

سولدارتي للتأمين

الاتحاد التعاوني للتأمين

التقرير السنوي

٧ تقرير
١ الهيئة
٥ العامة
٢ العادية

تقرير الهيئة العامة العادية ٢٠١٧

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.ع

01 | كلمة رئيس مجلس الإدارة

02 | تقرير مجلس الإدارة

- (١) أنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية، وحجم الإستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين في كل منها.
- (٢) وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها ونتائج أعمالها.
- (٣) بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم.
- (٤) بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة.
- (٥) الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاعها وحصتها في أسواقها الرئيسية المحلية والخارجية.
- (٦) درجة الإعتماد على الموردين/ عملاء محددين بما يشكل ١٠٪ فأكثر من المشتريات أو المبيعات أو الإيرادات.
- (٧) وصف لأي حماية حكومية أو إمتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها.
- (٨) ملخص لأي قرار صادر عن الحكومة أو المنظمات الدولية له أثر مادي على عمل الشركة.
- (٩) الإفصاح عن تطبيق الشركة لمعايير الجودة الدولية.
- (١٠) الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها وفئاتهم ومؤهلاتهم وبرامج تدريبهم وتأهيلهم.
- (١١) وصف المخاطر التي تواجهها الشركة.
- (١٢) الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف الأحداث الهامة خلال السنة المالية.
- (١٣) الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي.
- (١٤) السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيل ذلك بيانياً ما أمكن.
- (١٥) تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.
- (١٦) التطورات المستقبلية العامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة.
- (١٧) مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المفتش وأو مستحقة له.
- (١٨) بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي من الأطراف ذوي العلاقة. كل مقارنة مع السنة السابقة.
- (١٩) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية خلال السنة المالية، بما في ذلك جميع المبالغ التي حصل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل سورية وخارجها.
- (٢٠) بيان بالتبرعات أو المنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية والجهات المتلقية.
- (٢١) بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

03 | البيانات المالية السنوية للشركة مدققة من مفتش الحسابات مقارنة مع السنة السابقة

04 | تقرير مفتش حسابات الشركة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي شركة الإخاء التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم جميعاً في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية. كما ويسرني أن أعرض على حضراتكم تقريراً موجزاً عن أنشطة الشركة المختلفة وأهم الإنجازات التي حققتها خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ بالإضافة إلى خطة عمل عام ٢٠١٨.

حضرات المساهمين الكرام،

رغم صعوبة الأوضاع الاقتصادية إلا أن الشركة قد حافظت إلى حد كبير على محفظتها التأمينية حيث بلغت أقساطها لعام ٢٠١٧ ٤٥٠ مليون ليرة سورية وقد حققت الشركة أرباحاً فنية وقدرها ٦٠ مليون ليرة سورية كما وبلغت فوائد المصارف والإيرادات الأخرى ١٣١,٧ مليون ليرة سورية لعام ٢٠١٧ مقارنة مع ١٠٦,٣ مليون ليرة سورية لعام ٢٠١٦ وبلغ إجمالي الاحتياطيات الفنية مليار ليرة سورية مقارنة مع ٩٨٢ مليون ليرة سورية لعام ٢٠١٦.

وبلغت حقوق المساهمين ١,٢١٦ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع ١,٢٦٧ مليار ليرة سورية لعام ٢٠١٦. كما وبلغت موجودات الشركة ٢,٦٠٩ مليار ليرة سورية نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع ٢,٦٣٤ مليار ليرة سورية لعام ٢٠١٦.

إن أهم ما حقق مالياً خلال العام المنصرم هو :

بلغت الأرباح التشغيلية من عمليات التأمين مبلغ وقدره ٦٠ مليون ليرة سورية وبلغت الفوائد المصرفية الدائنة والإيرادات الأخرى ١٣١,٧ مليون ليرة سورية.

بلغ إجمالي الإحتياطيات الفنية مليار ليرة سورية أي استمرت الشركة بتعزيز مكانتها بالسوق وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها.

بلغ مجموع المطالبات المدفوعة ٢٤٥ مليون ليرة سورية.

بلغ مجموع الودائع لدى المصارف مع مجموع النقد المتوفر لدى الشركة ١,٥٦٠ مليار ليرة سورية.

كما تم تحقيق معظم أهدافنا المرسومة خلال العام الفائت ومن أهمها:

بلغ الرقم الإجمالي لأعمال الشركة لعام ٢٠١٧ مبلغ ٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠ مليون ليرة سورية حيث تم الاستمرار بالتركيز على قنوات البيع كعصب الشركة في الإنتاج وبلغ إنتاج مندوبي المبيعات عام ٢٠١٧ ما قيمته ١١٨,٥ مليون ليرة سورية وما نسبته ٢٦٪ من إجمالي أعمال الشركة وبلغ إنتاج وكلاء و وسطاء الشركة ما قيمته ١٤٥,٥ مليون ليرة سورية وما نسبته ٣٢٪ من إجمالي أعمال الشركة وبلغ إنتاج البيع المباشر ما قيمته ٤٣ مليون ليرة سورية وما نسبته ١٠٪ من إجمالي أعمال الشركة.

تم تدريب موظفي الشركة من خلال عدة دورات تدريبية.

تم تطوير السياسة الاكتتابية لضمان حقوق المؤمن لهم والشركة.

قمنا بالتركيز على الربحية في جميع أنواع التأمين، حيث كانت أغلبها رابحة. وبلغت الربحية ٤٨٪ في فرع السيارات/ شامل. ٢١٪ في فرع الحريق. ٨٤٪ في فرع الحوادث العامة.

نتطلع في عام ٢٠١٨ إلى استمرارية الالتزام بوعودنا لعملائنا وحملة الأسهم وذلك بتقديم خدمات تأمينية متكاملة والحفاظ على متانة الشركة وقدرتها وملئتها المالية وحماية الشركة والقيام بدور اجتماعي فعال في المجتمع السوري.

وبالختام أتقدم بإسمي وبإسم السادة أعضاء المجلس الكرام بالشكر والتقدير إلى السادة وزارة المالية. هيئة الإشراف على التأمين والسادة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على عنايتهم بقطاع التأمين كما وأشكر زبائن الشركة الكرام الذين أولوها ثقتهم التي نعزز بها كثيراً ونعدهم بتحقيق الأفضل. كما أود أن أشكر إدارة وموظفي الشركة على جهودهم المبذولة للاستمرار بالسير بنا نحو الريادة في السوق السوري.

تقرير مجلس الإدارة:

١ – أنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية، وحجم الإستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين فيه كل منها.

حصلت شركة الإتحاد التعاوني للتأمين على الرخصة كشركة مساهمة مغفلة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٤/م و الصادر بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ وحصلت على أمر مزاولة المهنة بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. كما وسجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧، فكانت من آخر الشركات السورية المتخصصة في كافة أنواع التأمين تعمل وفقاً لقوانين هيئة الإشراف على التأمين. يبلغ رأسمال الشركة مليار ليرة سورية وهو يفوق الرأسمال المطلوب، وتسعى الشركة لتطوير منتجات تأمينية وفقاً لحاجات الزبائن.

تعاقدت شركة الإتحاد التعاوني للتأمين باتفاقيات مع نخبة من شركات إعادة التأمين للحفاظ على محفظة تأمينية متوازنة والتقليص من المخاطر.

تقوم شركة الإتحاد التعاوني للتأمين بتقديم الإستشارات والحلول التأمينية المتكاملة في مجالات متنوعة من التأمين ك:

- تأمين الحياة.
- تأمين المسؤولية المدنية.
- تأمين الحوادث الشخصية.
- تأمين النقل البحري.
- تأمين العجز.
- تأمين المنازل.
- التأمين الصحي.
- تأمين السفر.
- تأمين المركبات.
- التأمين ضد الحريق.
- تأمين المسؤولية المهنية.
- تأمين الأموال.

بالإضافة للبوالص الجماعية (شركات ، مؤسسات.....) تتضمن :

- التأمين على الحياة الجماعي.
- التأمين الصحي الجماعي.
- تأمين الحوادث الشخصية الجماعية.
- التأمين الهندسي.
- تأمين الممتلكات.
- التأمين الصناعي.
- التأمين البحري.
- تأمين تغطية النقل.

التواجد الجغرافي للشركة:

لقد تم التواجد وافتتاح فروع تابعة للشركة لتقوم ببيع. إصدار ودفع مطالبات بوالص التأمين في كل من محافظات (دمشق. حلب. حمص. حماة. اللاذقية. طرطوس). وقد بلغ إنتاج هذه الفروع خلال عام ٢٠١٧:

مبالغ غير متضمنة إنتاج التأمين على السيارات الإلزامي أفساطاً وقدرها:

حجم إنتاج الأفرع بالليرة السورية					
دمشق	فرع حمص	فرع اللاذقية	فرع حلب	فرع طرطوس	فرع حماة
٢١٦,٢٩٠,٨٧٣	١٤,٢٨٤,٤٧٠	٥٩,٨٤١,٠٣٠	٢,٩١٨,٦٩٢	١٢,٢٠١,٤٠٦	١,١٣٩,٧٦٥

ويشمل التأمين الإلزامي بلغ مجموع إنتاج الفروع مايلي:

حجم إنتاج الأفرع بالليرة السورية					
دمشق	فرع حمص	فرع اللاذقية	فرع حلب	فرع طرطوس	فرع حماة
٢٨٣,٠٩٩,٣٦١	٢٨,٠٦٨,١٨٢	٧٠,٦٢٣,٥٨٣	٥,٨٢٢,٦٠٣	٤٨,١٤٠,٠٠٧	١٤,٧٧٩,٥٤٤

■ المركز الرئيسي للشركة:

دمشق، المالكي، جادة البزم، بناء الإتحاد التعاوني، رقم ١٤

هاتف: +٩٦٣ ١١ ٣٧٤٢٤١٠/٢/٣/٤/٦/٨/٩

هاتف : ٣٠١٦ +٩٦٣ ١١

فاكس : ٣٧٤٢٤١٥ +٩٦٣ ١١

ص.ب : ٣٣٩٦٥ دمشق - سورية

البريد الإلكتروني: info@solidarity-sy.com

الموقع الإلكتروني: www.solidarity-sy.com

■ فرع حمص

شارع الملعب البلدي - بناء نادي الوثبة الطابق الأول

هاتف : ٢٢٣٣٢١٤ / ٢٢٣٣٢١١ / ٢٢٣٣٢٠٠ / ٢٢٣٣٢٠١ +٩٦٣ ٣١

فاكس : ٢٢٣٣٢٠٢ +٩٦٣ ٣١

■ فرع حلب

حي الجميلية / ١ / . شارع حافظ إبراهيم، ط٢

هاتف : ٢٢١١١١١/٠٣ +٩٦٣ ٢١

فاكس : ٢٢١١١١٤٠ +٩٦٣ ٢١

ص.ب : ٩٦٥ حلب - سورية

■ فرع اللاذقية

شارع الجزائر (الكورنيش الجنوبي)، بناء حنا وبالشوش، ط٤

هاتف : ٣٦٣٢٦٦/٥ +٩٦٣ ٤١

هاتف : ٣٠١٦ - ٣٥٢٦٦٦/٤١ +٩٦٣ ٤١ ٣٥٢٩٩٩

فاكس : ٣٥٤١١١ +٩٦٣ ٤١

موبايل : ٧ / ٠٨٨٨٦ +٩٦٣ ٩٤٠٠

ص.ب : ٣٣٣٠ اللاذقية - سورية

■ فرع طرطوس

شارع هنانو، مجمع خير الله التجاري، ط ٣

هاتف : ٣٢٨٥٨٠/٧/٩ +٩٦٣ ٤٣

فاكس : ٣٢٨٥٨١ +٩٦٣ ٤٣

ص.ب : ٩٢٦ طرطوس - سورية

■ فرع حمّاه

حمّاه ساحة العاصي - بناء عبد الباقي فوق مصرف التوفير ط ٥

هاتف : ٢٢١٤٠٤٠ +٩٦٣ ٣٣

فاكس : ٢٢١٤٠٥٠ +٩٦٣ ٣٣

بلغ عدد موظفي الشركة في المركز الرئيسي والفروع:

دمشق	حلب	حمص	اللاذقية	طرطوس	حمّاه	المجموع
١٣	١	٢	٢	١	١	٢٠
الإدارة (الإدارة العامة، العلاقات الحكومية، السكرتارية، الموارد البشرية، الاستقبال، مسؤول الإبلاغ)						
٥	١	١	١	١	١	١٠
٦		١	١			٨
٥	١		٥	٢		١٣
٤			٢	١		٧
٢						٢
٢						٢
٣٧	٣	٣	١١	٦	٢	٦٢

٢- وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها ونتائج أعمالها
لا يوجد

٣- بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عنهم :

أعضاء مجلس الإدارة:

عضو مجلس الإدارة	المنصب	عدد الأسهم	النسبة	نبذة تعريفية
الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيس مجلس الإدارة	٧١٤,٧٠٠	٧,٦٥٪	حاصل على شهادة بكالوريوس في الطب البشري ويعمل حالياً على إدارة شركاته في الرياض. المملكة العربية السعودية.
المهندس محمد عمر شورى	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٣٩,١٠٠	١,٣٩٪	حاصل على شهادة ماجستير في الإدارة الهندسية والتخطيط العمراني- جامعة جنوب كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية ويعمل الآن في عدة مناصب أهمها: مدير عام شركات مجموعة بن لادن السعودية في سورية.
السيد عمار الشريف	عضو مجلس الإدارة	٤٣٤,٢٥٠	٤,٣٤٪	حاصل على شهادة تجارة واقتصاد من جامعة دمشق
السيد عبد العزيز معقالي	عضو مجلس الإدارة	١٥٠,٠٠٠	١,٥٠٪	عضو مجلس الشعب عن دائرة محافظة ريف دمشق - ٤ دورات
السيد محمود قباني	عضو مجلس الإدارة	١٣٩,١٠٠	١,٣٩٪	حاصل على شهادة الماجستير في الإدارة المالية المتقدمة ويشغل حالياً عدة مناصب من أهمها رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للعطور والصناعات التحويلية

