

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي

٥

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٣٨-٨

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق، سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً 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 المرعية في الجمهورية العربية السورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي التي تراه ضرورياً لتمكينها 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 المعايير التقيد بمتطلبات 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 بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المنصوص عليها في سورية. وتعتمد الإجراءات المختارة 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

نعتمد أن بيّنات 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 مغفلة عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفعاتها 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 ١٥٥/١٠٠ 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 التجاوز ٥,١٢١,٢٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الرأي، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٧٩٥,٨١١,٢٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وتوزعت على ثمانية مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أربعة من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٩٤,٥١٠,٥٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ 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.
- دون التحفظ في الرأي، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١ / ١٠٠ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها 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.

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

دمشق، سورية

٨ نيسان ٢٠١٥

المحاسب القانوني
محمد ناظم قادري



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	٥	النقد وما يوازي النقد
٤٤٦,١٩٣,٦٦٩	٧٩٥,٨١١,٢٧٧	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١١,٦٩٢,٣٠٩	١٠,٨٥٣,٨٠١	١١	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٧,٥١٩,٩٣٦	٣٦,٧٧٧,٦٨٨	٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٧٦٤,٠٧٢	٥,٢٧٨,١٠١		حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١١٢,٨٦٦,٦١٨	٣٦,١٠٧,٩٧٦	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٣٧,٠١٢	٥,٣٩٤,٩٥١	٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٤,٤٩٩,٣٥٩	٣٣,٧٥٧,٥٤٢	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٤١٠,٦١٣,٤٩٧	٣٩٧,٨٩٧,٢٨٧	١٣	الموجودات الثابتة المادية
١٠,٩٧١,٨١٦	٧,٦٧٠,٩١٩	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٢٥١,٣٧٥	٢٧,٢٦٣,٨٧٨	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٦٥١,٧٢٥,٠٠١</u>	<u>١,٥٦٠,٧٠٨,٤٥٠</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي
باسم جديدي

نائب المدير العام
معتز قولي

عضو مجلس إدارة مفوض
موريس سليمان

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
٤٥,٦١١,٩٣٨	٤٢,٩٤٠,٨٥٣	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨,٢٠٠,٨٠٣	٥,٧٨٤,٦٣٨	١٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤١,٥١٠,٨٣٦	٣٩,٨٨٨,٦٦٤	٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٦٦,١٢٧,٥٣٦	٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٠,٠٥٥,٣٣٠	٣١,٤١٥,٨٩٩	١٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٥٨٠,٧٩١	-	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٦٠٢,٠٨٧,٢٣٤	٤٩٨,٠٧٢,٣١٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٧,٨٩٧,٣٤٩	٧,٨٩٧,٣٤٩	٢١	احتياطي قانوني
(١٣,٢٦٩,٢٠٢)	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)		خصائر متراكمة
٥٥,٠٠٩,٦٢٠	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	٢٩	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧	١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١		مجموع حقوق المساهمين
١,٦٥١,٧٢٥,٠٠١	١,٥٦٠,٧٠٨,٤٥٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي

باسم جليل

نائب المدير العام

معتز قولي

عضو مجلس إدارة مقوض

موريس سليمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
٤٣١,٧٩٧,٦٠٤	٣٦٨,٥٣٢,٨٦٤	٢٢	الإيرادات: إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦٥,٣٣١,٥٣٧)	(٢٤,٤٧٥,٢٨٦)	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٦٦,٤٦٦,٠٦٧	٣٤٤,٠٥٧,٥٧٨	٢٢	صافي الأقساط المكتتب بها
٨,٦٧٢,٨١٠	(٥,٠١١,٢٢٧)	٢٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٧٥,١٣٨,٨٧٧	٣٣٩,٠٤٦,٣٥١	٢٨,٢٢	صافي أقساط التأمين
٦,٩٩٤,٤٧٢	٧,١٤٢,٤٩١	٢٨	عمولات مقبوضة
٦٩,٢٠٨,٢٥٧	٦٩,٢٢٢,٤٢٦	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٥,٥٣٨,٣٧٣	-	١١	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٥,٩٠٤,٣٢٤	٣٣,٠٨٥,٢١٧	٢٩	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٤,٠٦٣,٧٥٣	٣,٧١٠,٦١٧		إيرادات أخرى
٥٠٦,٨٤٨,٠٥٦	٤٥٢,٢٠٧,١٠٢		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(١٧٦,١٣٤,٦٢٠)	(٢١٣,٠٠٠,١٤٣)	٢٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٩٤٥,٨٥٦	١٢,٥٠٢,٠٤١	٢٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٣,١٨٨,٧٦٤)	(٢٠٠,٤٩٨,١٠٢)	٢٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٧,٤٤٠,٨٩٣)	١٦,٣٣٧,٨٥٦	٢٣	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٠٠,٦٢٩,٦٥٧)	(١٨٤,١٦٠,٢٤٦)	٢٨,٢٣	صافي المطالبات
(٤٥,٣١٠,٣٧١)	(٤١,٢٢٠,٨٣٥)	٢٨	عمولات مدفوعة
(١,٧٠١,٢٨٨)	(١,٨٢٩,٤٢٩)	٢٨	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٥,٢١٦,٤٠٠)	(٦,١٤٧,٦١٧)	٢٨	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٥٩٠,٧٨٦)	(٢,٢١١,١٩٩)	٢٨	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٣٩,١١٦,٠٩٨)	(١١٥,٩٠٣,٤٢١)	٢٤	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٦٧,٢٠٤,٤٤٤)	(٦٤,٢٥٧,٦٨٢)	٢٥	مصاريف إدارية و عمومية
-	(٨٣٨,٥٠٨)	١١	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١,٧٢٦,٥٢٧)	-	٩	مصاريف أتعاب المعاونة الفنية
(١٩,٨٣١,٥٥٦)	(١٩,٥٥٥,٣٨٧)	١٤,١٣	الاستهلاكات و الاطفاءات
(١٦,٦١٤,٨٢٠)	(٢,٠١٢,٧٨٩)		خسائر فروقات أسعار صرف
(٤٩٩,٩٤١,٩٤٧)	(٤٣٨,١٣٧,١١٣)		إجمالي المصاريف
٦,٩٠٦,١٠٩	١٤,٠٦٩,٩٨٩		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	١٢	ضريبة الدخل
-	(١,٠٧١,٦٢٥)	١٢	فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
٦,٩٠٦,١٠٩	١٢,٩٩٨,٣٦٤		صافي أرباح السنة
٠,٦٩	١,٣٠	٢٦	ربحية السهم الأساسية و المنخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

