

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٤٤-٨

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق، سورية

لقد وقفا البيانات المالية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملحفاً بالسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرجعية في الجمهورية العربية السورية، وكذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضغط الداخلي التي تترد ضرورياً لتسكيبها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك لمعايير التدقيق متطلبات قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المنصوص عليها في سورية. وتعتمد الإجراءات لاختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعدولية التقديرات المحاسبية لمعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاحتمالي للبيانات المالية.

نعقد أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون التحفظ في الرأي، تجاوزت مديونية الأطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز مديونية الأطراف ذات علاقة ١٠% من مجموع أقساط التأمين المستحقة على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التحاوز ١,٨٩٨,٠٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- دون التحفظ في الرأي، بلغت إيداعات الشركة لدى للمصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٢١٣,٤٥٢,٠٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ونوزعت على إحدى عشر مصرفاً، وتجاوزت الإيداعات في مصرفين من هذه المصارف ٤٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ١٩١,٥٠٣,٩٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وارتفعت النسبة لتصبح ٤٠% بدلاً عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة بناءً على موافقة هيئة الإشراف على التأمين بالكتاب رقم ١١٣٠/م الصادر في عام ٢٠١٥.
- دون التحفظ في الرأي، تجاوزت قيمة الأقساط للمكتب بما في فرع التأمين الإلزامي للسيارات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١ / ١٠٠ / م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط للمكتب بما في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

تحفظ الشركة بقوود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

٤ نيسان ٢٠١٦

الخاسب القانوني

مصطفى عوني ذكية

ترخيص رقم ١١/٤



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		التصاح	الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س	ل.س		
٢٠٣,٨٩٥,٠٣١	٢٠١,٨١٣,٠٤٨	٥	النقد وما يوازي النقد
٧٩٥,٨١١,٢٧٧	٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٨٥٣,٨٠١	١٠,٠١٩,٨٨٨	٧	استثمارات مالية معرض المتاحرة
٣٦,٧٧٧,٦٨٨	٤٣,١٢٦,٩٤٣	٨	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٢٧٨,١٠١	٢,٣٥٠,٣١٥		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٦,١٠٧,٩٧٦	٣٥,٩٩٥,٩١٢	٩	حصة معبدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٥,٣٩٤,٩٥١	٩,٤٤٣,٣٧٤	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣٣,٧٥٧,٥٤٢	٨٧,٥١٧,٣٧٠	١١	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
-	١٣٦,٠٦٦,٩٩٤	١٢	استثمارات عقارية
٣٩٧,٨٩٧,٢٨٧	٢٦٠,٦٥٠,٣٦٧	١٣	لموجودات الثابتة للمادية
٧,٦٧٠,٩١٩	٣,٥٦٨,١٨٩	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٢٦٣,٨٧٨	٢٧,٢٧٥,٦٧٧	١٥	ودبعة مضمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٥٦٠,٧١٨,٤٥٠</u>	<u>١,٧٩٧,١٩١,٣٥١</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي
باسم حساب

المدير العام
معتز قولي

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد عمر شوري

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س	ل.س		
			المطلوبات
٤٢,٩٤١,٨٥٢	٤٢,٢١٦,٦٥٢	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٧٨٤,٦٣٨	٧,٢٤٦,٠٤٥	١٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٩,٨٨٨,٦٦٤	٥٤,٦٧٨,٥٦٢	١٨	دعم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥	٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣١,٤١٥,٨٩٩	٢٩,٠١٣,٥٨٩	١٩	دعم دائنة ودائنون مختلفون
-	١,٩٠٥,٩٧٧	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>٤٩٨,٠٧٢,٣١٩</u>	<u>٦١٣,٨٢٠,٥٨٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠٠ ل.س. للسهم)
٧,٨٩٧,٣٤٩	٨,٦٣٥,٣١٨	٢٢	احتياطي قانوني
(٣٢,٣٥٦,٠٥٥)	(٣٠,٠٠٠,٢٣٧)		حساب مزاكمة
<u>٨٨,٠٩٤,٨٣٧</u>	<u>٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠</u>	٢٣	مكاسب غير محققة مزاكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>١,٠٠٦,٦٣٦,١٣١</u>	<u>١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٥٠٤,٧٠٨,٤٥٠</u>	<u>١,٧٩٧,١٩١,٣٥١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

باسم محمد

المدير العام

معتز فولي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
.ل.س.	.ل.س.		
٣٦٨,٥٣٢,٨٦٤	٤٥٨,٠٦٠,٠٠٧	٢٤	الإيرادات: إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٤,٤٧٥,٢٨٦)	(٣٠,٦٣٩,٢٤٩)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٤٤,٠٥٧,٥٧٨	٤٢٧,٤٢٠,٧٥٨	٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
(٥,٠١١,٢٢٧)	(٨٩,٥٨٩,٣٩١)	٢٤	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٣٩,٠٤٦,٣٥١	٣٣٧,٨٣١,٣٦٧	٣٠,٢٤	صافي أقساط التأمين
٧,١٤٢,٤٩١	٤,٧٥٩,٤٨٥	٣٠	عمولات مقبوضة
٦٩,٢٢٢,٤٢٦	٧٩,٤٦٨,٨٠٩	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣٣,٠٨٥,٢١٧	١١٦,٦٥٢,٨٥٣	٢٣	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٧١٠,٦١٧	١٦٦,٠٥٦		إيرادات أخرى
٤٥٢,٢٠٧,١٠٢	٥٣٨,٨٧٨,٥٧٠		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٢١٣,٠٠٠,١٤٣)	(١٤٠,٢٦١,٨٤٧)	٢٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٥٠٢,٠٤١	٣,٠١٤,١٦٥	٢٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٠,٤٩٨,١٠٢)	(١٣٧,٢٤٧,٦٨٢)	٢٥	صافي المطالبات المدفوعة
١٦,٣٣٧,٨٥٦	(١١,٢٤٠,١٦٢)	٢٥	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٨٤,١٦٠,٢٤٦)	(١٤٨,٤٨٧,٨٤٤)	٣٠,٢٥	صافي المطالبات
(٤١,٢٢٠,٨٣٥)	(٤٣,١٤٩,٤٦٢)	٣٠	عمولات مدفوعة
(١,٨٢٩,٤٢٩)	(٢,٤٦٣,٤٠٢)	٣٠	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٦,١٤٧,٦١٧)	(٧,٨٦٠,٠٩٩)	٣٠	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٢١١,١٩٩)	(٢,٧٤٨,٣٦٢)	٣٠	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١١٥,٩٠٣,٤٢١)	(٩٨,٦٧٩,١٢٢)	٢٦	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٦٤,٢٥٧,٦٨٢)	(٧١,٨٧٥,٩٣٩)	٢٧	مصاريف إدارية و عمومية
(٨٣٨,٥٠٨)	(٨٣٣,٩١٣)	٧	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٩,٥٥٥,٣٨٧)	(١٤,٩١٦,١١٦)	١٤,١٣	الاستهلاكات و الاطفاءات
(٢,٠١٢,٧٨٩)	(٢٣,٩٣١,٧٧٢)		خسائر فروقات أسعار صرف
(٤٣٨,١٣٧,١١٣)	(٤١٤,٩٤٦,٠٣١)		إجمالي المصاريف
١٤,٠٦٩,٩٨٩	١٢٣,٩٣٢,٥٣٩		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
-	(١,٩٠٥,٩٧٧)	٢٠	ضريبة الدخل
(١,٠٧١,٦٢٥)	(١,٢٩١,٩٢٢)	٢٠	فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
١٢,٩٩٨,٣٦٤	١٢٠,٧٣٤,٦٤٠		صافي أرباح السنة
١,٣٠	١٢,٠٧		ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧	٥٥,٠٠٩,٦٢٠	(١٣,٢٦٩,٢٠٢)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٢,٩٩٨,٣٦٤	-	١٢,٩٩٨,٣٦٤	-	-	صافي أرباح سنة ٢٠١٤
-	٣٣,٠٨٥,٢١٧	(٣٣,٠٨٥,٢١٧)	-	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٢٠,٧٣٤,٦٤٠	-	١٢٠,٧٣٤,٦٤٠	-	-	صافي أرباح سنة ٢٠١٥
-	١١٦,٦٥٢,٨٥٣	(١١٦,٦٥٢,٨٥٣)	-	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	-	(٧٢٧,٩٦٩)	٧٢٧,٩٦٩	-	تخصيص احتياطي قانوني
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٤,٠٦٩,٩٨٩	١٢٣,٩٣٢,٥٣٩	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
١٩,٥٥٥,٣٨٧	١٤,٩١٦,١١٦	١٤,١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
٨٣٨,٥٠٨	٨٣٣,٩١٣	٧ خسائر ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٣٣,٠٨٥,٢١٧)	(١١٦,٦٥٢,٨٥٣)	٧ مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٥,٠١١,٢٢٧	٨٩,٥٨٩,٣٩١	٣٠ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٩,٢٦٩,٤٢٤)	١٢,٩٣٨,٢٧٨	٣٠ صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية
١,١١٥,٨٥٦	١٠٢,٦٥٠	٣٠ صافي التغير في استردادات من مطالبات قيد التسوية
(٨,١٨٤,٢٨٨)	(١,٨٠٠,٧٦٦)	٣٠ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢١,٤٣٤	(١,٥٠٠)	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(٩,٩٢٦,٥٢٨)	١٢٣,٨٥٧,٧٦٨	(الزيادة) / النقص في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١١,٩٤٠,٥٦٨	(٢,٩٢١,٩٦٠)	النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٨٥,٩٧١	٢,٩٩٠,٤٢٤	الزيادة في ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
(٢,٣١٢,٢٠٢)	(٣٠٥,١٦٨)	(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٠,٨٠٨,٢١٤	(٥٣,٦٠٢,٩٩٦)	النقص في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢,٦٧١,٠٨٥)	(٥,٠٩٨,٧٤٥)	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
(٢,٤٧٧,٦٥٩)	٨٥٤,٤٣٥	النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٨,٦٣٩,٤٣١)	(٢,٤٠٢,٣١٠)	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
(١,٦٢٢,١٧٢)	١٢,٦١١,٨٩٨	١٥ النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
(١٢,٥٠٣)	(١١,٧٩٩)	٢٠ ضريبة دخل مدفوعة
(١,٦٥٢,٤١٦)	(١,٢٩١,٩٢٢)	صافي الأموال من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
(٦,٠٧٩,٢٤٣)	٧٤,٦٧٩,٦٢٥	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣٤١,٦٥٧,٩٧٨)	(٦١,١٣٨,٣٣٧)	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
-	١,٥٠٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(٢,٠٢٤,٧١٤)	(٣,٨١٣,٤٦٠)	١٣ شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٥٣٥,٠٠٠)	(٨٢٠,٠٠٠)	١٤ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٣٤٥,٢١٧,٦٩٢)	(٦٥,٧٧٠,٢٩٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٢٢,٨٧٦,٦٢٧	٨٨,٩٩٨,٦٩٠	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
(٣٢٨,٤٢٠,٣٠٨)	٩٧,٩٠٨,٠١٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١- تأسيس وأعمال الشركة

