

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

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

٤٣-٨

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم 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 تعتمد الإجراءات المختارة على 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 والمتعلقة 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ حول التدقيق.

أسس الرأي المتحفظ

تم نقل ملكية سيارتين من السيارات المملوكة من قبل الشركة خلال عام ٢٠١٣ و ٢٠١٥ والبالغة قيمتهما الدفترية الصافية ٣٨٢,٢٥٠ ليرة سورية عند نقل الملكية، لم يتم استبعاد قيمة السيارتين من دفاتر الشركة ولم تتمكن من تحديد أثر هاتين العمليتين على القوائم المالية للشركة.

الرأي المتحفظ

في رأينا، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر المذكور في أسس الرأي المتحفظ أعلاه، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة المتحدة للتأمين - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لاتتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة التجاوز ٣٢,٦٣١,١٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة باحتساب احتياطي حسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم ٣٥١/١٠٠ م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨، احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.
- دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة بتوزيع أنصبة أرباح على المساهمين بقيمة ٦١,١١٥,٠٠٠ ليرة سورية، أي بمعدل ٧,١٩% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ١٠٠ ليرة سورية، وذلك قبل أخذ مبلغ تعويضات مجلس الإدارة البالغ ٥% من الأرباح الصافية للسنة بالاعتبار قبل تخصيص أو توزيع أرباح السنة. مما يمثل مخالفة لقانون الشركات السوري.
- دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في المجمع التجاري (داماسكينو مول) في تنظيم كفرنسوسة، بقيمة ٣,٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي سددت الشركة ٥٠% منها ما يعادل ١٣٠/ مليون ليرة سورية في عام ٢٠١٢ وسجلت في حساب الذمم المدينة الأخرى، حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم يتم معالجة موضوع هذا العقد باتمامه ونقل ملكية العقار إلى اسم الشركة في القيود العقارية أو استرجاع المبالغ المسددة.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مدققة من قبل مدقق حسابات مستقل آخر وقد أبدى رأياً غير متحفظ في ٣١ آذار ٢٠١٥.
- 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

٣١ آذار ٢٠١٦



المحاسب القانوني

لمرزة العمادي

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

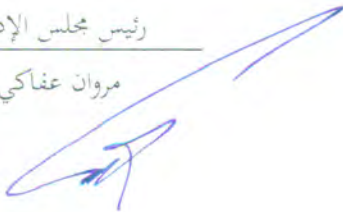
شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣٢١,٥٢٠,٦٤١	١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٤,٠١٥,٩٥٧	٦١,٤٥٩,٥٧٧	٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٤٠٤,٢٠٣	١٩,٣٢٦,٣٨٠		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٨٦٠,٨٧٥,٥٥٥	٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢٦,٧٤٢,٤٩٠	٣٥,٦٧٠,٢٠٠	٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٨٦,٦٥٣,٠٠٧	٢٦٩,٨١٥,٩٢٨	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٢,٤١٩,٢٠٠	٥٠,٤٠٤,١٢٠	١١	استثمارات عقارية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢	استثمارات متاحة للبيع
٢٢٠,٣٤٣,١٥٢	٣٢٥,٨٤٤,٩٣٣	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥٧,٧٠١	٦٧٨,٠٢٠	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٦٣٢,٥٠٥,٧٧١</u>	<u>٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤</u>		مجموع الموجودات

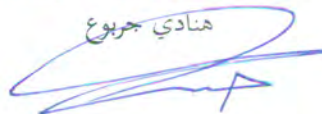
رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي



نائب المدير العام

هنادي جبروع



المدير المالي

رولا معمر



الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٥٥٦,٣٩٠,٦٩٨	٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٣,٩٦٥,٦١٩	٦٣,٧٤٣,٥٠٥	١٧	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٢,٧٧٦,٥٧٥,٠٣٧	٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	١٨	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٦١٢,٦٧٣	٥٩٨,٦١٥	٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦٤,١٦٠,٤٦٩	٨٢,٧٣٤,٣٩٦	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٠,٨١٧,٨٧٥	٢٤,٠٦٧,٨٢٥	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢١	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
<u>٣,٤٩٩,٨٤٧,٨٣٣</u>	<u>٣,٤٣٩,٩٣٩,٦٤٢</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٩٢,١٤٩,٣٩٣	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٢٣	احتياطي قانوني
٦٣,٢٧١,٦١٦	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٢٣	احتياطي اختياري
٦٦,١٠٩,٦٢٩	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٦١,١٢٧,٣٠٠	١١٥,٤٤٤,٨٦١		أرباح مدورة
<u>١,١٣٢,٦٥٧,٩٣٨</u>	<u>١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤,٦٣٢,٥٠٥,٧٧١</u>	<u>٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

سروان عفاكي

نائب المدير العام

متادي جربوع

المدير المالي

رولا معسر

الشركة المتحدة للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٤٥٥,٩٩٩,٣٠١	٥٥٠,٤٦٢,١٣٨	٣٥-٢٤	الإيرادات
(٧٧,٧٠٦,٠٠٢)	(١٥٤,١٩٢,٩٦٤)	٣٥-٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٧٨,٢٩٣,٢٩٩	٣٩٦,٢٦٩,١٧٤		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٩,٨٥٦,٠١٧)	(٣,٧٤٠,٨٨٧)	٣٥-٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
٣٥٨,٤٣٧,٢٨٢	٣٩٢,٥٢٨,٢٨٧		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢١,٠١٨,٣٩٨	٣٢,٢٥١,٦٩٠	٣٥-٢٥	صافي أقساط التأمين
١٦٨,٠٤٠,٦٠٤	١٣٧,٩٦٩,٤٢١	٦	عمولات مقبوضة
٢٨,٤٣٣,٨٨٧	٣٢٦,٧٢٥,٣١٥		فوائد من ودائع لدى المصارف
٢,٥٥٠,٠٠٠	٩١٢,٧٨٣		فروقات أسعار صرف غير محققة
٤,٨٤٣,٦١٨	٤,٩٠٠,٠٥١	٢٦	أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٥٨٣,٣٢٣,٧٨٩	٨٩٥,٢٨٧,٥٤٧		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(٨٦٩,٢٩٥,٤٩٢)	(٧٤٨,٢٧٥,٥٧٥)	٣٥-٢٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٥٦,١٧٣,٨٥٤	٥٥٥,٣٥٢,٥٨٤	٣٥-٢٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٣,١٢١,٦٣٨)	(١٩٢,٩٢٢,٩٩١)		صافي المطالبات المدفوعة
(٥٦,٩٢٧,٠٤٢)	١٥٤,٤٠٧,٣٤٨	٣٥-٢٧	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٧٠,٠٤٨,٦٨٠)	(٣٨,٥١٥,٦٤٣)		صافي المطالبات
(٢٤,٠٤٣,٤٧٤)	(٢٨,٤٨٢,٣١٩)	٣٥-٢٨	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٢,٧٣٥,٩٩٦)	(٣,٣٠٢,٧٧٦)		بدلات هيئة الإشراف على التأمين
(١٤,١٢٦,٠٠٠)	(٧٠,٥٥٨,٢٥٢)	٣٥	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٨١,٩٣١,٧٤٧)	(٩٨,٩٤٦,٤٩٦)	٢٩	رواتب وأجور وملحقاتها
(٦٤,٤٠٧,٣٩٥)	(٩٧,٩٣٦,٩٣٩)	٣٠	مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٦٠٩,٩٧٣)	(٩,٦٩٥,٤٤١)	١٤-١٣-١١	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	٧	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٣,٥١٣,٧١٥)	(٦,١٣١,٤٣٤)	٣١	فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين
(١٣,٤٦٠,٥٤٢)	(٥٨,٦٨٥,٥٣١)		فروقات أسعار صرف
(٤٨٢,٨٧٧,٥٢٢)	(٤١٢,٢٥٤,٨٣١)		إجمالي المصاريف
١٠٠,٤٤٦,٢٦٧	٤٨٣,٠٣٢,٧١٦		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١١,٩٩٤,١٥٠)	(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
٨٨,٤٥٢,١١٧	٤٥٧,٧٨٨,٦١٦		صافي أرباح السنة
-	-		دخل شامل آخر
٨٨,٤٥٢,١١٧	٤٥٧,٧٨٨,٦١٦		مجموع الدخل الشامل
١٠,٤١	٥٣,٨٦	٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة	أرباح فروقات أسعار			رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١١٢,٢٠٥,٨٢١	٨١,٤٣٨,٠٢٣	٣٧,٦٧٥,٧٤٢	٥٨,١٤٣,٩٠١	٨٤,٩٤٨,١٥٥	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد - في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	(٥,١٢٧,٧١٥)	-	٥,١٢٧,٧١٥	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
(٦٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيع أنصبة أرباح
٨٨,٤٥٢,١١٧	٦٠,٠١٨,٢٣٠	٢٨,٤٣٣,٨٨٧	-	-	-	أرباح السنة
-	(٧,٢٠١,٢٣٨)	-	-	٧,٢٠١,٢٣٨	-	احتياطي قانوني
١,١٣٢,٦٥٧,٩٣٨	٦١,١٢٧,٣٠٠	٦٦,١٠٩,٦٢٩	٦٣,٢٧١,٦١٦	٩٢,١٤٩,٣٩٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	-	-	-	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
(٦١,١١٥,٠٠٠)	(٦١,١١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيع أنصبة أرباح
(٣,٠٠٠,٩١٢)	-	-	(٣,٠٠٠,٩١٢)	-	-	توزيع مكافآت مجلس الإدارة
٤٥٧,٧٨٨,٦١٦	١٣١,٠٦٣,٣٠١	٣٢٦,٧٢٥,٣١٥	-	-	-	أرباح السنة
-	(١٥,٦٣٠,٧٤٠)	-	-	١٥,٦٣٠,٧٤٠	-	احتياطي قانوني
١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	١١٥,٤٤٤,٨٦١	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٠٠,٤٤٦,٢٦٧	٤٨٣,٠٣٢,٧١٦		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
١٩,٨٥٦,٠١٧	٣,٧٤٠,٨٨٧	٣٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥,٧٤٨,٢٦٠	(١١١,١٢٣,٣٦٦)	٣٥	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٢١,١٧٨,٧٨٢	(٤٣,٢٨٣,٩٨٢)	٣٥	صافي التغير في احتياطي حدثت ولم يبلغ عنها تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٨,٦٠٩,٩٧٣	٩,٦٩٥,٤٤١	١١-١٣-١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢,٥٥٠,٠٠٠)	(٩١٢,٧٨٣)		أرباح التحلي عن موجودات ثابتة
(٢٨,٤٣٣,٨٨٧)	(٣٢٦,٧٢٥,٣١٥)		مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١,٧٣١,٧٧٤)		ديون معدومة
١٥٤,٨٥٥,٤١٢	١٢,٦٩١,٨٢٤		
١٠,٩٧٤,٢٣٤	٤٠,١٣٧,١٩٩		النقص في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء التأمين
(١,٢٨٧,٩٩٠)	(١٢,٥٦٣,٦٩٤)		الزيادة في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٣,٥٣١,٥٣١)	٣,٠٩٥,٩٦٣		النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
١٤,٦١٦,٧٥٧	(٩٠,٢٣٧,٧٩١)		(الزيادة) / النقص في الفوائد المستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢١٢,٢٦٨,٠٥٣	(٣٠١,٣٧٣,٢٩٢)		(الزيادة) / النقص في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١٦,٨٠٨,٥٩٥)	٢٥٨,٢٥١		الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٢٨٦,٨٦٨	(٢,٠١٤,٤٢٥)		(النقص) / لزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف المقربة
(١,٩٩٥,١٤٤)	١٨,٧٧٧,٤١٠		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢٥,٠٦٥,٣٣٨)	(١١,٩٩٤,١٥٠)	٢٠	الضريبة المدفوعة
٣٤٤,٣١٢,٧٢٦	(٣٤٣,٢٢٢,٧٠٥)		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
٢٩٩,٢٥٧,١٧٨	(٢٤,٤٨٠,٠٥٠)		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٢,٥٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠		(الزيادة) / النقص ودائع لأجل لدى المصارف
(٧٢٦,٤٠٠)	(١١٣,٢٨٩,٦٧٨)	١٣	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(١٢٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	١٤	شراء موجودات ثابتة مادية
٣٠٠,٩٦٠,٧٧٨	(١٣٧,١٦٩,٧٢٨)		شراء موجودات ثابتة غير مادية
			صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٦٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٦١,١١٥,٠٠٠)	٣٣	توزيع أنصبة أرباح
-	(٣,٠٠٠,٩١٢)		توزيعات تعويضات مجلس الإدارة
(٦٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٤,١١٥,٩١٢)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢٨,٥٧٣,٨١٣	٥٤,٤٦٨,٧٥٥		فروقات أسعار الصرف النقد وما في حكمه
٦٠٥,٨٤٧,٣١٧	(٤٩٠,٠٣٩,٥٩٠)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٤٥,٩٢٦,٥٤٨	٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١ - تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٠/١. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين. تزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدن حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، درعا، حماة، ادلب، الحسكة، دير الزور والقامشلي.