المجموع	تغيرات أسعار الصرف	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٣,٠٦١,١٠١	١٣,٢٤٨,٤٣٩	٢٢,٦٠٥,٩٢٤	٧,٢٠٦,٧٣٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٣٢٩,٤٤٣)	-	(٣٢٩,٤٤٣)	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦,٩٠٦,١٠٩	-	٦,٩٠٦,١٠٩	-	-	صافي أرباح سنة ٢٠١٣
-	-	(٦٩٠,٦١١)	٦٩٠,٦١١	-	تخصيص احتياطي قانوني
-	٤٥,٩٠٤,٣٢٤	(٤٥,٩٠٤,٣٢٤)	-	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٤,١٤٣,١٤٣)	٤,١٤٣,١٤٣	-	-	خسائر محققة نتيجة إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية في السنوات السابقة
١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧	٥٥,٠٠٩,٦٢٠	(١٣,٢٦٩,٢٠٢)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
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

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٦,٩٠٦,١٠٩	١٤,٠٦٩,٩٨٩		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
١٩,٨٣١,٥٥٦	١٩,٥٥٥,٣٨٧	١٤, ١٣	الاستهلاكات والإطفاءات
(٥,٥٣٨,٣٧٣)	٨٣٨,٥٠٨	١١	خسائر / (أرباح) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٨,٦٧٢,٨١٠)	٥,٠١١,٢٢٧	٢٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٦,٣٣١,١٨٧	(٩,٢٦٩,٤٢٤)	٢٨	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية
-	١,١١٥,٨٥٦	٢٨	صافي التغير في استردادات من مطالبات قيد التسوية
١١,١٠٩,٧٠٦	(٨,١٨٤,٢٨٨)	٢٨	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١,٨٣١,٦١٦	-	٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٢٥١,٣٧٥)	(٢,٢٦٣,٨٧٨)	١٥	فوائد دائنة على وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٢٣,١٧٢	٢١,٤٣٤		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
٣٩,٦٧٠,٧٨٨	٢٠,٨٩٤,٨١١		
(٣,٢٥٠,٥٠٥)	١٠,٧٤٢,٢٤٨		النقص / (الزيادة) في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
(٣,١٨٤,٧٤٧)	٤٨٥,٩٧١		النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١٦,٨٣٢	(٣,٣٥٧,٩٣٩)		(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٤,٧٤٤,٨٨٧	١٠,٧٤١,٨١٧		النقص في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٢,٩٤٨,٩٧١	(٢,٦٧١,٠٨٥)		(النقص) / الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٠٨٠,٨٢٤	(٢,٤١٦,١٦٥)		(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤,١٩٠,٠٠٠	(٨,٦٣٩,٤٣١)		(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٤,٤٢٥,٦٩٦	(١,٦٢٢,١٧٢)		(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
٢,٧٨٩,١١٠	٢,٢٥١,٣٧٥	١٥	مسحوبات من حساب وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
(١,٠٧٠,٥٥٢)	(١,٦٥٢,٤١٦)	١٢	ضريبة دخل مدفوعة
٩٣,٤٦١,٣٠٤	٢٤,٧٥٧,٠١٤		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١١٩,٥٦٢,٨٨٤٠	(٣٤٩,٦١٧,٦٠٨)		(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
(٦١,٢٢٧,٥٦٦)	(٢,٠٢٤,٧١٤)	١٣	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,١٢٦,٩٨٢)	(١,٥٣٥,٠٠٠)	١٤	شراء موجودات ثابتة غير مادية
٥٦,٢٠٨,٣٣٦	(٣٥٣,١٧٧,٣٢٢)		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
١٤٩,٦٦٩,٦٤٠	(٣٢٨,٤٢٠,٣٠٨)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	٥	النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	٥	النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١- تأسيس و أعمال الشركة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة 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 و المرسوم 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 ١٤١/١٠٠ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠.

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

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢- أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

تم إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و(١٢) - البيانات المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الاستثمارية .

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بياناتها المالية المنفصلة والموحدة. ولكي تعتبر منشأة استثمارية يجب:

- الحصول على تمويل من واحد أو أكثر من المستثمرين لغرض تزويدهم بخدمات إدارة الاستثمار؛
- الالتزام للمستثمر، أن الغرض الوحيد من هذه المنشأة الاستثمارية هو استثمار الأموال لتحسين العائد من رأس المال، أو عائد الاستثمار أو كليهما؛ و

- قياس وتقييم أداء كافة الاستثمارات على أساس القيمة العادلة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) عرض الأدوات المالية - التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) انخفاض قيمة الأصول - الإفصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

التفسير رقم (٢١): الجبايات

٢- ب المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تقم الشركة بتطبيق التعديلات التي تخص أعمال الشركة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي

تبدأ في أو بعد

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٠ - ٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢)، (٣)، (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦)، (٣٨) و (٢٤).
- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١- ٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١)، (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديدًا معنى الحقوق القانونية الملزمة للتقاص، التحقق والتسوية في نفس الوقت. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءً عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للاصل أو لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحاً منه تكاليف الاستبعاد. تتضمن هذه الإفصاحات الجديدة مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، والافتراضات الأساسية وأساليب التقييم المستخدمة والتي تتماشى مع الإفصاح المطلوب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة. كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغيير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشء عن التبادل يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

يتناول كيفية الاعتراف بمسؤولية دفع ضريبة تفرضها الحكومة. ويعرف تفسير الضريبة، ويحدد الحدث الملزم الذي يؤدي إلى مسؤولية توجب دفعها كما حددها التشريع.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء - والذي يحدد نموذج واحد وشامل للمنشآت واستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن عقود مع العملاء. سوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مكان التوجيه لتحقق الإيرادات الحالي بما فيه المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨) الإيراد، المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء والتفسيرات ذات الصلة وذلك عندما يصبح ساري المفعول. إن المبدأ الأساسي لـ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أن على المنشأة الاعتراف بالإيراد تماشياً مع نقل البضائع أو الخدمات التي وُعدت للعملاء وذلك بالمبلغ الذي يعكس توقع المنشأة أن يكون لها من حق مقابل تلك السلع والخدمات.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) المحاسبة عن حيازة الحصاص في الترتيبات المشتركة والذي يوفر التوجيه بشأن كيفية احتساب حيازة العمليات المشتركة التي تمثل الأعمال كما هي محددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة تصنيف طرق مقبولة للاستهلاك والإطفاء - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - يحظر المنشآت من استخدام طريقة الاستهلاك على أساس الإيرادات لبنود الممتلكات والمصانع والمعدات. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الذي يُعرض افتراض قابل للدحض أن الإيرادات ليست أساساً مناسباً لإطفاء الموجودات غير الملموسة