تم الترخيص لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠.

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

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٣) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٤٠).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

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

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

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٦

١ كانون الثاني ٢٠١٦

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيم.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة

بالإفصاح.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة. ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء. ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة. ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة. ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم 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 الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية. ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤). ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و٢٠١٠ و٢٠١٣ و٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة 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. ١ كانون الثاني ٢٠١٨
- إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية لأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

- التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد 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 إختلافات 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 ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

- إلغاء الإعتراف:

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

● 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) لأول مرة

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجحة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

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

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو

الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم إستيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على إستيفاء 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 ٢٠١٩

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجر بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة. لقد أتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود أما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

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

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 الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.). عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد. 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- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها أولاً إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل.

إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هو ٣١٣ ليرة سورية (مقابل ١٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) في حين أن سعر صرف اليورو مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هو ٣٤٢ ليرة سورية (مقابل ٢٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

ب- تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كأداة مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

ج- المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية:

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

د- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

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

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

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي 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.

هـ - الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج محاسبية ٣ سنوات

اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي ٣ سنوات

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

و - التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها فيما 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.

ز - المؤونات:

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

ح - ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها بالاكنتاب.

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

ط - عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من الأقساط المكتتب بها بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين:

%

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

ي- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الاشراف 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

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الاشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٤ فقد كان احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) لفرع تأمين السيارات الإلزامي يحسب على أساس أيهما أكبر ١٥%

من قيمة مطالبات تحت التسوية 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 الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ 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.

ك- عمليات إعادة التأمين:

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

ل- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

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

احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد

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

احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين

العائدة لنفس السنة.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٤ فقد كان احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها

(IBNR) لفرع تأمين السيارات الإلزامي يحسب على أساس أيهما أكبر ١٥%

من حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط

إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين للإلزامي فيتم

احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣. 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.

م- المطالبات المدفوعة:

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

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

ن- إيرادات الفوائد:

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

المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

س- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ع- النقد وما يوازي النقد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم "٣" أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين:

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٥ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

استهلاكات الموجودات الثابتة:

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

إطفاء الأصول غير المادية:

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

مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها:

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

الموجودات الضريبية

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
٢,٢٥١,٨٨٥	١,٧٨٥,٨٢٢	٤٦٦,٠٦٣
٢٥٢,٠٥١,١٦٣	٢٠٩,٣٨٣,١٤٥	٤٢,٦٦٨,٠١٨
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠
<u>٣٠١,٨٠٣,٠٤٨</u>	<u>٢١١,١٦٨,٩٦٧</u>	<u>٩٠,٦٣٤,٠٨١</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
١,٤٧٥,٠٢٤	٦٢٣,١٥٩	٨٥١,٨٦٥
١٣٧,٩٢٠,٠٠٦	١٠٥,٧٦٧,١٧٤	٣٢,١٥٢,٨٣٢
٦٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٤,٥٠٠,٠٠٠
<u>٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠</u>	<u>١٠٦,٣٩٠,٣٣٣</u>	<u>٩٧,٥٠٤,٦٩٧</u>

إن معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ١% و ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٥,٨٣٨,٦٧٧	٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة
٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من سنة
<u>٧٩٥,٨١١,٢٧٧</u>	<u>٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤</u>	

بلغت الفوائد على الودائع لدى المصارف مبلغ ٧٩,٤٦٨,٨٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٤٢٦,٢٢٢,٦٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) تم قيدها ضمن بند فوائد من ودائع لدى المصارف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٨% و ١١%.

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١١,٦٩٢,٣٠٩	١٠,٨٥٣,٨٠١	الرصيد في بداية السنة
(٨٣٨,٥٠٨)	(٨٣٣,٩١٣)	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
<u>١٠,٨٥٣,٨٠١</u>	<u>١٠,٠١٩,٨٨٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الإسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للاستثمار
		ل.س.	ل.س.	ل.س.
بنك عودة سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢٢٦,٤٧	٣,٦٣٤,٨٤٤
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٩٨,٠٧	٦,٣٨٥,٠٤٤
				<u>١٠,٠١٩,٨٨٨</u>

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الإسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للاستثمار
		ل.س.	ل.س.	ل.س.
بنك عودة سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢٣١,٢٥	٣,٧١١,٥٦٣
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	١٠٩,٧٠	٧,١٤٢,٢٣٨
				<u>١٠,٨٥٣,٨٠١</u>

٨- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٦١٢,٨٤٣	٢١,٦٠٠,٢٤٠	عملاء مدينون
١٨,٩٩٦,٤٦١	٢٣,٣٥٨,٣١٩	وسطاء ووكلاء تأمين
٣٨,٦٠٩,٣٠٤	٤٤,٩٥٨,٥٥٩	
(١,٨٣١,٦١٦)	(١,٨٣١,٦١٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٣٦,٧٧٧,٦٨٨</u>	<u>٤٣,١٢٦,٩٤٣</u>	