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 الدولي 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 يتم 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

أول كانون الثاني ٢٠١٦

أول 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 بالافصاح.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة. أول 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. أول كانون الثاني ٢٠١٦
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة. أول 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. أول 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. أول 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). أول كانون الثاني ٢٠١٦
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين 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. أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

- التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية 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 الاخر". 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).
 - 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).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

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

أول 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 المستأجرين 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): الإستثمار 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

أ- التقيد بالمعايير:

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

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد التشغيلية.

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.

ج- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل.

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

إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هو ٣١٣,٠٦ ليرة سورية مقابل ١٨٠,٩٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن سعر اليورو مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هو ٣٤٢,١٦ ليرة سورية مقابل ٢١٩,٩٣ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

د- الأدوات المالية:

يتم الاعتراف بالأدوات المالية المستبقة حتى الاستحقاق على أساس الكلفة. لاحقاً للاعتراف الأولي يتم إظهار هذه الأدوات المالية بالكلفة المطفأة بعد تنزيل الانخفاضات ذات الطابع غير المؤقت إن وجدت. إن الإطفاء السنوي لأي خصم أو علاوة على الشراء يتم قيده ضمن بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى.

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسملة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وباعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٣	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٠	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	السيارات
٢٠	تحسينات على المأجور

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. 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. 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى.

و- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج المعلوماتية	٥ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ز- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

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

ح- المؤونات:

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

ط- 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 من دون أي إضافات في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها للاكتتاب. خلال سنة ٢٠١٣ صدرت تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات ضريبة إعادة إعمار بنسبة ٥% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ي- 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 الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٦٠	تأمين الحياة
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

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 الاشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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 (بالنسبة للوثائق قصيرة الأجل) و ٧,٥ بالمئة من الجزء الذي يخص هذا العام من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق طويلة الأجل)

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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 حصة معيدي التأمين من 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 ٢٠١١ 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.

ل- 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.

م- 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 كذم 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)

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

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 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 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 ٢٠١١ 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.

ن- 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 أو استحقاقها.

س- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ع- كلفة الاستدانة:

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

ف- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ص- استثمارات متاحة للبيع:

تصنف استثمارات متاحة للبيع ضمن الأصول غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الأصول المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح وخسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الأصول المالية.

الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقه معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

ق- الاستثمارات العقارية:

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

ر- 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" اعلاه، 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.

أ- مبدأ الاستمرارية:

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

ب- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ج- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية 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 للشركة. كما في تاريخ كل المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

د- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

هـ- إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

و- مؤونة الديون المشكوك فيها:

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

ز- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. ونتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات		ليرة سورية
	الأجنبية بالليرة السورية	ل.س.	
١,٠٧٥,٥٢٥	-	١,٠٧٥,٥٢٥	النقد في الصندوق - ليرة سورية
١٤٠,٨٧٧	١٤٠,٨٧٧	-	النقد في الصندوق - دولار أمريكي
٣٦٠,٥١٧,٨٧٣	٢٥٥,١٣٠,٥٩٢	١٠٥,٣٨٧,٢٨١	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٣٦١,٧٣٤,٢٧٥</u>	<u>٢٥٥,٢٧١,٤٦٩</u>	<u>١٠٦,٤٦٢,٨٠٦</u>	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات		ليرة سورية
	الأجنبية بالليرة السورية	ل.س.	
١,٢٢٠,٢٣٠	-	١,٢٢٠,٢٣٠	النقد في الصندوق - ليرة سورية
١٢٦,٣٩٦	١٢٦,٣٩٦	-	النقد في الصندوق - دولار أمريكي
٨٥٠,٤٢٧,٢٣٩	٧١٥,٦٣١,٢٨٢	١٣٤,٧٩٥,٩٥٧	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٨٥١,٧٧٣,٨٦٥</u>	<u>٧١٥,٧٥٧,٦٧٨</u>	<u>١٣٦,٠١٦,١٨٧</u>	النقد وما يوازي النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٧٤,٤٦٦,٩٦١	١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة تتراوح نسبة الفائدة ١,٢% - ١١%
٢٤٧,٠٥٣,٦٨٠	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (تتراوح نسبة الفائدة بين ٧,٢٥% و ٨,٦%)
<u>١,٣٢١,٥٢٠,٦٤١</u>	<u>١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢</u>	

فوائد من ودائع لأجل المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	
%	ل.س.	%	ل.س.	
١٠-٦,٢٥	٤٥,١٥٠,٠٥٧	١١-١,٢	١٣٧,٩٦٩,٤٢١	ودائع تستحق خلال سنة
٨,٦-٧,٢٥	١٢٢,٨٩٠,٥٤٧		-	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
	<u>١٦٨,٠٤٠,٦٠٤</u>		<u>١٣٧,٩٦٩,٤٢١</u>	

وقد سجلت هذه الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١١٥,٨٥٠,٠٦١	١٠٢,٥٤٥,١٦٨	عملاء مدينون
٣,٥٩١,١٨٠	٢,٦٠٧,٩١٩	وسطاء
١,٨٨١,١٩٤	١,٨٨١,١٩٤	وكلاء تأمين
١٢١,٣٢٢,٤٣٥	١٠٧,٠٣٤,٢٨١	
(٤٧,٣٠٦,٤٧٨)	(٤٥,٥٧٤,٧٠٤)	مؤونة ديون مشكوك بها
<u>٧٤,٠١٥,٩٥٧</u>	<u>٦١,٤٥٩,٥٧٧</u>	

تلخص حركة مؤونة الديون المشكوك بها:

ل.س.	
٤٧,٣٠٦,٤٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	الإضافات خلال السنة
-	تسديدات خلال السنة
٤٧,٣٠٦,٤٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	الإضافات خلال السنة
(١,٧٣١,٧٧٤)	ديون معدومة
<u>٤٥,٥٧٤,٧٠٤</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٩٥,٥٨١	-	١,٢٩٢,٧٢٠	١٣,٢٠٢,٨٦١	حياة (احتياطي حسابي)
٣,٠٧٥,٢٣٥	٦٤٧,٧٥٦	٢٦٨,٢٩٣	٢,١٥٩,١٨٦	بحري
٥٨,٠٠١,٩٥٧	-	٥٨,٠٠١,٩٥٧	-	سيارات-إلزامي
-	-	-	-	سيارات-شامل
٣,١٠٩,٤٦١	٢,٤٥٣,١٦٠	٦٥٦,٣٠١	-	صحي
٣١٠,٨٥٢,٥٧٥	٣٤,٢٠١,٠٢٢	٢٢٨,٠٠٦,٨١٨	٤٨,٦٤٤,٧٣٥	حريق
٣١,٤٣٧,١٢٢	٣,٩٩٨,٣٦٤	٢٦,٦٥٥,٧٦١	٧٨٢,٩٩٧	سرقة
١,٢١٦,٣١٨	١٣٢,٨٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٧٠٨,٤٧٨	هندسي
١,٧٣٠,٧٧٧	٥٦٨,٠٥٠	٢٢,١٤٠	١,١٤٠,٥٨٧	سفر
١,٧٧٢,٠٦٩,٣٠٣	٢٣٠,٩٠٨,٢٦٦	١,٥٣٩,٣٨٨,٤٣٨	١,٧٧٢,٥٩٩	حوادث عامة
٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨	١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨	٦٨,٤١١,٤٤٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٥٢٥,٥٣٥	-	١,١٨١,٩٤٤	١٨,٣٤٣,٥٩١	حياة (احتياطي حسابي)
٥,٢٣٣,٩٩١	٧٧١,٣٩٦	١,٨٩١,٢٧٦	٢,٥٧١,٣١٩	بحري
١٠,٧١٥,٥٦٢	-	١٠,٧١٥,٥٦٢	-	سيارات-إلزامي
٨٥,٥٠٠	١٣,٥٠٠	-	٧٢,٠٠٠	سيارات-شامل
١٦,٧٠٦,٣٥٤	٣,٣١٠,١٠٠	١٣,٢١٠,١٢٦	١٨٦,١٢٨	صحي
٤٧٧,٦٢٠,٩١٣	٥٩,٢٤٥,٢٥٢	٣٩٤,٩٦٨,٣٥٢	٢٣,٤٠٧,٣٠٩	حريق
٦٣,٢٢٥,٦٣٦	٨,٠١٧,٠٩٤	٥٣,٤٤٧,٢٩٧	١,٧٦١,٢٤٥	سرقة
١,١٥٨,١٠٥	١١٣,٤٩٦	٣٧٥,٠٠٠	٦٦٩,٦٠٩	هندسي
٢,٣٤٤,١٣٥	٦٠٣,٠٦٩	٢٢,١٤٠	١,٧١٨,٩٢٦	سفر
١,٢٦٤,٢٥٩,٨٢٤	١٦٤,٥٧٦,٢١٨	١,٠٩٧,١٧٤,٧٨٩	٢,٥٠٨,٨١٧	حوادث عامة
١,٨٦٠,٨٧٥,٥٥٥	٢٣٦,٦٥٠,١٢٥	١,٥٧٢,٩٨٦,٤٨٦	٥١,٢٣٨,٩٤٤	

٩- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات سيطرة المشتركة. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥		ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
.ل.س.	.ل.س.		
٢١,٥٠٧,١٣٠	٣٤,٣٩٠,٦٤٣	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
١٨٣,٠٣٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٤,٧٠٩,٣١٥	٩٠٤,٧٨٠	مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
٣٣,٥٠٠	٦٢,١٧٩	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة
٣٠٩,٥١٥	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	مجموعة العطار
-	٣٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة حوا وعطار
-	٢,٣٥٧	شركات ذات سيطرة مشتركة	مكتب العطار العلمي
-	٢٥,٠٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	فندق الروضة الشام
-	٢٨٤,٩٤١	شركات ذات سيطرة مشتركة	الهلال الأحمر العربي السوري
<u>٢٦,٧٤٢,٤٩٠</u>	<u>٣٥,٦٧٠,٢٠٠</u>		
			ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥٨٩,٠٨٩	٥٨٩,٠٨٩	مساهمين	ميتا أسعد
٢,٠١٥,٠٨٤	-	عضو مجلس الإدارة	كميل عزوز
-	١,٠٢٦	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة داوود وعطار
<u>٢,٦١٢,٦٧٣</u>	<u>٥٩٨,٦١٥</u>		

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف مقربة ضمن بيان الدخل الشامل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥		
.ل.س.	.ل.س.		
١٥,٦٦٢,٦٤١	٢٠,٣٩٠,٥٦٩		أقساط مكتتبه
٢,٩٢٥,١٠٣	٣,٢١٧,٦١٤		إيرادات فوائد دائنة
(١,١٢٣,٤٥٥)	(٣,٥٣٣,٦٦٥)		مطالبات مدفوعة
(١٤,١٠٦,٢٠٥)	(١٢,٦٨٩,٤٨٠)		رواتب إدارة عليا
(٢,٦١٦,٢٨٠)	(٥,٣٢٣,٧٨٢)		مكافآت إدارة عليا
(٤,١٩٥,٢٧٢)	(٣,٠٠٠,٩١٢)		مكافآت مجلس الإدارة

١٠ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٠٠٧,٦٦٤	٧١,٠٦٦,٦٠٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢,٠٩٩,٩٨٠	٥٢,٥٦١,٨٥٣	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٢٢٩,٣٠٤	٦,٢٧٢,٧٣١	وزارة المالية - ضرائب مقتطعة من المنبع
٢٣٠,٦٦٠	١,٨٠٧,٦٦٠	دفعات مقدمة للموظفين
١٣٥,٠٨٥,٣٩٩	١٣٨,١٠٧,٠٧٦	ذمم مدينة أخرى*
<u>١٨٦,٦٥٣,٠٠٧</u>	<u>٢٦٩,٨١٥,٩٢٨</u>	

* يتضمن بند ذمم مدينة أخرى مبلغ ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية والذي يمثل ٥٠% من قيمة عقد شراء عقار تجاري كانت الشركة تنوي تملكه خلال عام ٢٠١٢.

قرر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٤ الموافقة على مقترح بيع العقار الذي سبق وذلك بأفضل سعر ممكن.

١١ - استثمارات عقارية

تتلخص حركة الاستثمارات عقارية كما يلي:

التكلفة التاريخية:

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاستهلاكات المتراكمة:

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
إضافات، أعباء السنة
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
إضافات، أعباء السنة
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية:

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

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة الدفترية الصافية والقيمة العادلة لهذه الإستثمارات العقارية بتاريخ هذه البيانات المالية.

بناءً على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨ تم الموافقة على تأجير مبنى الشركة الواقع في أبورمانه والذي سبق وأن اشترته الشركة ليكون مقراً للإدارة العامة.

١٢ - استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة بتسديد كامل حصتها في رأس المال.

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	ديكورات مقامة على مباني الغير	تجهيزات ومعدات الكترونية	أثاث ومفروشات	السيارات	المباني	الأراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٥,١١٥,٣٢٢	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٥,٨٢١,٦٦٦	٢٨,٠٩٤,٢٢١	٢٢,٢٠٧,١١٩	١٠,٦٧٤,٧٥٠	١٢٢,٨٦٠,٠٨٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٧٢٦,٤٠٠	-	-	٦٧٢,٦٠٠	٥٣,٨٠٠	-	-	-	إضافات
(٣,٩١٧,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣,٩١٧,٠٠٠)	-	-	استيعادات
٢٩١,٩٢٤,٧٢٢	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٥,٨٢١,٦٦٦	٢٨,٧٦٦,٨٢١	٢٢,٢٦٠,٩١٩	٦,٧٥٧,٧٥٠	١٢٢,٨٦٠,٠٨٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١١٣,٢٨٩,٦٧٨	-	٦٥,٣٧٥,٠٣٢	٣٦,٠٩٦,٩٩٦	٣,١١٧,٦٥٠	٨,٧٠٠,٠٠٠	-	-	إضافات
(٦,٦٠٨,٥١٦)	-	(٥,٦٦٧,٣٦٦)	(١٦٢,٩٠٠)	(٧٧٨,٢٥٠)	-	-	-	استيعادات
٣٩٨,٦٠٥,٨٨٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٦٥,٥٢٩,٣٣٢	٦٤,٧٠٠,٩١٧	٢٤,٦٠٠,٣١٩	١٥,٤٥٧,٧٥٠	١٢٢,٨٦٠,٠٨٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٦٩,٠٦٩,١٣٦)	-	(٤,٩٦٥,١٢٧)	(٢٥,٤٨٥,١٨٨)	(١١,٢٨٦,٤٠٦)	(٩,٥٦٣,٨٧٥)	(١٧,٧٦٨,٥٤٠)	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٦,٤٢٩,٤٣٤)	-	(٢٠٥,٢٨٢)	(١,٢٢١,٠٢٨)	(١,٩٣٥,٩٠٢)	(٤٣٧,٦٥٢)	(٢,٦٢٩,٥٧٠)	-	إضافات، أعباء السنة
٣,٩١٧,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٩١٧,٠٠٠	-	-	استيعادات
(٧١,٥٨١,٥٧٠)	-	(٥,١٧٠,٤٠٩)	(٢٦,٧٠٦,٢١٦)	(١٣,٢٢٢,٣٠٨)	(٦,٠٨٤,٥٢٧)	(٢٠,٣٩٨,١١٠)	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٧,٥٠٠,٦٨٠)	-	(١٢٣,١٥٣)	(١,٢٤٨,٤٢٢)	(١,٩٢٢,٩٠٩)	(١,٧٤٢,٦٥٢)	(٢,٤٦٣,٥٤٤)	-	إضافات، أعباء السنة
٦,٣٢١,٢٩٩	-	٥,٢٠٢,٧٢٩	١٤٣,٠١٠	٥٩٤,٩٧٥	-	٣٨٠,٥٨٥	-	استيعادات
(٧٢,٧٦٠,٩٥١)	-	(٩٠,٨٣٣)	(٢٧,٨١١,٦٢٨)	(١٤,٥٥٠,٢٤٢)	(٧,٨٢٧,١٧٩)	(٢٢,٤٨١,٠٦٩)	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣٢٥,٨٤٤,٩٣٣	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٦٥,٤٣٨,٤٩٩	٣٦,٨٨٩,٢٨٩	١٠,٠٥٠,٠٧٧	٧,٦٣٠,٥٧١	١٠٠,٣٧٩,٠١٧	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٢٠,٣٤٣,١٥٢	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٦٥١,٢٥٧	٢,٠٦٠,٦٠٥	٩,٠٣٨,٦١١	٦٧٣,٢٢٣	١٠٢,٤٦١,٩٧٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

يمثل بند مشاريع قيد التنفيذ قيمة مقر الشركة فيه المدينة الصناعية بعدرا.