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة والتي أجازت اختيارياً باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبية الدولي رقم (٢٨) بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في أصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك بحيث (أ) يتطلب الاعتراف الكامل في البيانات المالية للمستثمر من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة في أصول التي تشكل العمل (على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال)، (ب) يتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح أو الخسائر عندما تكون الأصول لا تمثل الأعمال أي انه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة لغاية حصة المستثمرين الذين ليس لهم علاقة بتلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. هذه المتطلبات تطبق بغض النظر عن الشكل القانوني

لعملية، على سبيل المثال سواء تمت عملية البيع أو المساهمة في أصول من قبل مستثمر قام بنقل أسهم في شركة تابعة والتي تملك أصول (مما أدى إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة)، أو عبر بيع مباشر للأصول أنفسهم.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية التي تشير إلى المعوقات التي تواجه معدي البيانات المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند إعداد التقارير المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و(١٢) البيانات المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة: (٢٠١١) والذي يحدد الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في المنشآت الاستثمارية

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - حامل النبات (Bearer Plants) - والذي يوصف حامل النبات ويتطلب من الأصل البيولوجي الذي ينطبق عليه هذا التصنيف أن تتم محاسبته وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١). أما المنتجات التي تنمو على حامل النبات تبقى تتم محاسبتها وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات ل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) و(٣٤).

باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، باعتقاد الإدارة، أن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي.

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 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 ٢٠١٤ هو ١٨١ ليرة سورية مقابل ١٤١,٧٩ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

ب- تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما ك: 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 اطفائها 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 مدججة 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 و المفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية و مكتبية
٢٥	السيارات
٢٥ - ١٧	تحسينات على البناء

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية 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 و خسائر التدني 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 الانتاجية 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 و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ز- المؤنونات:

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

ح- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤنونة 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 بالاكتتاب. 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 الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ط- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كتابة 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 و يتم 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 و باقي 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 ولازالت 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 حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

إلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة

من صافي الأقساط المكتتب بها

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة

من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٢ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك- 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 و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

ل- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

إلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات

تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي

الأقساط المكتتب بها

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة 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 حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٢ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

م- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة ب قيد 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 ذم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٤ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر 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 و التي 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 لكفائتها و يتم 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 و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

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
٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	١٠٦,٣٩٠,٣٣٣	٩٧,٥٠٤,٦٩٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٨٤,٤٦٥	-	١,٣٨٤,٤٦٥	النقد في الصندوق
١١٠,٧٥٧,١٢٨	٧٨,٥٠١,٩٣١	٣٢,٢٥٥,١٩٧	حسابات جارية لدى المصارف
٤٢٠,١٧٣,٧٤٥	-	٤٢٠,١٧٣,٧٤٥	ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٥٣٢,٣١٥,٣٣٨</u>	<u>٧٨,٥٠١,٩٣١</u>	<u>٤٥٣,٨١٣,٤٠٧</u>	

إن معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ١% و ٧% وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٧,٤٣٧,٦٩٩	٤٣٥,٨٣٨,٦٧٧	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
٢٣٨,٧٥٥,٩٧٠	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من سنة
<u>٤٤٦,١٩٣,٦٦٩</u>	<u>٧٩٥,٨١١,٢٧٧</u>	

تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٨% و ١١% و قد سجلت هذه الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٨,١٩١,١٢٤	١٩,٦١٢,٨٤٣	عملاء مدينون
٣١,١٦٠,٤٢٨	١٨,٩٩٦,٤٦١	وسطاء ووكلاء تأمين
٤٩,٣٥١,٥٥٢	٣٨,٦٠٩,٣٠٤	
(١,٨٣١,٦١٦)	(١,٨٣١,٦١٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٤٧,٥١٩,٩٣٦</u>	<u>٣٦,٧٧٧,٦٨٨</u>	

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١,٦٥٧,٠٨٢	-	-	٦٣,٨٣١,٣٥٠	٧,٨٢٥,٧٣٢	حياة
١٢٠,٨٢١	٢٧,٨٨٢	-	-	٩٢,٩٣٩	بحري
٧,٣١٢,٦٨٨	-	٧,٣١٢,٦٨٨	-	-	شامل سيارات
٥,٢٨٢,٧٦٠	٩٣,٣٧٥	٤,٥٦٦,٨٨٥	٦٢٢,٥٠٠	-	إلزامي سيارات
١٠,٠٠٨,١٧٩	١,١٥٥,٣٢١	-	٢,٦٨٧,٥٧٤	٦,١٦٥,٢٨٤	حريق
٦٨,١٦١	٨,٨٩١	-	٥٩,٢٧٠	-	هندسي
١٨,٤١٦,٩٢٧	٢,٧٣٩,٥٢٠	-	١,٠٤٠,٠٠٠	١٤,٦٣٧,٤٠٧	حوادث عامة
<u>١١٢,٨٦٦,٦١٨</u>	<u>٤,٠٢٤,٩٨٩</u>	<u>١١,٨٧٩,٥٧٣</u>	<u>٦٨,٢٤٠,٦٩٤</u>	<u>٢٨,٧٢١,٣٦٢</u>	

٩- أرصدة مدينة و دائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول		بيان الوضع المالي:	
٢٠١٣	٢٠١٤	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	
ل.س.	ل.س.	مجموعة بن لادن سورية	
٧٩٦,٣٤٨	١,٤٤٠,٢٦٦	تحت سيطرة مشتركة	
٨١,٤٨٥	٢٧٧,٤٣٥	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
٢١,٠٥٠	-	تحت سيطرة مشتركة	شركة بروميديا المساهمة المغفلة
٥,٠١١	٢٥٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
-	٣,٠٦٢,٩٤٥	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
١,١٣٣,١١٨	١٦٤,٥٠٠	كبار المساهمين	كبار المساهمين
-	٤٤٩,٥٥٥	الإدارة العليا	الإدارة العليا
<u>٢,٠٣٧,٠١٢</u>	<u>٥,٣٩٤,٩٥١</u>		
			ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
١٣,٢٩٥,٣٦٥	-	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
-	٩٠٠	كبار المساهمين	مجموعة الفاضل
٢,٠٢٥,٤٧١	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٢٦,١٩٠,٠٠٠	٣٩,٠١٩,٤٠٥	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
<u>٤١,٥١٠,٨٣٦</u>	<u>٣٩,٨٨٨,٦٦٤</u>		

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	
٢٠١٣	٢٠١٤	إيرادات أقساط مكتتب بها	
ل.س.	ل.س.	مصاريف أتعاب المعونة الفنية	
٤,٧٨٧,٧٦٩	٢,٧٣٦,٥١٦	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	
(١,٧٢٦,٥٢٧)	-	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة	
(٣٩,٦٤٩,٨٥٢)	(٣٥,٧٧٠,٤٨٠)		
(١٥,٩٦٠,٠٠٠)	(٢٠,٥٣٢,١٦٠)		

يعكس بند مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفروع.