٩- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٤٩١,٠٥٢	٢,١٧٨,٨١٧	-	-	٩,٦٦٩,٨٦٩	حياة
-	-	-	-	-	بحري
-	-	١٠,٦٦١,٠٦٧	١,٥٩٩,١٦٠	١٢,٢٦٠,٢٢٧	شامل سيارات
-	٧٨٤,٠٠٠	-	١١٧,٦٠٠	٩٠١,٦٠٠	إلزامي سيارات
٦,٥١٩,٥٥٣	٣,٤٧١,٠١٠	-	١,٢٢٢,٤١٦	١١,٢١٢,٩٧٩	حريق
٧٥٥,٢٣٧	١,٠٤٠,٠٠٠	-	١٥٦,٠٠٠	١,٩٥١,٢٣٧	حوادث عامة
<u>١٤,٧٦٥,٨٤٢</u>	<u>٧,٤٧٣,٨٢٧</u>	<u>١٠,٦٦١,٠٦٧</u>	<u>٣,٠٩٥,١٧٦</u>	<u>٣٥,٩٩٥,٩١٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	حصة معيدي التأمين		حصة معيدي التأمين		حياة
	من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	من مطالبات تحت التسوية	من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٤٧,١٢٧	-	-	٣,٤٢٩,٢٦٣	٥,٨١٧,٨٦٤	بحري
٤٤٠,٠٠١	١٠١,٥٣٩	-	-	٣٣٨,٤٦٢	شامل سيارات
١٢,٣٧٨,٢٧٥	١,٦١٤,٥٥٨	١٠,٧٦٣,٧١٧	-	-	إلزامي سيارات
٨٣٨,٣٥٠	١٠٩,٣٥٠	-	٧٢٩,٠٠٠	-	حريق
٩,٥٧١,٨١٩	٨٨٣,١٠٩	-	٣,٩٧٦,٩٩٨	٤,٧١١,٧١٢	حوادث عامة
٣,٦٣٢,٤٠٤	٣٨٥,٥٠٠	-	٢,٥٧٠,٠٠٠	٦٧٦,٩٠٤	
<u>٣٦,١٠٧,٩٧٦</u>	<u>٣,٠٩٤,٠٥٦</u>	<u>١٠,٧٦٣,٧١٧</u>	<u>١٠,٧٠٥,٢٦١</u>	<u>١١,٥٤٤,٩٤٢</u>	

١٠- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات علاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات تحت السيطرة المشتركة. فيما يلي تفصيل الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ كانون الأول		بيان الوضع المالي:	
٢٠١٤	٢٠١٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	
ل.س.	ل.س.	مجموعة بن لادن سورية	
١,٤٤٠,٢٦٦	١,٨٦٦,٣٥٠	تحت سيطرة مشتركة	
٢٧٧,٤٣٥	٢٦٧,٢٥٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولة
٢٥٠	٢٥٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
٣,٠٦٢,٩٤٥	٧,١٤٩,٥٢٤	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
١٦٤,٥٠٠	-	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٤٤٩,٥٥٥	١٦٠,٠٠٠	الإدارة العليا	الإدارة العليا
<u>٥,٣٩٤,٩٥١</u>	<u>٩,٤٤٣,٣٧٤</u>		
		ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة	
-	٥,٦٠٠,٣٣٥	الإدارة العليا	الإدارة العليا
-	٢٢,٨٤٨	تحت سيطرة مشتركة	شركو الواصل المساهمة المغفلة
٩٠٠	-	كبار المساهمين	مجموعة الفاصل
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٣٩,٠١٩,٤٠٥	٤٨,١٨٧,٠٢٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
<u>٣٩,٨٨٨,٦٦٤</u>	<u>٥٤,٦٧٨,٥٦٢</u>		

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٢,٧٣٦,٥١٦	٢,٣٥٨,٠٠٠	إيرادات أقساط مكتتب بها
(٣٥,٧٧٠,٤٨٠)	(٢٧,٠٣٦,٠٠٦)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(٢٠,٥٣٢,١٦٠)	(١٢,٩٤٢,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

يعكس بند مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفرع.

١١ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٥,٠٢٢,٧٤٨	٢٨,٨٠٨,٤٦٤	عمولات مؤجلة
١٣,١٢٠,٤٣٧	١٨,٩٢٨,١٣٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢,٤٧٥,٧٦٤	١٠,٥٠٢,٠٣٧	سلف للموظفين
٦٤٦,٠٧٦	١٧,٧٤٤,٤٧٥	اشتراكات مدفوعة مقدماً
١٥٨,١٤٣	-	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٢٤٨,٦٩٣	٤٤٥,٢٨٧	ذمم مدينة من شركة التأمين*
-	٤,٠٨٤,٥٤٠	ذمم مدينة أخرى
٢,٠٨٥,٦٨١	٧,٠٠٤,٤٣٧	
٣٣,٧٥٧,٥٤٢	٨٧,٥١٧,٣٧٠	

* خلال عام ٢٠١٥ تعرض مبنى الشركة الرئيسي لحريق وقد بلغت القيمة المتوقعة للأضرار ٤,٠٨٤,٥٤٠ ليرة سورية، وبما أن جميع أصول الشركة مغطاة بعقود تأمين فقد تمت مطالبة شركة التأمين بكامل المبلغ وتم قيده ضمن بند ذمم مدينة من شركة التأمين كما قامت الشركة بتشكيل مخصص بقيمة الأضرار ضمن بند ذمم دائنة ودائنون آخرون (إيضاح رقم ١٩)، قامت الشركة خلال العام باصلاح واستبدال الأصول المتضررة بقيمة ٢,٣٧٢,٣٦٠ ليرة سورية وتم تخفيضها من هذا المخصص.

١٢ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
تحويلات من موجودات ثابتة مادية
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
تحويلات من موجودات ثابتة مادية
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القيمة الدفترية الصافية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

ل.س.
-
-
١٣٣,٣٣١,٦٠٠
١٣٣,٣٣١,٦٠٠
-
-
(٢,٢٦٤,٦٠٦)
(٢,٢٦٤,٦٠٦)
١٣١,٠٦٦,٩٩٤
-

قامت الشركة بإعتبار إحدى أصولها الثابتة استثمارات عقارية وذلك بالقيام بتأجير هذا العقار إعتباراً من بداية عام ٢٠١٦ وبالتالي قامت بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الإستثمارات العقارية. (راجع إيضاح رقم ١٣).

١٣ - الموجودات الثابتة المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات المباني (مستأجرة ومملوكة)	السيارات	لوازم معلوماتية ومكتبية	الأثاث والمفروشات	المباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الكلية التاريخية:
٥٠٨,٥٦١,٩٩٢	٦٣,٤٩٤,٣٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٤٣,٢٢٣,٠٠٣	١٤,٢٧٥,٠٢١	٣٧٨,٤٥٣,٦٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٠٢٤,٧١٤	-	-	١,٤٤٦,٦٩٩	-	٥٧٨,٠١٥	الإضافات
(٢٨,٠٩٠)	-	-	(٢٨,٠٩٠)	-	-	استبعادات
٥١٠,٥٥٨,٦١٦	٦٣,٤٩٤,٣٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٤٤,٦٤١,٦١٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٣٧٩,٠٣١,٦١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣,٨١٣,٤٦٠	٧٩٨,٦٠٠	-	٣,٠١٤,٨٦٠	-	-	الإضافات
(٢,٢٠٠)	-	-	(٢,٢٠٠)	-	-	استبعادات
(١٣٣,٣٣١,٦٠٠)	-	-	-	-	(١٣٣,٣٣١,٦٠٠)	تحويلات إلى استثمارات عقارية
٣٨١,٠٣٨,٢٧٦	٦٤,٢٩٢,٩٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٤٧,٦٥٤,٢٧٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						الاستهلاك المتراكم:
(٩٧,٩٤٨,٤٩٥)	(٤٣,٨٦٧,٥٢١)	(٧,٢٦٤,٥٨٨)	(٣٣,٣٨٠,٦٨٣)	(٥,٧١٠,٨٣٥)	(٧,٧٢٤,٨٦٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٤,٧١٩,٤٩٠)	(٤,٠١٠,١٢٨)	(١,٤٢٢,٢٤٢)	(٦,٢٣٠,٠٦٦)	(١,٤٢٧,٥١٤)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات، أعباء السنة
٦,٦٥٦	-	-	٦,٦٥٦	-	-	استبعادات
(١١٢,٦٦١,٣٢٩)	(٤٧,٨٧٧,٦٤٩)	(٨,٦٨٦,٨٣٠)	(٣٩,٦٠٤,٠٩٣)	(٧,١٣٨,٣٤٩)	(٩,٣٥٤,٤٠٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٩,٩٩٣,٣٨٦)	(٢,٤٥٤,١١٤)	(٤٢٩,١٧٠)	(٤,٠٥٣,٠٤٨)	(١,٤٢٧,٥١٤)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات، أعباء السنة
٢,٢٠٠	-	-	٢,٢٠٠	-	-	استبعادات
٢,٢٦٤,٦٠٦	-	-	-	-	٢,٢٦٤,٦٠٦	تحويلات إلى استثمارات عقارية
(١٢٠,٣٨٧,٩٠٩)	(٥٠,٣٣١,٧٦٣)	(٩,١١٦,٠٠٠)	(٤٣,٦٥٤,٩٤١)	(٨,٥٦٥,٨٦٣)	(٨,٧١٩,٣٤٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						القيمة الدفترية الصافية:
٢٦٠,٦٥٠,٣٦٧	١٣,٩٦١,٢٠٥	-	٣,٩٩٩,٣٣١	٥,٧٠٩,١٥٨	٢٣٦,٩٨٠,٦٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣٩٧,٨٩٧,٢٨٧	١٥,٦١٦,٧١٩	٤٢٩,١٧٠	٥,٠٣٧,٥١٩	٧,١٣٦,٦٧٢	٣٦٩,٦٧٧,٢٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٤ - الموجدات الثابتة غير المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراقات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
٣١,٧٢١,٤٧٩	١٠,٤١٤,٤٠١	٢١,٣٠٧,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١,٥٣٥,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	إضافات
٣٣,٢٥٦,٤٧٩	١٠,٨٢٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٨٢٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠	-	إضافات
٣٤,٠٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الإطفاء المتراكم:			
(٢٠,٧٤٩,٦٦٣)	(١٠,٤١٤,٤٠١)	(١٠,٣٣٥,٢٦٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٤,٨٣٥,٨٩٧)	(٥٦,٣٧٧)	(٤,٧٧٩,٥٢٠)	إضافات، أعباء السنة
(٢٥,٥٨٥,٥٦٠)	(١٠,٤٧٠,٧٧٨)	(١٥,١١٤,٧٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٤,٩٢٢,٧٣٠)	(٢٢٥,٤٩٨)	(٤,٦٩٧,٢٣٢)	إضافات، أعباء السنة
(٣٠,٥٠٨,٢٩٠)	(١٠,٦٩٦,٢٧٦)	(١٩,٨١٢,٠١٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية:			
٣,٥٦٨,١٨٩	٩٤٨,١٢٥	٢,٦٢٠,٠٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧,٦٧٠,٩١٩	٣٥٣,٦٢٣	٧,٣١٧,٢٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٥ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاوته، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية. يقوم المصرف بإيداع الفوائد في نفس حساب الوديعة وبالتالي فإن رصيد الوديعة يتجاوز حد ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول من كل عام.