١٤ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
٢٢,٦٧٣,٤٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٨٢٩,٤١١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	الإضافات
٢٢,٧٩٣,٤٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٩٤٩,٤١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠	الإضافات
٢٣,٣٩٣,٤٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٩,٥٤٩,٤١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الاطفاء المتراكم:			
(٢٢,٣٧٠,٣٣٤)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٨,٥٢٦,٢٥١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٦٥,٤٥٩)	-	(١٦٥,٤٥٩)	إضافات، أعباء السنة
(٢٢,٥٣٥,٧٩٣)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٨,٦٩١,٧١٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(١٧٩,٦٨١)	-	(١٧٩,٦٨١)	إضافات، أعباء السنة
(٢٢,٧١٥,٤٧٤)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٨,٨٧١,٣٩١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية:			
٦٧٨,٠٢٠	-	٦٧٨,٠٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٥٧,٧٠١	-	٢٥٧,٧٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٥ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢٥ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥ مليون ليرة سورية على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما الشركة تقوم بعملها.

١٦ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٧ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٦,٦٨٤,٥١٤	٤٢,٧٧٥,٦٥٢	عملاء دائنون
١٧,٢٨١,١٠٥	٢٠,٨٦٤,٥٢٧	وسطاء تأمين
-	١٠٣,٣٢٦	وكلاء تأمين
<u>٦٣,٩٦٥,٦١٩</u>	<u>٦٣,٧٤٣,٥٠٥</u>	

١٨ - الإحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٠٤٥,٧٤١	-	١,٧٢٣,٦٢٧	١٩,٣٢٢,١١٤	فرع التأمين:
٨,٨٠٠,٠٦٢	١,٩٦٨,٥٢٥	٢٦٩,٧٨٥	٦,٥٦١,٧٥٢	حياة (احتياطي حسابي)
٦٥٩,١٨٢,٧٣٣	١٥١,٥٥١,٧٠٦	٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣	٨٤,٧٧٠,٧٠٤	بحري
٩٠,٥٦٢,٦٠٠	٧,٢٤٩,٠٩١	٤٨,٣٢٧,٢٦١	٣٤,٩٨٦,٢٤٨	سيارات - إلزامي
٤٨,٧٨١,٠٤١	٨,٦٤٨,٥٢١	٤,٤٩٠,١٢٥	٣٥,٦٤٢,٣٩٥	سيارات - شامل
٣١٦,٢٨٣,٥٦١	٣٤,٤٠٧,٤٢٥	٢٢٩,٣٨٢,٨٣١	٥٢,٤٩٣,٣٠٥	صحي
٣٧,٤٩٤,٠٢٣	٤,٧٠١,٢٤٠	٣١,٣٤١,٦٠٦	١,٤٥١,١٧٧	حريق
٢,٣٤٧,٠٩٦	٢٥٨,٣٩٣	٧٠٠,٠٠٠	١,٣٨٨,٧٠٣	سرقة
١,٨٣٢,٩٧١	٦٠٠,٥٢٣	٢٢,١٤٠	١,٢١٠,٣٠٨	هندسي
١,٧٧٤,٦٩١,٥٢٢	٢٣١,١١٩,٦٧٧	١,٥٤٠,٧٩٧,٨٤٩	٢,٧٧٣,٩٩٦	سفر
<u>٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠</u>	<u>٤٤٠,٥٠٥,١٠١</u>	<u>٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧</u>	<u>٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢</u>	حوادث عامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٢١,٥٨٥	-	١,٥٧٥,٩٢٥	٢٨,٥٤٥,٦٦٠	حياة (احتياطي حسابي)
٨,٤٨١,٤٣٤	١,١٤٥,٩٢٧	٣,٥١٥,٧٥١	٣,٨١٩,٧٥٦	بحري
٧٦٦,٣٥١,٩٧٠	١٩٧,٩٩٢,٧٣٤	٤٧٦,٧١٥,٢٠٨	٩١,٦٤٤,٠٢٨	سيارات-إلزامي
٨٦,٩٧٨,١٦٨	٧,١٦٥,٠٨٠	٤٧,٧٦٧,١٩٥	٣٢,٠٤٥,٨٩٣	سيارات-شامل
٥٤,٣٤٧,٧٩٣	٦,٥٢٩,٧٩٧	١٩,٩٥٢,٠٢٢	٢٧,٨٦٥,٩٧٤	صحي
٤٨٧,٤٤٩,١٨٣	٦٠,١٠١,٢٧٥	٤٠٠,٦٧٥,١٧٨	٢٦,٦٧٢,٧٣٠	حريق
٧١,٨٨٠,٣٩٨	٨,٩٩٦,٢٠٤	٥٩,٩٧٤,٦٨٦	٢,٩٠٩,٥٠٨	سرقة
١,٩١٩,٠٩٦	١٧٨,٣٢٨	٧٠٠,٠٠٠	١,٠٤٠,٧٦٨	هندسي
٢,٥٤٨,٠٦٧	٦٥١,٤٢٤	٢٢,١٤٠	١,٨٧٤,٥٠٣	سفر
١,٢٦٦,٤٩٧,٣٤٣	١٦٤,٧٦٨,٩٨١	١,٠٩٨,٤٥٩,٨٦٦	٣,٢٦٨,٤٩٦	حوادث عامة
٢,٧٧٦,٥٧٥,٠٣٧	٤٤٧,٥٢٩,٧٥٠	٢,١٠٩,٣٥٧,٩٧١	٢١٩,٦٨٧,٣١٦	

١٩ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٤٠٨,٧٥٢	٣٤,٦٢٠,١٨٩	بنك ييمو السعودي الفرنسي*
٥,٦٠١,١٨٣	٦,٥٥٩,٩٧٧	طوابع ورسوم تأمين
١٣٥,٣٣٧	٤١٦,٢٥٥	دفعات مستحقة للموظفين
٣,٥٦١,٦٠١	٥,٠٦٨,١٩٧	ضريبة الرواتب والأجور
-	٢,٤٥٠,٠٠٠	إيجار استثمارات عقارية محصلة مقدماً
٢,٤٥٦,٣٢٢	١,٩٥١,٦٤٥	مصاريف أخرى مستحقة
٣٦٣,٠٩٤	٧٤٤,٢٤٧	شركات إدارة الخدمات الطبية
٥٤٣,٢٣٥	٥٤٨,٦٠٤	التأمينات الاجتماعية
١٧,٠٩٠,٩٤٥	٣٠,٣٧٥,٢٨٢	أرصدة دائنة أخرى
٦٤,١٦٠,٤٦٩	٨٢,٧٣٤,٣٩٦	

* يمثل الرصيد المستحق لبنك ييمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عذرا الصناعية.

٢٠ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمقدار ٥% من الضريبة على الربح السنوي.

يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها وهي كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٤٤٦,٢٦٧	٤٨٣,٠٣٢,٧١٦	أرباح السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٤,٦٤٤,٦٥٠	٤,٤٧٨,٦٢٤	استهلاك المباني وعقارات استثمارية
-		مخصص ديون مشكوك فيها
-		مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
٨٨,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبوالص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
(٥٩٥,٤٩٦)	(٦٢٠,٣٧٦)	ايرادات البوالص الخاضعة للقانون ٦٠
(٢٨,٤٣٣,٨٨٧)	(٣٢٦,٧٢٥,٣١٥)	أرباح غير محققة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
٧٦,١٤٩,٥٣٤	١٦٠,٢٧٥,٦٤٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
١١,٤٢٣,٠٠٠	٢٤,٠٤٢,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٥٧١,١٥٠	١,٢٠٢,١٠٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار ٥% من الضريبة
١١,٩٩٤,١٥٠	٢٥,٢٤٤,١٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
٢٣,٨٨٩,٠٦٣	١٠,٨١٧,٨٧٥	الرصيد في بداية السنة
(٢٥,٠٦٥,٣٣٨)	(١١,٩٩٤,١٥٠)	المدفوع خلال العام
١١,٩٩٤,١٥٠	٢٥,٢٤٤,١٠٠	إضافات خلال العام
١٠,٨١٧,٨٧٥	٢٤,٠٦٧,٨٢٥	الرصيد في نهاية السنة

٢١ - مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات.

٢٢ - تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم

بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣ انعقدت الجمعية العمومية غير العادية وتم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١ على أن يصبح هذا الإجراء نافذاً بعد مصادقة الهيئات المختصة.

٢٣ - الاحتياطي القانوني والاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين. في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بعد استبعاد أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة البالغة ٣٢٦,٧٢٥,٣١٥ ليرة سورية.