١٠ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٢٢٣,٠٥٤	١٥,٠٢٢,٧٤٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٥,٤٧٨,٦٠٣	١٣,١٢٠,٤٣٧	عمولات مؤجلة
١١,٨٦١,٢١٥	٢,٤٧٥,٧٦٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	٦٤٦,٠٧٦	سلف للموظفين
١٦٨,١١٤	١٥٨,١٤٣	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٢٨٢,٠٦٤	٢٤٨,٦٩٣	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١٢,٥٩٦	-	مصاريف طبابة مدفوعة مقدماً
٢,٤٧٣,٧١٣	٢,٠٨٥,٦٨١	ذمم مدينة أخرى
٤٤,٤٩٩,٣٥٩	٣٣,٧٥٧,٥٤٢	

١١ - استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٥٣,٩٣٦	١١,٦٩٢,٣٠٩	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٣٨,٣٧٣	(٨٣٨,٥٠٨)	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
١١,٦٩٢,٣٠٩	١٠,٨٥٣,٨٠١	الرصيد في نهاية السنة

تنوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كمايلي:

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
				١٠,٨٥٣,٨٠١

تنوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كمايلي:

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	٢٠٥,٠٠	٣,٢٩٠,٢٥٠
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	١٢٩,٠٥	٨,٤٠٢,٠٥٩
				١١,٦٩٢,٣٠٩

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٦,٩٠٦,١٠٩	١٤,٠٦٩,٩٨٩
٣,٩٨٥,٩٦٧	٣,٩٨٧,٨٤٠
١,٨٣١,٦١٦	-
(٤٥,٩٠٤,٣٢٤)	(٣٣,٠٨٥,٢١٧)
(٣٣,١٨٠,٦٣٢)	(١٥,٠٢٧,٣٨٨)
%١٥	%١٥
-	-
-	-
-	-
-	١,٠٧١,٦٢٥
-	١,٠٧١,٦٢٥
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١,٦٥١,٣٤٣	٥٨٠,٧٩١
(١,٠٧٠,٥٥٢)	(١,٦٥٢,٤١٦)
-	١,٠٧١,٦٢٥
٥٨٠,٧٩١	-

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

يضاف:

استهلاكات المباني

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ينزل:

فروقات أسعار الصرف غير المحققة

صافي الربح / (الخسارة) الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)

فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة

مخصص ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل تتلخص كما يلي:

الرصيد في بداية السنة

تسديدات

فروقات ضريبة الدخل عن اعوام سابقة

الرصيد في نهاية السنة

١٣ - الموجودات الثابتة المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات البناء	السيارات	لوازم معلوماتية ومكتبية	الأثاث والمفروشات	البناء	الكلفة التاريخية:
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٥١,١٧٠,٧٥١	٥٥,٧٦٧,٢١٤	١١,٧٧٢,٥٠٠	٣٨,٢٨٥,٠٥٧	٢٦,٩٩٩,٦٧٥	٣١٨,٣٤٦,٣٠٥	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	٧,٧٠٢,١٥٤	-	٤,٩١٣,٣٧٥	(١٢,٦١٥,٥٢٩)	-	إعادة تصنيف
٦١,٢٢٧,٥٦٦	٢٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٢٧١	-	٦٠,١٠٧,٢٩٥	الإضافات
(٣,٨٣٦,٣٢٥)	-	(٣,٦٥٦,٥٠٠)	(٧٠,٧٠٠)	(١٠٩,١٢٥)	-	استيعادات
٥٠٨,٥٦١,٩٩٢	٦٣,٤٩٤,٣٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٤٣,٢٢٣,٠٠٣	١٤,٢٧٥,٠٢١	٣٧٨,٤٥٣,٦٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢,٠٢٤,٧١٤	-	-	١,٤٤٦,٦٩٩	-	٥٧٨,٠١٥	الإضافات
(٢٨,٠٩٠)	-	-	(٢٨,٠٩٠)	-	-	استيعادات
٥١٠,٥٥٨,٦١٦	٦٣,٤٩٤,٣٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٤٤,٦٤١,٦١٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٣٧٩,٠٣١,٦١٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
						الاستهلاك المتراكم:
(٨٤,٥٨٧,١٥٣)	(٣٣,١٨٥,٩٢١)	(٩,٢٩٠,٧٧٧)	(٢٢,٧٠٢,٩٠٥)	(١٣,٣١٢,٢٢٢)	(٦,٠٩٥,٣٢٨)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	(٥,٨٨٥,٠٠٢)	-	(٣,١٥٢,٣٢١)	٩,٠٣٧,٣٢٣	-	إعادة تصنف
(١٧,٠٧٤,٤٩٥)	(٤,٧٩٦,٥٩٨)	(١,٦٣٠,٣١١)	(٧,٥٨٢,١١٠)	(١,٤٣٥,٩٣٦)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات، أعباء السنة
٣,٧١٣,١٥٣	-	٣,٦٥٦,٥٠٠	٥٦,٦٥٣	-	-	استيعادات
(٩٧,٩٤٨,٤٩٥)	(٤٣,٨٦٧,٥٢١)	(٧,٢٦٤,٥٨٨)	(٣٣,٣٨٠,٦٨٣)	(٥,٧١٠,٨٣٥)	(٧,٧٢٤,٨٦٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(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	-	-	استيعادات
(١١٢,٦٦١,٣٢٩)	(٤٧,٨٧٧,٦٤٩)	(٨,٦٨٦,٨٣٠)	(٣٩,٦٠٤,٠٩٣)	(٧,١٣٨,٣٤٩)	(٩,٣٥٤,٤٠٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
						القيمة الدفترية الصافية:
٣٩٧,٨٩٧,٢٨٧	١٥,٦١٦,٧١٩	٤٢٩,١٧٠	٥,٠٣٧,٥١٩	٧,١٣٦,٦٧٢	٣٦٩,٦٧٧,٢٠٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤١٠,٦١٣,٤٩٧	١٩,٦٢٦,٨٤٧	١,٨٥١,٤١٢	٩,٨٤٢,٣٢٠	٨,٥٦٤,١٨٦	٣٧٠,٧٢٨,٧٣٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١٤ - الموجودات الثابتة غير المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراكات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
٢٩,٥٩٤,٤٩٧	١٠,٤١٤,٤٠١	١٩,١٨٠,٠٩٦	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢,١٢٦,٩٨٢	-	٢,١٢٦,٩٨٢	إضافات
٣١,٧٢١,٤٧٩	١٠,٤١٤,٤٠١	٢١,٣٠٧,٠٧٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١,٥٣٥,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	إضافات
٣٣,٢٥٦,٤٧٩	١٠,٨٢٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			الإطفاء المتراكم:
(١٧,٩٩٢,٦٠٢)	(١٠,٣٤٣,٢٢٢)	(٧,٦٤٩,٣٨٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٢,٧٥٧,٠٦١)	(٧١,١٧٩)	(٢,٦٨٥,٨٨٢)	إضافات، أعباء السنة
(٢٠,٧٤٩,٦٦٣)	(١٠,٤١٤,٤٠١)	(١٠,٣٣٥,٢٦٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٤,٨٣٥,٨٩٧)	(٥٦,٣٧٧)	(٤,٧٧٩,٥٢٠)	إضافات، أعباء السنة
(٢٥,٥٨٥,٥٦٠)	(١٠,٤٧٠,٧٧٨)	(١٥,١١٤,٧٨٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			صافي القيمة الدفترية:
٧,٦٧٠,٩١٩	٣٥٣,٦٢٣	٧,٣١٧,٢٩٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٠,٩٧١,٨١٦	-	١٠,٩٧١,٨١٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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:

٢٠١٣ ل.س.	٢٠١٤ ل.س.	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قيمة الوديعة
٢,٧٨٩,١١٠	٢,٢٥١,٣٧٥	فوائد دائنة متراكمة من السنوات السابقة
٢,٢٥١,٣٧٥	٢,٢٦٣,٨٧٨	فوائد دائنة خلال العام
(٢,٧٨٩,١١٠)	(٢,٢٥١,٣٧٥)	مسحوبات نقدية خلال العام
٢٧,٢٥١,٣٧٥	٢٧,٢٦٣,٨٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٦ - حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسائية (سنة واحدة).

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

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

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها و تبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٥٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها و تسجل في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

تنوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٤٩٨,٥١٩	٨,١٥٤,٤٢٧
٤٥,١١٣,٤١٩	٣٤,٧٨٦,٤٢٦
٤٥,٦١١,٩٣٨	٤٢,٩٤٠,٨٥٣

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية

شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٧ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١,٧٩٨,٩٠٧	١,٨٧٨,٢٢٩
٦,٤٠١,٨٩٦	٣,٩٠٦,٤٠٩
٨,٢٠٠,٨٠٣	٥,٧٨٤,٦٣٨

عملاء دائنون

وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

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
<u>٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥</u>	<u>٦٢,٠٩٨,٩٢٥</u>	<u>١١٤,٠٥٧,٠٨٥</u>	<u>٢٠١,٨٨٦,٢٥٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٨,٥٨٠,٠٢٩	-	٧٧,١٠٦,٦١٣	٤١,٤٧٣,٤١٦	حياة
١٤٢,٩٩٧	٣٢,٩٩٩	-	١٠٩,٩٩٨	بحري
٢٤,٣٧٧,١٢٦	٢,٦٤٥,٣٩٨	٧,٣٣٧,٣٢٧	١٤,٣٩٤,٤٠١	شامل سيارات
٢٠٢,٠٦١,٣٠٨	٥٠,٠٩٨,٦٣١	٨١,٧٤٣,٠٦٨	٧٠,٢١٩,٦٠٩	إلزامي سيارات
٨٢,٨٣٦,١٩٢	١٣,٧٣٤,٥٢١	٧,٧٢٣,٥٠٤	٦١,٣٧٨,١٦٧	صحي
١١,٦٧٣,٨٣٣	١,٢٧٣,٨٦٠	٣,٦٠١,٩٢٢	٦,٧٩٨,٠٥١	حريق
٧١,٢٨٣	٩,٢٩٨	٦١,٩٨٥	-	هندسي
١,١٨٦,٨٨٦	١٠٧,٥٦٧	-	١,٠٧٩,٣١٩	السفر
٢٥,١٩٧,٨٨٢	٣,٣١١,٨٧٢	٣,٢٨٧,٥٢٣	١٨,٥٩٨,٤٨٧	حوادث عامة
<u>٤٦٦,١٢٧,٥٣٦</u>	<u>٧١,٢١٤,١٤٦</u>	<u>١٨٠,٨٦١,٩٤٢</u>	<u>٢١٤,٠٥١,٤٤٨</u>	

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٧٧٤,٣٩٨	٦,٦٤٤,٧٩٦	ضريبة الرواتب والأجور
-	٦,٧٢٦,٨٤٥	تعويضات نهاية الخدمة
١,٥٩٠,٩٥٦	١,٢٩٠,٨١٦	تأمينات اجتماعية
-	٥٨٦,٩٣٦	رواتب مستحقة
٧,٩٢٨,٩٣٤	٥,٥٣٦,٣٥١	طوابع و رسوم تأمين
٤,٢٠٠,٠٠٠	٣,٧١٩,٣٧٥	مصاريف مهنية
٢,٥٩٠,٧٨٦	٢,٢١١,١٩٩	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
-	٥٥٠,٦٠٧	صندوق متضرري حوادث السير
١,٢٤١,٠٣٧	١,٠٥٣,٦٣٠	نفقات مستحقة
٤,٦٨٠,١٦٤	١,٩٥٤,٢١٦	عمولات مستحقة
٥,٠٤٩,٠٥٥	١,١٤١,١٢٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٠,٠٥٥,٣٣٠</u>	<u>٣١,٤١٥,٨٩٩</u>	

٢٠ - 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.

٢١ - 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 ٥٢٥% من رأس المال. لم يتم احتساب احتياطي قانوني لعام ٢٠١٤.

٢٢ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٠٥٢,٥٧٨	(٩,٦٩٦,٤٣٩)	٤٣,٧٤٩,٠١٧
٣١٠,٠٠٥,٠٠٠	(١٤,٧٧٨,٨٤٧)	٣٢٤,٧٨٣,٨٤٧
٣٤٤,٠٥٧,٥٧٨	(٢٤,٤٧٥,٢٨٦)	٣٦٨,٥٣٢,٨٦٤

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة
تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

(٢٠,٣١٠,٣٤٩)	(٢,٠٠٧,٨٦٨)	(١٨,٣٠٢,٤٨١)
١٥,٢٩٩,١٢٢	(١٥,١٦٨,٥٥٢)	٣٠,٤٦٧,٦٧٤
(٥,٠١١,٢٢٧)	(١٧,١٧٦,٤٢٠)	١٢,١٦٥,١٩٣
٣٣٩,٠٤٦,٣٥١	(٤١,٦٥١,٧٠٦)	٣٨٠,٦٩٨,٠٥٧

تأمينات حياة
تأمينات عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٣٦١,٠١٥	(١٣,٠٤٢,٨٥٣)	٤٧,٤٠٣,٨٦٨
٣٣٢,١٠٥,٠٥٢	(٥٢,٢٨٨,٦٨٤)	٣٨٤,٣٩٣,٧٣٦
٣٦٦,٤٦٦,٠٦٧	(٦٥,٣٣١,٥٣٧)	٤٣١,٧٩٧,٦٠٤