الإدارة العليا:

الاسم	المنصب	الخبرة	المؤهل العلمي	تاريخ الانفكاك
السيد معتز قولي	المدير العام	ست وعشرون سنة	ماجستير	
السيد أيمن ايبش	مستشار مجلس الإدارة مساعد المدير العام للمشؤون الإدارية والمالية	ست وعشرون سنة	شهادة جامعية	
السيد عزمي علي ديب	نائب المدير العام للمشؤون الفنية والعمليات	أحد عشر سنة	جامعية	
السيد رامي ابراهيم	المدير الفني وإعادة التأمين	أحد عشر سنة	ماجستير	
الآنسة رنا عريش	المديرة المالية	أحد عشر سنة	شهادة جامعية	
السيد محي الدين الشعار	مدير مخاطر الشركة	أحد عشر سنة	ماجستير	
السيد باسم جديد	المدقق الداخلي	خمس وعشرون سنة	شهادة جامعية	٢٠١٧/١٠/٠١
السيد الحسن مخلوف	المدير الإقليمي للفروع	ثمان سنوات	ثانوية	
السيد مزن نواف عثمان	مدير قسم الحوادث	ثمان سنوات	جامعية	
السيد مهران محمد نذير اسماعيل	مدير المعلوماتية	خمس سنوات	جامعية	٢٠١٧/٠٨/٢٨
السيد الياس فرح	مدير مطالبات حوادث السيارات	تسع سنوات	شهادة جامعية	٢٠١٧/٠٧/٣١

ع- بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم:

بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم. إذا كانت هذه الملكية تشكّل ما نسبته ٥ في المائة فأكثر مقارنة مع السنة السابقة.

المساهمون الرئيسيون	٢٠١٦		٢٠١٧	
	النسبة	عدد الأسهم المملوكة	النسبة	عدد الأسهم المملوكة
دار التلاحم للخدمات التجارية	٢٠٪	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٪	٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة التأمين الإسلامية العالمية	١٠٪	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٪	١,٠٠٠,٠٠٠
فيدلتي أشورنس أند رياننشورنس كومباني ش.م.ل	٨,٣٦٪	٨٣٥,٥٤٥	٨,٣٦٪	٨٣٥,٥٤٥
الدكتور محمد عمر عرنوس	٧,٦٥٪	٧٦٤,٧٠٠	٧,٦٥٪	٧٦٤,٧٠٠
مجموعة الفاضل	٥,٢١٪	٥٢١,٣٥٠	٥,٢١٪	٥٢١,٣٥٠
شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة	٥٪	٥٠٠,٠٠٠	٥٪	٥٠٠,٠٠٠
السيد إيهاب مخلوف	٥٪	٥٠٠,٠٠٠	٥٪	٥٠٠,٠٠٠
السيد قسورة عثمان	٥٪	٥٠٠,٠٠٠	٥٪	٥٠٠,٠٠٠
السيدة رزان عثمان	٥٪	٥٠٠,٠٠٠	٥٪	٥٠٠,٠٠٠
السيد محمد عباس	٥٪	٥٠٠,٠٠٠	٥٪	٥٠٠,٠٠٠

ه- الوضع التنافسي وحصة الشركة في الأسواق الرئيسية المحلية والخارجية :
مدرج أدناه جدول يبين أوضاع التأمين في شركتنا مقارنة بعام ٢٠١٦ ونسبة كل فرع من الفروع التأمينية في السوق ومقارنة في نسبة السوق.

الفروع	كافة الأرقام هي بآلاف الليرات السورية			
	٢٠١٦		٢٠١٧	
	الإنتاج ل.س	نسبة الفرع إلى مجموع الأعمال	الإنتاج ل.س	نسبة الفرع إلى مجموع الأعمال
حياة	٧٦,٣٥٠	١٢,٢٥٪	٧٢,٥١١	١٦,٠٩٪
نقل	٠	٠,٠٠٪	٤٦٥	٠,١٠٪
السيارات الإلزامي ٢.١	٣٣٠,٧٤٢	٥٣,٠٧٪	١٤٣,٨٥٧	٣١,٩٣٪
السيارات الشامل	٧٣,٤٣٩	١١,٧٩٪	٨٠,٠٠٣	١٧,٧٦٪
الصحي	١١٧,٧٨٠	١٨,٩٠٪	١٢٣,٨٥٩	٢٧,٤٩٪
الهندسي	٠	٠,٠٠٪	٠	٠,٠٠٪
الحوادث العامة	٣,٣٣٤	٠,٥٤٪	١,٥٦٥	٠,٣٥٪
الحريق	١٩,٧٧٨	٣,١٧٪	٢٥,٢٥١	٥,٦٠٪
تأمين السفر	١,٧٢٢	٠,٢٨٪	٣,٠٢٢	٠,٦٧٪
المجموع	٦٢٣,١٤٥	١٠٠٪	٤٥٠,٥٣٣	١٠٠٪

٦- درجة الإعتماد على موردين محددين / عملاء محددين بما يشكل ١٠ ٪ فأكثر من المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

إن مبيعات التأمين الإلزامي الواردة من الإتحاد السوري لشركات التأمين شكلت ما نسبته ٣٢٪ من إجمالي المبيعات.

٧- وصف لأي حماية حكومية أو إمتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها :

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيره أو أي براءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة.

٨- ملخص لأي قرار صادر عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها، له أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية :

لا يوجد أي ملخص لأي قرار صادر عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها، له أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

٩ – الإفصاح عن تطبيق الشركة لمعايير الجودة الدولية:

تم مراقبة كافة الإجراءات والسياسات الداخلية الخاصة بعمل كافة أقسام الشركة الموضوعه العام الماضي. إضافة لتدريب العاملين من كافة المستويات الوظيفية على تطبيقها للحوؤول دون حدوث أي من الأخطار أو الأخطار الواجب تلافيها.

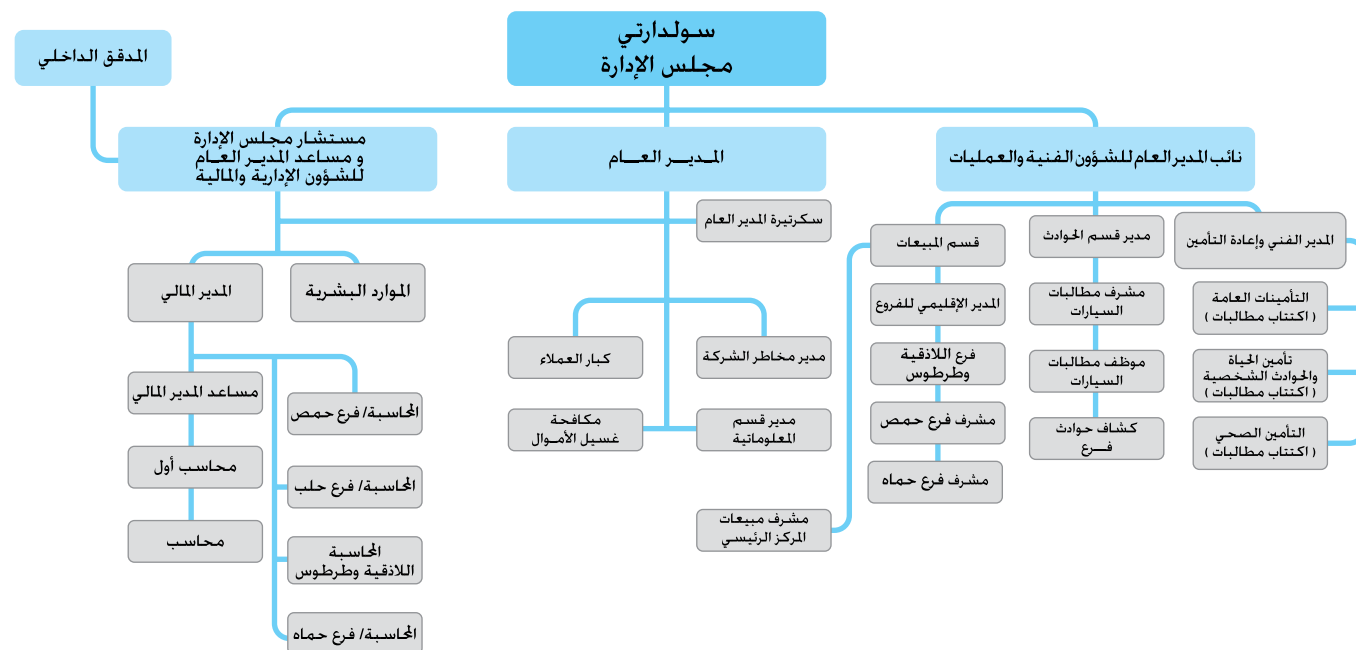
يتم استخدام عدد من أدوات الرقابة الداخلية على أعمال الشركة بأقسامها المختلفة من خلال برامج محددة للتدقيق الداخلي وإدارة مخاطر الشركة والالتزام وضمان الجودة. ويتم العمل بشكل مستمر على تطوير هذه الأدوات الرقابية لرفع فعاليتها.

أولى شركات التأمين السورية التي أعدت نظام لإدارة مخاطر معتمد من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

إن استخدام أدوات الرقابة الداخلية على العمليات يهدف لزيادة الإنتاجية وتعزيز رضا العملاء يعتبر أساس النجاح للمؤسسات المعاصرة. وأن تعدد أدوات الرقابة يتجلى بوضوح مدى اهتمام الشركة بمعايير الجودة مما سيتيح لشركة الإخاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) إمكانية التنافس بنجاح في السوق السوري والذي يشهد مستويات عالية من المنافسة الحادة.

تم إخضاع موظفي الشركة إلى عدد من البرامج التدريبية والتي اعتمدت من الشركة خلال عام ٢٠١٧ سواء بالتعاون مع هيئة الإشراف على التأمين أو مع جهات أخرى. ومن أهم هذه الدورات:

- المعرفة بمنتجات الشركة.
- تدريب داخلي لموظفي الإكتتاب - تناوب العمل لموظفي الإكتتاب في مختلف فروع التأمين.
- مهارات البيع.
- خدمة العملاء.
- دبلوم في معيار التقارير المالية الدولية.



بلغ عدد موظفي الشركة في المركز الرئيسي والفروع:

دمشق	حلب	حمص	اللاذقية	طرطوس	حماء	المجموع
١٣	١	٢	٢	١	١	٢٠
الإدارة (الإدارة العامة، العلاقات الحكومية، السكرتارية، الموارد البشرية، الاستقبال، مسؤول الإيلاغ)						
٥	١	١	١	١	١	١٠
المحاسبة						
٦			١	١		٨
الإكتتاب والقسم الفني						
٥	١		٥	٢		١٣
المبيعات						
٤			٢	١		٧
مطالبات السيارات						
٢						٢
المعلوماتية						
٢						٢
المساعدين (مراسل - سائق)						
٣٧	٣	٣	١١	٦	٢	٦٢
المجموع						

وكانت مؤهلاتهم العلمية كمايلي:

المؤهلات العلمية				
ما دون الشهادة الجامعية	شهادة جامعية	ماجستير	دكتوراة	المجموع
٣٧	٢١	٤	-	٦٢

١١ – المخاطر التي تواجهها الشركة:

يتزايد الاهتمام بالمخاطر المحيطة بشركات التأمين لارتباطها بنجاح الشركات وضمان استمرارياتها، وقد تجسد هذا الاهتمام بالقرار رقم ٣٢٩/١٠٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين في الجمهورية العربية السورية والذي يرسم الخطوط العريضة لنظام إدارة المخاطر في شركات التأمين.

إن إدراك ما يمكن أن تتعرض له المؤسسة من أخطار حقيقية هو أمر حيوي وهام، إضافة إلى إدراك الخطر المحتمل يساعد المؤسسات على اتخاذ خطوات ذات تكاليف معقولة لتدارك الخطر وخفض احتمال التعرض لهذا الخطر.

مخاطر التأمين:

يعتبر الخطر بموجب أي وثيقة تأمين احتمال خرق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيمة غير مؤكدة نظراً لطبيعة وثيقة التأمين، يكون خرق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي تولدها حالة عدم التأكد من الحدوث، التوقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. تقوم الشركة بإدارة مخاطر التأمين من خلال المتابعة المستمرة لحجم وبنية محفظتها التأمينية، إضافة لمتابعة سياسة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

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

مخاطر إعادة التأمين:

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة التأمين مع شركات عالمية تحمل أعلى التصنيف بحسب شركات التقييم، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين وحسب أنظمة هيئة الإشراف على التأمين.

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

هنالك عدد من المخاطر التي تنطوي تحت مخاطر إعادة التأمين كتخلف معيد التأمين بدفع التزاماته من المطالبات لشركة التأمين، أو انخفاض التصنيف الائتماني والطاقة الإستيعابية لمعيد التأمين المعتمد، أو غياب مسؤول لإعادة التأمين في الشركة، أو تناقض بين الشروط العامة للوثائق المباعة مع الشروط المنصوص عليها في الاتفاقيات

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 يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تخل الشركة من إلتزاماتها تجاه المؤمن لهم، وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالخصه المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السيولة :

إن إدارة مخاطر السيولة تتم بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالإلتزامات 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. وتشكل المخاطر التالية أهم العوامل المؤثرة بمخاطر السيولة وهي : بنية المحفظة الاستثمارية، ومدى إلتزام العملاء ونسب المديونية، طبيعة الأصول المتوفرة لدى الشركة، وارتفاع نسبة المصاريف الى الأقساط المكتتبة، وتقلبات أسعار الصرف.

مخاطر التسليف :

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة، إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة والتي تتبع مبادئ توجيهية صارمة للحد من هذا الخطر

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. حيث تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المجمدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

مخاطر العمليات:

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناجمة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكليّة تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تتحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

٢٢ – الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف الأحداث الهامة خلال السنة المالية:

ملخص إجمالي عن أعمال الشركة خلال ٢٠١٧ (الأرقام بالليرات السورية):

إجمالي الأقساط المكتتبة	صافي الخسارة	صافي حقوق المساهمين
٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤

الأقساط المكتتبة وإجمالي التعويضات:

كما وبلغت الأقساط المكتتبة وإجمالي التعويضات المدفوعة والغير مدفوعة مايلي:

الفرع التأميني	الأقساط المكتتبة	إجمالي التعويضات (المدفوعة وغير المدفوعة)
التأمين على السيارات الشامل	٨٠,٠٠٢,٨٨٠	٥٨,٦٤٥,٩٨٥
التأمين على السيارات الإلزامي	١٤٣,٨٥٧,٠٤٤	٣٩٤,٣٢٠,٠٨٧
تأمين ضد الحريق	٢٥,٢٥٠,٨٥٧	٨,٣٧٦,٩٧٥
التأمين الصحي	١٢٣,٨٥٩,٣٩٠	٩٦,٨١٨,٧١٨
التأمين على الحوادث العامة متضمن تأمين السفر	٤,٥٨٧,٦٠٤	١٥٢,٠٧٧,٣٥٩
التأمين على الحياة	٧٢,٥١٠,٧٥٥	٦,٣٣٥,٢٦٢
التأمين البحري	٤٦٤,٧٥٠	٠
المجموع	٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠	٧١٦,٥٧٤,٣٨٦

الأرباح الفنية التي حققتها منتجاتنا التأمينية:

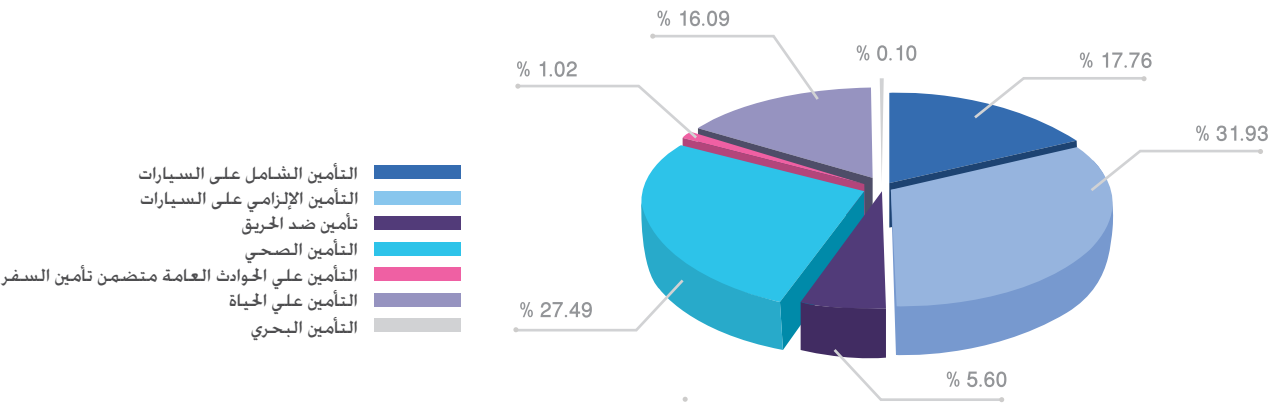
كما وحققت الشركة إجمالي أرباح من عمليات التأمين بلغ ٦٠,٢٦٣,٨٠٠ ليرة سورية وكانت موزعة على الفروع التأمينية كالتالي:

الفرع التأميني	ربح / خسارة
التأمين على السيارات الشامل	٣٨,٤١٨,٧٩٩
التأمين البحري	٨٠,٧٩١
التأمين على الممتلكات	٥,٢٥٢,٣٨٨
التأمين الصحي	(٧٥٥,٢٤٢)
التأمين على الحوادث العامة	١,٥٤٣,٣٠٢
التأمين على الحياة	٣٥,١٥٢,٤٩٩
التأمين على السيارات الإلزامي	(٢١,٤٤١,١٣٥)
التأمين على السفر	٢,٠١٢,٣٩٨
المجموع	٦٠,٢٦٣,٨٠٠

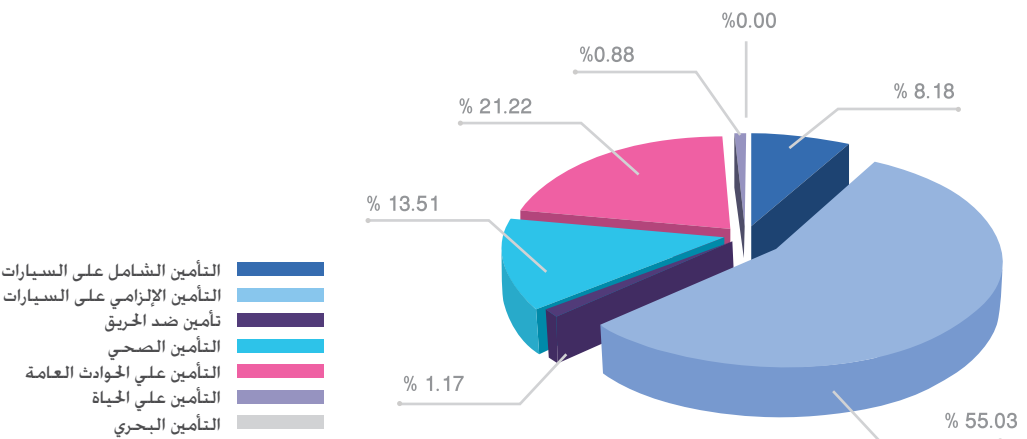
النتائج التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٧:

- تم تحقيق أقساط تأمين صافية تساوي (بعد خصم حصة المعيد من الأقساط) ٣٨٧ مليون ليرة سورية.
- بلغت إجمالي التعويضات المدفوعة ٢٥٣ ليرة سورية.
- بلغت إجمالي تعويضات تحت التسوية ٤١٤ مليون ليرة سورية.
- بلغت الأرباح الفنية الصافية الناجمة عن أعمال التأمين ٦٠ مليون ليرة سورية.

الأقساط المكتتبة



إجمالي التعويضات



١٣ – الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي:

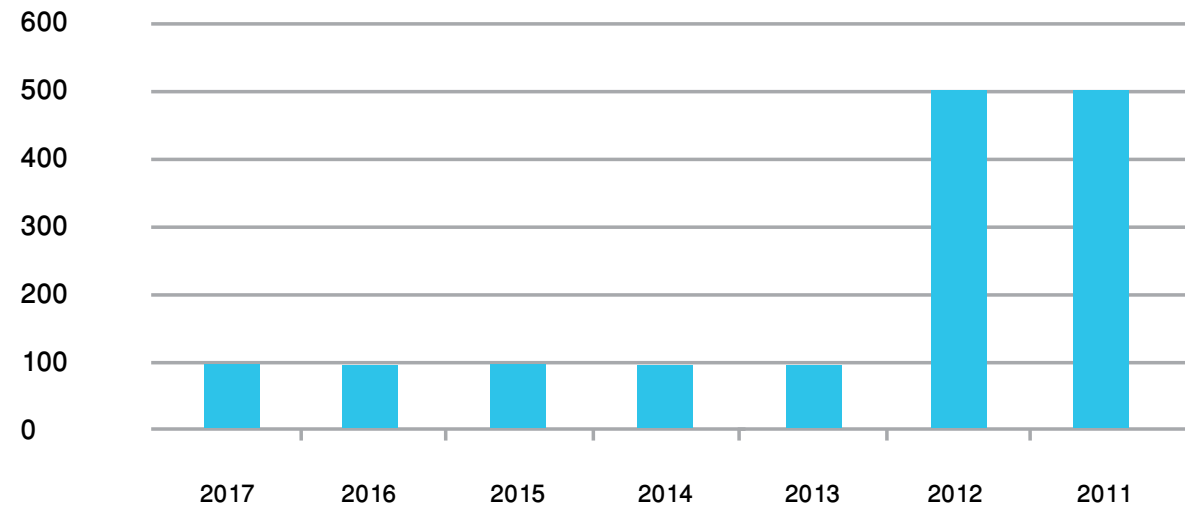
لا يوجد

١٤ – السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً:

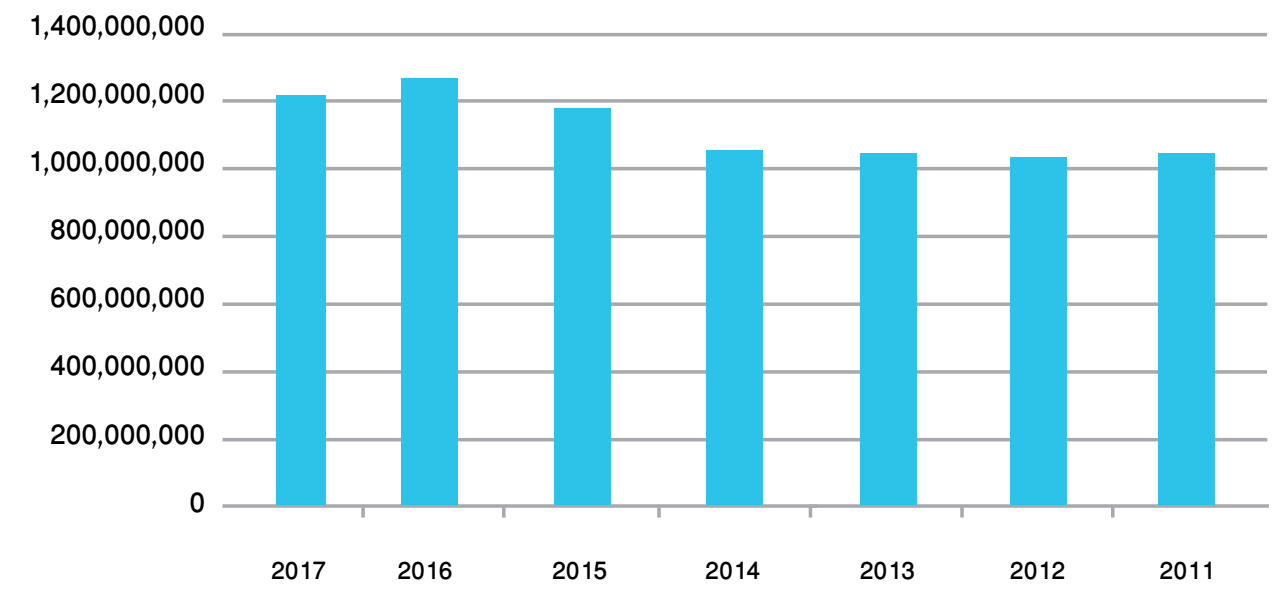
(جميع الأرقام بالليرات السورية)

النتائج الأولية المقارنة	سنة ٢٠١١	سنة ٢٠١٢	سنة ٢٠١٣	سنة ٢٠١٤	سنة ٢٠١٥	سنة ٢٠١٦	سنة ٢٠١٧
صافي حقوق المساهمين	١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠	١,٠٤٣,٠٦١,١٠١	١,٠٤٩,٦٣٧,٧١٧	١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤
صافي الربح/ الخسارة المحقق قبل الضريبة	٣٩,١٩٣,١٥٨	٧,٦٥٨,٨١٧	٦,٩٠٦,١٠٩	١٤,٠٦٩,٩٨٩	١٢٣,٩٣٢,٥٣٩	٨٧,٤٢٧,١٩٩	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)
الأرباح الموزعة	لا يوجد	١,٦٩٦,٠٦٠	٣٢٩,٤١٢	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أسعار الأوراق المالية المصدرة الأسمية غير الموضوعة للتداول	٥٠٠	٥٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠
أسعار الأوراق المالية حسب القيمة السوقية	٥٦٠	٥٦٠	١١٢	١١٢	١١٢	١١٢	١٢٩,٢٥
صافي الربح العائد لمساهمي الشركة بعد اقتطاع مخصص الضريبة وحقوق الأقلية	٣٣,٩٢١,١٩٦	٦,٥٨٨,٢٥١	٦,٩٠٦,١٠٩	١٢,٩٩٨,٣٦٤	١٢٠,٧٣٤,٦٤٠	٨٤,٤٧٤,٠٢٧	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)

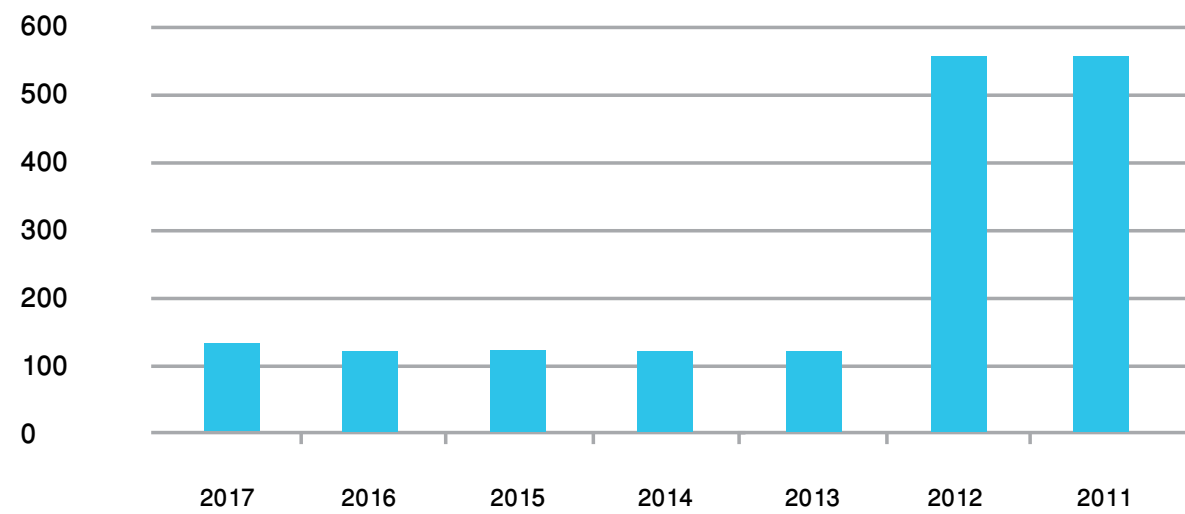
■ أسعار الأوراق المالية المصدرة الإسمية غير الموضوعة للتداول



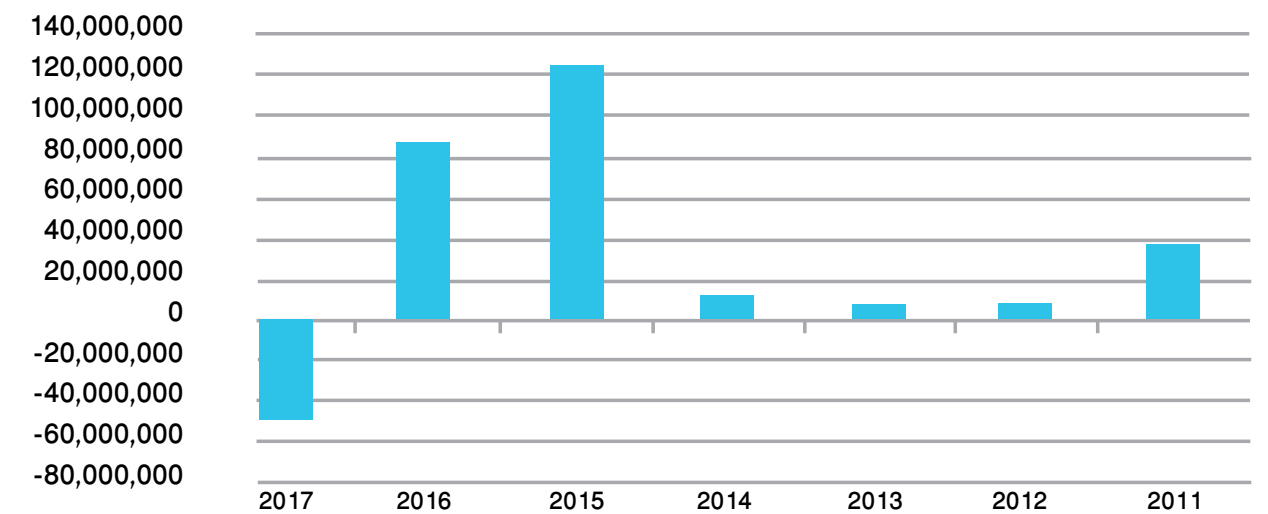
■ صافي حقوق المساهمين



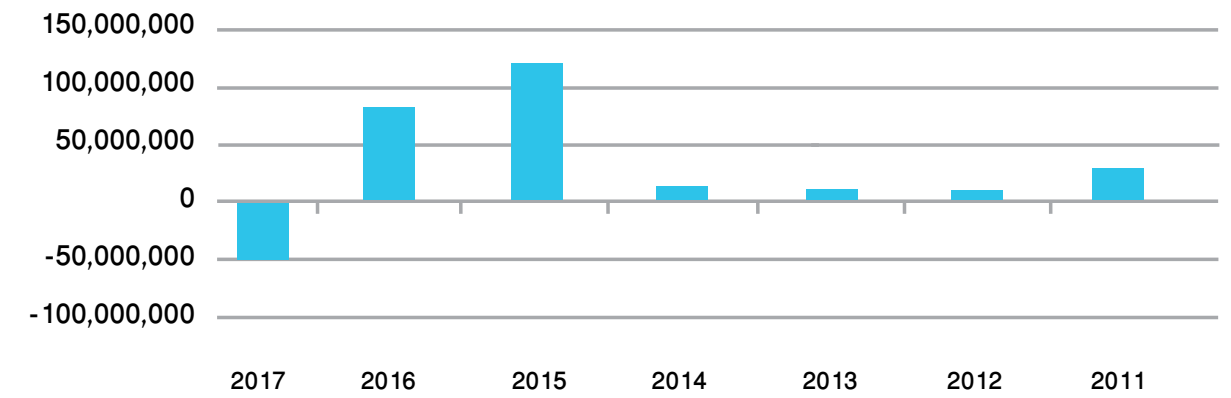
■ أسعار الأوراق المالية حسب القيمة السوقية



■ صافي الربح / الخسارة المحقق قبل الضريبة



■ صافي الربح العائد لمساهمي الشركة بعد إقتطاع مخصص الضريبة وحقوق الأقلية



٥١ – تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال ٢٠١٧:

- بلغت الأرباح الناتجة عن عمليات التأمين ٦٠ مليون ليرة سورية الماضي يضاف إلى ١٣١,٧ مليون ليرة سورية فوائد المصارف والإيرادات الأخرى في البنوك العامة والخاصة.
- بلغت نفقات الشركة العمومية ٢٤٤ مليون ليرة سورية.
- بلغت صافي الخسارة ٥١,٢ مليون ليرة سورية.
- بلغ إجمالي الاحتياطات الفنية والحسابية المحتجزة ١,٠١١ مليون ليرة سورية.
- بلغ مجموع موجوداتنا ٢,٦١٠ مليار ليرة سورية.
- انخفضت حقوق المساهمين من ١,٢٦٧ مليار ليرة سورية في ٢٠١٦ إلى ١,٢١٦ مليار ليرة سورية في ٢٠١٧ .
- بلغت خسارة السهم الأساسية والمخفضة (٥,١٣)

٦١ – التطورات المستقبلية العامة وتوقعات مجلس الإدارة وخطة العمل لعام ٢٠١٨:

- المحافظة على الربحية في جميع أنواع التأمين.
- حماية أصول الشركة.
- المحافظة على الموظفين الذين يشكلون العصب الأساسي للشركة.
- الاستمرار بإستراتيجية شراء العقارات للشركة.
- تنوع اكتتاب الأخطار لحماية الشركة أكثر.

٧١ – مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى

تلقاها المفتش و/أو مستحقة له:

بلغت أتعاب التدقيق للشركة والفروع التابعة لها مبلغاً وقدره ٣,٣٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في عام ٢٠١٧.

٨١ – بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من أطراف ذوي العلاقة:

مدرج لائحة بالأوراق المالية المملوكة من الأطراف ذوي العلاقة :

اسم المساهم	٢٠١٦		٢٠١٧	
	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة
دار التلاحم للخدمات التجارية	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٢٠,٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٢٠,٠٠
شركة التأمين الاسلامية العالمية	١,٠٠٠,٠٠٠	%١٠,٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	%١٠,٠٠
فيدلتي اشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	٨٣٥,٥٤٥	%٨,٣٦	٨٣٥,٥٤٥	%٨,٣٦
محمد عرنوس	٧٦٤,٧٠٠	%٧,٦٥	٧٦٤,٧٠٠	%٧,٦٥
شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة	٥٠٠,٠٠٠	%٥,٠٠	٥٠٠,٠٠٠	%٥,٠٠
عمار الشريف	٤٣٤,٢٥٠	%٤,٣٤	٤٣٤,٢٥٠	%٤,٣٤
عبد العزيز سعيد معقالي	١٥٠,٠٠٠	%١,٥٠	١٥٠,٠٠٠	%١,٥٠
موريس سليمان	١٤٠,٠٠٠	%١,٤٠	١٤٠,٠٠٠	%١,٤٠
محمود قبانى	١٣٩,١٠٠	%١,٣٩	١٣٩,١٠٠	%١,٣٩
محمد عمر شورى	١٣٩,١٠٠	%١,٣٩	١٣٩,١٠٠	%١,٣٩
ريكارو سليمان	١٠٠,٠٠٠	%١,٠٠	١٠٠,٠٠٠	%١,٠٠
مشعل عرنوس	١٠,٤٥٠	%٠,١٠	١٠,٤٥٠	%٠,١٠
مشاعل عرنوس	٩,٠٥٠	%٠,٠٩	٩,٠٥٠	%٠,٠٩
مروة عرنوس	٦,٩٥٠	%٠,٠٧	٦,٩٥٠	%٠,٠٧
مها عرنوس	٦,٩٥٠	%٠,٠٧	٦,٩٥٠	%٠,٠٧
مشاري عرنوس	٦,٩٥٠	%٠,٠٧	٦,٩٥٠	%٠,٠٧

٩١ – المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة

العليا ذوي السلطة التنفيذية خلال السنة المالية:

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

يحدد تعويض رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بقرار من الهيئة العامة العادية للشركة كما ذكر في المادة ٢٢ من النظام الأساسي. تم الموافقة على منح بدلات حضور ومزايا خاصة وأتعاب لمجلس الإدارة عن عام ٢٠١٧ على أن يتم المناقشة وإقرار الصرف في الهيئة العامة.

أعضاء مجلس الإدارة
بدلات حضور ومزايا خاصة وأتعاب لمجلس الإدارة عن عام ٢٠١٧ ١١,٦٧٧,١٥٠ ل.س

الإدارة العليا:

(جميع الأرقام بالليرات السورية)

مجموع الرواتب المستحقة	نهاية خدمة	مجموع تعويض السكن	مجموع تعويض التمثيل	مجموع مصاريف إقامة	بدل إجازات	مكافآت عن عام ٢٠١٧
٣٥,٤٩٤,٣٣٧	٠	٢٥٦,٤٤٠	٠	٠	٢,٠٣١,٠١٣	١١,٦٩٣,٤١٣

البيانات المالية السنوية للشركة

مدققة من مفتش الحسابات مقارنة مع السنة السابقة

٢٠ – بيان بالتبرعات أو المنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية والجهات المتلقية:

لا يوجد

٢١ – بيان بالعقود والمشاريع والإرتباطات:

لا يوجد

إن مجلس إدارة الشركة قد زود مدققي الحسابات بمايلي:

- أقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- كما أقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
- كما أقر مجلس الإدارة بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير موقع من نائب رئيس مجلس الإدارة و المدير العام و مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية.

شركة الإخاء التعاوني للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

- تقرير مدقق الحسابات المستقل
- البيانات المالية
- بيان الوضع المالي
- قائمة الدخل الشامل الآخر
- بيان التغييرات في حقوق المساهمين
- بيان التدفقات النقدية
- إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية
الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين 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

قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في سورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد بأن أدلة التدقيق الشبكية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر هام

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٤٠٨,٠٧٩,٧٣٨/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٣٠٨,٢٤٨,٢٢٨/ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي

من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور أعلاه.

- دون تحفظ في رأينا، 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 /٣,٩٥٨,٨٠٧/ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين إلزامي للسيارات في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/١٧/١٠/م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين إلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٠% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين إلزامي للسيارات.

أمر التدقيق الرئيسية

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

الإيراد من الأقساط المكتتبة

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.

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، ولذلك اعتبرنا بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً ويتطلب أن نوليها اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

فروقات أسعار الصرف

لدى الشركة أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملة الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها: التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي، إضافة للتأكد من دقة عملية التحويل لعملة إعداد

اسم

الزميل فرزت العمادي

رقم الترخيص /

11/105

٤٧٤٤ دفتر

إن التغير المستمر في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية قد يسبب خطر تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية، ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

تتضمن مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقدر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

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 جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا.

إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ 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 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 للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

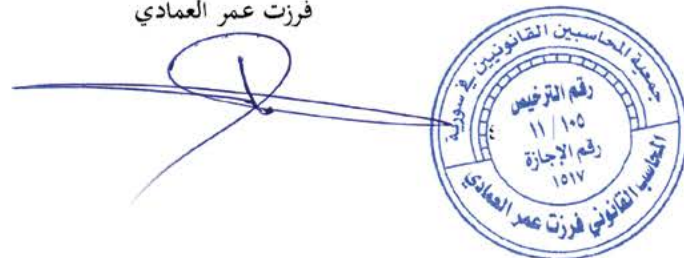
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي

دمشق - سورية

٩ أيار ٢٠١٨ م



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات		
٥	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢
النقد و ما يوازي النقد		
٦	١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣	١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤
ودائع لأجل لدى المصارف		
٧	١٠١,١١٠,٢٥٧	١٦,٤٩٧,٥٥٦
استثمارات مالية بغرض المتاجرة		
٨	٤٣,٤٤٨,٠٥٨	٦٠,٥٥٧,٠٧٨
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين		
٩	١٩٨,٢٤٥,٨١٥	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين		
١٠	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	٢٣٩,١٥٦,١١٢
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية		
١١	٢٠,٣٢١,٢٣٠	٢١,٤٥٤,١١٨
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة		
١٢	٦٧,٢٤٨,١٢١	٨٣,٨٣٤,٣٠٧
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى		
١٣	١٢٥,٧٣٣,٧٣٨	١٢٨,٤٠٠,٣٦٦
استثمارات عقارية		
١٤	٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	٢٦٤,٠٤٧,٤٣١
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)		
١٥	٢٠٦,٥٠٨	٨٠٦,٥١١
الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)		
١٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٢٧٤,٦٨١
وديعة بمحكمة لصالح هيئة الإشراف على التأمين		
مجموع الموجودات	٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١	٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥

مساعد المدير العام للشؤون

المدير العام

نائب رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي/ تابع

إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.
المطلوبات		
١٧	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين		
١٨	٥,٥٥٨,٨٤٤	٥,٣٩٢,٦٠٢
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين		
١٩	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠
الاحتياطيات الفنية والحسابية		
١١	٧١,٢٠٥,٧١٥	٧٩,٦٠٢,١٢٣
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة		
٢٠	٤٦,٩٣٣,٥٣٠	٣٥,٣١٦,١٥٦
ذمم دائنة ودائنون مختلفون		
٣١	-	-
مؤونة ضريبة الدخل		
مجموع المطلوبات	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧
حقوق المساهمين		
٢١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)		
٢٢	٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨
احتياطي قانوني		
٢٣	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٤٠٣,٨٥٣,١١٣
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف		
	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)
أرباح (خسائر) متراكمة		
مجموع حقوق المساهمين	١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين	٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١	٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥

مساعد المدير العام للشؤون



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر

الإيرادات:	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٦	٢٠١٧
		ل.س.	ل.س.
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٢٤	٦٢٣,١٤٥,٨٢١	٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	٢٤	(٣٩,٢٨٣,٨٤٤)	(٤٧,١٨١,٩١٩)
صافي الأقساط المكتتب بها		٥٨٣,٨٦١,٩٧٧	٤٠٣,٣٥١,٣٦١
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	٢٤	(٢٠٤,٣٦٨,٤٣٠)	٥٦,٨٩٩,٢٩٠
صافي أقساط التأمين		٣٧٩,٤٩٣,٥٤٧	٤٦٠,٢٥٠,٦٥١
عمولات دائنة	٢٤	٦,٥٤٥,٧٧٧	٨,٧٧٢,٦٣٠
إجمالي إيرادات التأمين		٣٨٦,٠٣٩,٣٢٤	٤٦٩,٠٢٣,٢٨١
المصاريف:			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٤	(١٩٢,٦٠٩,٠٤٦)	(٢٤٥,٠٢٧,٣٣٣)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٤	١,٥٩٤,٨٩٦	٢١,٤٠١,٤٨٨
صافي المطالبات المدفوعة		(١٩١,٠١٤,١٥٠)	(٢٢٣,٦٢٥,٨٤٥)
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	٢٤	(٩٥,٩٦٦,٨٦٦)	(٩٩,٠٢١,٣٩١)
صافي المطالبات		(٢٨٦,٩٨١,٠١٦)	(٣٢٢,٦٤٧,٢٣٦)
عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى	٢٤	(٥٩,٢٩٧,٧٥٠)	(٦٥,٣٢٩,١٠٢)
رسوم صندوق متضرري حوادث السير	٢٤	(٣,١٥٦,٠٥١)	(١,٢٧٦,٠٢٩)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	٢٤	(١٥,٩٤٩,٦٣٧)	(١٦,٨٠٣,٩١٣)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	٢٤	(٣,٧٣٨,٨٧٦)	(٢,٧٠٣,٢٠٠)
إجمالي مصاريف التأمين		(٣٦٩,١٢٣,٣٣٠)	(٤٠٨,٧٥٩,٤٨٠)
الدخل التشغيلي		١٦,٩١٥,٩٩٤	٦٠,٢٦٣,٨٠١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر / تابع

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٧
	ل.س.	ل.س.
فوائد من ودائع لدى المصارف	٦	٩٨,٧٧٩,١٠٦
م (خسائر)/مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة	٢٥	(٨٤,٠٦٧,٤٦٤)
إيرادات أخرى	٢٦	٣٢,٩٥١,٢٦٥
رواتب و أجور وملحقاتها	٢٧	(١٢٥,٤٧٢,٦٥٧)
مصاريف إدارية وعمومية	٢٨	(١٠٤,٤٦٣,١٨٣)
الاستهلاك والإطفاءات	٢٩-١٥-١٤	(١٤,٥٤٥,١٣٢)
أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة خلال السنة	٧	٨٤,٦١٢,٧٠١
مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف	٣٠	٦٧١,١٢٩
		(١١١,٥٣٤,٢٣٥)
أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل		(٥١,٢٧٠,٤٣٤)
مصروف ضريبة دخل	٣١	-
مصروف ضريبة دخل سنوات سابقة	٣١	-
مجموع الدخل الشامل		(٥١,٢٧٠,٤٣٤)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	٣٢	(٥.١٣)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨٧,٤٢٧,١٩٩	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	التدفقات النقدية من: النشاطات التشغيلية : صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١٤,١٣٨,٣٩٢	١٤,٥٤٥,١٣٢	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : الاستهلاك والإطفاءات
(٦,٣٣٤,٠٠٠)	(٢٤,١٣٣,٢٧٤)	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
(٦,٤٧٧,٦٦٨)	(٨٤,٦١٢,٧٠١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)	٨٤,٠٦٧,٤٦٤	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٢٠٤,٣٦٨,٤٣٠	(٥٦,٨٩٩,٢٩٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٠,٣٨٧,٦٢٢	١٠٢,٠٥٠,١٨٩	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٨٢٣,١٣٧)	(٥,٠٩٥,٤٨٩)	صافي التغير في استرداد قيد التسوية
١٦,٤٠٢,٣٨١	٢,٠٦٦,٦٩١	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٣,٠٤٧,٣٧٣	٥٥٩,٦٠٣	ديون معدومة/ محصن ديون مشكوك بتحصيلها
١٩٣,٠٣١,١٦٩	(١٨,٧٢٢,١٠٩)	النقص/ (الزيادة) في العملاء المدينون بوسطاء ووكلاء التأمين
(١٧,٠٠٧,٥٤٣)	١٤,٠١٣,٢٧٨	النقص/ (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١٢٩,٢٩٦,٤٠٨)	(٢٧,٥٣٥,٩١٩)	النقص/ (الزيادة) في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
(٣,٩٦٨,٠١٠)	(٢,٠٧٠,٧٥٠)	النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٥,٠٨٠,٢١٩	١٧,٣٥١,٧٧١	النقص/ (الزيادة) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٤١,٧٨٦,٨٩٩	(٥,٧٩٩,١٩٦)	الزيادة/ (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
(٢,٢١٧,٤٤١)	(٨,٣٩٦,٤٠٨)	(النقص)/ (الزيادة) في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
١٧,٨٧٠,٧٢٦	١١,٦١٧,٣٧٤	الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
٦,٣٠٢,٥٦٧	-	الضريبة المدفوعة
(٤,٨٥٩,١٤٩)	٢,٢٧٤,٦٨١	النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٩٩٦	١٩,٥٤٢,٠٥١	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
٢٠٦,٧٢٤,٠٢٥		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٩٠,١١٧,٥٠٠)	(٥٤,٢٥٤,٣٨٩)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
٦,٣٣٤,٠٠٠	٢٤,١٣٣,٢٧٤	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(١١,٩٥٧,١٥٠)	(١٤,٢٣٣,٣٤٥)	استبعاد (اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(١٥٠,٠٠٠)	-	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
(٩٥,٨٩٠,٦٥٠)	(٤٤,٣٥٤,٤٦٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٤٣,٢١٠,٣٧٩	(٨٦,٨٠٢,٣٢٧)	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٢٥٤,٠٤٣,٧٥٤	(١١١,٦١٤,٧٣٤)	صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
مكاسب غير محققة	مشاركة ناتجة عن تغيرات أسعار	الصراف	خسائر مشاركة	احتياطي قانوني	رأس المال	
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	-	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٨٤,٤٧٤,٠٢٧	-	-	٨٤,٤٧٤,٠٢٧	-	-	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٦
-	١٩٩,١٠٥,٤٢٣	-	(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)	-	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٧٩٨,٢٦٧,٤٤٤,٨٦١	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٩٨,٢٦٧,٤٤٤,٨٦١	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٣٨٣,٨٠,٤٣٤)	-	-	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	-	-	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧
-	(٨٤,٠٦٧,٤٦٤)	-	٨٤,٠٦٧,٤٦٤	-	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٦٤,٥٧٤,٣٦٤	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة بموجب القرار رقم ٥٤/م.و تاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ 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 ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

غاية الشركة مواصلة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١.

تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماة.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ 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 والتزيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المثمرة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالسماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الرميّة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٧) و(١٠) و(١٢) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٢٨).

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 للمفعول بعد:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢).	أول كانون الثاني ٢٠١٨.
التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢): المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة.	أول كانون الثاني ٢٠١٨.
يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات الاعتبارية 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 ٢٠٢١.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين". صدر عام ٢٠٠٧ ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) يهدف لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين، ويفصل المعيار مكونات عقد التأمين، ويحدد كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، ويضع نموذج محاسبي للقياس يركز على فكرة تجميع العقود، بما في ذلك عقود إعادة التأمين، كما يدخل عدة	مع السماح بالتطبيق المبكر شرط أن تكون الشركة مطبقة للمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الأرقام (٩) و(١٥).

تغييرات على نمط العرض التقليدي للقوائم الذي يتبناه معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بما يعزز فائدة المستثمرين ويساعدهم على فهم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين، والمخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين، ويعزز قابلية التقارير المالية للمقارنة، وفقاً للمعيار الجديد ستم المحاسبة عن التزامات التأمين باستخدام القيم الجارية بدلاً من التكلفة التاريخية، كما يشترط أن يتم تحديث هذه القيم بانتظام.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديد (١٧).

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 التغير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام.

تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية/ الإفصاحات" والمتعلقة بالإفصاح فيما يخص التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية/ الإفصاحات" والمتعلق بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار"، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

بموجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار في تصنيف عقود الإيجار إما عقود تشغيلية أو تمويلية، كما وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر

لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

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 لمطلوبات 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).

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

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 لالتزامات الأداء. وموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما.

لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

و 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.

توقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٦) و(١٧)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حسب التعميم الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٣) تاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢١، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الإيجار والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التأمين، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- 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 للمتاجرة 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.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥١٧.٤٣	٤٣٦
٥٤١.١٨	٥٢٠.١٣
	دولار أمريكي
	يورو

ب. الموجودات الثابتة المادية:

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

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرتبطة 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:

	%
المباني	٢
الأثاث والمفروشات	١٠
لوازم معلوماتية ومكتبية	٢٥
السيارات	٢٥
تحسينات على البناء	١٧-٢٥

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التبدل في القيمة إن وجدت.

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

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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. المؤنات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ٥% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة، وقد راعت الشركة صدور القانون ٤٦/ الصادر بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ الذي عدل نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار المحددة في المادة ١/ من القانون رقم ١٣/ تاريخ ٢٠١٣/٧/٢ الممدد بالمرسوم التشريعي رقم ٣/ تاريخ ٢٠١٦/١/١٨، لتصبح (١٠%) فقط عشرة بالمئة لا غير عند حساب ضريبة دخل عام ٢٠١٧م.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الدخل الشامل 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. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
٦٠	حوادث شخصية
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

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.

١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف

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

احتساب أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي

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

المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً

من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في

نحاية 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 كدعم 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.

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة

الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني

٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في

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

منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من أقساط

إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من

الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نحاية

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:

تفيد 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 المالية:

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

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

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كأداة مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها النية

الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها

القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بطريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة غير المدرجة في الأسواق

المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدي في القيمة إن وجدت. يتم تسجيل

باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

عند التحلي 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.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم إطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تقوم الشركة بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

ن. المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها لغرض للتجارة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

هـ. كلفة الاستدانة:

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

و. الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ن. 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 للحاملي 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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية محفوظة لدى المصارف ويقسم كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	المجموع ل.س.	
٣,٤٩٣,٩٧٦	١٦,٢٠٦,٥٥٦	١٩,٧٠٠,٥٣٢	النقد في الصندوق
٣٩,٠٦٤,١٨٤	٢٩٧,١٩٠,٢٠٩	٣٣٦,٢٥٤,٣٩٣	حسابات جارية لدى المصارف
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ أشهر أو أقل*
٧٧٧,١٤٣	-	٧٧٧,١٤٣	شيكات قيد التحصيل
١٣٠,٨٣٥,٣٠٣	٣١٣,٣٩٦,٧٦٥	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	النقد و ما يوازي النقد
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	المجموع ل.س.	
٣,٣٠٥,١٩١	١,٦٠٧,٩٨١	٤,٩١٣,١٧٢	النقد في الصندوق
١٤١,٩٠٠,٥٤٥	٣٦١,٥٣٣,٠٨٥	٥٠٣,٤٣٣,٦٣٠	حسابات جارية لدى المصارف
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ أشهر أو أقل
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
١٩٢,٧٠٥,٧٣٦	٣٦٣,١٤١,٠٦٦	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	النقد و ما يوازي النقد

* بند ودائع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل بفائدة ٧% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١%-٧%) للحسابات المودعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦م).