٢٤ - صافي أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٩١,٨٦٩	(٨,٣٦٢,٥٨٣)	١٢,٤٥٤,٤٥٢	تأمينات حياة
٣٩٢,١٧٧,٣٠٥	(١٤٥,٨٣٠,٣٨١)	٥٣٨,٠٠٧,٦٨٦	تأمينات عامة
٣٩٦,٢٦٩,١٧٤	(١٥٤,١٩٢,٩٦٤)	٥٥٠,٤٦٢,١٣٨	
٤,٠٨٢,٨١٦	(٥,١٤٠,٧٣٠)	٩,٢٢٣,٥٤٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٧,٨٢٣,٧٠٣)	٢٢,٣١٣,٢٢٩	(٣٠,١٣٦,٩٣٢)	تأمينات حياة
(٣,٧٤٠,٨٨٧)	١٧,١٧٢,٤٩٩	(٢٠,٩١٣,٣٨٦)	تأمينات عامة
٣٩٢,٥٢٨,٢٨٧	(١٣٧,٠٢٠,٤٦٥)	٥٢٩,٥٤٨,٧٥٢	صافي أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٨٩٧,٥٢٧	(٦,٧١٣,٦٤٦)	١٠,٦١١,١٧٣	تأمينات حياة
٣٧٤,٣٩٥,٧٧٢	(٧٠,٩٩٢,٣٥٦)	٤٤٥,٣٨٨,١٢٨	تأمينات عامة
٣٧٨,٢٩٣,٢٩٩	(٧٧,٧٠٦,٠٠٢)	٤٥٥,٩٩٩,٣٠١	
٢,٩٠٩,٦٠٢	(٣,١٧٣,٣٦١)	٦,٠٨٢,٩٦٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢٢,٧٦٥,٦١٩)	(٣١,٥٥٥,٠٤٧)	٨,٧٨٩,٤٢٨	تأمينات حياة
(١٩,٨٥٦,٠١٧)	(٣٤,٧٢٨,٤٠٨)	١٤,٨٧٢,٣٩١	تأمينات عامة
٣٥٨,٤٣٧,٢٨٢	(١١٢,٤٣٤,٤١٠)	٤٧٠,٨٧١,٦٩٢	صافي أقساط التأمين

٢٥ - عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركات في عقود إعادة التأمين معها.

٢٦ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤,٨٤١,٦٦٦	٤,٩٠٠,٠٠٠	إيراد إيجار استثمارات عقارية
١,٩٥٢	٥١	إيرادات أخرى
<u>٤,٨٤٣,٦١٨</u>	<u>٤,٩٠٠,٠٥١</u>	

٢٧ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٣٥,١٨٢)	٤٢,٦٤٥	(٩٧٧,٨٢٧)	المطالبات المدفوعة
(١٩١,٩٨٧,٨٠٩)	٥٥٥,٣٠٩,٩٣٩	(٧٤٧,٢٩٧,٧٤٨)	تأمينات حياة
(١٩٢,٩٢٢,٩٩١)	٥٥٥,٣٥٢,٥٨٤	(٧٤٨,٢٧٥,٥٧٥)	تأمينات عامة
			صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣٦,٩٢٦)	١١٠,٧٧٦	(١٤٧,٧٠٢)	تأمينات حياة
١٥٤,٤٤٤,٢٧٤	٣١٧,٨٢٩,٤٩٩	(١٦٣,٣٨٥,٢٢٥)	تأمينات عامة
١٥٤,٤٠٧,٣٤٨	٣١٧,٩٤٠,٢٧٥	(١٦٣,٥٣٢,٩٢٧)	
<u>(٣٨,٥١٥,٦٤٣)</u>	<u>٨٧٣,٢٩٢,٨٥٩</u>	<u>(٩١١,٨٠٨,٥٠٢)</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦١٤,٧٩٧)	١,٨٤٤,٣٩٢	(٢,٤٥٩,١٨٩)	تأمينات حياة
(٢١٢,٥٠٦,٨٤١)	٦٥٤,٣٢٩,٤٦٢	(٨٦٦,٨٣٦,٣٠٣)	تأمينات عامة
(٢١٣,١٢١,٦٣٨)	٦٥٦,١٧٣,٨٥٤	(٨٦٩,٢٩٥,٤٩٢)	
			صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٦٠٠,٥٠٠	(١,٨٠١,٥٠٠)	٢,٤٠٢,٠٠٠	تأمينات حياة
(٥٧,٥٢٧,٥٤٢)	٧٨٥,٠٠٥,٥٣٤	(٨٤٢,٥٣٣,٠٧٦)	تأمينات عامة
(٥٦,٩٢٧,٠٤٢)	٧٨٣,٢٠٤,٠٣٤	(٨٤٠,١٣١,٠٧٦)	
(٢٧٠,٠٤٨,٦٨٠)	١,٤٣٩,٣٧٧,٨٨٨	(١,٧٠٩,٤٢٦,٥٦٨)	

٢٨ - عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للإتفاقات المبرمة معهم.

٢٩ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند ممايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٤٦٩,٨١٢	٣٧,١٥٤,٣٠١	رواتب وأجور
٣,٥٤٦,٢٢٥	١٧,٣٩٣,٢٦٤	حوافز ومكافآت
٩,٤٢٨,٥٦٦	٩,٣٥٢,٨٤٨	بدل مواصلات
٥,٨٨٨,٠٥٢	٥,٩٥٣,٨٩٢	تأمينات اجتماعية
٢,٧٠٦,٥٠٠	٢,٧٥٦,٤٥٨	بدل تمثيل
٧,٠٢٣,٤٤٢	١١,٨٧٤,٨٤١	بدل غلاء معيشة
٢,٠٦٧,٢٦٨	٢,٥٥٦,٠٠٠	تأمين صحي
١١,٨٠١,٨٨٢	١١,٩٠٤,٨٩٢	أخرى
٨١,٩٣١,٧٤٧	٩٨,٩٤٦,٤٩٦	

٣٠- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨١٧,٧٣٠	٣,٨٤٩,١٦١	دعاية وإعلان
٢١,٥٦٤,١٦٧	٣٦,٦٨١,٠٤٣	إيجار ومصاريف مكتبية
٧,٨٦٤,١٩٩	١٤,٤٣٤,٤٤٦	أتعاب مهنية
٩,٩٤٥,٥٣٨	١٣,٧١٩,٦٨٧	كهرباء وهاتف وتدفئة
٢,٤١٧,٠٨٧	٢,٧٧٤,٠٤٩	قرطاسية ولوازم مكتبية
٧,٨٠١,٥٦٩	٨,٤١٤,١٤٦	ضرائب ورسوم وطابع
١,٤٢٣,٨١٠	١,٠١٨,٩٠٦	نفقات سفر وانتقال
١,٣٤٥,٦٧٠	٢,٠٣٩,٥٨٠	هدايا وضيافة
٧٥٧,٥٣١	٣١٢,٠١٣	حسومات ممنوحة
٢,٥٣٨,٠٣٠	٣,٣٦٠,٢٠٠	صيانة
٢,٩٠٧,٠١٦	٣,٩٢٨,٧٣٢	اشتراكات
٥,٠٢٥,٠٤٨	٧,٤٠٤,٩٧٦	مصاريف متنوعة
-	-	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
<u>٦٤,٤٠٧,٣٩٥</u>	<u>٩٧,٩٣٦,٩٣٩</u>	

٣١- فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المحمّدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى. وقد سجل في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ فائدة مستحقة وقدره ٣,٠٦١,٧١٥ ليرة سورية (١,٦٢٥,٥٧٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٨٨,٤٥٢,١١٧	٤٥٧,٧٨٨,٦١٦
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
١٠,٤١	٥٣,٨٦

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٣- توزيع أنصبة أرباح

أعلنت الشركة في جمعيتها العمومية المنعقدة بتاريخ ١٢ حزيران ٢٠١٥ عن توزيع أنصبة أرباح بقيمة ٦١,١١٥,٠٠٠ ليرة سورية أي بمعدل ٧,١٩% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ١٠٠ ليرة سورية راجع الإيضاح (رقم ٢٢).

٣٤- 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. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً وبرأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٥ - تحليل أرباح فروع التأمين

إن تحليل إيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كالتالي:

الحياة	البحري	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٤٥٤,٤٥٢	٢٦,٢٤٧,٠٠٨	٢١١,٩٢٦,٧٦١	٨٧,٣٧٥,٨٤٣	٥٩,٤٠٣,٩٩١	١٣١,٠٤٤,٢٧٧	٣,٦٢٤,٨٢٦	٣,٤٤٥,٢٣٥	٨,٠٠٦,٩٧٠	٦,٩٣٢,٧٧٥	٥٥٠,٤٦٢,١٣٨
(٨,٣٦٢,٥٨٣)	(٨,٦٣٦,٧٤٦)	-	-	-	(١٢١,٤٦٢,٤٤٠)	(١,٩٥٥,٩٥٠)	(١,٧٧١,١٩٦)	(٧,٥٧٣,٩٩١)	(٤,٤٣٠,٠٥٨)	(١٥٤,١٩٢,٩٦٤)
٤,٠٩١,٨٦٩	١٧,٦١٠,٢٦٢	٢١١,٩٢٦,٧٦١	٨٧,٣٧٥,٨٤٣	٥٩,٤٠٣,٩٩١	٩,٥٨١,٨٣٧	١,٦٦٨,٨٧٦	١,٦٧٤,٠٣٩	٤٣٢,٩٧٩	٢,٥٠٢,٧١٧	٣٩٦,٢٦٩,١٧٤
(١٩,٣٢٢,١١٤)	(٦,٥٦١,٧٥٢)	(٨٤,٧٧٠,٧٠٤)	(٣٤,٩٨٦,٢٤٨)	(٣٥,٦٤٢,٣٩٥)	(٥٢,٤٩٣,٣٠٥)	(١,٤٥١,١٧٧)	(١,٣٨٨,٧٠٣)	(١,٢١٠,٣٠٨)	(٢,٧٧٣,٩٩٦)	(٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢)
١٣,٢٠٢,٨٦١	٢,١٥٩,١٨٦	-	-	-	٤٨,٦٤٤,٧٣٥	٧٨٢,٩٩٧	٧٠٨,٤٧٨	١,١٤٠,٥٨٧	١,٧٧٢,٥٩٩	٦٨,٤١١,٤٤٣
٢٨,٥٤٥,٦٦٠	٣,٨١٩,٧٥٦	٩١,٦٤٤,٠٢٨	٣٢,٠٤٥,٨٩٣	٢٧,٨٦٥,٩٧٤	٢٦,٦٧٢,٧٣٠	٢,٩٠٩,٥٠٨	١,٠٤٠,٧٦٨	١,٨٧٤,٥٠٣	٣,٢٦٨,٤٩٦	٢١٩,٦٨٧,٣١٦
(١٨,٣٤٣,٥٩١)	(٢,٥٧١,٣١٩)	-	(٧٢,٠٠٠)	(١٨٦,١٢٨)	(٢٣,٤٠٧,٣٠٩)	(١,٧٦١,٢٤٥)	(٦٦٩,٦٠٩)	(١,٧١٨,٩٢٦)	(٢,٥٠٨,٨١٧)	(٥١,٢٣٨,٩٤٤)
٤,٠٨٢,٨١٦	(٣,١٥٤,١٢٩)	٦,٨٧٣,٣٢٤	(٣,٠١٢,٣٥٥)	(٧,٩٦٢,٥٤٩)	(٥٨٣,١٤٩)	٤٨٠,٠٨٣	(٣٠٩,٠٦٦)	٨٥,٨٥٦	٢٤١,٧١٨	(٣,٧٤٠,٨٨٧)
٨,١٧٤,٦٨٥	١٤,٤٥٦,١٣٣	٢١٨,٨٠٠,٠٨٥	٨٤,٣٦٣,٤٨٨	٥١,٤٤١,٤٤٢	٨,٩٩٨,٦٨٨	٢,١٤٨,٩٥٩	١,٣٦٤,٩٧٣	٥١٨,٨٣٥	٢,٢٦٠,٩٩٩	٣٩٢,٥٢٨,٢٨٧
٢٧٣,١٣١	٥,٥٢١,١٢٧	-	-	-	٢١,٦٣٢,٦٦٤	٦٦٨,٨٥٨	٥٧٥,٦٣٩	٣,٠٢٩,٥٩٧	٥٥٠,٦٧٤	٣٢,٢٥١,٦٩٠
٨,٤٤٧,٨١٦	١٩,٩٧٧,٢٦٠	٢١٨,٨٠٠,٠٨٥	٨٤,٣٦٣,٤٨٨	٥١,٤٤١,٤٤٢	٣٠,٦٣١,٣٥٢	٢,٨١٧,٨١٧	١,٩٤٠,٦١٢	٣,٥٤٨,٤٣٢	٢,٨١١,٦٧٣	٤٢٤,٧٧٩,٩٧٧
(٩٧٧,٨٢٧)	(٧٣٦,٨٣٥)	(١٠٣,٥٦٢,٩٣٣)	(٤٥,٤٥٠,٥١٨)	(٥٧,٦٥٦,٨٠٨)	(٦٧,١٧٩,١٨٩)	-	-	-	(٤٧٢,٧١١,٤٦٥)	(٧٤٨,٢٧٥,٥٧٥)
٤٢,٦٤٥	٣٦٨,٤١٨	-	-	١٢,٧٤١,٤١٨	٦٥,٩٥٢,٣١٨	-	-	-	٤٧٢,٦٣٤,٨٠١	٥٥١,٧٣٩,٦٠٠
-	-	-	-	٣,٦١٢,٩٨٤	-	-	-	-	-	٣,٦١٢,٩٨٤
(٩٣٥,١٨٢)	(٣٦٨,٤١٧)	(١٠٣,٥٦٢,٩٣٣)	(٤٥,٤٥٠,٥١٨)	(٤١,٣٠٢,٤٠٦)	(١,٢٢٦,٨٧١)	-	-	-	(٧٦,٦٦٤)	(١٩٢,٩٢٢,٩٩١)
(١,٧٢٣,٦٢٧)	(٢٦٩,٧٨٥)	(٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣)	(٤٨,٣٢٧,٢٦١)	(٤,٤٩٠,١٢٥)	(٢٢٩,٣٨٢,٨٣١)	(٣١,٣٤١,٦٠٦)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٥٤٠,٧٩٧,٨٤٩)	(٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧)
١,٢٩٢,٧٢٠	٢٦٨,٢٩٣	٥٨,٠٠١,٩٥٧	-	٦٥٦,٣٠١	٢٢٨,٠٠٦,٨١٨	٢٦,٦٥٥,٧٦١	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,٥٣٩,٣٨٨,٤٣٨	١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨
١,٥٧٥,٩٢٥	٣,٥١٥,٧٥١	٤٧٦,٧١٥,٢٠٨	٤٧,٧٦٧,١٩٥	١٩,٩٥٢,٠٢٢	٤٠٠,٦٧٥,١٧٨	٥٩,٩٧٤,٦٨٦	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,٠٩٨,٤٥٩,٨٦٦	٢,١٠٩,٣٥٧,٩٧١
(١,١٨١,٩٤٤)	(١,٨٩١,٢٧٦)	(١٠,٧١٥,٥٦٢)	-	(١٣,٢١٠,١٢٦)	(٣٩٤,٩٦٨,٣٥٢)	(٥٣,٤٤٧,٢٩٧)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٠٩٧,١٧٤,٧٨٩)	(١,٥٧٢,٩٨٦,٤٨٦)
(٣٦,٩٢٦)	١,٦٢٢,٩٨٣	١٠١,١٤١,٢٨٠	(٥٦٠,٠٦٦)	٢,٩٠٨,٠٧٢	٤,٣٣٠,٨١٣	١,٨٤١,٥٤٤	-	-	(١٢٤,٣٣٤)	١١١,١٢٣,٣٦٦

إن تحليل إيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	(١,٩٦٨,٥٢٥)	(١٥١,٥٥١,٧٠٦)	(٧,٢٤٩,٠٩١)	(٨,٦٤٨,٥٢١)	(٣٤,٤٠٧,٤٢٥)	(٤,٧٠١,٢٤٠)	(٢٥٨,٣٩٣)	(٦٠٠,٥٢٣)	(٢٣١,١١٩,٦٧٧)	(٤٤٠,٥٠٥,١٠١)
-	٦٤٧,٧٥٦	-	-	٢,٤٥٣,١٦٠	٣٤,٢٠١,٠٢٢	٣,٩٩٨,٣٦٤	١٣٢,٨٤٠	٥٦٨,٠٥٠	٢٣٠,٩٠٨,٢٦٦	٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨
-	١,١٤٥,٩٢٧	١٩٧,٩٩٢,٧٣٤	٧,١٦٥,٠٨٠	٦,٥٢٩,٧٩٧	٦٠,١٠١,٢٧٥	٨,٩٩٦,٢٠٤	١٧٨,٣٢٨	٦٥١,٤٢٤	١٦٤,٧٦٨,٩٨١	٤٤٧,٥٢٩,٧٥٠
-	(٧٧١,٣٩٦)	-	(١٣,٥٠٠)	(٣,٣١٠,١٠٠)	(٥٩,٢٤٥,٢٥٢)	(٨,٠١٧,٠٩٤)	(١١٣,٤٩٦)	(٦٠٣,٠٦٩)	(١٦٤,٥٧٦,٢١٨)	(٢٣٦,٦٥٠,١٢٥)
-	(٩٤٦,٢٣٨)	٤٦,٤٤١,٠٢٨	(٩٧,٥١١)	(٢,٩٧٥,٦٦٤)	٦٤٩,٦٢٠	٢٧٦,٢٣٤	٦٠,٧٢١)	١٥,٨٨٢	(٤٣,٢٨٣,٩٨٢)(١٨,٦٤٨)	(٤٣,٢٨٣,٩٨٢)(١٨,٦٤٨)
العمولات المدفوعة	(٢,٣٥٣,٨٩٨)	(١٤,٣٥٠)	(٩,٩٤٥,٨٤٨)	(٦,٤٧٠,٢٤٩)	(٦,٢٥٨,٦٤٩)	(٣٨٠,٣٦٨)	(٦٧٠,٢٣٣)	(٧٩٥,٥٣٩)	(٥١٨,٨٧٨)	(٢٨,٤٨٢,٣١٩)
ومصاريف إنتاج أخرى	(١٥٧,٤٨٣)	(١,٢٧١,٥٦١)	(٥٢٤,٢٥٦)	(٣٥٦,٤٢٣)	(٧٨٦,٢٦٦)	(٢١,٧٥٠)	(٢٠,٦٧٢)	(٤٨,٠٤١)	(٤١,٥٩٦)	(٣,٣٠٢,٧٧٦)
بدلات هيئة الإشراف على التأمين	(١,٠٨٠,٠٠٠)	(٥٨,٧٥٢,٠٥٤)	-	(٨,٥٦٦,١٩٨)	(٢,١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٧٠,٥٥٨,٢٥٢)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	(٣,٢٨٣,٠٥٣)	(١٦,٠١٨,٥٩٠)	(٥٦,٥٧٨,١٩٩)	(٥٦,٧٦٢,٨٦٨)	(٥,٤٥١,٣٥٣)	١,٧١٥,٦٦٠	(٧٥١,٦٢٦)	(٨٢٧,٦٩٨)	(٧٨٠,١٢٠)	(١٤٠,٨٥٨,٩٩٠)
صافي المصاريف	٦,٣٢٦,٦٧٣	١٦,٦٩٤,٢٠٧	٢٠٢,٧٨١,٤٩٥	٢٧,٧٨٥,٢٨٩	٢٥,١٧٩,٩٩٩	٤,٥٣٣,٤٧٧	١,١٨٨,٩٨٦	٢,٧٢٠,٧٣٤	٢,٠٣١,٥٥٢	٢٨٣,٩٢٠,٩٨٧
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين										

* تم احتساب قيمة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع التأمين الإلزامي للسيارات حسب التعميم ١٠٩٩/ ص الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥ كما في الإيضاح (٣-س) من السياسات المحاسبية المطبقة ، انعكس الأثر الناتج عن تطبيق هذا التعميم على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولم يؤثر على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، وكان له أثر إيجابي على صافي الربح قبل الضريبة بمبلغ ٤٧,٥٣٤,٥٤١ ليرة سورية ومبلغ ٤٠,٠٤٧,٨٥١ ليرة سورية بعد الضريبة لعام ٢٠١٥ .