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة
تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

(٢٠,٥٧٨,٩١٧)	٢,١٢٣,٧٣٣	(٢٢,٧٠٢,٦٥٠)
٢٩,٢٥١,٧٢٧	١٢,٣٣٨,٣٣٤	١٦,٩١٣,٣٩٣
٨,٦٧٢,٨١٠	١٤,٤٦٢,٠٦٧	(٥,٧٨٩,٢٥٧)
٣٧٥,١٣٨,٨٧٧	(٥٠,٨٦٩,٤٧٠)	٤٢٦,٠٠٨,٣٤٧

تأمينات حياة
تأمينات عامة

٢٣ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٩٥٠,٦٩٥)	٩,١٧١,٩١٥	(١٢,١٢٢,٦١٠)	المطالبات المدفوعة
(١٩٧,٥٤٧,٤٠٧)	٣,٣٣٠,١٢٦	(٢٠٠,٨٧٧,٥٣٣)	تأمينات حياة
(٢٠٠,٤٩٨,١٠٢)	١٢,٥٠٢,٠٤١	(٢١٣,٠٠٠,١٤٣)	تأمينات عامة
التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير 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)	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣,٦٦٧,١٦٩)	٨٧٦,٠٩٠	(٤,٥٤٣,٢٥٩)	المطالبات المدفوعة
(١٦٩,٥٢١,٥٩٥)	٢,٠٦٩,٧٦٦	(١٧١,٥٩١,٣٦١)	تأمينات حياة
(١٧٣,١٨٨,٧٦٤)	٢,٩٤٥,٨٥٦	(١٧٦,١٣٤,٦٢٠)	تأمينات عامة
التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير مبلغ عنها			
(٩,٠٦٨,٢٤٥)	٦١,٦٢٤,٣٢٨	(٧٠,٦٩٢,٥٧٣)	تأمينات حياة
(١٨,٣٧٢,٦٤٨)	(٣,٧٠٩,٩٥١)	(١٤,٦٦٢,٦٩٧)	تأمينات عامة
(٢٧,٤٤٠,٨٩٣)	٥٧,٩١٤,٣٧٧	(٨٥,٣٥٥,٢٧٠)	
(٢٠٠,٦٢٩,٦٥٧)	٦٠,٨٦٠,٢٣٣	(٢٦١,٤٨٩,٨٩٠)	

٢٤ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٣٢,٢٩٨	٧٧,٣٠١,٠٤٥	رواتب وأجور
١٣,٧١٣,٢٠٩	١٢,٨٧٧,٨٥٧	تأمينات اجتماعية
٣٧,٩٥٩,٩٣٩	٨,٠٣٩,٣٠٨	حوافر ومكافآت
٣٣٦,٥٠٥	٧,٩٣٦,٧٤٧	تعويضات نهاية الخدمة
٢٥٦,٦٦٨	-	بدل تمثيل
٤,٦٤٢,٣٥٨	٤,٧١١,٥٤١	بدل سكن
-	٣١٠,٣٤٥	تدريب موظفين
٢,٢١١,٣٠٩	٩٨,٧٧١	مصاريف تأمين صحي
٢,٢٦٣,٨١٢	٤,٦٢٧,٨٠٧	بدلات أخرى
<u>١٣٩,١١٦,٠٩٨</u>	<u>١١٥,٩٠٣,٤٢١</u>	

٢٥ - مصاريف إدارية و عمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٩٦٠,٠٠٠	٢٠,٥٣٢,١٦٠	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح رقم ٩)
٩,٩١١,٨٤٦	٨,٧٧٣,١٤٢	إيجارات
٨,٧٣٨,٧٠٧	٨,١٤٢,١٩٤	بريد و برق و هاتف
٦,٣١٤,٣٦٢	٢,٧٥٤,١٠١	رسوم و إشتراكات
٦,٨٢١,٩٥٤	٥,٠١٣,٠٠١	مصاريف قانونية و مهنية
٢,٧٩٢,١٧٣	٤,١٦٧,٠٥٧	صيانة
١,٨٩٦,٧٣٥	٢,٦٢٤,٩١٦	مصاريف سفر و انتقال
٩٤٣,٠٧٦	٢,٦٢٩,٠٩٦	كهرباء ومياه
٣,٤٣٩,٤٢٣	١,٦٨١,٨٦٨	دعاية و إعلان
١,٩٧٦,٧٣٣	٥٦١,٩٣٠	ضيافة
١,٨٣١,٦١٦	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٠٣,٩٧٢	٩٩٠,٣٦٤	قرطاسية
٦٩٣,٦٧٠	٨٧٨,٠٥٩	تأمين
٤,٦٨٠,١٧٧	٥,٥٠٩,٧٩٤	مصاريف أخرى
<u>٦٧,٢٠٤,٤٤٤</u>	<u>٦٤,٢٥٧,٦٨٢</u>	

٢٦ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٦,٩٠٦,١٠٩	١٢,٩٩٨,٣٦٤
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٦٩	١,٣٠

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية و المخففة

٢٧ - 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 عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠٠٩. وتم إصدار تقرير التكاليف النهائي من قبل هذه السلطات بتكليف الشركة بمبالغ ضريبية إضافية (الإيضاح رقم ١٢).

٢٨ - تحليل صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج 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.	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
(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)	عمولات مدفوعة
(١,٨٢٩,٤٢٩)	-	-	-	-	-	-	(١,٨٢٩,٤٢٩)	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٦,١٤٧,٦١٧)	-	-	-	-	-	(٩٦٦,٢٥٢)	(٥,١٨١,٣٦٥)	-	-	مصاريق اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٢١١,١٩٩)	(٣١,٣٤٤)	-	(٧,٠٨٥)	(٨١,١٣١)	(٤٨٢,١٠٤)	(٢٠٩,٧٩٢)	(١,١٢٤,٩٧٣)	(١٢,٢٧٥)	(٢٦٢,٤٩٥)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(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	صافي المصاريف
١١٠,٦١٩,٥١٦	٥,٥١١,٩٣٤	٢٣,٤٣٢	٩٠٦,٥٢٦	٤,٦١٨,٠٣٢	(١٢,٥٨٧,٨٦٥)	١٠,٧٥٣,٣٤٥	٨٩,٠٠٦,٨٢٣	٧٧٥,٦٨٨	١١,٦١١,٦٠١	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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.	
٤٣١,٧٩٧,٦٠٤	٤٤,١٥٨,٣٣٧	-	١,٤٣٤,٢٢٢	١٦,٩٨٤,٧٨٦	١١٠,٥٥٥,٢٨٧	٣٥,٢٧١,٩٧٣	١٧٥,٥٤٩,١٤٠	٤٣٩,٩٩١	٤٧,٤٠٣,٨٦٨	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦٥,٣٣١,٥٣٧)	(٣٦,٥٢٦,٩٢٣)	-	-	(١٥,٣٩٠,٠٠٣)	-	-	-	(٣٧١,٧٥٨)	(١٣,٠٤٢,٨٥٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٦٦,٤٦٦,٠٦٧	٧,٦٣١,٤١٤	-	١,٤٣٤,٢٢٢	١,٥٩٤,٧٨٣	١١٠,٥٥٥,٢٨٧	٣٥,٢٧١,٩٧٣	١٧٥,٥٤٩,١٤٠	٦٨,٢٣٣	٣٤,٣٦١,٠١٥	صافي الأقساط المكتتب بها
(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 نهاية السنة
٢٨,٧٢١,٣٦٢	١٤,٦٣٧,٤٠٧	-	-	٦,١٦٥,٢٨٤	-	-	-	٩٢,٩٣٩	٧,٨٢٥,٧٣٢	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٠٨,٢٦٢,١٩٠	٥,٢٧٩,٧٧٩	١٧٧,٩٢٧	٤٢٩,١١٧	٧,٠٤٠,١٥٧	٦٥,١٥٥,٧٣٠	٢٣,٤٨٤,٩٧٣	٨٦,٥٠٣,٤٠٤	١,٤٢٠,٣٣٨	١٨,٧٧٠,٧٦٥	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٤,٢٥٩,٢٩٤)	(١,٠٤١,٠٠٣)	(١٥٦,٩٧٩)	-	(٦,١٨٧,٩٥١)	-	-	-	(١,١٧١,٣٦٣)	(٥,٧٠١,٩٩٨)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
٨,٦٧٢,٨١٠	٢٧٧,٦٩٦	٢٠,٩٤٨	(٦٥٠,٢٠٢)	٢١٩,٤٣٩	٣,٧٧٧,٥٦٣	٩,٠٩٠,٥٧٢	١٦,٢٨٣,٧٩٥	٢٣١,٩١٦	(٢٠,٥٧٨,٩١٧)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٧٥,١٣٨,٨٧٧	٧,٩٠٩,١١٠	٢٠,٩٤٨	٧٨٤,٠٢٠	١,٨١٤,٢٢٢	١١٤,٣٣٢,٨٥٠	٤٤,٣٦٢,٥٤٥	١٩١,٨٣٢,٩٣٥	٣٠٠,١٤٩	١٣,٧٨٢,٠٩٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٩٩٤,٤٧٢	٣,١٩٧,١٠٠	١٤,٧٦٧	-	٣,٥٩٧,٥٦٩	-	-	-	٣٤٠,٦٤٢	(١٥٥,٦٠٦)	عمولات مقبوضة
٣٨٢,١٣٣,٣٤٩	١١,١٠٦,٢١٠	٣٥,٧١٥	٧٨٤,٠٢٠	٥,٤١١,٧٩١	١١٤,٣٣٢,٨٥٠	٤٤,٣٦٢,٥٤٥	١٩١,٨٣٢,٩٣٥	٦٤٠,٧٩١	١٣,٦٢٦,٤٩٢	صافي الإيرادات
(١٧٦,١٣٤,٦٢٠)	(١,١٧٣,٧٥٥)	(٢,٦٦٠)	-	(١,٩٢٨,٦٤٢)	(٩١,٥٦٣,٤٧١)	(٣٠,٧٤٩,٨٢٧)	(٤٦,١٧٣,٠٠٦)	-	(٤,٥٤٣,٢٥٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٩٤٥,٨٥٦	٥٦٣,٩٤٢	٢,٥٤٣	-	١,٤٩٠,٧٨١	-	١٢,٥٠٠	-	-	٨٧٦,٠٩٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٣,١٨٨,٧٦٤)	(٦٠٩,٨١٣)	(١١٧)	-	(٤٣٧,٨٦١)	(٩١,٥٦٣,٤٧١)	(٣٠,٧٣٧,٣٢٧)	(٤٦,١٧٣,٠٠٦)	-	(٣,٦٦٧,١٦٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦٨,٩٨٢,٣٦٩)	(٣,٢٨٧,٥٢٣)	(٦١,٩٨٥)	-	(٣,٦٠١,٩٢٢)	(٧,٧٢٣,٥٠٤)	(٢٤,٦٣٩)	(٧٧,١٧٦,١٨٣)	-	(٧٧,١٠٦,٦١٣)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية 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 نهاية السنة
٩٧,٠١٤,٨٤٢	٣,٥٤٨,١٨٠	٩٣,٤٨٥	-	١٠,٧٠٣,٨٧٤	(٩٧١,٣١٨)	٥,٨٢٦,٧٨٩	٧١,٣٩٩,٧٩٢	-	٦,٤١٤,٠٤٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٢,٦٠٤,٣٥٤)	(١,٥٧٦,٩٢٩)	(٨٩,٣٩٠)	-	(٨,٠٩٦,٠١٥)	-	-	(٦٣٥,٠٠٠)	-	(٢,٢٠٧,٠٢٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٦,٣٣١,١٨٧)	(٢٧٦,٢٧٢)	١,٣٨٠	-	١,٦٩٣,٥١١	(٨,٦٩٤,٨٢٢)	٥,٨٠٢,١٥٠	(٥,٧٨٨,٨٩١)	-	(٩,٠٦٨,٢٤٣)	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية
(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 نهاية 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 نهاية السنة
٥٨,٠٠٦,٤٨٥	٧٧٤,٩٧٣	٣٣,٣٦١	٤٦,٩٦١	١,٦٠٥,٥٨١	١٤,٠٦٣,٩٥٧	٤,١٢٣,١٠٥	٣٦,٩٣٢,٤٤٦	٤٢٦,١٠١	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(١,٩٢٧,٠٣٤)	(٢٣٦,٥٣٩)	(٢٩,٤٣٣)	-	(١,٢١٤,٤٠٣)	-	-	(٩٥,٢٥٠)	(٣٥١,٤٠٩)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(١١,١٠٩,٧٠٦)	(٣٣,٩١٨)	٣,٥٢١	(٦٠,٦٠٦)	٢٧٢,٦٣٩	٣٢٩,٤٣٦	١,٤٧٧,٧٠٧	(١٣,١٦٨,٠٦٠)	٦٩,٥٧٥	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٤٩,٦٠٢,٤٤٥)	(٣,١٢٤,٧٣٤)	(١٢٣)	(١,٥٢٤,٧٨٧)	(٢,١١٥,٧٣٩)	(١٨,٦٨٥,٨٤٨)	(٧,٢٠٠,٠٨١)	(١٢,٦١١,١٣٩)	(٢١٠,٩٥٦)	(٤,١٢٩,٠٣٨)	عمولات مدفوعة
(٥,٢١٦,٤٠٠)	-	-	-	-	-	(٨٧٢,٧٤٣)	(٤,٣٤٣,٦٥٧)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٥٥,٤٤٨,٥٠٢)	(٤,٠٤٤,٧٣٧)	٤,٦٦١	(١,٥٨٥,٣٩٣)	(٥٨٧,٤٥٠)	(١١٨,٦١٤,٧٠٥)	(٣١,٥٣٠,٢٩٤)	(٨٢,٠٨٤,٧٥٣)	(١٤١,٣٨١)	(١٦,٨٦٤,٤٥٠)	صافي المصاريف
١٢٦,٦٨٤,٨٤٧	٧,٠٦١,٤٧٣	٤٠,٣٧٦	(٨٠١,٣٧٣)	٤,٨٢٤,٣٤١	(٤,٢٨١,٨٥٥)	١٢,٨٣٢,٢٥١	١٠٩,٧٤٨,١٨٢	٤٩٩,٤١٠	(٣,٢٣٧,٩٥٨)	صافي أرباح فروع التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٦٦,٩٨٣,٧٥١	١٨٠,٠٩٤,٩٩٥	إلزامي داخلي
٣,١٤٥,٠٥٠	٢,٨٤٧,٨٤٢	إلزامي حدودي
٥,٤٢٠,٣٣٩	٤,٥٥٢,٧٠٣	بطاقة برتقالية
<u>١٧٥,٥٤٩,١٤٠</u>	<u>١٨٧,٤٩٥,٥٤٠</u>	