تتلخص حركة الوديعة المجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

٢٠١٤ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قيمة الوديعة
٢,٢٥١,٣٧٥	٢,٢٦٣,٨٧٨	فوائد دائنة متراكمة من السنوات السابقة
٢,٢٦٣,٨٧٨	٢,٢٧٥,٦٧٧	فوائد دائنة خلال العام
(٢,٢٥١,٣٧٥)	(٢,٢٦٣,٨٧٨)	مسحوبات نقدية خلال العام
٢٧,٢٦٣,٨٧٨	٢٧,٢٧٥,٦٧٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٦ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياليات الفنية والحسابية (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨,١٥٤,٤٢٧	٤,٦٣٦,٤٦٨	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٣٤,٧٨٦,٤٢٦	٣٧,٥٨٠,١٨٥	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٤٢,٩٤٠,٨٥٣	٤٢,٢١٦,٦٥٣	

١٧ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٧٨,٢٢٩	٢,٧١١,٤٤٥	عملاء دائنون
٣,٩٠٦,٤٠٩	٤,٥٣٤,٦٠٠	وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٧٨٤,٦٣٨	٧,٢٤٦,٠٤٥	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٣٢٢,٣٣١	-	٨,٢٦٨,٧٧٣	١٢١,٠٥٣,٥٥٨	حياة
-	-	-	-	بحري
٣٣,٧٩٩,٥٠٦	٣,٩١٠,٦٥٧	٩,٠٢٦,٠٢٠	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	شامل سيارات
٢٤٠,١٥٩,٢٥٠	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٩١,٢٥٩,١٧١	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	إلزامي سيارات
٥٤,٦٤٢,٢٩٦	٧,٩٧١,٩٤١	٧,٣٢١,٩٩٠	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	صحي
١٣,٣٥٩,٨٧٦	١,٣٧٩,١٢٨	٤,٦٢٥,٤٠٠	٧,٣٥٥,٣٤٨	حريق
١,٢٣٩,٥٧٩	١٠٨,٤٩٢	-	١,١٣١,٠٨٧	السفر
٦,٢٣٦,٩١٦	٤٨٩,٣٨٦	٣,٢٦٢,٥٧٥	٢,٤٨٤,٩٥٥	حوادث عامة
٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	٦٠,٢٩٩,٢٧٩	١٢٣,٧٦٣,٩٢٩	٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩,٧٤٥,٥٦١	-	٩,٩٦٩,٦٦٤	٥٩,٧٧٥,٨٩٧	حياة
٦٦٤,٩٢١	١٥٣,٤٤٣	-	٥١١,٤٧٨	بحري
٢٥,٦٠١,٢٣٢	٢,٦٢٢,٣٩٦	٨,٩٢٩,٦٢٠	١٤,٠٤٩,٢١٦	شامل سيارات
١٩٦,٤١٥,٨٣٧	٤٣,٤٤٧,٧٣٧	٧٧,٩٦٩,٨٨٣	٧٤,٩٩٨,٢١٧	إلزامي سيارات
٦٤,٣٥٥,٧٣٣	١٤,٠١١,٦٦٢	٦,٧٣١,٩٥٧	٤٣,٦١٢,١١٤	صحي
١١,٨٠٧,٧٤٥	١,٠١٤,١١٧	٥,٣٨٢,٦٠٠	٥,٤١١,٠٢٨	حريق
٨٠٩,٣١٠	٨٨,٥٦٩	-	٧٢٠,٧٤١	السفر
٨,٦٤١,٩٢٦	٧٦١,٠٠١	٥,٠٧٣,٣٦١	٢,٨٠٧,٥٦٤	حوادث عامة
٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥	٦٢,٠٩٨,٩٢٥	١١٤,٠٥٧,٠٨٥	٢٠١,٨٨٦,٢٥٥	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٦,٦٤٤,٧٩٦	٧,٤٢٣,٣٧٧	ضريبة الرواتب والأجور
٦,٧٢٦,٨٤٥	-	تعويضات نماية الخدمة
١,٢٩٠,٨١٦	١,٢٠٠,٨٣٣	تأمينات اجتماعية
٥٨٦,٩٣٦	٧٢٩,٨٨٥	رواتب مستحقة
٥,٥٣٦,٣٥١	٨٠,٢٠٨	طوابع ورسوم تأمين
٣,٧١٩,٣٧٥	٥,١١٩,٣٧٥	مصاريف مهنية
٢,٢١١,١٩٩	٢,٧٤٨,٣٦٢	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٥٥٠,٦٠٧	٨٠٦,٩٦٤	صندوق متضرري حوادث السير
١,٠٥٣,٦٣٠	١,٤٥٩,٦٣٣	نفقات مستحقة
١,٩٥٤,٢١٦	٢,٠٧٧,١٥٥	عمولات مستحقة
-	١,٧١٢,١٨٠	مخصص حسائر أصول ثابتة (إيضاح ١١)
١,١٤١,١٢٨	٥,٦٥٥,٦١٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣١,٤١٥,٨٩٩</u>	<u>٢٩,٠١٣,٥٨٩</u>	

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٤,٠٦٩,٩٨٩	١٢٣,٩٣٢,٥٣٩
٣,٩٨٧,٨٤٠	٣,٩٨٧,٨٤٠
-	٨٣٣,٩١٣
(٣٣,٠٨٥,٢١٧)	(١١٦,٦٥٢,٨٥٣)
(١٥,٠٢٧,٣٨٨)	١٢,١٠١,٤٣٩
%١٥	%١٥
-	١,٨١٥,٢١٦
-	٩٠,٧٦١
-	١,٩٠٥,٩٧٧
١,٠٧١,٦٢٥	١,٢٩١,٩٢٢
١,٠٧١,٦٢٥	٣,١٩٧,٨٩٩
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥٨٠,٧٩١	-
١,٠٧١,٦٢٥	٣,١٩٧,٨٩٩
(١,٦٥٢,٤١٦)	(١,٢٩١,٩٢٢)
-	١,٩٠٥,٩٧٧

أرباح السنة كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

يضاف:

استهلاكات المباني

خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة

ينزل:

مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

صافي الربح / (الخسارة) الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)

ضريبة دخل السنة

فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة

إن حركة مخصص ضريبة الدخل تتلخص كما يلي:

الرصيد في بداية السنة

إضافات السنة

الضريبة المدفوعة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٢١- رأس المال

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

٢٢- الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧ و ١٩٨ 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.

