

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية:
٧-٦	بيان الوضع المالي
٨	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
٩	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين
١٠	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق
١١	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١٣-١٢	بيان التدفقات النقدية
٥٦ - ١٤	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق، سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة "الشركة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق، الدخل والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر المذكور في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية.

أساس الرأي المتحفظ

- لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس، والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، والتي تم الاعتراف بها في دفاتر الشركة بالكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق. لم تتمكن من الحصول على بيانات تدقيق كافية ومناسبة تثبت مدى احتمال وجود انخفاض في قيمة هذا الاستثمار من عدمه، ولم تتمكن من القيام بإجراءات تدقيق بديلة لمعرفة ما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية فيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، والأثر المالي الذي قد ينتج عن فحص انخفاض القيمة وأثره على بيان الدخل والدخل الشامل الآخر لحملة الوثائق والعائد للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير 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 الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.



رقم الترخيص /

اسم

الزميل محمد صالح كنج

٣٨٢٧

رقم

١١/٢١

أمور هامة

دون التحفظ في الرأي، نلفت الانتباه إلى الأمور التالية:

- تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ١٢,٤٠٥,٧٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٢,٤٢٦,٢٣٢,٥٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتوزعت على خمسة مصارف، وتجاوزت الإيداعات في واحد من هذه المصارف ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، أو ما يعادل ٨٥٧,٧٩١,١٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وموافقة هيئة الإشراف على التأمين رقم ٩١٠/ص بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٥، والتي بموجبها تم رفع النسبة لتصبح ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرارات المذكورة أعلاه، يجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها على المصارف العاملة بما لا يتجاوز ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة.
- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل ٨٨,٢٨٤,٠٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتمثل فقط ٧% من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٣٠٦,٣٥٣,٩٨٠ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيتنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيتنا 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 جوهرية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة، كما أن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة، وباعتبار أن تحقق الإيرادات من الأمور الهامة التي تستوجب اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق، وخاصة فيما يتعلق بخطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة وخطر قطع الإيرادات، فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق



المطالبات قيد التسوية

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

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

فروقات أسعار صرف

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في الشركة مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
- دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف في الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيانات الدخل والدخل الشامل الآخر العائدة لحملة الوثائق والعائدة للمساهمين.

لدى الشركة أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

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

أمور أخرى

- لم يتم تعييننا لإبداء الرأي حول مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، ولا نبدي رأياً حول ذلك.
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٦، وكان أساس الرأي المتحفظ عدم قيام الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس، والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع، للتأكد من عدم وجود ضرورة لتعديل قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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



مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ 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 ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

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

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

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

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



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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

٢١ أيار ٢٠١٧

المحاسب القانوني

محمد صالح كنج



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٩٧,٧٨٦,٠٧٦	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	٢,٣٣٧,٩٤٨,٤٨٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	١,٢٠٥,١٣٢,٤٩٥	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	٦١,٤٧٨,١٠٨	٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٧٦,٠٦٨,٦٢١	٥٥٢,٧١١,٧٦٥	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١,٣٣٣,٨٧٥	١١,٣١٩,٢٢٧	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	١٢٤,٦٧٩,٥١٤	١١	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	٣٢٨,٣٨٠,٥٦٠	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١٨,١٨٧,٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	٣٥١,٤٨٥,٧٤٢	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣</u>	<u>٥,٧١٤,١٠٩,٤٠٨</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			المطلوبات
١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	١٢٩,٩١٣,٩٧٢	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,١٥٢,٦٠٥	٥٥,٩٤١,١٤٥	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	١,٢٢٥,٤١٥,٩٢٠	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٣,١٣٦,٠٦١	٧٩,٨٥٤,٧٦٨	١٩	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٣٢,٢٤٩,٧٥٥	٨٤,١٨٤,٠٨٠	٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٩,١٦٥,٧٦٥	٢١	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١</u>	<u>١,٥٨٤,٤٧٥,٦٥٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
٥٧,٣٠٧,٧١٧	(٣٧,١٠٧,١٨٢)	٢٢	(العجز) / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١٥٣,٩٦٠,١٦٠	٦٩٧,٢٣٢,٣٩٠	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٢١١,٢٦٧,٨٧٧</u>	<u>٦٦٠,١٢٥,٢٠٨</u>		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٦٨,٨٠٨,٨٨٦	٢٤	احتياطي قانوني
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٧٧,٠٤٣,١١٧	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٨٧٦,٨٧٠,٣٠١	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٤٦,٧٨٦,٢٤٦		أرباح محتجزة
<u>٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥</u>	<u>٣,٤٦٩,٥٠٨,٥٥٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣</u>	<u>٥,٧١٤,١٠٩,٤٠٨</u>		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٤٥١,٢٩٧,٨٣٣	٥٦٨,٥٦٧,٣٥٧	٣٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥٧,٦٢٤,٠٦٢)	(٥٩,٦٣٠,٦٥٧)	٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٩٣,٦٧٣,٧٧١	٥٠٨,٩٣٦,٧٠٠		صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٢,٨١٤,٥٩٥)	(١٠٦,٨١٦,٨٤٧)	٣٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥٠,٨٥٩,١٧٦	٤٠٢,١١٩,٨٥٣		صافي أقساط التأمين
١٤,٢٠٧,٣١٢	١٢,٤٠١,٧٨٤	٣٥	عمولات مقبوضة
٥٨,١٦٤,٠٣٤	٤٧,٠٦٤,٨٨٢	٦	مراجعة الدوائج المصرفية
٢,٠٥٣,٧٨١	٩,٧٤٥,٢٤٨	٢٧	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٨,٨٨٨,٧٧٧	٥٤٣,٢٧٢,٢٣٠	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٣٧,٢٢٥,١٠٠	-	٢٦	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
٥٧١,٣٩٨,١٨٠	١,٠١٤,٦٠٣,٩٩٧		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٢٧١,٠٨٢,٣١٥)	(٢٠٠,٢٤٤,٨٧٥)	٣٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٩٠٣,١٤٠	٣,٣٦٣,٤٧٣	٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦٣,١٧٩,١٧٥)	(١٩٦,٨٨١,٤٠٢)		صافي المطالبات المدفوعة
٢١٦,٨٨٠,١٨٨	(٨٥,٠٠٦,٠٩٥)		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٤٦,٢٩٨,٩٨٧)	(٢٨١,٨٨٧,٤٩٧)		صافي المطالبات
(٢٥,١٨٤,٨٥٢)	(٢٥,١٢٦,٤٣٣)	٣٥	عمولات مدفوعة
(١٠,٧٥٩,٧٨٦)	(٢٠,٢٢٣,٥٢٦)	٣٥,٢٨	مصاريف كشف وخبراء
(٩,٤٠١,٣٩٩)	(١١,٠١٠,٨٧٠)	٣٥	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٤,٨١٤,٧٢١)	(٥,٥٧٤,٣٦٤)	٣٥,٢٩	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١,٥٦١,٢٥٠)	(٢,٦٥٠,٠٠٠)		أتعاب مهنية
-	(٢٣,٣٥٨,٣٣٧)	٢٦	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
-	(٩٤٥,١٠٧)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٥٠,٦٠١,٣٦١)	(١٩٤,٩٧٠,٥٣٢)	٣٠	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٢٤٨,٦٢٢,٣٥٦)	(٥٦٥,٧٤٦,٦٦٦)		مجموع المصاريف
٣٢٢,٧٧٥,٨٢٤	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(١٣٧,٨٧١,٨٩٧)	-	٣١	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
١٨٤,٩٠٣,٩٢٧	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١		صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
(١١,٦٤٨,٩١٥)	-	٢١	ضريبة دخل حملة الوثائق
١٧٣,٢٥٥,٠١٢	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٦٠,٠٦٥,٩٦١	٥٦,٤٩٦,٨١٤	٦
٣١,٤٠٧,٩٦٠	٢٩,٢٦٨,١٦٩	٣٢
-	١١,١٢٧,١٢٠	١٠
١٣٧,٨٧١,٨٩٧	-	٣١
٢٥١,٠٨٤,٠٠٧	٣٩٤,١٤١,٩٥٧	٢٥
٩٩٤,١٩٣	٣٣١,٠٣٦	٣٣
٤٨١,٤٢٤,٠١٨	٤٩١,٣٦٥,٠٩٦	
المصاريف:		
(٢٥,٥٧٣,٤٥٤)	(٢٧,٢٤٤,٩٠٦)	٣٠
(٨,٧٨٠,٨٠٦)	(٦,٧١٦,٣٦٣)	١٠
(١,٦٣٨,٧٥٠)	(٢,٦٥٠,٠٠٠)	
(٣٥,٩٩٣,٠١٠)	(٣٦,٦١١,٢٦٩)	
٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	٤٥٤,٧٥٣,٨٢٧	
(٢٧,٧٨٦,١٢١)	(٤,٩٨٥,٧٦٥)	٢١
-	(٧,٤٢٢,٩٥٦)	٢١
-	٣,٩٦١,٠٣٤	٢١
٤١٧,٦٤٤,٨٨٧	٤٤٦,٣٠٦,١٤٠	
الدخل الشامل الآخر:		
٥٨,٣٦٩,٨٠٢	٢٩٤,٢٩٤,٥٠٥	٧
٤٧٦,٠١٤,٦٨٩	٧٤٠,٦٠٠,٦٤٥	
٢٠,٨٨	٢٢,٣٢	٣٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الفائض / (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٠١٢,٨٦٥	٤٥,٠٧١,٣٨٣	(٧,٠٥٨,٥١٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٧٣,٢٥٥,٠١٢	١٠٨,٨٨٨,٧٧٧	٦٤,٣٦٦,٢٣٥	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
٢١١,٢٦٧,٨٧٧	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	٥٧,٣٠٧,٧١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤٤٨,٨٥٧,٣٣١	٥٤٣,٢٧٢,٢٣٠	(٩٤,٤١٤,٨٩٩)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للسنة
٦٦٠,١٢٥,٢٠٨	٦٩٧,٢٣٢,٣٩٠	(٣٧,١٠٧,١٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤٧٦,٠١٤,٦٨٩	١٦٦,٥٦٠,٨٨٠	٢٥١,٠٨٤,٠٠٧	٥٨,٣٦٩,٨٠٢	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(١٩,٤٣٤,٧٠٠)	-	-	١٩,٤٣٤,٧٠٠	-	تخصيص احتياطي قانوني
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧٤٠,٦٠٠,٦٤٥	٥٢,١٦٤,١٨٣	٣٩٤,١٤١,٩٥٧	٢٩٤,٢٩٤,٥٠٥	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٦,٠٦١,١٨٧)	-	-	٦,٠٦١,١٨٧	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح للمساهمين
(٤,٧٧٢,٨٠٠)	(٤,٧٧٢,٨٠٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٤٦٩,٥٠٨,٥٥٠	٤٦,٧٨٦,٢٤٦	٨٧٦,٨٧٠,٣٠١	٤٧٧,٠٤٣,١١٧	٦٨,٨٠٨,٨٨٦	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	٤٥٤,٧٥٣,٨٢٧	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١٨٤,٩٠٣,٩٢٧	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١	٢٢ صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
١٨,٣٨٤,٣٩٣	١٨,٦٤٥,٦٥٨	١٥-١٤ الاستهلاكات والإطفاءات
٤٢,٨١٤,٥٩٥	١٠٦,٨١٦,٨٤٧	٣٥ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(١٩٤,١٤٨,٧٢٢)	١٢٨,٩٥١,١٠٧	٣٥ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٢٢,٧٣١,٤٦٦)	(٤٣,٩٤٥,٠١٢)	٣٥ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥,٤٥٥)	-	٣٣ أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٩٨٧,٩٨٤)	-	٣٣ أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٦,٧٢٧,٠٢٥	(١٣,٢١٠,٨٩٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٧٣١	(١٢,٧٠٥)	٣٥ فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
١,١٥٩	(٤,٩٠٦)	٣٥ فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٩٢,٦٨٦,٢٤٤)	(٦١٣,٤٢٦,٢٦٩)	فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
(٨١,٧٦٠,٧٩٣)	(١٤٦,٩٩١,٩٨٣)	فروقات أسعار صرف أخرى
١٠٥,٩٤٩,١٧٤	٣٤٠,٤٣٢,٩٩٧	
(٨,٢١٣,١٧٥)	٧,٩٨٥,٥٨١	النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٦,٣٩٢,١٦٣	(٢٨٠,٥٧٣,٣٣٤)	(الزيادة) / النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١٢,٥٢٣,١١٩)	٤,٤٢٥,٤٠٥	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(٣٩,٨٣٢,٠٩٠)	٢٢,٦٧٢,٣٩١	النقص / (الزيادة) في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
٢١,١٧٤,٠٤٧	٩,٩٩٢,٨٧٣	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٣٣,٦٣٨,٩٢٩)	٥٠,٧٨٨,٥٤٠	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٧,٨٤٨,١٥٩	(٩,٩٠١,٤٤٥)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	(٣٨,٧١٦,٩٥٨)	٢١ ضريبة دخل مدفوعة أثناء السنة
٤٧,١٥٦,٢٣٠	١٠٧,١٠٦,٠٥٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٦٣,٧٦٩,٦٨٩)	٣٩٨,٠٥٣,٥٥٦	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
١,٠٤٧,١٠٢	-	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
١٠٩,٣٠٦	-	متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٢١,٩٤٥,٩٠٥)	-	٧ شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٢,٠٧٣,٧٢٥)	(١٠,٢٩٤,٢٠٠)	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٤٩٣,١٨٧,٤٣٥)	١٣ شراء استثمارات عقارية
(١٨٦,٦٣٢,٩١١)	(١٠٥,٤٢٨,٠٧٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح للمساهمين
-	(٤,٧٧٢,٨٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(٩٤,٧٧٢,٨٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢٣,١٢٩,٢١٢	٢٥,٨٠٧,٩٥٥	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
(١١٦,٣٤٧,٤٦٩)	(٦٧,٢٨٦,٨٧٤)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٩٧,٧٨٦,٠٧٦	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١ - معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً 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 ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغلقة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المثمرة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

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

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

١ كانون الثاني ٢٠١٧

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

١ كانون الثاني ٢٠١٧

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : الاستثمارات العقارية حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل أي عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغير في الاستخدام.

يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق أو عند توقف توافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية.

لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام.

تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

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

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

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

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروع المشترك.

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالدينار السورية (ل.س.). عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد التشغيلية.

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

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة:

أ- عقود التأمين التكافلي:

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اکتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين السفر
٤٠	٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين التكافلي:

التزامات عقود التأمين التكافلي 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 بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

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

احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية

(إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدّة مطروحاً منه إجمالي

احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدّة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة

الأقساط المكتتب بها.

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

من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في

نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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.

د- 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 الإحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

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

التأمين الإلزامي

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

احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد من احتياطي

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

مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو

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

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة فقط.

ه- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية:

تقوم الإدارة بتوزيع المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية بين حملة الوثائق والمساهمين، وذلك بناءً على نسب محددة

وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ واجتماعها رقم ٨٧

بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

و- المطالبات المدفوعة:

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

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

ز- العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية

المحمولة بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

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

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

أسعار الصرف المعتمدة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣١٣,٠٦	٥١٧,٤٣	١ دولار أمريكي
٣٤٢,١٦	٥٤١,١٨	١ يورو

ح- الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الموجودات إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الموجودات المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسمة للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة للإستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٢	مباني
٢٠	سيارات
٢٥	أثاث ومفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها
٢٥	تجهيزات ومعدات
٢٥	ديكورات وتحسينات

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 والدخل الشامل الآخر.

ط- التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي تقوم الشركة بمراجعة القيم الحالية للموجودات المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات. إن وجد، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة. تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الحياة الإنتاجية غير المحددة بتاريخ بيان الوضع المالي لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تدني قيمتها.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى مما يلي:

- القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق بتاريخ بيان الوضع المالي مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للموجودات.

- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخردة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. إن خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كأنخفاض في إعادة التقييم.

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل القيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

ي- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ك- استثمارات مالية متوفرة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث يتم تسجيل أرباح أو خسائر تغير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل وفق طريقته معدل الفائدة الفعلي. القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

ل- الموجدات والمطلوبات المالية:

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

م- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه التسديدات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ن- المؤونات:

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

س- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها للاكتتاب. خلال عام ٢٠١٣ تم إصدار تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات ضريبة إعادة إعمار بنسبة ٥ بالمائة من ضريبة الدخل، وتسدد مع تسديد الضريبة.

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

ع- إيرادات المراجعة:

تفيد إيرادات المراجعة على أساس الاستحقاق في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وتتضمن الأرباح المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الربح المطبقة.

ف- النقد وما يوازي النقد:

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

ص- الموجدات والمطلوبات الضريبية المؤجلة:

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

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجدات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجدات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجدات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ق- قرض حسن لحملة الوثائق:

يلتزم المساهمون بمنح حملة الوثائق قرض حسن لمقابلة العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ- مبدأ الاستمرارية:

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

ب- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ج- تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام التي 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 تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدى أبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

د- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للميرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٥١٣,٤٥٧	١,٣٩٠,٣٨٦	٤,١٢٣,٠٧١
٥,٥١٣,٤٥٧	١,٣٩٠,٣٨٦	٤,١٢٣,٠٧١
٩,٥٠٢,٠١٠	٨,٤٨٨,٢٠١	١,٠١٣,٨٠٩
٨٢,٧٧٠,٦٠٩	٣٥,٥٢٧,٧٩١	٤٧,٢٤٢,٨١٨
٩٢,٢٧٢,٦١٩	٤٤,٠١٥,٩٩٢	٤٨,٢٥٦,٦٢٧
٩٧,٧٨٦,٠٧٦	٤٥,٤٠٦,٣٧٨	٥٢,٣٧٩,٦٩٨

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للميرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٣٤٩,٢٩٧	٢,٨٢١,٢٣١	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٢٣,٣٤٩,٢٩٧	٢,٨٢١,٢٣١	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٤,٤٣٤,١٠٥	٣,٩٠٣,٩٥١	٥٣٠,١٥٤
١٣٧,٢٨٩,٥٤٨	٥٢,٩٤٠,٦٩٤	٨٤,٣٤٨,٨٥٤
١٤١,٧٢٣,٦٥٣	٥٦,٨٤٤,٦٤٥	٨٤,٨٧٩,٠٠٨
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥٩,٦٦٥,٨٧٦	١٠٥,٤٠٧,٠٧٤

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٠١,٨٣٢,٢٢١	١,٠٥١,٨٣٢,٢٢١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٣٦,١١٦,٢٦٥	٥٣٦,١١٦,٢٦٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٣٧,٩٤٨,٤٨٦	١,٥٨٧,٩٤٨,٤٨٦	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٧٣,١١٢,٠٢٦	٥٨٨,٤٩٠,٥٠١	٦٨٤,٦٢١,٥٢٥
٨٤٩,٤٦٣,٧٤٧	٢٠٤,٤٦٣,٧٤٧	٦٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	٧٩٢,٩٥٤,٢٤٨	١,٣٢٩,٦٢١,٥٢٥

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

لا يوجد سعر ربح ثابت على أرصدة الودائع لدى البنوك، حيث ترتبط أرباح المراجعة بنتائج استثمارات البنوك التي تقوم على أسس وقواعد المضاربة الشرعية، وقد تراوح معدل العائد السنوي المتحقق للودائع البنكية بالليرة السورية ما بين ٥,٢% و ٦,٦% ومعدل العائد السنوي المتحقق للودائع البنكية بالدولار الأمريكي ما بين ٠,٨٦% و ١,١٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بلغت مارجحة الودائع المصرفية لحملة الوثائق مبلغ ٤٧,٠٦٤,٨٨٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٥٨,١٦٤,٠٣٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق، في حين بلغت مارجحة الودائع المصرفية للمساهمين مبلغ ٥٦,٤٩٦,٨١٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٦٠,٠٦٥,٩٦١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين.

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع مما يلي:

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية		الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	شركات صناعية	بنوك	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢٢,٠٦٣,٢٤٣	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٣٤,٢٥٩,٤٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢١,٩٤٥,٩٠٥	-	-	-	٥٤٢,٠٩٧	٢١,٤٠٣,٨٠٨	إضافات
(١٠٣,٨٥١)	-	-	-	-	(١٠٣,٨٥١)	استبعادات
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع						
١٤٦,٣٢٨,٠١٣	٤١,٨٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	٨٧,٠٧٠,٢٨١	٢٤,٨٤٤,٠٥٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦٨,٦٧٠,٣٥٥	٣٧,٣٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	٤٤,٧٣٣,٩٦٦	(٥,٩٧٧,٢٩١)	التغير في القيمة العادلة
٢١٤,٩٩٨,٣٦٨	٧٩,٢٠٠,٠٠٠	-	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	١٣١,٨٠٤,٢٤٧	١٨,٨٦٦,٧٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣٤٦,٢٢٨,٨٣٠	٣١,٢٧٥,٠٠٠	-	-	١٣٢,١٦٨,١٣١	١٨٢,٧٨٥,٦٩٩	التغير في القيمة العادلة
٥٦١,٢٢٧,١٩٨	١١٠,٤٧٥,٠٠٠	-	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	٢٦٣,٩٧٢,٣٧٨	٢٠١,٦٥٢,٤٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية						
١,٢٠٥,١٣٢,٤٩٥	١٥٢,٧٧٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	٣٢٢,٨٣٦,٦٩٤	٣٥٧,٢١١,٨٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	١٩٠,٦٦٨,٥٦٣	١٧٤,٤٢٦,١٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن كافة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي ملك للمساهمين، باستثناء استثمار في الشركة السياحية أنترادوس بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية فإنه ملك لحملة الوثائق.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها في الشركة السياحية أنترادوس والبالغة ٣٥٠ مليون ليرة سورية، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه لا يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وبما أن الشركة السياحية المذكورة أعلاه غير مدرجة في الأسواق المالية، ولا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، وبالتالي يتم الاعتراف بها في دفاتر الشركة وفق تكلفتها التاريخية.

كما هو مذكور في الإيضاح (٣ / ك)، يتم تسجيل أرباح أو خسائر تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

تتلخص حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	الرصيد كما في أول السنة
٥٨,٣٦٩,٨٠٢	٢٩٤,٢٩٤,٥٠٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع*
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٧٧,٠٤٣,١١٧	الرصيد كما في آخر السنة

* يتم حساب صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦٨,٦٧٠,٣٥٥	٣٤٦,٢٢٨,٨٣٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٠)
(١٠,٣٠٠,٥٥٣)	(٥١,٩٣٤,٣٢٥)	المطلوبات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ٢٠)
٥٨,٣٦٩,٨٠٢	٢٩٤,٢٩٤,٥٠٥	

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين بالقيمة الصافية بعد تنزيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,٤٤٣,٥٠٥	٦٣,٧٨٧,٥٤٩	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(١٠,١٤٠,٤٦٧)	(٢,٣٠٩,٤٤١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	٦١,٤٧٨,١٠٨	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢,١٥٥,٣٨٩	١٠,١٤٠,٤٦٧	الرصيد كما في أول السنة
-	٩٤٤,٢٧٦	إضافات
(٢,٠١٤,٩٢٢)	(٨,٧٧٥,٣٠٢)	استردادات
١٠,١٤٠,٤٦٧	٢,٣٠٩,٤٤١	الرصيد كما في آخر السنة

تتوزع أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٣٢٠,٩٧٤	٣٦,٩٢٢,٣١٦	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٢,٩٢٩,٣٥٠	٦,٨٧١,٨٤٠	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٩,٠٤٠,٩٩٦	١٣,٣٤٧,٢٠٧	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
٥,١٦٠,١٨٥	٣,٦٥٥,٢٠٩	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٩,٧٥٥,١٣٤	١,١٣٨,٧١٤	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٥,٢٣٦,٨٦٦	١,٨٥٢,٢٦٣	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>٥٩,٤٤٣,٥٠٥</u>	<u>٦٣,٧٨٧,٥٤٩</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٥٢,٢٣٨	١,٠٨٥,٣٠٠	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٧٤,٣٩٧,٦٢٩	٥٥٢,٩٠٧,٧١١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٧٧,٣٤٩,٨٦٧	٥٥٣,٩٩٣,٠١١	
(١,٢٨١,٢٤٦)	(١,٢٨١,٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٧٦,٠٦٨,٦٢١</u>	<u>٥٥٢,٧١١,٧٦٥</u>	

١٠- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من مدراء الأقسام والأفرع، والإدارة العليا، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء الهيئة الشرعية، وكبار المساهمين، وشركات تابعة لكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة للأطراف ذات العلاقة :

كما في ٣١ كانون الأول		الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٢٠١٥	٢٠١٦			
ل.س.	ل.س.			
٤,٠٧٨,٩٣٠	٢,٧٦٨,٣٠٥	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٧,٤٧٦,٣٩٦	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
-	١٠,٥٧٥	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٥,١٥١,٠٩٣	٥,١٥١,٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وعود التجارية
-	٢٠,٠٨٧	سورية	كبار المساهمين	محمد حسن عباس
٢٠,٠٠٠	-	سورية	كبار المساهمين	مصرف سورية الدولي الإسلامي
١٣٥,٢٧٢	١,٥٧٢,٥٣١	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
-	٤,٦٧٢,٦٤٤	سورية	عضو مجلس الإدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة الخاصة
١,٠٥٧,٦٠٠	١,١٠٤,٥٠٤	سورية	المدير العام	مازن الصبان
-	٥٠,٠٠٠	سورية	المدير المالي	محمد الطحان
٢١٨,٦٤٢	١٤٨,٠٣٤	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٣,٦٣٨,٨٢١	١,٨٥٣,٥٧٦	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
٢١,٧٧٦,٧٥٤	١٧,٣٥١,٣٤٩			
(١٠,٤٤٢,٨٧٩)	(٦,٠٣٢,١٢٢)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١١,٣٣٣,٨٧٥</u>	<u>١١,٣١٩,٢٢٧</u>			

كما في ٣١ كانون الأول		الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٠١٥	٢٠١٦			
ل.س.	ل.س.			دائنوا توزيعات أرباح
٤,٩٠٤,٢٥٠	٥٣,٩٢٣,٩١١	سورية	مساهمون	مدراء الأقسام والأفرع
٢٤٨,٣٥٥	٢,٠١٧,٢٣٤	سورية	الإدارة العليا	
٥,١٥٢,٦٠٥	٥٥,٩٤١,١٤٥			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	صافي إيرادات أقساط تأمين
٢٤,٣٩٧,٨٧٠	٤٩,٤٥٥,٩٤١	مطالبات مدفوعة
(١٢,١٢٧,٨٤٩)	(٢٢,١٧٢,٤٠٢)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(٢٣,٦٦٦,٠٢٠)	(٤٤,٨١٥,٥٣١)	

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الادارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال العام، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام ومدراء الأفرع.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	الرصيد في بداية السنة
ل.س.	ل.س.	إضافات
١,٦٦٢,٠٧٣	١٠,٤٤٢,٨٧٩	استردادات
٨,٧٨٠,٨٠٦	٦,٧١٦,٣٦٣	
-	(١١,١٢٧,١٢٠)	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٤٤٢,٨٧٩	٦,٠٣٢,١٢٢	

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٧٨١,٩٧١	٢٧,٤٠٧,٥٩٨	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٤٢,٣٣١,٦٦١	٢٠,٦٠٦,٤٧٩	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - مساهمين
٢٢,٨٨٧,٢٦٤	٢٥,٤٤٧,١٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٢٧٢,٣٠٥	١٣,٨٧٨,٩٨٤	الاتحاد السوري لشركات التأمين
٩,٢٦٢,٦٧١	٢٢,٢٢٩,١٩٩	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥,٠١٥,٤٠٠	٥,٠١٥,٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً*
٥,٥٤٣,٧٣٥	٤,١٠١,٢٩١	دفعات مقدمة للموردين
٢,٢٤٦,٠٥٣	٤,٠٧١,٤٧٦	دفعات مقدمة للموظفين
١,٠٥٥,٥٦٩	٤٤٧,٧٧٣	عمولات مدفوعة مقدماً
١,١٣١,٨١٧	١,١٣١,٨١٧	شركة وساطة مالية
٤,٥٩٢,٦١٩	-	شركة إدارة نفقات التأمين الصحي
٢٣٠,٨٤٠	٣٤٢,٢٩٨	أرصدة مدينة أخرى
١٤٧,٣٥١,٩٠٥	١٢٤,٦٧٩,٥١٤	
(٩٦٩,١١٥)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	١٢٤,٦٧٩,٥١٤	

* يمثل بند مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً قيمة ١٠٧ ليرات ذهبية إنكليزية تم شراؤها بهدف تقديمها كهدايا دعائية وتحفيزية للموظفين أو العملاء أو المندوبين.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٧,٩٧٤	٩٦٩,١١٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	٨٣١	إضافات
(٣٨,٨٥٩)	(٩٦٩,٩٤٦)	استردادات
٩٦٩,١١٥	-	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٤٨,٨١٢	-	١,٣٢٣,٢١٦	٢,٦٢٥,٥٩٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٦,١٧٥,٥٧٧	٨١٩,٠٩٠	٢,٦٢٦,١٨٦	٢,٧٣٠,٣٠١	البحري
١,٧٨٧,٧٦٣	١٧٦,٩٤٣	١,١٧٩,٦٢٠	٤٣١,٢٠٠	شامل سيارات
٤٤,٨١٥,٨٢٩	٥,٨٤٥,٥٤٣	٣٨,٩٧٠,٢٨٦	-	إلزامي سيارات
٢٨,٥٧٥,٠٨٤	٢,٣٧٢,١٢٨	١٥,٨١٤,١٨٨	١٠,٣٨٨,٧٦٨	الحريق
٧,٠٣٠,٥١٣	٧٦٩,١١٠	٥,١٢٧,٤٠٠	١,١٣٤,٠٠٣	الهندسي
١,٦٩٩,٠٢٦	٣٨٣,٠٣١	-	١,٣١٥,٩٩٥	السفر
٢٣٣,٧٦٨,٧٣١	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	١,٧١٢,١٨٦	الحوادث العامة
٥٧٩,٢٢٥	٦٢,٩٩٣	١٢,٢٩٠	٥٠٣,٩٤٢	الحوادث الشخصية
<u>٣٢٨,٣٨٠,٥٦٠</u>	<u>٤٠,٦٩٧,٠٨٣</u>	<u>٢٦٦,٨٤١,٤٨٦</u>	<u>٢٠,٨٤١,٩٩١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٦٤,٣٦٢	-	١,٣٢١,٢١٨	١,٧٤٣,١٤٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٠,٧١٣,٥٧٧	١,٥٥٣,٤٨٥	٣,٩٨١,٨٠٨	٥,١٧٨,٢٨٤	البحري
٢,٩٤٦,٤١٥	٣٨٤,٣١٥	٢,٥٦٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٥,٨٩٩,٤٧٣	٤,٦٨٢,٥٤٠	٣١,٢١٦,٩٣٣	-	إلزامي سيارات
١٨,٠٠١,٤٦٧	١,٤٦٧	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الصحي
٢٩,٤١٩,١٧٠	٢,٥٤٣,٠٠٩	١٦,٩٧٣,٣٩٩	٩,٩٠٢,٧٦٢	الحريق
٧٥٨,٠٩٠	١٠٠,٧٢١	١٢٠,٩٠٠	٥٣٦,٤٦٩	الهندسي
٨٥١,٧٤٠	١٦٨,٠٨٧	-	٦٨٣,٦٥٣	السفر
٢٣٠,٦٢٨,٩٩٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٨,٩٩٤	الحوادث العامة
٤٦٢,٦٦٣	٤٧,٢٠٨	٣٧,٧٩٣	٣٧٧,٦٦٢	الحوادث الشخصية
<u>٣٣٢,٧٤٥,٩٥١</u>	<u>٣٩,٤٨٠,٨٣٢</u>	<u>٢٧٤,٢١٤,١٥١</u>	<u>١٩,٠٥٠,٩٦٨</u>	

١٣ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام ٢٠١٠ في منطقة معضمية الشام في دمشق وقيمة أسهم تم شراؤها خلال عام ٢٠١٦ في مشروع استثمار عقاري في منطقة المزة خلف مشفى الرازي في دمشق.

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	٤٩٣,١٨٧,٤٣٥	إضافات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١٨,١٨٧,٤٣٥	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات ليس ذو أهمية نسبية، وبالتالي لا داعي لتشكيل مخصص إضافي لانخفاض قيمة الاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات و معدات	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها	الأثاث و المفروشات	سيارات	مباني	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦٢,٠٨٧,٦٩٧	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	٩,٧٦٥,٤٢٦	٢٣,١٢٤,٣٦٨	١٤,٨٣٩,٠١٨	٩,٨٨٩,٧٠٠	٢٦٢,٥٢٦,٤٠٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٠٧٣,٧٢٥	-	-	٥٨٢,٨٥٠	٩٩٢,٤٠٠	-	-	٤٩٨,٤٧٥	الإضافات
(١,٠٧٩,٠٠٠)	-	-	(١٠٥,٠٠٠)	(٢٦,٥٠٠)	-	(٩٤٧,٥٠٠)	-	استبعادات
٤٦٣,٠٨٢,٤٢٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	١٠,٢٤٣,٢٧٦	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١٤,٨٣٩,٠١٨	٨,٩٤٢,٢٠٠	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٠,٢٩٤,٢٠٠	-	١١٢,٠٠٠	٩٦٨,٨٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٩,١٧٣,٤٠٠	-	الإضافات
٤٧٣,٣٧٦,٦٢٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٦٢٩,٦٨٢	١١,٢١٢,٠٧٦	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١٤,٨٧٩,٠١٨	١٨,١١٥,٦٠٠	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
								الاستهلاك المتراكم:
(٨٦,٠٦٠,٥٥٩)	-	(٣٢,٥٩٢,٨٣٨)	(٦,٢٥٩,٠٥١)	(١٩,٥٥٣,٥٩٨)	(١١,٣٩٨,٣١٩)	(٩,٦٩٧,١٨٩)	(٦,٥٥٩,٥٦٤)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(١٨,٢٠٤,٥٤٥)	-	(٨,٥٤٤,٠٣٨)	(١,٢٠٩,٧٠٠)	(١,٥٦٢,٢١٢)	(١,٤٤٣,٩١٧)	(١٩٢,٥١١)	(٥,٢٥٢,١٦٧)	إضافات، أعباء السنة
١,٠١٩,٨٨٢	-	-	٥٢,١٨٢	٢٠,٢٠٠	-	٩٤٧,٥٠٠	-	استبعادات
(١٠٣,٢٤٥,٢٢٢)	-	(٤١,١٣٦,٨٧٦)	(٧,٤١٦,٥٦٩)	(٢١,٠٩٥,٦١٠)	(١٢,٨٤٢,٢٣٦)	(٨,٩٤٢,٢٠٠)	(١١,٨١١,٧٣١)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١٨,٦٤٥,٦٥٨)	-	(٨,٢٥١,١٦٣)	(١,٣٣١,٧٠٢)	(١,٤٠٦,٧٩١)	(١,١٥٤,٦٢١)	(١,٢٢٦,٤٧١)	(٥,٢٧٤,٩١٠)	إضافات، أعباء السنة
(١٢١,٨٩٠,٨٨٠)	-	(٤٩,٣٨٨,٠٣٩)	(٨,٧٤٨,٢٧١)	(٢٢,٥٠٢,٤٠١)	(١٣,٩٩٦,٨٥٧)	(١٠,١٦٨,٦٧١)	(١٧,٠٨٦,٦٤١)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
								القيمة الدفترية الصافية:
٣٥١,٤٨٥,٧٤٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٦,٢٤١,٦٤٣	٢,٤٦٣,٨٠٥	١,٥٨٧,٨٦٧	٨٨٢,١٦١	٧,٩٤٦,٩٢٩	٢٤٥,٩٣٨,٢٤٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	١٤,٣٨٠,٨٠٦	٢,٨٢٦,٧٠٧	٢,٩٩٤,٦٥٨	١,٩٩٦,٧٨٢	-	٢٥١,٢١٣,١٥٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

يمثل بند مشروعات قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قيمة أفرع جديدة للشركة قيد الإنشاء في كل من حلب واللاذقية.

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

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

المجموع	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الكلفة التاريخية:
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			الإطفاء المتراكم:
(١٧,٧٣٤,٣٩٧)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٢٦١,٤٢٥)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(١٧٩,٨٤٨)	-	(١٧٩,٨٤٨)	إضافات، أعباء السنة
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			القيمة الدفترية الصافية:
-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

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 تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي الفني (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٦,٣٠٨,٣٦٠	٤١,٤٤٤,٣٣٣
١١٣,٠١٧,٤٨٤	٨٨,٤٦٩,٦٣٩
١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	١٢٩,٩١٣,٩٧٢

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٨ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠,٧١٧,٦٠٣	-	-	٧٠,٧١٧,٦٠٣	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٩,٢٨٦,٢٩٥	-	٢,٦٤٦,٤٣٥	٦,٦٣٩,٨٦٠	الحياة (احتياطي حسابي)
٨,٦٩١,٨١٨	١,١٧١,٢٧٨	٣,٦١٦,٢٨٠	٣,٩٠٤,٢٦٠	البحري
٦٧,٣٥١,٤٢٧	٧,١١٨,١٩٨	٤٧,٤٥٤,٦٥٦	١٢,٧٧٨,٥٧٣	شامل سيارات
٥٨٢,١١٠,٧٧٧	٩٣,١٤٩,٨٠١	٤٠٢,٤٦٧,٦٧٣	٨٦,٤٩٣,٣٠٣	إلزامي سيارات
٢٠٨,٦٧٤,٥٨٧	١٩,٦٦٢,٥٨٦	٥٠,٠٢٩,٢٠٨	١٣٨,٩٨٢,٧٩٣	الصحي
٣١,٩٠٠,٦٩٤	٢,٦١٧,٢٠٠	١٧,٤٤٨,٠٠٠	١١,٨٣٥,٤٩٤	الحريق
٨,٢٥٧,١٢١	٩٠٣,٠٠٠	٦,٠٢٠,٠٠٠	١,٣٣٤,١٢١	الهندسي
٣,٠٢١,٣٢٥	٦٨٩,٢٩٦	-	٢,٣٣٢,٠٢٩	السفر
٢٣٤,٧٢٣,٦٣٦	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	٢,٦٦٧,٠٩١	الحوادث العامة
٦٨٠,٦٣٧	٧٤,١٠٩	١٣,٦٥٥	٥٩٢,٨٧٣	الحوادث الشخصية
١,٢٢٥,٤١٥,٩٢٠	١٥٥,٦٥٣,٧١٣	٧٣١,٤٨٤,٢٠٧	٣٣٨,٢٧٨,٠٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٩٢٢,٤٦٨	-	-	٣٦,٩٢٢,٤٦٨	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
١١,٠٠١,٥٣٣	-	٧,٦٤٢,٤٣٥	٣,٣٥٩,٠٩٨	الحياة (احتياطي حسابي)
١٥,٩٧١,١٠٨	٢,٤٧٢,٢٦٨	٥,٢٥٧,٩٤٧	٨,٢٤٠,٨٩٣	البحري
٩٨,٧٥٤,٩٥٥	١١,٤١١,١٣١	٧٦,٠٧٤,٢٠٤	١١,٢٦٩,٦٢٠	شامل سيارات
٤٧٧,٠٥٤,٤٢٩	١٢٥,٠١٨,٢٣٧	٢٦٨,٠٢٨,٦٨٤	٨٤,٠٠٧,٥٠٨	إلزامي سيارات
١٢٨,٧١٨,٢٥٥	٢٦,٠٤٠,٣٨٢	٣٤,٠١٧,٦٩٩	٦٨,٦٦٠,١٧٤	الصحي
٣٢,٥٥٢,٠٦٦	٢,٨٠٨,٩٠٥	١٨,٧٢٦,٠٣٦	١١,٠١٧,١٢٥	الحريق
١,٨٠٨,٢٥٩	٢٦٥,١٢٠	١٣٠,٠٠٠	١,٤١٣,١٣٩	الهندسي
١,٦٣١,٨٤٣	٣١٥,٧٩٨	-	١,٣١٦,٠٤٥	السفر
٢٣٣,٠١٩,٧٥٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١٩,٧٥٢	الحوادث العامة
٥٤١,٣١٢	٥٥,٥٣٩	٤١,٤٦٥	٤٤٤,٣٠٨	الحوادث الشخصية
<u>١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠</u>	<u>١٩٨,٣٨٧,٣٨٠</u>	<u>٦٠٩,٩١٨,٤٧٠</u>	<u>٢٢٩,٦٧٠,١٣٠</u>	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٢١١,٤٧٣	٢٥,٤١٨,٦٧٨	دفعات مقدمة من الزبائن
٤,٣٥١,٨١٠	٦,٢١٤,٧٥٧	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٠٨٦,٦٥٩	١,٢٢٨,٨٣٢	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢,٨٠٣,٤٩٣	٤,٠٧٨,٣٠٧	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٦,٢٤١,٦٩٨	١,٩٢٢,٧٤٦	مصاريف مستحقة
٢,٧٨٥,٢٨٧	٣,٥٤٣,٩٠٥	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٦١٧,٨٤٨	٦٥٤,٤١٢	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٢,٤٠٠,٠٠٠	٣,٧٢٥,٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١,٦٦٨,٣٢١	٤,٤٠٩,٨٥١	مطالبات مستحقة
-	٥,٤٨٨,١٠٧	شركة إدارة نفقات طبية
١٦,٩٦٩,٤٧٢	٢٣,١٧٠,١٧٣	دائنون مختلفون
<u>٩٣,١٣٦,٠٦١</u>	<u>٧٩,٨٥٤,٧٦٨</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
ل.س.	ل.س.	
(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)	الرصيد كما في بداية السنة
(١٠,٣٠٠,٥٥٣)	(٥١,٩٣٤,٣٢٥)	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
<u>(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)</u>	<u>(٨٤,١٨٤,٠٨٠)</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

حيث تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	
(٦٨,٦٧٠,٣٥٥)	(٣٤٦,٢٢٨,٨٣٠)	التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
%١٥	%١٥	معدل ضريبة الدخل
<u>(١٠,٣٠٠,٥٥٣)</u>	<u>(٥١,٩٣٤,٣٢٥)</u>	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