٢٩ - 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 بالعملة الأجنبية ببند 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٤٨,٤٣٩	٥٥,٠٠٩,٦٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٤٥,٩٠٤,٣٢٤	٣٣,٠٨٥,٢١٧	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤,١٤٣,١٤٣)	-	خسائر محققة نتيجة إعادة تقييم البنود النقدية الأجنبية في السنوات السابقة
<u>٥٥,٠٠٩,٦٢٠</u>	<u>٨٨,٠٩٤,٨٣٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٣٠ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

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

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

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة و معاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

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%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨%، البحري ١%، سيارات إلزامي ٤٧%، سيارات شامل ١٢%، الصحي ٢٦%، الحريق ٤%، الحوادث العامة ٢%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، و ذلك 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 بحت فيما بين أفرقاء معنيين 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 و المطلوبات.

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 و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
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 و إعادة التأمين
٣٦,١٠٧,٩٧٦	-	٣٦,١٠٧,٩٧٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥,٣٩٤,٩٥١	-	٥,٣٩٤,٩٥١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٣٣,٧٥٧,٥٤٢	-	٣٣,٧٥٧,٥٤٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٠,٨٥٣,٨٠١	-	١٠,٨٥٣,٨٠١	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٢٦٣,٨٧٨	٢٧,٢٦٣,٨٧٨	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,١٥٥,١٤٠,٢٤٤</u>	<u>٣٨٧,٢٣٦,٤٧٨</u>	<u>٧٦٧,٩٠٣,٧٦٦</u>	
			المطلوبات
٤٢,٩٤٠,٨٥٣	-	٤٢,٩٤٠,٨٥٣	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة 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 و الحسابية
٣١,٤١٥,٨٩٩	-	٣١,٤١٥,٨٩٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
<u>٤٩٨,٠٧٢,٣١٩</u>	<u>-</u>	<u>٤٩٨,٠٧٢,٣١٩</u>	
<u>٦٥٧,٠٦٧,٩٢٥</u>	<u>٣٨٧,٢٣٦,٤٧٨</u>	<u>٢٦٩,٨٣١,٤٤٧</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	-	٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	النقد وما يوازي النقد
٤٤٦,١٩٣,٦٦٩	٢٣٨,٧٥٥,٩٧٠	٢٠٧,٤٣٧,٦٩٩	ودائع لأجل لدى المصارف
١١,٦٩٢,٣٠٩	-	١١,٦٩٢,٣٠٩	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٧,٥١٩,٩٣٦	-	٤٧,٥١٩,٩٣٦	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٧٦٤,٠٧٢	-	٥,٧٦٤,٠٧٢	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١٢,٨٦٦,٦١٨	-	١١٢,٨٦٦,٦١٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٣٧,٠١٢	-	٢,٠٣٧,٠١٢	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٤٤,٤٩٩,٣٥٩	-	٤٤,٤٩٩,٣٥٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٧,٢٥١,٣٧٥	٢٧,٢٥١,٣٧٥	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,٢٣٠,١٣٩,٦٨٨	٢٦٦,٠٠٧,٣٤٥	٩٦٤,١٣٢,٣٤٣	

المطلوبات

٤٥,٦١١,٩٣٨	-	٤٥,٦١١,٩٣٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨,٢٠٠,٨٠٣	-	٨,٢٠٠,٨٠٣	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤١,٥١٠,٨٣٦	-	٤١,٥١٠,٨٣٦	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٦٦,١٢٧,٥٣٦	-	٤٦٦,١٢٧,٥٣٦	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٤٠,٠٥٥,٣٣٠	-	٤٠,٠٥٥,٣٣٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٦٠١,٥٠٦,٤٤٣	-	٦٠١,٥٠٦,٤٤٣	
٦٢٨,٦٣٣,٢٤٥	٢٦٦,٠٠٧,٣٤٥	٣٦٢,٦٢٥,٩٠٠	فجوة السيولة

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 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 الأجنبية

معظم التزامات الشركة ودممها المدينة هي باليرة السورية. لا يوجد لدى الشركة مخاطر لتقلبات العملات الأجنبية.

٣١ - الملاءة المالية

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ٢١٠\١٠٠) 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		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال المتوفر
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧,٨٩٧,٣٤٩	٧,٨٩٧,٣٤٩	احتياطي قانوني
(١٣,٢٦٩,٢٠٢)	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	أرباح محتجزة
٥٥,٠٠٩,٦٢٠	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧	١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
١٢٢,٧١٦,١٣٧	١١٨,٦٧٧,١٥٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٧٧,٧٥٠,٢٠٢	٦٤,٦٧٣,٧٧١	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٣,٠٢٢,٤٨٦	١,٠٩٠,٧١٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦,٣٩٦,٧٠٩	٥,٧٥٦,٢٢٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢١٩,٨٨٥,٥٣٤	١٩٠,١٩٧,٨٦٠	مجموع رأس المال المطلوب
% ٤٧٧	% ٥٥٩	نسبة هامش الملاءة (٪)

٣٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لتتناسب مع تصنيف السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٣٣ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في اجتماعه المنعقد في ٨ نيسان ٢٠١٥.