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٤,٠٦٩,٩٨٩	١٢٣,٩٣٢,٥٣٩
الربح قبل الضريبة	
ينزل:	
(٣٣,٠٨٥,٢١٧)	(١١٦,٦٥٢,٨٥٣)
مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف	
(١٩,٠١٥,٢٢٨)	٧,٢٧٩,٦٨٦
-	٧٢٧,٩٦٩
احتياطي قانوني بنسبة ١٠%	

٢٣- 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغييرات في حقوق المساهمين.

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

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥٥,٠٠٩,٦٢٠	٨٨,٠٩٤,٨٣٧
٣٣,٠٨٥,٢١٧	١١٦,٦٥٢,٨٥٣
٨٨,٠٩٤,٨٣٧	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	
مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	

٢٤ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩,٢١٣,٧١٧	(١٢,٤٨٤,٨٨٠)	٥١,٦٩٨,٥٩٧	تأمينات حياة
٣٨٨,٢٠٧,٠٤١	(١٨,١٥٤,٣٦٩)	٤٠٦,٣٦١,٤١٠	تأمينات عامة
٤٢٧,٤٢٠,٧٥٨	(٣٠,٦٣٩,٢٤٩)	٤٥٨,٠٦٠,٥٠٧	
(٥٩,٦٠٤,٤٧٣)	١,٦٧٣,١٨٨	(٦١,٢٧٧,٦٦١)	التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢٩,٩٨٤,٩١٨)	١,٥٤٧,٧١٢	(٣١,٥٣٢,٦٣٠)	تأمينات حياة
(٨٩,٥٨٩,٣٩١)	٣,٢٢٠,٩٠٠	(٩٢,٨١٠,٢٩١)	تأمينات عامة
٣٣٧,٨٣١,٣٦٧	(٢٧,٤١٨,٣٤٩)	٣٦٥,٢٤٩,٧١٦	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٥٢,٥٧٨	(٩,٦٩٦,٤٣٩)	٤٣,٧٤٩,٠١٧	تأمينات حياة
٣١٠,٠٠٥,٠٠٠	(١٤,٧٧٨,٨٤٧)	٣٢٤,٧٨٣,٨٤٧	تأمينات عامة
٣٤٤,٠٥٧,٥٧٨	(٢٤,٤٧٥,٢٨٦)	٣٦٨,٥٣٢,٨٦٤	
(٢٠,٣١٠,٣٤٩)	(٢,٠٠٧,٨٦٨)	(١٨,٣٠٢,٤٨١)	التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
١٥,٢٩٩,١٢٢	(١٥,١٦٨,٥٥٢)	٣٠,٤٦٧,٦٧٤	تأمينات حياة
(٥,٠١١,٢٢٧)	(١٧,١٧٦,٤٢٠)	١٢,١٦٥,١٩٣	تأمينات عامة
٣٣٩,٠٤٦,٣٥١	(٤١,٦٥١,٧٠٦)	٣٨٠,٦٩٨,٠٥٧	

٢٥ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٥١٠,٦٢٢)	١,٣٠٥,٢٣٠	(٢,٨١٥,٨٥٢)	تأمينات حياة
(١٣٥,٧٣٧,٠٦٠)	١,٧٠٨,٩٣٥	(١٣٧,٤٤٥,٩٩٥)	تأمينات عامة
(١٣٧,٢٤٧,٦٨٢)	٣,٠١٤,١٦٥	(١٤٠,٢٦١,٨٤٧)	
التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية وغير مبلغ عنها			
٤٥٠,٤٤٥	(١,٢٥٠,٤٤٦)	١,٧٠٠,٨٩١	تأمينات حياة
(١١,٦٩٠,٦٠٧)	(٢,٠٨٢,٥١٨)	(٩,٦٠٨,٠٨٩)	تأمينات عامة
(١١,٢٤٠,١٦٢)	(٣,٣٣٢,٩٦٤)	(٧,٩٠٧,١٩٨)	
(١٤٨,٤٨٧,٨٤٤)	(٣١٨,٧٩٩)	(١٤٨,١٦٩,٠٤٥)	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٩٥٠,٦٩٥)	٩,١٧١,٩١٥	(١٢,١٢٢,٦١٠)	تأمينات حياة
(١٩٧,٥٤٧,٤٠٧)	٣,٣٣٠,١٢٦	(٢٠٠,٨٧٧,٥٣٣)	تأمينات عامة
(٢٠٠,٤٩٨,١٠٢)	١٢,٥٠٢,٠٤١	(٢١٣,٠٠٠,١٤٣)	
التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية وغير مبلغ عنها			
٦,٧٣٤,٨٦٢	(٦٠,٤٠٢,٠٨٧)	٦٧,١٣٦,٩٤٩	تأمينات حياة
٩,٦٠٢,٩٩٤	٨١٩,٨٦٥	٨,٧٨٣,١٢٩	تأمينات عامة
١٦,٣٣٧,٨٥٦	(٥٩,٥٨٢,٢٢٢)	٧٥,٩٢٠,٠٧٨	
(١٨٤,١٦٠,٢٤٦)	(٤٧,٠٨٠,١٨١)	(١٣٧,٠٨٠,٠٦٥)	

٢٦ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٣٠١,٠٤٥	٦٥,١٤٩,٩٢٦	رواتب وأجور
١٢,٨٧٧,٨٥٧	١٠,٦٢٥,٢٤٧	تأمينات اجتماعية
٨,٠٣٩,٣٠٨	١٦,٧٧٤,٢١٠	حوافز ومكافآت
٧,٩٣٦,٧٤٧	٧٤٨,٢٥٢	تعويضات نهاية الخدمة
٤,٧١١,٥٤١	١,٦٠٢,٥٠٨	بدل سكن
٣١٠,٣٤٥	٢٣٩,١٠٠	تدريب موظفين
٩٨,٧٧١	٨٢,٦٤٣	مصاريف تأمين صحي وحياة
٤,٦٢٧,٨٠٧	٣,٤٥٧,٢٣٦	بدلات أخرى
١١٥,٩٠٣,٤٢١	٩٨,٦٧٩,١٢٢	

٢٧ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٣٢,١٦٠	١٢,٩٤٢,٠٠٠	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح رقم ١٠)
٨,٧٧٣,١٤٢	٩,٠٦٧,٥٠٠	إيجارات
٨,١٤٢,١٩٤	٧,٩٧٥,٦٠٦	بريد و برق وهاتف
٤,٨٦٩,١٦٦	٣,١٠٣,٤٤١	رسوم وإشتراكات
٥,٠١٣,٠٠١	٦,٦١٦,٧٢٩	مصاريف قانونية ومهنية
٤,١٦٧,٠٥٧	٦,٠٦٧,٧٤٩	صيانة
٢,٦٢٤,٩١٦	٢,٢٠٧,٧٤٦	مصاريف سفر وانتقال
٢,٦٢٩,٠٩٦	٦,١٨٧,٢٩٠	كهرباء ومياه
١,٦٨١,٨٦٨	٢,٠٠٠,٧٨٩	دعاية وإعلان
٥٦١,٩٣٠	١,٤٤٠,٢٦٠	ضيافة
٩٩٠,٣٦٤	٨٨١,٧٣٠	قرطاسية
٨٧٨,٠٥٩	٨١٥,٢٦٧	تأمين
٧٩٨,٨٥٧	١,٥٦٧,٢٠٥	عمولات مصرفية
٢,٥٩٥,٨٧٢	١١,٠٠٢,٦٢٧	مصاريف أخرى
٦٤,٢٥٧,٦٨٢	٧١,٨٧٥,٩٣٩	

٢٨ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٢,٩٩٨,٣٦٤	١٢٠,٧٣٤,٦٤٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٠	١٢,٠٧

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية والمخففة

٢٩ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. قامت السلطات الضريبية بمراجعة أعمال الشركة ضريبياً حتى عام ٢٠١٢. وتم إصدار تقرير التكاليف النهائي من قبل هذه السلطات بتكليف الشركة بمبالغ ضريبية إضافية (الإيضاح رقم ١٢).