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

هـ. إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

و. الموجودات الضريبية:

لا ترى الشركة وجوباً للاستدراك لأي موجودات ضريبية على الخسائر الضريبية المتراكمة للشركة، بسبب توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦٣٥,٤١٤,٢١٦	٦٧٠,٠١٣,٢٤٤
٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	٤٢١,٦٩٦,٣٥٩
١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤	١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١.٧٤% و ٨%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠.٥% و ١٤%)

فوائد من ودائع لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨٥,٩٢٥,٥٨٩	٩٨,٧٧٩,١٠٦

وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

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	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٦,٤٩٧,٥٥٦
٦,٤٧٧,٦٦٨	٨٤,٦١٢,٧٠١
١٦,٤٩٧,٥٥٦	١٠١,١١٠,٢٥٧

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات

الرصيد في نهاية السنة

٢٥

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٥٦٢.٥	٩,٠٢٨,١٢٥
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	١٤١٤.٣٢	٩٢,٠٨٢,١٣٢
				١٠١,١١٠,٢٥٧

وتتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢١٣.٥	٣,٤٢٦,٦٧٥
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٢٠٠.٧٦	١٣,٠٧٠,٨٨١
				١٦,٤٩٧,٥٥٦

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين بقيمته الصافية بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك بها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
٣٦,٤٨١,٥٩٦	٢٣,٠٢٦,٩٢٤	
٢٤,٧٥٧,٠٩٨	٢١,١٠٢,٧٥٠	وسطاء ووكلاء تأمين
٦١,٢٣٨,٦٩٤	٤٤,١٢٩,٦٧٤	
(٦٨١,٦١٦)	(٦٨١,٦١٦)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦٠,٥٥٧,٠٧٨	٤٣,٤٤٨,٠٥٨	

تلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٣١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠٤٧,٣٧٣	٥٥٩,٦٠٣	إضافات خلال السنة
(١,١٥٠,٠٠٠)	-	تحويلات (إيضاح رقم ١٢)
(٣,٠٤٧,٣٧٣)	(٥٥٩,٦٠٣)	ديون معدومة
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٧	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٧٠,٨٣١	٣٠٠,٠٨٢	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٤,٧٧٤,٩٨٤	١٩٩,٣٤٣,٨٤٧	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٩٨,٢٤٥,٨١٥	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧					
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٤٨,١٢٠	١,٠٨٩,٢٥٠	-	-	٥,٠٣٧,٣٧٠	الحياة
٩٧,٥٢٧	-	-	٢٩,٢٥٨	١٢٦,٧٨٥	البحري
-	١٣,٨٠٣,٥٠٠	-	٢,٠٧٠,٥٢٥	١٥,٨٧٤,٠٢٥	السيارات/ إلزامي
٩٤٨,٤٦٩	-	١٦,٥٧٩,٦٩٣	٢,٦٦٤,٧٩٢	٢٠,١٩٢,٩٥٤	السيارات/ شامل
١٧٠,٩٨٩	-	-	-	١٧٠,٩٨٩	الصحي خارجي
٨,٥٥٧,٦٣٤	٤,٢٢١,٠١٠	-	١,٦٠٤,٥٥٦	١٤,٣٨٣,٢٠٠	الحريق
١,٤٣٥,٤٢٠	-	-	٢٢٦,٧٠٥	١,٦٦٢,١٢٥	السفر
٢٤,٨٨٠	٢٠,٠٠٠	-	٣,٠٦٧	٤٧,٩٤٧	حوادث شخصية
-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	مصارف شاملة
٩٩,٠٩١	١,٠٢٠,٠٠٠	-	١٥٣,٠٠٠	١,٢٧٢,٠٩١	حوادث عامة
١٥,٢٨٢,١٣٠	١٦٤,٩٦٨,٥٤٤	١٦,٥٧٩,٦٩٣	٢٨,٤٧٤,١٢١	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥٦١,٥١٦	١,٦٥٨,٨١٧	-	-	٨,٢٢٠,٣٣٣	الحياة
-	-	-	-	-	البحري
-	٥٧٨,٥٠٠	-	٨٦,٧٧٥	٦٦٥,٢٧٥	السيارات/ إلزامي
١٢٦,١٤٠	٥,٥٠٦,٥٠٠	١١,٤٨٤,٢٠٤	٢,٥٧٢,٢٥٧	١٩,٦٨٩,١٠١	السيارات/ شامل
٦,٥٤٨,٣٥٩	٣,٤٧١,٠١٠	-	١,٢٢٧,٨١٧	١١,٢٤٧,١٨٦	الحريق
٢٨,١٣٨	٢٠,٠٠٠	-	٣,٥١٧	٥١,٦٥٥	حوادث شخصية
-	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	٢٥,٧٧٩,١٩١	١٩٧,٦٤٠,٤٦١	مصارف شاملة
٤٦٩,١٠١	١,٠٢٠,٠٠٠	-	١٥٣,٠٠٠	١,٦٤٢,١٠١	حوادث عامة
١٣,٧٣٣,٢٥٤	١٨٤,١١٦,٠٩٧	١١,٤٨٤,٢٠٤	٢٩,٨٢٢,٥٥٧	٢٣٩,١٥٦,١١٢	

١١- ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٣٦٢,٣٦٨	١,٨١١,٧٩٨	مجموعة بن لادن سورية
٩١٥,٦١٠	٣٣٤,١٦٠	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
٢٥٠	٢٥٠	شركة اتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
٤٧١,٣٥٢	-	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٥,٤٢٦,٦٩٠	١٨,٦٣٠,٣٢٨	فيلدتي للتأمين وإعادة التأمين
٢٩,٩٦٥	١٧٤,٥٦٣	الإدارة العليا
١١٤,٩٩٥	٥٠٣,٠١٩	أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٣٢١,٢٣٠	٢١,٤٥٤,١١٨	

ذمم دائنة – أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٧,٨٥١,٣٣٥	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٦٠,٨٨٢,٤٢٩	٧٠,٣٣٧,٣٥٦	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٦٠٢,١٢٣	٧١,٢٠٥,٧١٥		

ب. بنود بيان الدخل الشامل:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول			
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٨,٠٥١,٤٥٣	١٩,٤٧٨,٥٦٥	إيرادات أقساط مكتب بها	
(٣٣,٨٣٧,٤٥٧)	(٣٥,٤٩٤,٣٣٧)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	
(١٣,٨٠٦,٥٢٠)	(١١,٦٧٧,١٥٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة	
٥,٦٨٣,٥٨٠		إيرادات أخرى	

١٢ – فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٢٧,٦٢١,٢١٥	٢٧,٩٩٧,٤٤٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل	
٢٢,٠٠٥,٨٦٢	١٩,٨٣٢,٦٤٨	عمولات مؤجلة	
٢٦,١٦٣,٣١٨	١٥,٤٤٩,٩٨٨	إيجارات مدفوعة مقدماً	
١,٥٤٤,١٧٣	٩٩٠,٦٤٧	سلف للموظفين	
٩٠٩,٧٥٩	٨١٦,٠٠٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً	
٦,٧٣٩,٩٨٠	٣,٣١١,٣٨٩	ذمم مدينة أخرى	
٨٤,٩٨٤,٣٠٧	٦٨,٣٩٨,١٢١		
(١,١٥٠,٠٠٠)	(١,١٥٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*	
٨٣,٨٣٤,٣٠٧	٦٧,٢٤٨,١٢١		

* يتضمن بند مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مبلغ /١,١٥٠,٠٠٠/ ل.س. والذي نتج عن مبلغ لم يتم تحصيله حتى الآن من رصيد بيع

سيارة BMW تم بيعها في عام ٢٠١٣م.

١٣ – استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم ٦٥٥) بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠١٩/١/١١، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار /١٣٣,٣٣١,٦٠٠/ ل.س، وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ م (٧,٥٩٧,٨٦٢) ل.س، أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٧ تبلغ /١٢٥,٧٣٣,٧٣٨/ ل.س، (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية كانون الأول عام ٢٠١٦ تبلغ /١٢٨,٤٠٠,٣٦٦/ ل.س.).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المشترك)

المجموع	الإلزامي	برامج محاسبية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٠٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨
-	-	-
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨
(٣٠,٥٠٨,٢٩٠)	(١٠,٦٩٦,٢٧٦)	(١٩,٨١٢,٠١٤)
(٢,٩١١,٦٧٨)	(٤٠٥,٩٠٠)	(٢,٥٠٥,٧٧٨)
(٣٣,٤١٩,٩٦٨)	(١١,١٠٢,١٧٦)	(٢٢,٣١٧,٧٩٢)
(٦٠٠,٠٠٣)	(٣٥٣,٦٢٥)	(٢٤٦,٣٧٨)
(٣٤,٠١٩,٩٧١)	(١١,٤٥٥,٨٠١)	(٢٢,٥٦٤,١٧٠)
٢٠٦,٥٠٨	١٨٨,٦٠٠	١٧,٩٠٨
٨٠٦,٥١١	٥٤٢,٢٢٥	٢٦٤,٢٨٦

[illegible]

الشركة (سيارة هيونداي I10، سيارة هيلما).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قيمة الوديعة
٢,٢٧٥,٦٧٧	-	فوائد دائنة متراكمة من السنوات السابقة
٢,٢٧٤,٦٨١	-	فوائد دائنة خلال العام
(٢,٢٧٥,٦٧٧)	-	مسحوبات نقدية خلال العام
٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
 - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
 - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر).
 - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).
- تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة للمتنفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.

توزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٣٣,٨٦١	٦٣,٧٥٥	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٥٩,٣٢٩,٣١٥	٢٥٨,٧٠٠,٢٢٥	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٥,١٨٦	٣,٣٤٨,٨٢٠	عملاء دائنون
٣,٢١٧,٤١٦	٢,٢١٠,٠٢٤	وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٣٩٢,٦٠٢	٥,٥٥٨,٨٤٤	

١٩- الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨	٦,١٧٨,٤٩٩	-	٢٧٢,٥٥٨,٥٠٧
١١٦,١٨٨	-	٣٤,٨٥٦	١٥١,٠٤٤
٣٢,٠٠١,١٥٢	١٨,٤٠٣,٤١٠	٦,٠٠٠,٢١٦	٥٦,٤٠٤,٧٧٨
٥٧,٥٤٢,٨١٨	٢٧٥,٣٣١,٨٤٧	٦١,٠٥٢,٧٧٦	٣٩٣,٩٢٧,٤٤١
٧٠,٨٩٥,٨٤٧	١٠,٠٩٠,٣٤٢	١٢,٧٢٧,٣٢٦	٩٣,٧١٣,٥١٥
٣,٤١٩,٧٨٨	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨
١٠,١٠٠,٣٤٣	٥,٦١٥,٠٠٠	١,٨٩٣,٨١٤	١٧,٦٠٩,١٥٧
١,٤٣٥,٤٢٠	-	٢٢٦,٧٠٥	١,٦٦٢,١٢٥
٣٦٩,٢٥٠	١,١٥٣,٤٠٠	١٧٣,٠١٠	١,٦٩٥,٦٦٠
-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٦٦,٥٣٧,٠٠٢
٤٢١,١٦٠	٢,١٠٩,١٧٥	٣١٦,٣٧٦	٢,٨٤٦,٧١١
٤٤٢,٦٨١,٩٧٤	٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧	١٠٤,١٤٧,٢٩٧	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨

٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٣٥,٨٧٨	١٠,٥٢٩,٨٥٩	ضريبة الرواتب والأجور
١,٣٥٢,٢٥٥	١,٦١٨,٤٥٠	تأمينات اجتماعية
٧٢٠,٢٠٨	١,٩٤٢,٨٩٧	رواتب مستحقة
٨٥,٦٦٥	٥٧٥,١٢٠	طوابع ورسوم تأمين
٧,٣٩٢,٦١٤	٦,٣٥٣,٤٨٤	مصاريف مهنية
٣,٧٣٨,٨٧٦	٢,٧٠٣,٢٠٠	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٩٧٥,٨٠٦	٢٨٣,٠٧٨	صندوق متضرري حوادث السير
١,٣٤٣,٤٠٠	-	نفقات مستحقة
٢,٥٦٤,٢٠٤	٣,٦٠٥,٧٥٧	عمولات مستحقة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٢٦,٩٤٨	غرامات مستحقة النفع
١,٨٠٧,٢٥٠	١٣,٦٩٤,٧٣٧	أرصدة دائنة أخرى*
٣٥,٣١٦,١٥٦	٤٦,٩٣٣,٥٣٠	

* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٣٧٥,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /١,٩٣٨,٩٨١/ ل.س يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٨١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني /٨,٦٢٥,٣١٨/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ م.

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	٧,٢٢٨,٧٧٣	-	٢٦٢,١٢٩,٢١٢
-	-	-	-
٢٩,٣٧٥,٤٦٥	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	٥,٥٠٧,٩٠٠	٦٤,٤٦٢,٤٠٥
١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	١٦١,٧٦٠,٠١٤	٥٨,٠٧٩,١٦٥	٣٥٢,١٣٦,١١٥
٧٠,٦٦٨,٢٣٣	٢,٤٨٧,١٤٩	١١,٩٦٠,٨٨٥	٨٥,١١٦,٢٦٧
٧,٩١١,٢٩٦	٤,٦١٥,٠٠٠	١,٤٨٣,٣٦٨	١٤,٠٠٩,٦٦٤
١,٢٦١,٧٣٢	-	١٢٩,١٤٧	١,٣٩٠,٨٧٩
٧١٦,٢٩٥	١,١٥٣,٤٠٠	١٧٣,٠١٠	٢,٠٤٢,٧٠٥
-	١٧١,٨٦١,٢٧٠	٢٥,٧٧٩,١٩١	١٩٧,٦٤٠,٤٦١
٩٠١,٩٩٢	٢,١٠٩,١٧٥	٣١٦,٣٧٥	٣,٣٢٧,٥٤٢
٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨	٣٨٠,٧٩٣,٨٢١	١٠٣,٤٢٩,٠٤١	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

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

الحرق	الصحي	السجلات الزاوي	السجلات التمثل	الحرجي	الحجة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٧٧٨,٢٤١	١١٧,٧٨٠,٣٨٧	٣٣٠,٧٤٢,٣٤٢	٧٣,٤٣٨,٦٦٢	-	٧٦,٣٥٠,٤٦١
(١٦,٣٧٠,٨٩٨)	-	-	(٣١٥,٣٥٠)	-	(٢١,٣٧٧,٩٤٨)
٣,٤٠٧,٢٤٣	١١٧,٧٨٠,٣٨٧	٣٣٠,٧٤٢,٣٤٢	٧٣,١٧٣,٣١٢	-	٥٤,٩٧٢,٥١٣
(٧,٩١١,٢٩٦)	(٧٠,٣٦٨,٢٣٣)	(١٣٢,٢٩٦,٩٣٦)	(٢١,٧٧٥,٤٦٥)	-	(٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩)
٦,٥٤٨,٣٥٩	-	-	١٧٦,١٤٠	-	٦,٥٦١,٥١٦
(٦,٥١٩,٥٥٣)	-	-	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	-	١١١,٠٥٢,٥٥٨
٧,٣٥٥,٢١٨	٣١,٣٤٨,٣٦٥	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	-	-	(٧,٤٩١,٠٥٢)
(٢,٥١٩,٥٥٣)	-	-	-	-	(١٣٤,٧٧٦,٤١٧)
(٥٢٧,٤٤٢)	(٣١,٣١٩,٨٦٨)	٢٩,٨٣٦,٥٣٢	(٨,٣٨٦,٤٩٦)	-	(٧٩,٨٠٣,٩٠٤)
٣,٨٨٠,٢٠١	٨١,٤٦٠,٥١٩	٣٠٠,٩٠٥,٨١٠	٦٤,٧٣٦,٨١٦	-	(٢١,٤٥٣,١٤٦)
٦,١٧٨,١٦٢	-	-	٢٥,٦٩٤	-	٥٢٠,٠٠٠
٩,٠٥٨,٣٣٣	٨٦,٤٦٠,٥١٩	٣٠٠,٩٠٥,٨١٠	٦٤,٧٦٢,٥١٠	-	(٧٩,٨٠٣,٩٠٤)
(١٩,٠٠٠,٩٠٠)	(٧٩,٧٣٩,٢٣٣)	(٧٩,٦٠٦,١٦٠)	(١٢,٥٢٠,٤١٧)	-	(٢٠,٤٥٣,١٤٦)
٩٩,٤٧٣	-	٩٧٥,٤٧٣	-	-	٥٢٠,٠٠٠
(٩٠,٦٦٧)	(٧٩,٧٣٩,٢٣٣)	(٧٨,٦٣٠,٦٨٧)	(١٢,٥٢٠,٤١٧)	-	(١٩,٩٣٣,١٤٦)
(٤,٦١٥,٠٠٠)	(٢,٤٨٧,١٤٩)	(١٦٦,٧٦٠,١٤٤)	(٢٩,٥٧٩,٠٤٠)	-	(٧,٢٢٨,٧٧٣)
٣,٤٧١,٠١٠	-	٥٧٨,٥٠٠	٥٥,٦٠,٥٠٠	-	١,٦٥٨,٨١٧
٤,٦٢٥,٤٠٠	٧,٣٢١,٩٩٠	٩١,٢٥٩,١٧١	٩,٠٦٦,٠٢٠	-	٨,٢٦٨,٧٧٣
(٣,٤٧١,٠١٠)	-	(٧٨٤,٠٠٠)	-	-	(٢,١٧٨,٨١٧)
١٠,٤٠٠	٤,٨٣٤,٨٤١	(٧٠,٧٠٦,٣٤٣)	(١٥,٠٤٦,٥٢٠)	-	٥٢٠,٠٠٠
-	-	-	١١,٤٨٤,٢٠٤	-	-
-	-	-	(١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-
-	-	-	٨٢٣,١٣٧	-	-
(١,٤٨٣,٣٦٨)	(١١,٩٦٠,٨٨٥)	(٥٨,٠٧٩,١٦٥)	(٥,٥٠٧,٩٠٠)	-	-
١,٢٢٧,٨١٧	-	٨٦,٧٧٥	٢,٥٧٢,٢٥٧	-	-
١,٣٩٩,١٦٨	٧,٩٧١,٩٤١	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٣,٩١٠,٦٥٧	-	-
(١,٢٢٢,٤١٦)	-	(١١٧,٦٠٠)	(١,٥٩٩,١٦٠)	-	-
(٩,٨,٨٣٩)	(٣,٩٨٨,٩٤٤)	(١١,٦٧٠,٣١٥)	(٦٢٤,١٤٦)	-	-
(٣,٤٦٦,٤٢٥)	(٢,٠١١,٧٤٨)	(١٦,٢٥١,٨٢٤)	(١٢,٥٢٣,٧٤٤)	-	-
-	-	(٣,١٥٦,٠٥١)	-	-	-
-	-	(١٣,٠٢٢,٥٩٤)	(٢,٨٩١,٥٦١)	-	-
(١١,٨,٦٦٩)	(٧٠,٦,٦٨٣)	(١,٩٨٤,٤٥٤)	(٤٤٠,٦٣٢)	-	(٤٥٨,١٠٣)
(٣,٧٦٤,٢٠٠)	(٩٩,٦١١,٧٦٧)	(١٩٥,٤٢٢,٢٦٨)	(٤٣,٢٢٣,٩٠٣)	-	(٢٤,٧٧٦,٤٣٦)
٥,٢٩٤,١٦٣	(١٣,١٥١,٢٤٨)	١٠٥,٤٨٣,٥٤٢	٢١,٥٣٨,٦٠٧	-	(١٠٤,٥٨٠,٣٤٠)

٤٠

تابع التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧:

العموم	العمولات المدة	العمولات التمثيل	العمولات الشخصية	العمولات الحرجي	النسبي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠	١,٠٥٩,٩٠٠	٥١١,٨٧٠	-	٣٠,٢٢١,٧٣٤	-
(٤٧,١٨١,٩١٩)	(٢٤٧,٧٢٨)	(٤٠,٨٩٦)	-	(٣٠,٢٢١,٧٣٤)	-
٤٠٠,٣٥١,٣٦١	٨٠٥,١٧٢	٤٧١,٠٧٨	-	-	-
(٤٤٢,٦٨١,٩٧٤)	(٤٢١,١٦٠)	(٣٦٩,٢٥٠)	(١,٤٣٥,٤٢٠)	-	-
١٥,٢٨٢,١٣٠	٩٩,٠٩١	٢٤,٨٨٠	١,٤٣٥,٤٢٠	-	-
٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨	٩٠١,٩٩٢	٧١٦,٢٩٥	١,٢٦١,٧٣٢	-	-
(١٣,٧٣٢,٢٥٤)	(٤٩٩,١٠١)	(٢٨,١٣٨)	-	-	-
٥٦,٨٩٩,٢٩٠	١١٠,٨٢٢	٣٤٣,٧٨٧	١,٢٦١,٧٣٢	-	-
٤٦٠,٢٥٠,٦٥١	٩١٥,٩٩٤	٨١٤,٨٦٥	١,٢٦١,٧٣٢	-	-
٨,٧٧١,٦٣٠	٩٨,٨٦٥	(١,٤٤٤)	١,٣٣٤,٢٣٠	-	-
٤٦٥,٠٢٢,٢٨١	١,٠١٤,٨٥٩	٨١٣,٤٢١	٢,٥٥٥,٩١٢	-	-
(٢٤٥,٠٢٧,٣٣٣)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٢١,٤٠١,٤٨٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
(٢٢٢,٦٢٥,٨٤٥)	(٢,١٠٩,١٧٥)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(١,١٥٢,٤٠٠)	-	-
(٤٢٦,٦٦١,٤٥٧)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١٦٤,٩٦٨,٥٤٤	٢,١٠٩,١٧٥	١٧١,٨٦١,٢٧٠	١,١٥٣,٤٠٠	-	-
٣٨٠,٩٩٢,٨٢١	(١,٠٢٠,٠٠٠)	(١٧١,٨٦١,٢٧٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
(١٤١,١٦٠,٩٧٧)	-	-	-	-	-
(١٠٢,٥٠٠,١٨٧)	-	-	-	-	-
١٦,٥٧١,٦٩٣	-	-	-	-	-
(١١,٤٨٤,٢٠٤)	-	-	-	-	-
٥,٠٧٩,٧٤٩	-	-	-	-	-
(١٠٤,١٤٧,٢٩٧)	(٣١٦,٣٧٦)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(١٧٣,٠١٠)	(٢٢٦,٧٠٥)	-
٢٨,٧٢١,١٢١	١٥٣,٠٠٠	٢١,٧٢٢,٢١٨	٣,٠٦٧	٢٢٦,٧٠٥	-
١,٣٢,٢٢٩,٤١	٣١٦,٣٧٦	٢٥,٧٧٩,١٩٠	١٧٣,٠١٠	١٢٩,١٤٧	-
(٢٩,٨٢٢,٥٥٦)	(١٥٣,٠٠٠)	(٢٥,٧٧٩,١٩٠)	(٣,٥١٧)	-	-
(٢٠,٦٦٢,٦١١)	-	-	(٤٥٠)	١٢٩,١٤٧	-
(٦٥,٣٢٩,١٠٢)	(١٢٢,٣٨١)	-	-	(١٢٩,١٤٧)	-
(١,٢٧٦,٠٢٩)	-	-	-	(١٢٩,١٤٧)	-
(١٦,٨٠٣,٢٩١٢)	-	-	-	-	-
(٢,٧٠٢,٢٠٠)	(٢,٣١٧)	-	-	(١٨,١٢٦)	-
(٤٠,٨٧٥,٤٨٠)	(١٢٩,٦٩٨)	-	(١٥٩,٢٨٠)	(٥٨٣,٥١٤)	-
٦٠,٦٦٣,٨٠١	٨٨٥,٦٦١	-	٦٥٨,١٤١	٢٠,١٢,٣٩٨	-

٣٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إلزامي داخلي إلزامي حدودي بطاقة برتقالية
٢٠١٧	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١١٥,٦٦٨,٨٤٩	٣١٠,٧١٨,٠٠١	
١١,٩٣٣,٩٦٩	٤,٨٨٧,٠٧١	
١٦,٢٥٤,٢٢٦	١٥,١٣٧,٢٧٠	
١٤٣,٨٥٧,٠٤٤	٣٣٠,٧٤٢,٣٤٢	

إيضاحات خاصة بمهمة الإشراف على التأمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رسوم هيئة الإشراف على التأمين حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير الأنعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية
٢٠١٧	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٠٣,٢٠٠	٣,٧٣٨,٨٧٦	
١,٢٢٦,٠٢٩	٣,١٥٦,٠٥١	
١٢,١١٣,٥٣١	١٠,٨١٦,٦٧٢	

٢٥- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم /١٢/ بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والفاضي بضرورة فصل للمكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية بيند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٦- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		عوائد إيجار استثمارات عقارية إيرادات أخرى مختلفة مكاسب استبعاد موجودات ثابتة
٢٠١٧	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨,٦٣٧,٥٠٠	٨,٣٣٧,٥٠٠	
١٨٠,٤٩١	٥,٧٤٧,٩٨٥	
٢٤,١٣٣,٢٧٤	٦,٣٣٤,٠٠٠	
٣٢,٩٥١,٢٦٥	٢٠,٤١٩,٤٨٥	

تابع التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦:

البندي	السفر	الحوادث الشخصية	المصارف الشاملة	الحوادث العامة	المجموع
إجمالي الأقساء المكتتب بها	١,٧٢١,٩٥٦	١,٠٧٨,٧٩٢	-	٢,٢٥٤,٩٨٠	٦٢٣,١٤٥,٨٢١
حصة عمدي التأمين من إجمالي الأقساء المكتتب بها	-	(٤٦,٨٩٧)	-	(١,١٧٢,٧٥١)	(٣٩,٢٨٣,٨٤٤)
سالي الأقساء المكتتب بها	١,٧٢١,٩٥٦	١,٠٣١,٨٩٥	-	١,٠٨٢,٢٢٩	٥٨٣,٨٦١,٩٧٧
حصة الشركة من الحاد غير مكتسبة في نهاية السنة	(١,٣٩١,٧٣٢)	(٧١٦,٢٩٥)	-	(٠,٩٩٢)	(٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨)
حصة عمدي التأمين من الأقساء غير مكتسبة في نهاية السنة	-	٢٨,١٣٨	-	٤٩١,١٠١	١٣,٧٣٣,٢٥٤
حصة الشركة من الأقساء غير مكتسبة في نهاية السنة	١,١٣١,٠٨٧	١,٥٦٧,٢٩١	-	٩١٧,٦٦٤	٢٩٤,٦٦٦,٥٤٦
حصة عمدي التأمين من الأقساء غير مكتسبة في نهاية السنة	-	(٣١,١٢٧)	-	(٧١٦,١١٠)	(١٤,٧٦٥,٨٤٢)
سالي الغير في إجمالي الأقساء غير مكتسبة	(١٢٠,٦٤٥)	٨٤٠,٠٠٧	-	(٣٣١,٣٣٧)	(٢٠٤,٦٣٨,٤٣٠)
سالي الأقساء التأمين المكتسبة	١,٥٩١,٣١١	١,٨٧١,٩٠٢	-	٨٥٠,٨٩٢	٣٣٩,٤٩٣,٥٤٧
عوائد مديونية	-	-	-	٣٤١,٩٢١	٦,٥٤٥,٧٧٧
سالي الأقساء	١,٥٩١,٣١١	١,٨٧١,٩٠٢	-	١,١٩٢,٨١٣	٣٨٦,٠٣٩,٣٢٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٩٢,٦٠٩,٠٤٦)
حصة عمدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	١,٥٩٤,٨٩٦
سالي المطالبات المدفوعة	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٩٦,٠١٤,١٥٠)
إجمالي مطالبات تحت الضريبة في نهاية السنة	-	(١,١٥٣,٤٠٠)	(١٧١,٨٦١,٢٧٠)	(٢,١٠٩,١٧٥)	(٣٨٠,٧٩٣,٨١١)
حصة عمدي التأمين من مطالبات تحت الضريبة في نهاية السنة	-	٢٠,٠٠٠	١٧١,٨٦١,٢٧٠	١,٠٢٠,٠٠٠	١٨٤,١٦٦,٠٩٧
إجمالي مطالبات تحت الضريبة في نهاية السنة	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	٢,١٠٩,١٧٥	١٢٣,٧٦٣,٩٢٩
حصة عمدي التأمين من مطالبات تحت الضريبة في نهاية السنة	-	(٢٠,٠٠٠)	-	(١,٠٢٠,٠٠٠)	(٧,٤٧٣,٨٢٧)
سالي الغير في مطالبات تحت الضريبة	-	-	-	-	(٨٠,٣٨٧,٦٢٢)
سالي الغير في مطالبات تحت الضريبة	-	-	-	-	١١,٤٨٤,٢٠٤
سالي الغير في مطالبات تحت الضريبة	-	-	-	-	(١٠,٦٦١,٠٦٧)
سالي الغير في مطالبات تحت الضريبة	-	-	-	-	٨٢٣,١٣٧
إجمالي مطالبات تحت الضريبة في نهاية السنة	(١٢٩,١٤٧)	(١٧٣,٠١٠)	(٢٥,٧٧٩,١٩١)	(٣١٦,٣٧٥)	(١٠٣,٤٢٩,٠٤١)
حصة عمدي التأمين من مطالبات تحت الضريبة في نهاية السنة	-	٣,٥١٧	٢٥,٧٧٩,١٩١	١٥٣,٠٠٠	٢٩,٨٢٢,٥٥٧
إجمالي مطالبات تحت الضريبة في نهاية السنة	١٠٨,٤٩٢	١٧٣,٠١٠	-	٣١٦,٣٧٥	٦٠,٢٩٩,٢٧٩
حصة عمدي التأمين من مطالبات تحت الضريبة في نهاية السنة	-	(٣,٠٠٠)	-	(١٥٣,٠٠٠)	(٣,٠٩٥,١٧٦)
سالي الغير في مطالبات تحت الضريبة	(٢٠,٦٥٥)	٥١٧	-	١	(١٦,٤٠٢,٣٨١)
سالي الغير في مطالبات تحت الضريبة	(١,٧٩٩,٤٧٧)	(٢٤٣,٥٧٩)	-	(٩٥,٧٤٦)	(٥٩,٢٩٧,٧٥٠)
سالي الغير في مطالبات تحت الضريبة	-	-	-	-	(٣,١٥٦,٠٥١)
سالي الغير في مطالبات تحت الضريبة	-	-	-	-	(١٥,٤٠٩,٦٣٧)
سالي الغير في مطالبات تحت الضريبة	(١٠,٣٣٢)	(٦,١٧٣)	-	(٣٥,٤٨٢)	(٣,٧٣٨,٨٧٦)
سالي الغير في مطالبات تحت الضريبة	(١,٨٢٠,٤٤٤)	(٣٤٠,٥٣٥)	-	(١٤٤,٧٥٧)	(٣٦٩,١٢٣,٣٣٠)
سالي (مصارف) أرباح فروع التأمين	(٢٢٩,١٥٣)	١,٥٢٢,٣١٧	-	١,٠٤٨,٠٥٦	١٦,١١٥,٩١٤

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٧١,٤٦٢,٩٧٩	٨٤,٨٧٤,٩٣٤
١١,١٨٠,٤٤٣	١٢,٨٥٣,٩٦٦
١٧,٦٧٨,٣٨٨	١٣,٨٤٩,٤٤٤
٣٥٨,٩٧٥	٢٥٦,٤٢٨
٥٣٥,٥٠٠	٢٤٤,٠٠٠
١١٧,٦٧١	١١١,٦٠٦
٦٠١,٦٢٠	١٠,٢٣٨,٢٥٠
٣,٤٣١,٤٦٣	٣,٠٤٤,٠٢٩
١٠٥,٣٦٧,٠٣٩	١٢٥,٤٧٢,٦٥٧

رواتب وأجور
تأمينات اجتماعية
حوافز ومكافآت
بدل سكن
تدريب موظفين
تأمين صحي وحياة
تعويض نهاية خدمة
أخرى

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٣,٨٠٦,٥٢٠	١١,٦٧٧,١٥٠
٩,٣٣٥,٠٠٤	١٢,٦٩٣,٣٣٠
٧,٣٠١,٣٣٨	٧,٨٧٧,١٩٧
٣,٠٣٣,٤٤١	٥,٧٠٤,٠٣٣
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠
٢,٢٧٧,٧٠٥	١٩,١١٦,٠٠٠
١٠,٢٦٤,٠٠٦	١٤,٣٦٥,٠٥٦
٤,٥٦٨,٠٢٩	٢,٧٤٩,١٨٧
١٠,١٨٢,٧٥٤	٩,٢٢٣,٦٧٨
٢,١٦٠,٢٩٠	٢,٤١٦,٥٤٠
٣,٢٧٢,٩٢٩	١,٣٨٢,٤٢٥
٢,٣٤٩,٨٢٥	٢,٢١٩,٤٢٥
١,٢٨٠,٦١٢	١,٦١٧,٦٧٨
٢,٠٨٥,٠٤٠	١,٧٧٧,٤٤٦
١٠,٠٦٩,٧٤٠	٧,٧٨٤,٤٣٥
٣,٠٤٧,٣٧٣	-
٨,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٥٥٩,٦٠٣
٩٧,٠٣٤,٦٠٦	١٠٤,٤٦٣,١٨٣

* تضمن بند مصاريف قانونية ومهنية مبلغ /١,٣٧٥,٠٠٠/ ل.س أتعاب خبير اكتوبري (وقد بلغت في عام ٢٠١٦ مبلغ /٧٥٠,٠٠٠/ ل.س.)

٢٩- الاستهلاكات والإطفاءات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢,٦٦٦,٦٢٨	٢,٦٦٦,٦٢٨
٨,٥٦٠,٠٨٦	١١,٢٧٨,٥٠١
٢,٩١١,٦٧٨	٦٠٠,٠٠٣
١٤,١٣٨,٣٩٢	١٤,٥٤٥,١٣٢

استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)

٣٠- مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف

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.

٣١- مؤونة / مصروف ضريبة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨٧,٤٢٧,١٩٩	(٥١,٢٧٠,٤٣٢)
١,٦٢٩,٥٤٠	١,٦٢٩,٥٤٠
٢,٣٥٨,٣٠٠	٢,٣٥٨,٣٠٠
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٦,٦٢٨
٣,٠٤٧,٣٧٣	٥٥٩,٦٠٣
(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)	٨٤,٠٦٧,٤٦٤
(٦,٤٧٧,٦٦٨)	(٨٤,٦١٢,٧٠١)
(١٠٣,١٢٠,٦٧٩)	(٤٤,٦٠١,٥٩٨)
%١٥	%١٥
-	-
(٢,٩٥٣,١٧٢)	-
(٢,٩٥٣,١٧٢)	-
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٩٠٥,٩٧٧	-
٢,٩٥٣,١٧٢	-
(٤,٨٥٩,١٤٩)	-
-	-

أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
يضاف:
استهلاك المباني
استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
استهلاكات استثمارات عقارية
غرامات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ينزل:
مكاسب (خسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
صافي الخسارة الضريبية
نسبة الضريبة
ضريبة دخل السنة
ضريبة دخل سنوات سابقة
مصروف ضريبة دخل السنة

الرصيد في بداية السنة
ضريبة دخل للسنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
مخصص ضريبة الدخل في نهاية السنة

لم تقم إدارة الشركة باحتساب مؤونة ضريبة دخل عن السنة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨٤,٤٧٤,٠٢٧	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٤٥	(٥.١٣)

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

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.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٦%، فرع البحري ٠.١%، فرع السيارات إلزامي ٣٢%، فرع السيارات شامل ١٨%، فرع الصحي ٢٧%، فرع الحريق ٥.٦%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠.١%، فرع الحوادث العامة ٠.٢%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٢%، فرع البحري ٠%، فرع السيارات إلزامي ٥٣%، فرع السيارات شامل ١١%، فرع الصحي ١٨%، فرع الحريق ٣%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ١%، فرع الحوادث العامة ١%.

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 المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم 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 السيولة

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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	-	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٧٠,٠١٣,٢٤٤	٤٢١,٦٩٦,٣٥٩	١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٣,٤٤٨,٠٥٨	-	٤٣,٤٤٨,٠٥٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩٨,٢٤٥,٨١٥	-	١٩٨,٢٤٥,٨١٥
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	-	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٠,٣٢١,٢٣٠	-	٢٠,٣٢١,٢٣٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٦٧,٢٤٨,١٢١	-	٦٧,٢٤٨,١٢١
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٠١,١١٠,٢٥٧	-	١٠١,١١٠,٢٥٧
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٧٦٩,٩٢٣,٢٨١	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٢,٢١٦,٦١٩,٦٤٠
المطلوبات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	-	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٥,٥٥٨,٨٤٤	-	٥,٥٥٨,٨٤٤
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧١,٢٠٥,٧١٥	-	٧١,٢٠٥,٧١٥
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨	-	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٤٦,٩٣٣,٥٣٠	-	٤٦,٩٣٣,٥٣٠
مجموع المطلوبات	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	-	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧
فائض / (فجوة) السيولة	٣٧٦,٩٣٥,٤٨٤	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٨٢٣,٦٣١,٨٤٣

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	-	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٣٥,٤١٤,٢١٦	٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٦٠,٥٥٧,٠٧٨	-	٦٠,٥٥٧,٠٧٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	-	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٣٩,١٥٦,١١٢	-	٢٣٩,١٥٦,١١٢
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢١,٤٥٤,١١٨	-	٢١,٤٥٤,١١٨
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٨٣,٨٣٤,٣٠٧	-	٨٣,٨٣٤,٣٠٧
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٦,٤٩٧,٥٥٦	-	١٦,٤٩٧,٥٥٦
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٧,٢٧٤,٦٨١
مجموع الموجودات	١,٨١٢,٤٠٤,١١٨	٤٢٩,٣١٥,٦٧٩	٢,٢٤١,٧١٩,٧٩٧
المطلوبات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	-	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٥,٣٩٢,٦٠٢	-	٥,٣٩٢,٦٠٢
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧٩,٦٠٢,١٢٣	-	٧٩,٦٠٢,١٢٣
الاحتياطيات الفنية والحسابية	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	-	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٣٥,٣١٦,١٥٦	-	٣٥,٣١٦,١٥٦
مجموع المطلوبات	١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧	-	١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧
فائض / (فجوة) السيولة	٤٤٥,٢٧٤,٨١١	٤٢٩,٣١٥,٦٧٩	٨٧٤,٥٩٠,٤٩٠

مخاطر التسليف

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

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

الموجودات		المطلوبات	
كما في ٣١ كانون أول	كما في ٣١ كانون	كما في ٣١ كانون أول	كما في ٣١ كانون
٢٠١٧	الأول ٢٠١٦	الأول ٢٠١٧	٢٠١٦
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
٦٤٧,٤٧٨,٣٩٥	٧١٧,٦٠١,٧١٢	١٩٨,٨٩١,٢٤٥	٢٢٢,٦٧٦,٠١٦
٧,٠٨١,٩٦٥	٩,٦٩٠,٥٥٨	-	-

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	٢٠١٦
ل.س	ل.س
٤٤,٨٥٨,٧١٥	٤٩,٤٩٢,٥٧٠
٧٠٨,١٩٧	٩٦٩,٠٥٦

دولار أميركي

يورو

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

٣٤- هامش الملاءة

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	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٦
ل.س	ل.س
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٤٠٣,٨٥٣,١١٣
(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)
١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨
رأس المال المكتتب	
احتياطي قانوني	
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	
أرباح (خسائر) متراكمة	
مجموع رأس المال المتوفر	
إجمالي رأس المال المطلوب	
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات	١٢٤,٥١٦,٣٩٣
رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية	١٥٧,٤١٥,٥٦٥
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين	٩٣٨,٦٥٤
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة	١٣,٢٢٦,٦٩٣
بمجموع رأس المال المطلوب	٢٩٦,٠٩٧,٣٠٥
نسبة هامش الملاءة %	٤١١ %
	٤٥٩ %

٣٥- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٨ م.



www.solidarity-sy.com