إن تحليل إيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كالتالي:

الحياة	البحري	إلزامي	شامل	الصحي	الحريق	السوقية	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٦١١,١٧٣	١٥,٢٧٩,٠٢٥	٢٢٩,١١٠,٠٦٧	٨٠,١٦٣,٩٢٩	٤٦,٤٤٣,٢٩٢	٥١,٠٣٩,٥٧٦	٧,٢٧٣,٧٧٠	٢,٣٧٧,٧١٣	٨,٦٨٥,٦٦١	٥,٠١٥,٠٩٥	٤٥٥,٩٩٩,٣٠١
(٦,٧١٣,٦٤٦)	(١٠,٢٨٥,٢٧٨)	-	(١٨٠,٠٠٠)	(٣١٠,٢١٤)	(٤٢,٩٢٢,٥٢٠)	(٤,٤٠٣,١٠٩)	(١,٥١٣,٢٧٧)	(٨,٠٤٠,٩٢٢)	(٣,٣٣٧,٠٣٦)	(٧٧,٧٠٦,٠٠٢)
٣,٨٩٧,٥٢٧	٤,٩٩٣,٧٤٧	٢٢٩,١١٠,٠٦٧	٧٩,٩٨٣,٩٢٩	٤٦,١٣٣,٠٧٨	٨,١١٧,٠٥٦	٢,٨٧٠,٦٦١	٨٦٤,٤٣٦	٦٤٤,٧٣٩	١,٦٧٨,٠٥٩	٣٧٨,٢٩٣,٢٩٩
(٢٨,٥٤٥,٦٦٠)	(٣,٨١٩,٧٥٦)	(٩١,٦٤٤,٠٢٨)	(٣٢,٠٤٥,٨٩٣)	(٢٧,٨٦٥,٩٧٤)	(٢٦,٦٧٢,٧٣٠)	(٢,٩٠٩,٥٠٨)	(١,٠٤٠,٧٦٨)	(١,٨٧٤,٥٠٣)	(٣,٢٦٨,٤٩٦)	(٢١٩,٦٨٧,٣١٦)
١٨,٣٤٣,٥٩١	٢,٥٧١,٣١٩	-	٧٢,٠٠٠	١٨٦,١٢٨	٢٣,٤٠٧,٣٠٩	١,٧٦١,٢٤٥	٦٦٩,٦٠٩	١,٧١٨,٩٢٦	٢,٥٠٨,٨١٧	٥١,٢٣٨,٩٤٤
٣٤,٦٢٨,٦٢٣	٤,٢٥٥,٦٢٤	٨٧,٣٠٩,٩٢٨	٢٨,٧٠١,٦٩٣	٢٧,١٤٣,٣٨٣	٣٦,٢٢٨,٨٨٥	٣,٢٠٩,٣٠٧	٢,٠٢٩,٩٧٥	١,٦٧٧,٨٥٧	٩,٢٧٤,٤٣٢	٢٣٤,٥٥٩,٧٠٧
(٢١,٥١٦,٩٥٢)	(٢,٦١٠,٣٦٧)	-	(٣٩,٢٣٠)	(١٥,٦٣٠,٩٨٥)	(٣٣,١٥٢,٢٨٩)	(١,٨١١,٣٦٦)	(١,٣٠٢,٧٦٥)	(١,٥٤٧,٧٧٣)	(٨,٣٥٥,٦٢٥)	(٨٥,٩٦٧,٣٥٢)
٢,٩٠٩,٦٠٢	٣٩٦,٨٢٠	(٤,٣٣٤,١٠٠)	(٣,٣١١,٤٣٠)	(١٦,١٦٧,٤٤٨)	(٨٨,٨٢٥)	٢٤٩,٦٧٨	٣٥٦,٠٥١	(٢٥,٤٩٣)	١٥٩,١٢٨	(١٩,٨٥٦,٠١٧)
٦,٨٠٧,١٢٩	٥,٣٩٠,٥٦٧	٢٢٤,٧٧٥,٩٦٧	٧٦,٦٧٢,٤٩٩	٢٩,٩٦٥,٦٣٠	٨,٠٢٨,٢٣١	٣,١٢٠,٣٣٩	١,٢٢٠,٤٨٧	٦١٩,٢٤٦	١,٨٣٧,١٨٧	٣٥٨,٤٣٧,٢٨٢
٤٣٧,٤٩٧	٢,٢٤٢,٥٠٩	-	٤٠,٥٠٠	-	١٢,١٥٦,٥٠٩	١,٣٩٣,٦٢١	٤٥٣,٩٨٣	٣,٢١٦,٣٦٩	١,٠٧٧,٤١٠	٢١,٠١٨,٣٩٨
٧,٢٤٤,٦٢٦	٧,٦٣٣,٠٧٦	٢٢٤,٧٧٥,٩٦٧	٧٦,٧١٢,٩٩٩	٢٩,٩٦٥,٦٣٠	٢٠,١٨٤,٧٤٠	٤,٥١٣,٩٦٠	١,٦٧٤,٤٧٠	٣,٨٣٥,٦١٥	٢,٩١٤,٥٩٧	٣٧٩,٤٥٥,٦٨٠
(٢,٤٥٩,١٨٩)	(٢,٧٠٢,٤١٠)	(١٣٩,١٠٣,٢٥٢)	(٦١,٦٣١,٨٤٢)	(٤٣,٥٣١,٩٨٢)	(٤,١٨١,٧٥٠)	(٢٤,٧٠٢,٣٣٧)	-	(١٥,٣٧٥)	(٥٩٠,٩٦٧,٣٥٤)	(٨٦٩,٢٩٥,٤٩٢)
١,٨٤٤,٣٩٢	٢,٢٦١,٢٢٣	-	-	٢٢,٠٦٧,٣٤٤	٣,٣٠١,٨٢٨	٢٢,٥٨٣,٥٢٠	-	١٥,٣٧٥	٥٩٠,٩١٠,١٩٤	٦٤٢,٩٨٣,٨٧٦
-	-	١٣,١٨٩,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٨٩,٩٧٨
(٦١٤,٧٩٧)	(٤٤١,١٨٧)	(١٢٥,٩١٣,٢٧٤)	(٦١,٦٣١,٨٤٢)	(٢١,٤٦٤,٦٣٨)	(٨٧٩,٩٢٢)	(٢,١١٨,٨١٧)	-	-	(٥٧,١٦٠)	(٢١٣,١٢١,٦٣٨)
(١,٥٧٥,٩٢٥)	(٣,٥١٥,٧٥١)	(٤٧٦,٧١٥,٢٠٨)	(٤٧,٧٦٧,١٩٥)	(١٩,٩٥٢,٠٢٢)	(٤٠٠,٦٧٥,١٧٨)	(٥٩,٩٧٤,٦٨٦)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٠٩٨,٤٥٩,٨٦٦)	(٢,١٠٩,٣٥٧,٩٧١)
١,١٨١,٩٤٤	١,٨٩١,٢٧٦	١٠,٧١٥,٥٦٢	-	١٣,٢١٠,١٢٦	٣٩٤,٩٦٨,٣٥٢	٥٣,٤٤٧,٢٩٧	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,٠٩٧,١٧٤,٧٨٩	١,٥٧٢,٩٨٦,٤٨٦
٣,٩٧٧,٩٢٥	٢,٢٩٤,٧٨٥	٤٢٧,٦٦٦,١١١	٥٩,٦٣٧,٧٥٠	٧,٩٤٧,٧٦٧	١٠٨,٩٥٠,١١٧	٧٦,٣٦٧,٤١٥	٧٠٠,٠٠٠	-	٦٩٨,١٧٨,٧٩٩	١,٣٨٥,٧٢٠,٦٦٩
(٢,٩٨٣,٤٤٤)	(١,٣٩٣,٢٩٤)	-	(١,٦٠٠)	(٥,٩١٨,٧٤٧)	(١٠٧,٧٧٤,٩٨٢)	(٦٩,٦١٢,٥١٦)	(٣٧٥,٠٠٠)	-	(٦٩٧,٠٣٧,٨٦١)	(٨٨٥,٠٩٧,٤٤٤)
٦٠٠,٥٠٠	(٧٢٢,٩٨٤)	(٣٨,٣٣٣,٥٣٥)	١١,٨٦٨,٩٥٥	(٤,٧١٢,٨٧٦)	(٤,٥٣١,٦٩١)	٢٢٧,٥١٠	-	-	(١٤٤,١٣٩)	(٣٥,٧٤٨,٢٦٠)