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الهندسي	السفر	الحريق	الصحي	شامل سيارات	إلزامي سيارات	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥٨,٠٦٠,٠٠٧	٤,٧٥٩,٨٨٠	-	١,٤٤٦,٥٥٧	١٨,٣٨٨,٣٧٠	٧٣,٤٧٣,٤٩٤	٥٢,١٤٢,٠٩٩	٢٥٦,١٥١,٠١٠	-	٥١,٦٩٨,٥٩٧	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٠,٦٣٩,٢٤٩)	(١,٨٥٥,٤٨٥)	-	-	(١٦,٢٩٨,٨٨٤)	-	-	-	-	(١٢,٤٨٤,٨٨٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٢٧,٤٢٠,٧٥٨	٢,٩٠٤,٣٩٥	-	١,٤٤٦,٥٥٧	٢,٠٨٩,٤٨٦	٧٣,٤٧٣,٤٩٤	٥٢,١٤٢,٠٩٩	٢٥٦,١٥١,٠١٠	-	٣٩,٢١٣,٧١٧	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦)	(٢,٤٨٤,٩٥٥)	-	(١,١٣١,٠٨٧)	(٧,٣٥٥,٣٤٨)	(٣٩,٣٤٨,٣٦٥)	(٢٠,٨٦٢,٨٢٩)	(١٠٢,٤٦٠,٤٠٤)	-	(١٢١,٠٥٣,٥٥٨)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٤,٧٦٥,٨٤٢	٧٥٥,٢٣٧	-	-	٦,٥١٩,٥٥٣	-	-	-	-	٧,٤٩١,٠٥٢	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٠١,٨٨٦,٢٥٥	٢,٨٠٧,٥٦٤	-	٧٢٠,٧٤١	٥,٤١١,٠٢٨	٤٣,٦١٢,١١٤	١٤,٠٤٩,٢١٦	٧٤,٩٩٨,٢١٧	٥١١,٤٧٨	٥٩,٧٧٥,٨٩٧	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١١,٥٤٤,٩٤٢)	(٦٧٦,٩٠٤)	-	-	(٤,٧١١,٧١٢)	-	-	-	(٣٣٨,٤٦٢)	(٥,٨١٧,٨٦٤)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٨٩,٥٨٩,٣٩١)	٤٠٠,٩٤٢	-	(٤١٠,٣٤٦)	(١٣٦,٤٧٩)	٤,٢٦٣,٧٤٩	(٦,٨١٣,٦١٣)	(٢٧,٤٦٢,١٨٧)	١٧٣,٠١٦	(٥٩,٦٠٤,٤٧٣)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٣٧,٨٣١,٣٦٧	٣,٣٠٥,٣٣٧	-	١,٠٣٦,٢١١	١,٩٥٣,٠٠٧	٧٧,٧٣٧,٢٤٣	٤٥,٣٢٨,٤٨٦	٢٢٨,٦٨٨,٨٢٣	١٧٣,٠١٦	(٢٠,٣٩٠,٧٥٦)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٧٥٩,٤٨٥	٣٦٨,٨٥٥	-	-	٤,١٧١,٣٥٩	-	-	-	٢٧٥,٣٥٠	(٥٦,٠٧٩)	عمولات مقبوضة
٣٤٢,٥٩٠,٨٥٢	٣,٦٧٤,١٩٢	-	١,٠٣٦,٢١١	٦,١٢٤,٣٦٦	٧٧,٧٣٧,٢٤٣	٤٥,٣٢٨,٤٨٦	٢٢٨,٦٨٨,٨٢٣	٤٤٨,٣٦٦	(٢٠,٤٤٦,٨٣٥)	صافي الإيرادات
(١٤٠,٢٦١,٨٤٧)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٩٠٧,٣٧٠)	(٥٣,١٤٦,٢٧٤)	(٩,٣١٦,٨٩٥)	(٧٣,٥٧٥,٤٥٦)	-	(٢,٨١٥,٨٥٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٠١٤,١٦٥	٣٨٢,٥٠٠	-	-	٧٨٧,٨٢٧	-	-	٥٣٨,٦٠٨	-	١,٣٠٥,٢٣٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣٧,٢٤٧,٦٨٢)	(١١٧,٥٠٠)	-	-	(١١٩,٥٤٣)	(٥٣,١٤٦,٢٧٤)	(٩,٣١٦,٨٩٥)	(٧٣,٠٣٦,٨٤٨)	-	(١,٥١٠,٦٢٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٣,٧٦٣,٩٢٩)	(٣,٢٦٢,٥٧٥)	-	-	(٤,٦٢٥,٤٠٠)	(٧,٣٢١,٩٩٠)	(٩,٠٢٦,٠٢٠)	(٩١,٢٥٩,١٧١)	-	(٨,٢٦٨,٧٧٣)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٧,٤٧٣,٨٢٧	١,٠٤٠,٠٠٠	-	-	٣,٤٧١,٠١٠	-	-	٧٨٤,٠٠٠	-	٢,١٧٨,٨١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١١٤,٠٥٧,٠٨٥	٥,٠٧٣,٣٦١	-	-	٥,٣٨٢,٦٠٠	٦,٧٣١,٩٥٧	٨,٩٢٩,٦٢٠	٧٧,٩٦٩,٨٨٣	-	٩,٩٦٩,٦٦٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٠,٧٠٥,٢٦١)	(٢,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	(٣,٩٧٦,٩٩٨)	-	-	(٧٢٩,٠٠٠)	-	(٣,٤٢٩,٢٦٣)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٢,٩٣٨,٢٧٨)	٢٨٠,٧٨٦	-	-	٢٥١,٢١٢	(٥٩٠,٠٣٣)	(٩٦,٤٠٠)	(١٣,٢٣٤,٢٨٨)	-	٤٥٠,٤٤٥	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية
١٠,٦٦١,٠٦٧	-	-	-	-	-	١٠,٦٦١,٠٦٧	-	-	-	استردادات تحت التسوية نهاية السنة
(١٠,٧٦٣,٧١٧)	-	-	-	-	-	(١٠,٧٦٣,٧١٧)	-	-	-	استردادات تحت التسوية بداية السنة
(١٠٢,٦٥٠)	-	-	-	-	-	(١٠٢,٦٥٠)	-	-	-	صافي التغير في استردادات تحت التسوية
(٦٠,٢٩٩,٢٧٩)	(٤٨٩,٣٨٦)	-	(١٠٨,٤٩٢)	(١,٣٧٩,١٢٨)	(٧,٩٧١,٩٤١)	(٣,٩١٠,٦٥٧)	(٤٦,٤٣٩,٦٧٥)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣,٠٩٥,١٧٦	١٥٦,٠٠٠	-	-	١,٢٢٢,٤١٦	-	١,٥٩٩,١٦٠	١١٧,٦٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٦٢,٠٩٨,٩٢٥	٧٦١,٠٠١	-	٨٨,٥٦٩	١,٠١٤,١١٧	١٤,٠١١,٦٦٢	٢,٦٢٢,٣٩٦	٤٣,٤٤٧,٧٣٧	١٥٣,٤٤٣	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣,٠٩٤,٠٥٦)	(٣٨٥,٥٠٠)	-	-	(٨٨٣,١٠٩)	-	(١,٦١٤,٥٥٨)	(١٠٩,٣٥٠)	(١٠١,٥٣٩)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
١,٨٠٠,٧٦٦	٤٢,١١٥	-	(١٩,٩٢٣)	(٢٥,٧٠٤)	٦,٠٣٩,٧٢١	(١,٣٠٣,٦٥٩)	(٢,٩٨٣,٦٨٨)	٥١,٩٠٤	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كالتالي/ تابع:

المجموع	الحوادث العامة	الهندسي	السفر	الحريق	الصحي	شامل سيارات	إلزامي سيارات	البحري	فرع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٤٣,١٤٩,٤٦٢)	(٥٩٤,٧١٩)	-	(١,٠٩٩,٦٨٧)	(٣,٠١٤,٤٦٧)	(١٥,١٦٩,٥٠٤)	(٩,٠٤٢,٢٧٥)	(١٠,٦٧٤,٤٧٦)	(٤,٠٩١)	(٣,٥٥٠,٢٤٣)
(٢,٤٦٣,٤٠٢)	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٦٣,٤٠٢)	-	-
(٧,٨٦٠,٠٩٩)	-	-	-	-	-	(١,٣٢٩,٣٩١)	(٦,٥٣٠,٧٠٨)	-	-
(٢,٧٤٨,٣٦٢)	(٢٨,٥٥٩)	-	(٨,٦٧٩)	(١١٠,٣٣١)	(٤٤٠,٨٤١)	(٣١٢,٨٥٣)	(١,٥٣٦,٩٠٥)	-	(٣١٠,١٩٤)
(٢٠٤,٧٠٩,١٦٩)	(٤١٧,٨٧٧)	-	(١,١٢٨,٢٨٩)	(٣,٠١٨,٨٣٣)	(٦٣,٣٠٦,٩٣١)	(٢١,٥٠٤,١٢٣)	(١١٠,٤٦٠,٣١٥)	٤٧,٨١٣	(٤,٩٢٠,٦١٤)
<u>١٣٧,٨٨١,٦٨٣</u>	<u>٣,٢٥٦,٣١٥</u>	<u>-</u>	<u>(٩٢,٠٧٨)</u>	<u>٣,١٠٥,٥٣٣</u>	<u>١٤,٤٣٠,٣١٢</u>	<u>٢٣,٨٢٤,٣٦٣</u>	<u>١١٨,٢٢٨,٥٠٨</u>	<u>٤٩٦,١٧٩</u>	<u>(٢٥,٣٦٧,٤٤٩)</u>

عمولات مدفوعة

رسوم صندوق متضرري حوادث السير

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

صافي المصاريف

صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الهندسي	السفر	الحريق	الصحي	شامل سيارات	إلزامي سيارات	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦٨,٥٣٢,٨٦٤	٥,٢٢٣,٨٨٠	-	١,١٨٠,٩١٥	١٣,٥٢١,٥٧٢	٨٠,٣٥٠,٧٤٩	٣٤,٩٦٥,٢٨٠	١٨٧,٤٩٥,٥٤٠	٢,٠٤٥,٩١١	٤٣,٧٤٩,٠١٧	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٤,٤٧٥,٢٨٦)	(١,٦٥٠,٢١٤)	-	-	(١١,٧٧٤,٧٨٣)	-	-	-	(١,٣٥٣,٨٥٠)	(٩,٦٩٦,٤٣٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٤٤,٠٥٧,٥٧٨	٣,٥٧٣,٦٦٦	-	١,١٨٠,٩١٥	١,٧٤٦,٧٨٩	٨٠,٣٥٠,٧٤٩	٣٤,٩٦٥,٢٨٠	١٨٧,٤٩٥,٥٤٠	٦٩٢,٠٦١	٣٤,٠٥٢,٥٧٨	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٠١,٨٨٦,٢٥٥)	(٢,٨٠٧,٥٦٤)	-	(٧٢٠,٧٤١)	(٥,٤١١,٠٢٨)	(٤٣,٦١٢,١١٤)	(١٤,٠٤٩,٢١٦)	(٧٤,٩٩٨,٢١٧)	(٥١١,٤٧٨)	(٥٩,٧٧٥,٨٩٧)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١١,٥٤٤,٩٤٢	٦٧٦,٩٠٤	-	-	٤,٧١١,٧١٢	-	-	-	٣٣٨,٤٦٢	٥,٨١٧,٨٦٤	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢١٤,٠٥١,٤٤٨	١٨,٥٩٨,٤٨٧	-	١,٠٧٩,٣١٩	٦,٧٩٨,٠٥١	٦١,٣٧٨,١٦٧	١٤,٣٩٤,٤٠١	٧٠,٢١٩,٦٠٩	١٠٩,٩٩٨	٤١,٤٧٣,٤١٦	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٢٨,٧٢١,٣٦٢)	(١٤,٦٣٧,٤٠٧)	-	-	(٦,١٦٥,٢٨٤)	-	-	-	(٩٢,٩٣٩)	(٧,٨٢٥,٧٣٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٥,٠١١,٢٢٧)	١,٨٣٠,٤٢٠	-	٣٥٨,٥٧٨	(٦٦,٥٤٩)	١٧,٧٦٦,٠٥٣	٣٤٥,١٨٥	(٤,٧٧٨,٦٠٨)	(١٥٥,٩٥٧)	(٢٠,٣١٠,٣٤٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٣٩,٠٤٦,٣٥١	٥,٤٠٤,٠٨٦	-	١,٥٣٩,٤٩٣	١,٦٨٠,٢٤٠	٩٨,١١٦,٨٠٢	٣٥,٣١٠,٤٦٥	١٨٢,٧١٦,٩٣٢	٥٣٦,١٠٤	١٣,٧٤٢,٢٢٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,١٤٢,٤٩١	٢,٧٩٣,٠١٩	٢٣,٠٢٥	-	٦,٢٢٣,١٦٢	-	-	-	٣٨٥,٥١٠	(٢,٢٨٢,٢٢٥)	عمولات مقبوضة
٣٤٦,١٨٨,٨٤٢	٨,١٩٧,١٠٥	٢٣,٠٢٥	١,٥٣٩,٤٩٣	٧,٩٠٣,٤٠٢	٩٨,١١٦,٨٠٢	٣٥,٣١٠,٤٦٥	١٨٢,٧١٦,٩٣٢	٩٢١,٦١٤	١١,٤٦٠,٠٠٤	صافي الإيرادات
(٢١٣,٠٠٠,١٤٣)	(٣٨٠,٣٥٠)	(٦١,٩٨٥)	-	(١,٥٨٦,٩٤٧)	(٩٣,٤١١,٠٨٠)	(٢١,١٠٩,٣٤٠)	(٨٤,٠٥٩,٨٣١)	(٢٦٨,٠٠٠)	(١٢,١٢٢,٦١٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٥٠٢,٠٤١	-	٥٩,٢٧٠	-	١,٣٥٩,٤٨٠	-	-	١,٧٠١,٤٣٨	٢٠٩,٩٣٨	٩,١٧١,٩١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٠,٤٩٨,١٠٢)	(٣٨٠,٣٥٠)	(٢,٧١٥)	-	(٢٢٧,٤٦٧)	(٩٣,٤١١,٠٨٠)	(٢١,١٠٩,٣٤٠)	(٨٢,٣٥٨,٣٩٣)	(٥٨,٠٦٢)	(٢,٩٥٠,٦٩٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١١٤,٠٥٧,٠٨٥)	(٥,٠٧٣,٣٦١)	-	-	(٥,٣٨٢,٦٠٠)	(٦,٧٣١,٩٥٧)	(٨,٩٢٩,٦٢٠)	(٧٧,٩٦٩,٨٨٣)	-	(٩,٩٦٩,٦٦٤)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٠,٧٠٥,٢٦١	٢,٥٧٠,٠٠٠	-	-	٣,٩٧٦,٩٩٨	-	-	٧٢٩,٠٠٠	-	٣,٤٢٩,٢٦٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٨٠,٨٦١,٩٤٢	٣,٢٨٧,٥٢٣	٦١,٩٨٥	-	٣,٦٠١,٩٢٢	٧,٧٢٣,٥٠٤	٧,٣٣٧,٣٢٧	٨١,٧٤٣,٠٦٨	-	٧٧,١٠٦,٦١٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٦٨,٢٤٠,٦٩٤)	(١,٠٤٠,٠٠٠)	(٥٩,٢٧٠)	-	(٢,٦٨٧,٥٧٤)	-	-	(٦٢٢,٥٠٠)	-	(٦٣,٨٣١,٣٥٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
٩,٢٦٩,٤٢٤	(٢٥٥,٨٣٨)	٢,٧١٥	-	(٤٩١,٢٥٤)	٩٩١,٥٤٧	(١,٥٩٢,٢٩٣)	٣,٨٧٩,٦٨٥	-	٦,٧٣٤,٨٦٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية
١٠,٧٦٣,٧١٧	-	-	-	-	-	١٠,٧٦٣,٧١٧	-	-	-	استردادات تحت التسوية نهاية السنة
(١١,٨٧٩,٥٧٣)	-	-	-	-	-	(٧,٣١٢,٦٨٨)	(٤,٥٦٦,٨٨٥)	-	-	استردادات تحت التسوية بداية السنة
(١,١١٥,٨٥٦)	-	-	-	-	-	٣,٤٥١,٠٢٩	(٤,٥٦٦,٨٨٥)	-	-	صافي التغير في استردادات تحت التسوية
(٦٢,٠٩٨,٩٢٥)	(٧٦١,٠٠١)	-	(٨٨,٥٦٩)	(١,٠١٤,١١٧)	(١٤,٠١١,٦٦٢)	(٢,٦٢٢,٣٩٦)	(٤٣,٤٤٧,٧٣٧)	(١٥٣,٤٤٣)	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣,٠٩٤,٠٥٦	٣٨٥,٥٠٠	-	-	٨٨٣,١٠٩	-	١,٦١٤,٥٥٨	١٠٩,٣٥٠	١٠١,٥٣٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٧١,٢١٤,١٤٦	٣,٣١١,٨٧٢	٩,٢٩٨	١٠٧,٥٦٧	١,٢٧٣,٨٦٠	١٣,٧٣٤,٥٢١	٢,٦٤٥,٣٩٨	٥٠,٠٩٨,٦٣١	٣٢,٩٩٩	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٤,٠٢٤,٩٨٩)	(٢,٧٣٩,٥٢٠)	(٨,٨٩١)	-	(١,١٥٥,٣٢١)	-	-	(٩٣,٣٧٥)	(٢٧,٨٨٢)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
٨,١٨٤,٢٨٨	١٩٦,٨٥١	٤٠٧	١٨,٩٩٨	(١٢,٤٦٩)	(٢٧٧,١٤١)	١,٦٣٧,٥٦٠	٦,٦٦٦,٨٦٩	(٤٦,٧٨٧)	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كالتالي/ تابع :

المجموع	الحوادث العامة	الهندسي	السفر	الحريق	الصحي	شامل سيارات	إلزامي سيارات	البحري	فروع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٤١,٢٢٠,٨٣٥)	(٢,٢١٤,٤٩٠)	-	(٦٤٤,٨٨٠)	(٢,٤٧٣,٠٤٩)	(١٧,٥٢٥,٨٨٩)	(٥,٧٦٨,٠٣٢)	(٩,١٩٥,٦١٨)	(٢٨,٨٠٢)	(٣,٣٧٠,٠٧٥)
(١,٨٢٩,٤٢٩)	-	-	-	-	-	-	(١,٨٢٩,٤٢٩)	-	-
(٦,١٤٧,٦١٧)	-	-	-	-	-	(٩٦٦,٢٥٢)	(٥,١٨١,٣٦٥)	-	-
(٢,٢١١,١٩٩)	(٣١,٣٤٤)	-	(٧,٠٨٥)	(٨١,١٣١)	(٤٨٢,١٠٤)	(٢٠٩,٧٩٢)	(١,١٢٤,٩٧٣)	(١٢,٢٧٥)	(٢٦٢,٤٩٥)
(٢٣٥,٥٦٩,٣٢٦)	(٢,٦٨٥,١٧١)	٤٠٧	(٦٣٢,٩٦٧)	(٣,٢٨٥,٣٧٠)	(١١٠,٧٠٤,٦٦٧)	(٢٤,٥٥٧,١٢٠)	(٩٣,٧١٠,١٠٩)	(١٤٥,٩٢٦)	١٥١,٥٩٧
<u>١١٠,٦١٩,٥١٦</u>	<u>٥,٥١١,٩٣٤</u>	<u>٢٣,٤٣٢</u>	<u>٩٠٦,٥٢٦</u>	<u>٤,٦١٨,٠٢٢</u>	<u>(١٢,٥٨٧,٨٦٥)</u>	<u>١٠,٧٥٣,٣٤٥</u>	<u>٨٩,٠٠٦,٨٢٣</u>	<u>٧٧٥,٦٨٨</u>	<u>١١,٦١١,٦٠١</u>

عمولات مدفوعة

رسوم صندوق متضرري حوادث السير

مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

صافي المصاريف

صافي أرباح فروع التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	إلزامي داخلي
١٨٠,٠٩٤,٩٩٥	٢٤٣,٠٣٠,٧٨٥	إلزامي حدودي
٢,٨٤٧,٨٤٢	٣,٣٠٩,٤٤١	بطاقة برتقالية
٤,٥٥٢,٧٠٣	٩,٨١٠,٧٨٤	
<u>١٨٧,٤٩٥,٥٤٠</u>	<u>٢٥٦,١٥١,٠١٠</u>	

٣١- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي .

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين بناء عليه، فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتمال 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 ففة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٢%، البحري ١%، سيارات إلزامي ٥١%، سيارات شامل ٩%، الصحي ٢٢%، الحريق ٤%، الحوادث العامة ١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٢%، البحري ١%، سيارات إلزامي ٥١%، سيارات شامل ٩%، الصحي ٢٢%، الحريق ٤%، الحوادث العامة ١%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات والمطلوبات على أساس تجاري بحث فيما بين أفرقاء معينين ذوي إطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية تبعاً لتصنيفها. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في البيانات المالية على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	-	٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	النقد وما يوازي النقد
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٣,١٢٦,٩٤٣	-	٤٣,١٢٦,٩٤٣	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٣٥٠,٣١٥	-	٢,٣٥٠,٣١٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٥,٩٩٥,٩١٢	-	٣٥,٩٩٥,٩١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٤٤٣,٣٧٤	-	٩,٤٤٣,٣٧٤	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٨٧,٥١٧,٣٧٠	-	٨٧,٥١٧,٣٧٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٠,٠١٩,٨٨٨	-	١٠,٠١٩,٨٨٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٢٧٥,٦٧٧	٢٧,٢٧٥,٦٧٧	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٤٠١,٩٠٥,٨٠١</u>	<u>٣٨٧,٢٤٨,٢٧٧</u>	<u>١,٠١٤,٦٥٧,٥٢٤</u>	
			المطلوبات
٤٢,٢١٦,٦٥٣	-	٤٢,٢١٦,٦٥٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٢٤٦,٠٤٥	-	٧,٢٤٦,٠٤٥	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٥٤,٦٧٨,٥٦٢	-	٥٤,٦٧٨,٥٦٢	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	-	٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢٩,٠١٣,٥٨٩	-	٢٩,٠١٣,٥٨٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
<u>٦١١,٩١٤,٦٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٦١١,٩١٤,٦٠٣</u>	
<u>٧٨٩,٩٩١,١٩٨</u>	<u>٣٨٧,٢٤٨,٢٧٧</u>	<u>٤٠٢,٧٤٢,٩٢١</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	-	٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	النقد وما يوازي النقد
٧٩٥,٨١١,٢٧٧	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٤٣٥,٨٣٨,٦٧٧	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٦,٧٧٧,٦٨٨	-	٣٦,٧٧٧,٦٨٨	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٢٧٨,١٠١	-	٥,٢٧٨,١٠١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٦,١٠٧,٩٧٦	-	٣٦,١٠٧,٩٧٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥,٣٩٤,٩٥١	-	٥,٣٩٤,٩٥١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٣٣,٧٥٧,٥٤٢	-	٣٣,٧٥٧,٥٤٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٠,٨٥٣,٨٠١	-	١٠,٨٥٣,٨٠١	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٢٦٣,٨٧٨	٢٧,٢٦٣,٨٧٨	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,١٥٥,١٤٠,٢٤٤	٣٨٧,٢٣٦,٤٧٨	٧٦٧,٩٠٣,٧٦٦	

المطلوبات

٤٢,٩٤٠,٨٥٣	-	٤٢,٩٤٠,٨٥٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٧٨٤,٦٣٨	-	٥,٧٨٤,٦٣٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٩,٨٨٨,٦٦٤	-	٣٩,٨٨٨,٦٦٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥	-	٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٣١,٤١٥,٨٩٩	-	٣١,٤١٥,٨٩٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤٩٨,٠٧٢,٣١٩	-	٤٩٨,٠٧٢,٣١٩	
٦٥٧,٠٦٧,٩٢٥	٣٨٧,٢٣٦,٤٧٨	٢٦٩,٨٣١,٤٤٧	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

إن جميع الأدوات المالية تخضع لمعدلات فائدة ثابتة وبالتالي فإن هذه الأدوات لا تخضع لمخاطر معدل الفائدة.

مخاطر العملات:

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

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٩,٣٦٧	١٧,٢٥٩,٦٩٠	١٥٢,١٧٠,٥٥٠	٢٩٣,١٨٧,٩٠٤	دولار أمريكي
٦٧,٣٢٠	٦٦,٢٤٢	١,٦١٥,٩٥١	٨٧٠,٦٧٤	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٥,١٩٢,١١٨	٢٧,٥٩٢,٨٢١	دولار أمريكي
١٥٤,٨٦٣	٨٠,٤٤٣	يورو

٣٢ - الملاءة المالية

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ١٠٠\٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى الشركة عن ١٥٠٪. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال المتوفر
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧,٨٩٧,٣٤٩	٨,٦٢٥,٣١٨	احتياطي قانوني
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	أرباح محتجزة
٨٨,٠٩٤,٨٣٧	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
١١٨,٦٧٧,١٥٠	١٠٢,٦٩٢,٥٢٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٦٤,٦٧٣,٧٧١	٧٧,٥٦٠,٨٨٤	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١,٠٩٠,٧١٣	٤٨٢,٨٢٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥,٧٥٦,٢٢٦	٨,٣٩٤,٨١٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٩٠,١٩٧,٨٦٠	١٨٩,١٣١,٠٥٤	مجموع رأس المال المطلوب
٥٥٩ %	٦٢٦ %	نسبة هامش الملاءة (٠%)

٣٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتتناسب مع تصنيف السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٣٤ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في اجتماعه المنعقد في ٤ نيسان ٢٠١٦.