٢١- مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لاهتلاك المباني وفروقات أسعار الصرف غير المحققة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

أ- ضريبة دخل حملة الوثائق:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٨٤,٩٠٣,٩٢٧	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١
(١٠٨,٨٨٨,٧٧٧)	(٥٤٣,٢٧٢,٢٣٠)
(٢,٠٥٣,٧٨١)	(٩,٧٤٥,٢٤٨)
-	٩٤٥,١٠٧
٧٣,٩٦١,٣٦٩	(١٠٣,٢١٥,٠٤٠)
%١٥	%١٥
١١,٠٩٤,٢٠٥	-
٥٥٤,٧١٠	-
١١,٦٤٨,٩١٥	-

صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة كما وردت في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

ينزل:

مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يضاف

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(الخسائر) / الأرباح الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥٥% من الضريبة)

ضريبة دخل حملة الوثائق

ب- ضريبة دخل المساهمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	٤٥٤,٧٥٣,٨٢٧
(٢٥١,٠٨٤,٠٠٧)	(٣٩٤,١٤١,٩٥٧)
-	(١١,١٢٧,١٢٠)
(٥٥٢,٢٠٠)	(٥٥٢,٢٠٠)
(٣١,٤٠٧,٩٦٠)	(٢٩,٢٦٨,١٦٩)
٨,٧٨٠,٨٠٦	٦,٧١٦,٣٦٣
٥,٢٥٢,١٦٧	٥,٢٧٤,٩١٠
١٧٦,٤١٩,٨١٤	٣١,٦٥٥,٦٥٤
%١٥	%١٥
٢٦,٤٦٢,٩٧٢	٤,٧٤٨,٣٤٨
١,٣٢٣,١٤٩	٢٣٧,٤١٧
٢٧,٧٨٦,١٢١	٤,٩٨٥,٧٦٥
-	٧,٤٢٢,٩٥٦
-	(٣,٩٦١,٠٣٤)
٢٧,٧٨٦,١٢١	٨,٤٤٧,٦٨٧

أرباح السنة كما وردت في بيان الدخل
والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

ينزل:

مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ربح العقارات
توزيعات أرباح أسهم نقدية

يضاف

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)

الأرباح الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)

ضريبة دخل المساهمين

تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة

استردادات ضريبية عن أعوام سابقة

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦
١١,٦٤٨,٩١٥	-
٢٧,٧٨٦,١٢١	٤,٩٨٥,٧٦٥
-	٧,٤٢٢,٩٥٦
-	(٣,٩٦١,٠٣٤)
-	(٣٨,٧١٦,٩٥٨)
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٩,١٦٥,٧٦٥

الرصيد كما في بداية السنة

ضريبة دخل حملة الوثائق

ضريبة دخل المساهمين

تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة

استردادات ضريبية عن أعوام سابقة

المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٦ بمتابعة مراجعة البيانات المالية للشركة للعام ٢٠١٢، في حين لم تبدأ بعد بمراجعة البيانات المالية للشركة للأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، و٢٠١٥. حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية لم تصدر السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن العام ٢٠١٢.

خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكاليف النهائية للأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و٢٠١١ حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٣,٢٤٢,٩٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية عن هذه الأعوام، كما قامت بسداد مبلغ ٣٩,٤٣٥,٠٣٦ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٥، في حين حصلت على استرداد بقيمة ٣,٩٦١,٠٣٤ ليرة سورية عن ضريبة عام ٢٠٠٨.

٢٢ - (العجز) / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق

يمثل الفائض المتراكم توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم توزيعها بعد كما في نهاية العام. في حال وجود عجز متراكم في صندوق حملة الوثائق، يلتزم المساهمون بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

٢٣ - رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ ٢ مليار ليرة سورية من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٤ - الاحتياطي القانوني

حددت المادة ١٩٧ 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، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأسمال الشركة. تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٦٢,٧٤٧,٦٩٩	
١٩,٤٣٤,٧٠٠	٦,٠٦١,١٨٧	الاحتياطي القانوني للسنة
٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٦٨,٨٠٨,٨٨٦	الرصيد كما في نهاية السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	٤٥٤,٧٥٣,٨٢٧	
(٢٥١,٠٨٤,٠٠٧)	(٣٩٤,١٤١,٩٥٧)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
١٩٤,٣٤٧,٠٠١	٦٠,٦١١,٨٧٠	الأرباح القابلة للتخصيص
١٠%	١٠%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
١٩,٤٣٤,٧٠٠	٦,٠٦١,١٨٧	الاحتياطي القانوني للسنة

٢٥ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (١٢) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب 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 التغييرات في حقوق الملكية.

تتلخص حركة المكاسب غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

حقوق حملة الوثائق:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٠٧١,٣٨٣	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	الرصيد كما في أول السنة
١٠٨,٨٨٨,٧٧٧	٥٤٣,٢٧٢,٢٣٠	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٥٣,٩٦٠,١٦٠	٦٩٧,٢٣٢,٣٩٠	الرصيد كما في آخر السنة

حقوق المساهمين:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	الرصيد كما في أول السنة
٢٥١,٠٨٤,٠٠٧	٣٩٤,١٤١,٩٥٧	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٨٧٦,٨٧٠,٣٠١	الرصيد كما في آخر السنة

٢٦ - فروقات أسعار صرف محققة

يمثل هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف كون الشركة تظهر البيانات المالية بالليرة السورية العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد، بينما بعض الموجودات والمطلوبات المالية تسجل بالعملات الأجنبية. يضاف إلى ذلك، الانخفاض الحاد لليرة السورية مقابل العملات الأخرى مقارنة مع السنوات السابقة (راجع مخاطر العملات الأجنبية إيضاح ٣٧).

٢٧ - استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠١٤,٩٢٢	٨,٧٧٥,٣٠٢	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٣٨,٨٥٩	٩٦٩,٩٤٦	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢,٠٥٣,٧٨١	٩,٧٤٥,٢٤٨	

٢٨ - مصاريف كشف وخبراء

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٩,٠٧٩,٨٥٤	١٨,٠٧٣,١٤٣
١,٦٧٩,٩٣٢	٢,١٥٠,٣٨٣
١٠,٧٥٩,٧٨٦	٢٠,٢٢٣,٥٢٦

الأنتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
مصاريف أخرى لفروع التأمين

٢٩ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٧٠٧,٧٨٧	٣,٤١١,٤٠٥
٢,٠٢٩,٤٣٤	٢,٠٣٠,٤٥٩
٧٧,٥٠٠	١٣٢,٥٠٠
٤,٨١٤,٧٢١	٥,٥٧٤,٣٦٤

بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
حصة الهيئة من أتعاب التدقيق

٣٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٩٩,٤٥٩,٣١٤	١٢٢,٩١٠,١٣٩	رواتب وأجور
٣,٧٥٥,٠٠٣	٣,٨٠١,٥٠٠	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
٣,٩٩٣,٢٦٥	٣,٤٨١,١٦٩	دعاية وإعلان
١٨,٢٠٤,٥٤٥	١٨,٦٤٥,٦٥٨	استهلاك موجودات ثابتة مادية
١٧٩,٨٤٨	-	إطفاء موجودات ثابتة غير مادية
١٣,٣٣٤,٥٧٩	١٩,٦٤٩,٨٢٦	مصاريف إيجار
١٠,٢٤٥,٦٢٣	١١,٩٩٩,٥٥٩	أتعاب مهنية وقانونية
١,٤١٨,٠٩٨	٢,٧٢٣,٥٣٨	قرطاسية ومطبوعات
٧,١٣٨,٣٧٠	٦,٨٣٣,١٧١	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
١,٣٣٧,٥٩٦	٢,٠٢٢,٣٤٦	عمولات بنكية
٨,٦١٣,٧١٠	١٥,٤٣٩,٤٧٦	صيانة وإصلاح
٨٦٢,٩٩٤	١,٣٩١,٣٠٤	سفر واجتماعات
١,٧٥٨,٧٦١	٣,١١٩,٥٢٧	مصاريف رسوم مالية
٢,٧٨٩,٦٩٠	٣,١٢٠,٨٠٥	نظافة وضيافة
٣,٠٨٣,٤١٩	٧,٠٧٧,٤٢٠	مصاريف أخرى
١٧٦,١٧٤,٨١٥	٢٢٢,٢١٥,٤٣٨	
(١٥٠,٦٠١,٣٦١)	(١٩٤,٩٧٠,٥٣٢)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
٢٥,٥٧٣,٤٥٤	٢٧,٢٤٤,٩٠٦	

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ١٩٤,٩٧٠,٥٣٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٥٠,٦٠١,٣٦١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٣١- نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

الفائض التأميني هو ما تبقى من مجموع أقساط التأمين المكتتبة من قبل حملة الوثائق وحوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم المطالبات المدفوعة لحملة الوثائق وصافي التغيير في المخصصات والاحتياطيات الفنية والحسابية، ونصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية، ونصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار، وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق. تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة. يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً مشتركاً، ولا يجوز للمساهمين المشاركة في هذا الفائض.

تتقاضى الشركة أتعاب إدارة من حملة الوثائق وفق نظام الأجر بالوكالة بنسبة ٦٦,٦٦% من الفائض التأميني، بعد تغطية العجز المتراكم في صندوق حملة الوثائق، وذلك لقاء إدارة كل من عمليات التأمين التكافلي (إدارة المحفظة التأمينية) وأنشطة الاستثمار.

تم احتساب نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٧,٠٥٨,٥١٨)	-	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٣٢٢,٧٧٥,٨٢٤	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١	صافي الفائض التأميني لحملة الوثائق
(١٠٨,٨٨٨,٧٧٧)	(٥٤٣,٢٧٢,٢٣٠)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٢٠٦,٨٢٨,٥٢٩	(٩٤,٤١٤,٨٩٩)	
%٦٦,٦٦	%٦٦,٦٦	نسبة أتعاب الإدارة
<u>١٣٧,٨٧١,٨٩٧</u>	<u>-</u>	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

٣٢- توزيعات أرباح أسهم نقدية

قامت شركة سيريتل المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٣٩٥ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ١٧,٧٧٥,٠٠٠ ليرة سورية، وقامت شركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١٧,٣٣ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ١١,٤٩٣,١٦٩ ليرة سورية.

٣٣ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٥	-	أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٩٨٧,٩٨٤	-	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٧٥٤	-	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
-	٣٣١,٠٣٦	أخرى
٩٩٤,١٩٣	٣٣١,٠٣٦	

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤١٧,٦٤٤,٨٨٧	٤٤٦,٣٠٦,١٤٠	صافي ربح السنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٠,٨٨	٢٢,٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

الإدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزواحي	الصحى	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,١٣٠,٧١٣	١٤,٢١٨,٤٩٧	١٥,٦١٧,٠٤١	٣١,٩٤٧,٥١٥	٢١٦,٢٣٣,٢٥٧	٢٣١,٦٣٧,٩٨٩	٢٩,٥٨٨,٧٣٤	٣,٣٤٧,١٤٥	٩,١٩٠,٦١٧	٦,٦٦٧,٧٢٨	٩,٨٨,١٢١	٥٦٨,٥٦٧,٣٥٧
-	(٨,٥٨٧,٠١٨)	(١٠,٩٢١,٢٠٤)	(١,٠٧٨,٠٠٠)	-	-	(٢٥,٩٧١,٩١٩)	(٢,٨٤٥,٠٧٣)	(٥,١٠٧,٠٧٥)	(٤,٢٨٠,٤٦٥)	(٨٣٩,٩٠٣)	(٥٩,٦٣٠,٦٥٧)
٩,١٣٠,٧١٣	٥,٦٣١,٤٧٩	٤,٦٩٥,٨٣٧	٣٠,٨٦٩,٥١٥	٢١٦,٢٣٣,٢٥٧	٢٣١,٦٣٧,٩٨٩	٣,٦١٦,٨١٥	٥٠٢,٠٧٢	٤,٠٨٣,٥٤٢	٢,٣٨٧,٢٦٣	١٤٨,٢١٨	٥٠٨,٩٣٦,٧٠٠
(٧٠,٧١٧,٦٠٣)	(٦,٦٣٩,٨٦٠)	(٣,٩٠٤,٢٦٠)	(١٢,٧٧٨,٥٧٣)	(٨٦,٤٩٣,٣٠٣)	(١٣٨,٩٨٢,٧٩٣)	(١١,٨٣٥,٤٩٤)	(١,٣٣٤,١٢١)	(٢,٣٣٢,٠٢٩)	(٢,٦٦٧,٠٩١)	(٥٩٢,٨٧٣)	(٣٣٨,٢٧٨,٠٠٠)
-	٢,٦٢٥,٥٩٦	٢,٧٣٠,٣٠١	٤٣١,٢٠٠	-	-	١٠,٣٨٨,٧٦٨	١,١٣٤,٠٠٣	١,٣١٥,٩٩٥	١,٧١٢,١٨٦	٥٠٣,٩٤٢	٢٠,٨٤١,٩٩١
-	٣٦,٩٢٢,٤٦٨	٨,٢٤٠,٨٩٣	١١,٢٦٩,٦٢٠	٨٤,٠٠٧,٥٠٨	٦٨,٦٦٠,١٧٤	١١,٠١٧,١٢٥	١,٤١٣,١٣٩	١,٣١٦,٠٤٥	٣,٠٩٧,٧٥٢	٤٤٤,٣٠٨	٢٢٩,٦٧٠,١٣٠
-	(١,٧٤٣,١٤٤)	(٥,١٧٨,٢٨٤)	-	-	-	(٩,٩٠٢,٧٦٢)	(٥٣٦,٤٦٩)	(٦٨٣,٦٥٣)	(٦٢٨,٩٩٤)	(٣٧٧,٦٦٢)	(١٩,٠٥٠,٩٦٨)
(٣٣,٧٩٥,١٣٥)	(٢,٣٩٨,٣١٠)	١,٨٨٨,٦٥٠	(١,٠٧٧,٧٥٣)	(٢,٤٨٥,٧٩٥)	(٧٠,٣٢٢,٦١٩)	(٣٢٢,٣٦٣)	٦٦٦,٥٥٢	(٣٨٣,٦٤٢)	١,٤٣٥,٨٥٣	(٢٢,٢٨٥)	(١٠٦,٨١٦,٨٤٧)
(٢٤,٦٦٤,٤٢٢)	٣,٢٣٣,١٦٩	٦,٥٨٤,٤٨٧	٢٩,٧٩١,٧٦٢	٢١٣,٧٤٧,٤٦٢	١٦١,٣١٥,٣٧٠	٣,٢٨٤,٤٥٢	١,١٧٨,٦٢٤	٣,٦٩٩,٩٠٠	٣,٨٢٣,١١٦	١٢٥,٩٣٣	٤٠٢,١١٩,٨٥٣
-	٢٦٠,٢٦٠	٣,٢٦٩,٢٧٤	١٦١,٧٠٠	-	-	٦,٣٣٥,٧٧١	٩٩٥,٧٧٦	-	١,١٢٧,٠٣٢	٢٥١,٩٧١	١٢,٤٠١,٧٨٤
(٢٤,٦٦٤,٤٢٢)	٣,٤٩٣,٤٢٩	٩,٨٥٣,٧٦١	٢٩,٩٥٣,٤٦٢	٢١٣,٧٤٧,٤٦٢	١٦١,٣١٥,٣٧٠	٩,٦٢٠,٢٢٣	٢,١٧٤,٤٠٠	٣,٦٩٩,٩٠٠	٤,٩٥٠,١٤٨	٣٧٧,٩٠٤	٤١٤,٥٢١,٦٣٧
-	(٦,٧١٣,١٢٠)	(١,٢٥٥,٠٣٢)	(١٠,٦٢٦,٣٠٢)	(٤٩,٠٦٥,٤٢١)	(١٣١,٠٨٣,٩٠٥)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	(١,١١,٧٠٠)	(١٨٣,٣٩٥)	(٢٠٠,٢٤٤,٨٧٥)
-	٨٥٤,٠١٠	١,٠٦٦,٧٧٧	-	-	-	٥,١٠٠	-	-	١,٠١١,٧٠٠	١٥٥,٨٨٦	٣,٣٦٣,٤٧٣
-	(٥,٨٥٩,١١٠)	(١,٨٨,٢٥٥)	(١٠,٦٢٦,٣٠٢)	(٤٩,٠٦٥,٤٢١)	(١٣١,٠٨٣,٩٠٥)	(٣٠,٠٠٠)	(٩٠٠)	-	-	(٢٧,٥٠٩)	(١٩٦,٨٨١,٤٠٢)
-	(٢,٦٤٦,٤٣٥)	(٣,٦٦٦,٢٨٠)	(٤٧,٤٥٤,٦٥٦)	(٤٠٢,٤٦٧,٦٧٣)	(٥٠,٠٢٩,٢٠٨)	(١٧,٤٤٨,٠٠٠)	(٦,٠٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠١,٧٨٨,٣٠٠)	(١٣,٦٥٥)	(٧٣١,٤٨٤,٢٠٧)
-	١,٣٣٣,٢١٦	٢,٦٢٦,١٨٦	١,١٧٩,٦٢٠	٣٨,٩٧٠,٢٨٦	-	١٥,٨١٤,١٨٨	٥,١٢٧,٤٠٠	-	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	١٢,٢٩٠	٢٦٦,٨٤١,٤٨٦
-	٧,٦٤٢,٤٣٥	٥,٢٥٧,٩٤٧	٧٦,٠٧٤,٢٠٤	٢٦٨,٠٢٨,٦٨٤	٣٤,٠١٧,٦٩٩	١٨,٧٢٦,٠٣٦	١٣٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٦٠٩,٩١٨,٤٧٠
-	(١,٣٢١,٢١٨)	(٣,٩٨١,٨٠٨)	(٢,٥٦٢,١٠٠)	(٣١,٢١٦,٩٣٣)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٩٧٣,٣٩٩)	(١٢٠,٩٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٢٧٤,٢١٤,١٥١)
-	-	-	-	-	-	(١٢,٧٠٥)	-	-	-	-	(١٢,٧٠٥)
-	٤,٩٩٧,٩٩٨	٢٨٦,٠٤٥	٢٧,٢٣٧,٠٦٨	(١٢٦,٦٨٥,٦٣٦)	(٣٤,٠١١,٥٠٩)	١٠٦,١٢٠	(٨٨٣,٥٠٠)	-	-	٢,٣٠٧	(١٢٨,٩٥١,١٠٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,١٧١,٢٧٨)	(٧,١١٨,١٩٨)	(٩٣,١٤٩,٨٠١)	(١٩,٦٦٢,٥٨٦)	(٩٠٣,٠٠٠)	(٢,٦١٧,٢٠٠)	(٩٠٣,٠٠٠)	(٦٨٩,٢٩٦)	(٣٠,٢٦٨,٢٤٥)	(٧٤,١٠٩)	(١٥٥,٦٥٣,٧١٣)
-	٨١٩,٠٩٠	١٧٦,٩٤٣	٥,٨٤٥,٥٤٣	-	-	٢,٣٧٢,١٢٨	٧٦٩,١١٠	٣٨٣,٠٣١	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٦٢,٩٩٣	٤٠,٦٩٧,٠٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٥٥٣,٤٨٥)	(٣٨٤,٣١٥)	(٤,٦٨٢,٥٤٠)	(١,٤٦٧)	(٢,٥٤٣,٠٠٩)	(١٠٠,٧٢١)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٨,٠٨٧)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٧,٢٠٨)	(٣٩,٤٨٠,٨٣٣)
-	-	-	-	-	(٤,٩٠٦)	-	-	-	-	-	(٤,٩٠٦)
-	٥٦٦,٥٩٥	٤,٠٨٥,٥٦١	٣٣,٠٣١,٤٣٩	٦,٣٧٦,٣٢٩	١٥,٩١٨	٣,٠٥٩	-	(١٥٨,٥٥٤)	(٢,٧٨٥)	(٤٣,٩٤٥,٠١٢)	
-	(١,٤١٤,٨٨٩)	(١,٤١٨,٧٥٧)	(١١,٠٦٨,٢٠٧)	(٥,٤٦٧,٦٧٨)	(٣,٠٣٩,٦٦٥)	(١٩,٣٠٠)	(١,٥٥٤,٩٧٥)	(١,٥٥٤,٩٧٥)	(٤٦٩,١١٩)	(٦٠,٢٠٢)	(٢٥,١٢٦,٤٣٣)
-	(١١٢,٤٧١)	(١٤٥,١٥٨)	(١٩٤,٥٢٠)	(٥٣,٦٠٠)	(١٨,٨٨٩,٧١٢)	(١,٩٧٥)	(١,٦٣,٨٥٢)	(١٦٣,٨٥٢)	(١٤,٢٩٤)	(٤,٧٩١)	(٢٠,٢٢٣,٥٢٦)
-	-	(١,٠٦١,٩٣٨)	(٧١٨,٨٧٥)	(٦,٤٦٩,٨٧٥)	-	(٢,٠١١,٩٩٤)	-	-	(٤٥٣,٣٩٦)	(٦٧,٩٩١)	(١١,٠١٠,٨٧٠)
(٥٦,٩١٢)	(٨٨,٦٢٥)	(٩٧,٣٤٢)	(١٩٩,١٣٠)	(٣,٣٧٨,٢٥٠)	(١,٤٤٣,٨١٠)	(٢,٠٨٦٣)	(٥٧,٢٨٥)	(٥٧,٢٨٥)	(٤١,٥٦٠)	(٦,١٥٩)	(٥,٥٧٤,٣٦٤)
(٥٦,٩١٢)	(١,٦٧٥,٨٤٩)	(٢,٠٥٤,٩٤٢)	(١٨,١٦٥,٠٤٥)	(١٦٣,٦٨٩,٥٥٠)	(١٨٤,٥٢٠,٢٨٥)	(١,١٢٣,٦٣٠)	(١,٩٣٤,٦٦٦)	(١,٩٣٤,٦٦٦)	(٩٧٨,٣٦٩)	(١٦٦,٣٣٠)	(٣٤٣,٨٢٢,٦٩٠)
(٢٤,٧٢١,٣٣٤)	١,٨١٧,٥٨٠	٧,٧٩٨,٨١٩	٤٨,١١٨,٥٠٧	٥٠,٠٥٧,٩١٢	(٢٣,٢٠٤,٩١٥)	٣,٨٣٣,٠٢١	١,٠٥٠,٧٧٠	١,٧٦٥,٢٣٤	٣,٩٧١,٧٧٩	٢١١,٥٧٤	٧٠,٦٩٨,٩٤٧

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كالتالي:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات إلزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	الادخاري	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥١,٢٩٧,٨٣٣	٧٤٠,٥١٤	٧,٥٤٩,٣٨١	٤,٢١٠,٦٤٢	٣,٥٢٤,٩٣٣	٢٧,٥٤٢,٨١٢	١٢٣,٥١٣,٤٧٨	٢١٠,٠١٨,٧٦٩	٢٣,٦٥٣,٩٧٤	٣٢,٩٦٣,٥٧١	١,٥٢٠,٨٢٩	٧,٠٤٨,٩٣٠	إجمالي أقساط المكتب بما
(٥٧,٦٢٤,٠٢٢)	(٦٢٩,٤٢٧)	(١,٥٧٢,٤٨٦)	(٢,٢٤١,١٥٩)	(١,٣٤٢,٩٤٣)	(٢٤,٧٥٦,٩٠٥)	-	-	-	(٢٠,٧١٣,١٣٥)	(٦,٣٦٧,٩٩٧)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتب بما
٣٩٣,٦٧٣,٧٧١	١١١,٠٧٧	٥,٩٧٦,٨٩٥	١,٩٦٩,٤٨٣	٢,١٩١,٩٩٠	٢,٧٨٥,٩٠٧	١٢٣,٥١٣,٤٧٨	٢١٠,٠١٨,٧٦٩	٢٣,٦٥٣,٩٧٤	١٢,٢٥٠,٤٣٦	٤,١٥٢,٨٣٢	٧,٠٤٨,٩٣٠	صافي الأقساط المكتب بما
(٢٢٩,٦٧٠,١٣٠)	(٤٤٤,٣٠٨)	(٣,٠١٩,٧٥٢)	(١,٣١٦,٠٤٥)	(١,٤١٣,١٣٩)	(١١,٠١٧,١٢٥)	(٦٨,٦٦٠,١٧٤)	(٨٤,٠٠٧,٥٠٨)	(١١,٢٦٩,٦٢٠)	(٨,٢٤٠,٨٩٣)	(٣,٥٩٩,٠٩٨)	(٣٦,٩٢٢,٤٦٨)	احتياطي أقساط غير مكسبة نهاية السنة
١٩,٠٥٠,٩٦٨	٣٧٧,٦٦٢	٦٢٨,٩٩٤	٦٨٣,٦٥٣	٥٣٦,٤٦٩	٩,٩٠٢,٧٦٢	-	-	-	٥,١٧٨,٢٨٤	١,٧٤٣,١٤٤	-	حصة معيد التأمين من أقساط غيرمكسبة نهاية السنة
١٧٨,٨٧٦,١٧٥	٣٦١,٣١٨	٤,٧١٨,١٢٧	٧٤٤,١٧٥	٣٥٩,٩٩٦	٤,٥٥٥,٢٥١	٤٧,٣٠٦,١٧٢	٧٤,٦٩٦,٧٩٣	٢١,٣٠٨,٧٥٨	٦,٠٠٣,٧٩٤	٢,٣٣٦,٦٨٦	١٦,٥٣٥,١٠٥	احتياطي أقساط غير مكسبة بداية السنة
(١١,٠٧١,٦٠٨)	(٣٠٩,٩٧٦)	(٩١٨,٦٥٢)	(٤٠٧,٢٣٦)	(٣٠٥,٩٩٧)	(٣,٩٢٢,٠٤٧)	(٧٩٦)	-	-	(٤,٠٨٧,٩٢٦)	(١,١١٨,٩٧٨)	-	حصة معيدالتأمين من أقساط غيرمكسبة بدايةالسنة
(٤٢,٨١٤,٥٩٥)	(١٥,٣٠٤)	١,٤٠٨,٧١٧	(٢٩٥,٤٥٣)	(٨٢٢,٦٧١)	(٥٣١,١٥٩)	(٢١,٣٥٤,٧٩٨)	(٩,٣١٠,٧١٥)	١٠,٠٣٩,١٣٨	(١,١٤٦,٧٤١)	(٣٩٨,٢٤٦)	(٢٠,٣٨٧,٣٦٣)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكسبة
٣٥٠,٨٥٩,١٧٦	٩٥,٧٧٣	٧,٣٨٥,٦١٢	١,٦٧٤,٠٣٠	١,٣٦٩,٣١٩	٢,٢٥٤,٧٤٨	١٠٢,١٥٨,٦٨٠	٢٠٠,٧٠٨,٠٥٤	٣٣,٦٩٣,١١٢	١١,١٠٣,٦٩٥	٣,٧٥٤,٥٨٦	(١٣,٣٣٨,٤٢٣)	صافي أقساط التأمين
١٤,٢٠٧,٣١٢	١٨٨,٨٣١	٣٦٨,٨٥٨	-	٤٧٠,٠٣٠	٥,٣٣١,٨١٦	-	-	١,٥٠٠	٧,٨٤٦,٢٧٧	-	-	العوامل المتقبوضة
٣٦٥,٠٦٦,٤٨٨	٢٨٤,٦٠٤	٧,٧٥٤,٤٧٠	١,٦٧٤,٠٣٠	١,٨٣٩,٣٤٩	٧,٥٨٦,٥٦٤	١٠٢,١٥٨,٦٨٠	٢٠٠,٧٠٨,٠٥٤	٣٣,٦٩٤,٦١٢	١٨,٩٤٩,٩٧٢	٣,٧٥٤,٥٨٦	(١٣,٣٣٨,٤٢٣)	صافي الإيرادات
(٢٧١,٠٨٢,٣١٥)	(٤٩,١٢٥)	-	(١٩٩,٢٧٢)	(٣٠,٠٠٠)	(٢,٣١٠,٠٠٠)	(١٧٣,٦٠٢,٥٤٦)	(٧٠,٣٠١,٧٥٠)	(١٦,٩٢٦,٠١٢)	(١,٨٠٢,٨٤٠)	(٥,٨٦٠,٧٧٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٩٠٣,١٤٠	٤١,٧٥٦	-	-	٢٩,٤٥٣	٢,٠٩٢,٨٦٦	٩,٧٧٩	-	-	١,٥٣٤,٠١٤	٤,١٩٥,٢٧٢	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦٣,١٧٩,١٧٥)	(٧,٣٦٩)	-	(١٩٩,٢٧٢)	(٥٤٧)	(٢١٧,١٣٤)	(١٧٣,٥٩٢,٧٦٧)	(٧٠,٣٠١,٧٥٠)	(١٦,٩٢٦,٠١٢)	(٢٦٨,٨٦٦)	(١,٦٦٥,٤٩٨)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٠٩,٩١٨,٤٧٠)	(٤١,٤٦٥)	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٣٠,٠٠٠)	(١٨,٧٢٦,٠٣٦)	(٣٤,٠١٧,٦٩٩)	(٢٦٨,٠٢٨,٦٨٤)	(٧٦,٠٧٤,٢٠٤)	(٥,٢٥٧,٩٤٧)	(٧,٦٤٢,٤٣٥)	-	احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية السنة
٢٧٤,٢١٤,١٥١	٣٧,٧٩٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٠,٩٠٠	١٦,٩٧٣,٣٩٩	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٢١٦,٩٣٣	٢,٥٢٢,١٠٠	٣,٩٨١,٨٠٨	١,٣٢١,٢١٨	-	حصةمعيدالتأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية السنة
٩١٨,٣٤٥,٣٨٦	٤١,٤٦٥	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	٦٠,٨٤٢,١٦٢	٣٥,٣١١,١٥٦	٣٨١,٥٥٠,٣٠٠	١٥١,٠٣٥,٦٧١	١٢,٧٧٢,٩٤٧	٦,٦٦١,٦٨٥	-	احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية السنة
(٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦)	(٣٧,٧٩٣)	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٢٠,٩٠٠)	(٥٤,٨٧٦,٥٦١)	(١١,١٥٧,٤٩٥)	(٣٣,٩٠٣,٠١٤)	(٢,٦٦٢,١٠٠)	(١١,١٩٧,٤١٨)	(٤,٥٤٤,٧٩٥)	-	حصةمعيدالتأمين من مطالبات قيد التسوية بداية السنة
٧,٧٣١	-	-	-	-	٧,٧٣١	-	-	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
١٩٤,١٤٨,٧٢٢	-	-	-	-	٤,٢٢٠,٦٩٥	٨,١٣٥,٩٦٢	١١٠,٨٣٥,٥٣٥	٧٤,٨٦١,٤٦٧	٢٩٩,٣٩٠	(٤,٢٠٤,٣٢٧)	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مطالبات حدثت
(١٩٨,٣٨٧,٣٨٠)	(٥٥,٥٣٩)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١٥,٧٩٨)	(٢٦٥,١٢٠)	(٢,٨٠٨,٩٠٥)	(٢٦,٠٤٠,٣٨٢)	(١٢٥,٠١٨,٢٣٧)	(١١,٤١١,١٣١)	(٢,٤٧٢,٢٦٨)	-	-	و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣٩,٤٨٠,٨٣٢	٤٧,٢٠٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٠٨٧	١٠٠,٧٢١	٢,٥٤٣,٠٠٩	١,٤٦٧	٤,٦٨٢,٥٤٠	٣٨٤,٣١٥	١,٥٥٣,٤٨٥	-	-	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٢٣٨,٨١٧,٨٣٤	٤٥,١٦٥	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣٥,٦١٩	٦٧,٤٩٩	٩,١٢٦,٣٢٥	٧,٤٠٤,٨٩٤	١٥٦,٩٦٧,٠٣٩	٢٢,٦٥٥,٣٥١	١,٩١٥,٩٤٢	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٥٧,١٨٠,٩٧٩)	(٣٨,٧٤٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٤٠)	(٥٧,٣٧٤)	(٨,٢٣١,٤٨٤)	(١,١١٨,٩٥٤)	(٥,٠٨٥,٤٥٢)	(٣٩٩,٣١٥)	(١,٦٧٩,٦١٣)	-	-	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
١,١٥٩	-	-	-	-	١,١٥٩	-	-	-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
٢٢,٧٣١,٤٦٦	(١,٩١٣)	-	(٨٢,١٣٢)	(١٥٤,٢٧٤)	٦٣٠,١٠٤	(١٩,٧٥٢,٩٧٥)	٣١,٥٤٥,٨٩٠	١١,٢٢٩,٢٢٠	(٦٨٢,٤٥٤)	-	-	التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٥,١٨٤,٨٥٢)	(٢٧,١١٣)	(١٥٨,٨٢٢)	(٦٦١,١٨٦)	(١٠٢,٥٢٢)	(٢,٩٤٨,٧٩٢)	(٤,٠٩٨,١٦١)	(١٠,٦٣٢,٦٧٢)	(٣,١١٠,١٨٠)	(٢,٩٦٨,٧٠١)	(٤٧٥,٧٠٣)	-	العوامل المدفوعة
(١٠,٧٥٩,٧٨٦)	-	-	(٤٥,٣١١)	-	(١٠٥,٠٠٠)	(١٠,٢٠٠,٤٦٠)	(١٥,٥٥٠)	(٣٨٨,٩٤٥)	-	(٤,٥١٠)	-	مصاريف كشف وخبراء
(٩,٤٠١,٣٩٩)	(٢٦,٧٦٧)	(٢٧٢,٨٨٢)	-	(١٢٧,٧٧٤)	(٩٩٥,٥٦٩)	-	(٦,١٠٨,٢٠٩)	(٦٧٨,٦٩٠)	(١,١٩١,٥٠٨)	-	-	مصاريف اتفاقيات فاضل الحسارة
(٤,٨١٤,٧٢١)	(٤,٥٧٠)	(٤٦,٥٩٣)	(٢٥,٩٨٧)	(٢١,٨١٧)	(١٦٩,٩٨٧)	(٧٦٢,٢٩١)	(٣,٣٢٥,٦١٢)	(١٤٥,٩٨٦)	(٢٠٣,٤٤٢)	(٦٤,٩٣٢)	(٤٣,٥٠٤)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٩٦,٤٥٩,٧٥٥)	(٦٧,٧٣٢)	(٤٧٨,٢٩٧)	(١,٠١٣,٨٩٨)	(٤٠٦,٩٣٤)	٤١٤,٣١٧	(٢٠,٢٧٠,٦٩٢)	٥١,٩٩٦,٦٣٢	٦٤,٨٤٠,٨٧٤	(٥,٠١٥,٥٤١)	(٦,٤١٤,٩٧٠)	(٤٣,٥٠٤)	صافي المصاريف
٢٦٨,٦٠٦,٧٤٣	٢١٦,٨٧٢	٧,٢٧٦,١٧٣	٦٦٠,١٣٢	١,٤٢٢,٤١٥	٨,٠٠٠,٨٨١	(٩٨,١١٢,٠١٢)	٢٥٢,٧٠٤,٦٨٦	٩٨,٥٣٥,٤٨٦	١٣,٩٣٤,٤٣١	(٢,٦٦٠,٣٨٤)	(١٣,٣٨١,٩٢٧)	صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

تتوزع مكونات الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٩١٠,٩٦٤	١٩٧,٧٣٥,٤٣٩	إلزامي داخلي
٣,٠٣٢,٤٢٠	٥,٣١٠,٤١٧	إلزامي حدودي
٧,٠٧٥,٣٨٥	١٣,١٨٧,٤٠١	بطاقة برتقالية
<u>٢١٠,٠١٨,٧٦٩</u>	<u>٢١٦,٢٣٣,٢٥٧</u>	

٣٦- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوععة من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع أرقام التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على حقوق الملكية وصافي الأرباح كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٣٨- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
الفرق	القيمة العادلة				صافي القيمة الاسمية	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
زيادة / (انخفاض)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
						استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥٦١,٢٢٧,١٩٨	١,٢٠٥,١٣٢,٤٩٥	-	٥٢٥,٠٨٣,٩٦٠	٦٨٠,٠٤٨,٥٣٥	٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
الفرق	القيمة العادلة				صافي القيمة الاسمية	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
زيادة / (انخفاض)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
						استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢١٤,٩٩٨,٣٦٨	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	-	٤٩٣,٨٠٨,٩٦٠	٣٦٥,٠٩٤,٧٠٥	٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٧

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

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية (مستوى أول ومستوى ثاني) والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معطيات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	غير المنظورة على القيمة العادلة
			لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت الحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت الحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ١,٦١٪، فرع الحياة ٢,٥٪، البحري ٢,٧٥٪، سيارات إلزامي ٣٨,٠٣٪، سيارات شامل ٥,٦٢٪، الصحي ٤٠,٧٤٪، الحريق ٥,٢٥٪، هندسي ٠,٥٩٪، السفر ١,٦٪، الحوادث العامة ١,١٧٪، الحوادث الشخصية ٠,١٧٪.

وقد توزعت الحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ١,٥٦٪، فرع الحياة ٢,٣٣٪، البحري ٧,٣٠٪، سيارات إلزامي ٤٦,٥٤٪، سيارات شامل ٥,٢٤٪، الصحي ٢٧,٣٧٪، الحريق ٦,١٠٪، هندسي ٠,٧٨٪، السفر ٠,٩٣٪، الحوادث العامة ١,٦٧٪، الحوادث الشخصية ٠,١٦٪.

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 لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات 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 تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر العمليات

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري. إن إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩٧,٧٨٦,٠٧٦	-	٩٧,٧٨٦,٠٧٦	النقد وما يوزي النقد
٢,٣٣٧,٩٤٨,٤٨٦	-	٢,٣٣٧,٩٤٨,٤٨٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦١,٤٧٨,١٠٨	-	٦١,٤٧٨,١٠٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥٥٢,٧١١,٧٦٥	-	٥٥٢,٧١١,٧٦٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢٨,٣٨٠,٥٦٠	-	٣٢٨,٣٨٠,٥٦٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١١,٣١٩,٢٢٧	-	١١,٣١٩,٢٢٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٢٤,٦٧٩,٥١٤	-	١٢٤,٦٧٩,٥١٤	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١,٢٠٥,١٣٢,٤٩٥	-	١,٢٠٥,١٣٢,٤٩٥	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٧٤٤,٤٣٦,٢٣١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧١٩,٤٣٦,٢٣١	
			المطلوبات
١٢٩,٩١٣,٩٧٢	-	١٢٩,٩١٣,٩٧٢	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٥,٩٤١,١٤٥	-	٥٥,٩٤١,١٤٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٢٥,٤١٥,٩٢٠	-	١,٢٢٥,٤١٥,٩٢٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٩,٨٥٤,٧٦٨	-	٧٩,٨٥٤,٧٦٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٨٤,١٨٤,٠٨٠	-	٨٤,١٨٤,٠٨٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,١٦٥,٧٦٥	-	٩,١٦٥,٧٦٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٨٤,٤٧٥,٦٥٠	-	١,٥٨٤,٤٧٥,٦٥٠	
٣,١٥٩,٩٦٠,٥٨١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٣٤,٩٦٠,٥٨١	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	-	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	النقد وما يوازي النقد
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	-	٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	-	٤٩,٣٠٣,٠٣٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٧٦,٠٦٨,٦٢١	-	١٧٦,٠٦٨,٦٢١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	-	٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١١,٣٣٣,٨٧٥	-	١١,٣٣٣,٨٧٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	-	١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	أرباح مراهجة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	-	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٨٨٧,٣٨٦,٦٦٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٢,٣٨٦,٦٦٣	

المطلوبات

١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	-	١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,١٥٢,٦٠٥	-	٥,١٥٢,٦٠٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	-	١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٣,١٣٦,٠٦١	-	٩٣,١٣٦,٠٦١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٢,٢٤٩,٧٥٥	-	٣٢,٢٤٩,٧٥٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	-	١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	
٢,٥٥٠,١١١,٣٨٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٥,١١١,٣٨٢	فائض السيولة

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تتلخص القيمة الدفترية للموجودات المالية الحساسة لأسعار الصرف كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٧٩٣,٨٥٠ (٤,١٤٢,٦١٢)	٨٤٠,٨٤٧,٩٧٠	١,٦٢٤,١٩٧,٥٦٣	دولار أمريكي
٢٥,٢٩٥,٢٩٣ (١٤,١٧٩,٨٥٨)	٢٤٤,٦١٠,٣١٠	٢٨٥,٧٥٧,٩٠٦	يورو
٦٦,٠٨٩,١٤٣ (١٨,٣٢٢,٤٧٠)	١,٠٨٥,٤٥٨,٢٨٠	١,٩٠٩,٩٥٥,٤٦٩	

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٠,٠٠٥,٤١٢	١٦٢,٨٣٤,٠١٧	دولار أمريكي
٢١,٩٣١,٥٠٢	٢٩,٩٩٣,٧٧٦	يورو
١٠١,٩٣٦,٩١٤	١٩٢,٨٢٧,٧٩٣	

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

٣٩ - 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 ينخفض هامش الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر. تم احتساب هامش الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال المتوفر:
		رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٧٧,٠٤٣,١١٧	أرباح مدورة
٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٤٦,٧٨٦,٢٤٦	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٨٧٦,٨٧٠,٣٠١	الاحتياطي القانوني
٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٦٨,٨٠٨,٨٨٦	مجموع رأس المال المتوفر
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	٣,٤٦٩,٥٠٨,٥٥٠	رأس المال المطلوب:
		رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٥٤,١٨٥,٥٩٠	٤٩٢,٩٩٤,٣٥٩	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٨٣,٢٣٧,٦٦٠	٢١٢,٦٢٧,٠٩٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥٤,٤٤٤,٨٦٣	٧٣,٩٣٨,٧٣٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٧٢,٣٩٣,٤١٥	٣٦٤,٥٨٩,٨٠٥	مجموع رأس المال المطلوب
٧٦٤,٢٦١,٥٢٨	١,١٤٤,١٤٩,٩٨٤	نسبة هامش الملاءة (%)
٣٦٩%	٣٠٣%	

٤٠ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في ٢١ أيار ٢٠١٧.