إن تحليل إيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	(١,١٤٥,٩٢٧)	(١٩٧,٩٩٢,٧٣٤)	(٧,١٦٥,٠٨٠)	(٦,٥٢٩,٧٩٧)	(٦٠,١٠١,٢٧٥)	(٨,٩٩٦,٢٠٤)	(١٧٨,٣٢٨)	(٦٥١,٤٢٤)	(١٦٤,٧٦٨,٩٨١)	(٤٤٧,٥٢٩,٧٥٠)
-	٧٧١,٣٩٦	-	١٣,٥٠٠	٣,٣١٠,١٠٠	٥٩,٢٤٥,٢٥٢	٨,٠١٧,٠٩٤	١١٣,٤٩٦	٦٠٣,٠٦٩	١٦٤,٥٧٦,٢١٨	٢٣٦,٦٥٠,١٢٥
-	١,٢٧٦,٦٨٧	١٧٧,٢٠٩,٩١٩	٨,٩٤٥,٦٦٣	١٠,٢٣٠,٢٤٤	١٦,٣٤٢,٥١٧	١١,٤٥٥,١١٣	٣١٤,١١٣	٥٣٤,٩٠١	١٠٤,٧٢٦,٨١٩	٣٣١,٠٣٥,٩٧٦
-	(٧٨٣,١١١)	(١,٠٠٨,٤٥٠)	(٧,٣٥٦)	(٧,٦٦٢,٨٨٠)	(١٦,١٦٦,٢٤٨)	(١٠,٤٤١,٨٧٨)	(١٩٦,٨٧٧)	(٥١٢,٦٥٥)	(١٠٤,٥٥٥,٦٧٨)	(١٤١,٣٣٥,١٣٣)
-	١١٩,٠٤٥	(٢١,٧٩١,٢٦٥)	١,٧٨٦,٧٢٧	(٦٥٢,٣٣٣)	(٦٧٩,٧٥٤)	٣٤,١٢٥	٥٢,٤٠٤	(٢٦,١٠٩)	(٢١,٦٢٢)	(٢١,١٧٨,٧٨٢)
(٨٧٦,٦٣٩)	(١,٧٦٠,٤٤٨)	(١٠,٥٠٧)	(٨,٨٨٤,٥٧١)	(٤,٣٥٠,١٦٩)	(٥,٦١٣,٢٧٥)	(٨٦٥,٥٢٦)	(٣٦٤,٥١٠)	(٨٩٣,٦٤٣)	(٤٢٤,١٨٦)	(٢٤,٠٤٣,٤٧٤)
(٦٣,٦٦٧)	(٩١,٦٧٤)	(١,٣٧٤,٦٦٠)	(٤٨٠,٩٨٤)	(٢٧٨,٦٦٠)	(٣٠٦,٢٣٧)	(٤٣,٦٤٣)	(١٤,٢٦٦)	(٥٢,١١٤)	(٣٠,٠٩١)	(٢,٧٣٥,٩٩٦)
-	(٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٧٣٢,٠٠٠)	-	(٤,٩٧٠,٠٠٠)	(١,٦٧٤,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٤,١٢٦,٠٠٠)
(٩٥٤,٦٠٢)	(٣,٦٤٧,٢٤٨)	(١٩٤,١٥٥,٢٤١)	(٥٧,٣٤١,٧١٦)	(٣٦,٤٢٨,٦٧٦)	(١٣,٦٨٤,٨٧٩)	(٢,٧٦٦,٣٥١)	(٣٢٦,٣٧٢)	(٩٧١,٨٦٦)	(٦٧٧,١٩٨)	(٣١٠,٩٥٤,١٥٠)
٦,٢٩٠,٠٢٣	٣,٩٨٥,٨٢٨	٣٠,٦٢٠,٧٢٦	١٩,٣٧١,٢٨٣	(٦,٤٦٣,٠٤٦)	٦,٤٩٩,٨٦١	١,٧٤٧,٦٠٩	١,٣٤٨,٠٩٨	٢,٨٦٣,٧٤٩	٢,٢٣٧,٣٩٩	٦٨,٥٠١,٥٣٠

* تتوزع الأقساط المكتتب بها تحت فرع التأمين الإلزامي على البنود التالية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		البند
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٢,٢٥٥,٣٣٩	٢٠٤,٩٤٨,٠٧٦	التأمين الإلزامي
٦,٨٥٤,٧٢٨	٦,٩٧٨,٦٨٥	بطاقة برتقالية
<u>٢٢٩,١١٠,٠٦٧</u>	<u>٢١١,٩٢٦,٧٦١</u>	

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢٪، البحري ٥٪، السيارات - إلزامي ٣٨٪، السيارات - شامل ١٦٪، الصحي ١١٪، الحريق ٢٤٪، سرقة ١٪، هندسي ١٪، سفر ١٪، الحوادث العامة ١٪. أما (في ٢٠١٤ فتوزعت محفظة التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢٪، البحري ٣٪، السيارات - إلزامي ٥٠٪، السيارات - شامل ١٨٪، الصحي ١٠٪، الحريق ١١٪، سرقة ٢٪، هندسي ١٪، سفر ٢٪، 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.

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 بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	-	٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	النقد ومايوازي النقد
١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	-	١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	ودائع لأجل لدى المصارف
٦١,٤٥٩,٥٧٧	-	٦١,٤٥٩,٥٧٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩,٣٢٦,٣٨٠	-	١٩,٣٢٦,٣٨٠	حسابات مدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	-	٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٣٥,٦٧٠,٢٠٠	-	٣٥,٦٧٠,٢٠٠	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٢٦٩,٨١٥,٩٢٨	١٦٠,٠٨٣,٣٣٣	١٠٩,٧٣٢,٥٩٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٥٨١,٨٤٣,٢١١</u>	<u>١٨٥,٠٨٣,٣٣٣</u>	<u>٤,٣٩٦,٧٥٩,٨٧٨</u>	
			المطلوبات
٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩	-	٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٣,٧٤٣,٥٠٥	-	٦٣,٧٤٣,٥٠٥	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	-	٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	احتياطيات فنية وحسابية
٥٩٨,٦١٥	-	٥٩٨,٦١٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٨٢,٧٣٤,٣٩٦	-	٨٢,٧٣٤,٣٩٦	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٤,٠٦٧,٨٢٥	-	٢٤,٠٦٧,٨٢٥	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٣,٤١٤,٦١٤,١٨٠</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤١٤,٦١٤,١٨٠</u>	
<u>١,١٦٧,٢٢٩,٠٣١</u>	<u>١٨٥,٠٨٣,٣٣٣</u>	<u>٩٨٢,١٤٥,٦٩٨</u>	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	-	٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	النقد ومايوازي النقد
١,٣٢١,٥٢٠,٦٤١	٢٤٧,٠٥٣,٦٨٠	١,٠٧٤,٤٦٦,٩٦١	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٤,٠١٥,٩٥٧	-	٧٤,٠١٥,٩٥٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٤٠٤,٢٠٣	-	٥,٤٠٤,٢٠٣	حسابات مدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٨٦٠,٨٧٥,٥٥٥	-	١,٨٦٠,٨٧٥,٥٥٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٢٦,٧٤٢,٤٩٠	-	٢٦,٧٤٢,٤٩٠	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
١٨٦,٦٥٣,٠٠٧	١٣٠,٦٦٥,٥٨٧	٥٥,٩٨٧,٤٢٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٣٥١,٩٨٥,٧١٨	٤٠٢,٧١٩,٢٦٧	٣,٩٤٩,٢٦٦,٤٥١	
			المطلوبات
٥٥٦,٣٩٠,٦٩٨	-	٥٥٦,٣٩٠,٦٩٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٣,٩٦٥,٦١٩	-	٦٣,٩٦٥,٦١٩	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٢,٧٧٦,٥٧٥,٠٣٧	-	٢,٧٧٦,٥٧٥,٠٣٧	احتياطيات فنية وحسابية
٢,٦١٢,٦٧٣	-	٢,٦١٢,٦٧٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦٤,١٦٠,٤٦٩	-	٦٤,١٦٠,٤٦٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٠,٨١٧,٨٧٥	-	١٠,٨١٧,٨٧٥	مؤونة ضريبة الدخل
٣,٤٧٤,٥٢٢,٣٧١	-	٣,٤٧٤,٥٢٢,٣٧١	
٨٧٧,٤٦٣,٣٤٧	٤٠٢,٧١٩,٢٦٧	٤٧٤,٧٤٤,٠٨٠	فائض 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 قسمة 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. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المجمدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

تم تحديد تحليل الحساسية الموضح أدناه على أساس الإنكشاف لمعدل الفائدة من الأدوات المالية بتاريخ بيان الوضع المالي.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٦,٦٠٧,٦٠٣	٨,٠٦٤,٢٤٣	زيادة ٥,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
٥,٦١٦,٤٦٣	٦,٨٥٤,٦٠٦		الأثر على حقوق الملكية
(٦,٦٠٧,٦٠٣)	(٨,٠٦٤,٢٤٣)	نقص ٥,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(٥,٦١٦,٤٦٣)	(٦,٨٥٤,٦٠٦)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي كما في ٣١ كانون الأول:

المطلوبات		الموجودات		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣,٧١٤,٤٩١	٥٧٦,٧٨٤,٨٠٨	١٤٩,٧٩١,٩٣٤	٥١٢,٩٧٠,٥٥٦	دولار أمريكي
٣٤٥,٧٣٩,١٢٨	٩,٤٤٢,٢٦٠	٧٤٦,٢٦٧,٧٨٨	٤٨٨,٩٣٥,٦٠٩	يورو

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

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٩,٦٠٧,٧٤٤	٤٣,٦١٨,٥٧٥	دولار أمريكي
٤٠,٠٥٢,٨٦٦	٤٧,٩٤٩,٣٣٥	يورو

٣٧ - هامش الملاءة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال المتوفر:
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٩٢,١٤٩,٣٩٣	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	الاحتياطي القانوني
٦٣,٢٧١,٦١٦	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	الاحتياطي الاختياري
٦٦,١٠٩,٦٢٩	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	فروقات أسعار الصرف غير المحققة
٦١,١٢٧,٣٠٠	١١٥,٤٤٤,٨٦١	الأرباح المدورة
١,١٣٢,٦٥٧,٩٣٨	١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
(٧٣,٨٧٢,٦٢٢)	١٠٣,٩٠٦,٩٩٩	صافي رأس المال الإضافي
١,٠٥٨,٧٨٥,٣١٦	١,٦٣٠,٢٣٧,٦٤١	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
١٤١,٨٢٢,٢٠٦	٩٩,٣٣٩,٦٠٧	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١١١,٦٢٢,٥٩٦	١٢٦,٧٨٠,٧٤٨	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٢٣,٥٦٦,١٤٨	٢٤٢,٧٩٠,٩٤٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٨,٢٤٤,٨١٠	٢٤,٨٣٩,٧٢٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٤١٥,٢٥٥,٧٦٩	٤٩٣,٧٥١,٠٢١	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٥٥	%٣٣٠	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٨ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وسمح بإصدارها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦.