

التاريخ: ٢٠١٦/٠٤/٠٥
الرقم: ١١٦/١٣/ع/٢١٠م

السادة / هيئة الإشراف على التأمين الموقرة

عناية السيد د. عمار ناصر آغا المحترم
المدير العام

د. رافع
٢٠١٦/٤/٦

الموضوع: البيانات المالية كما في ٣١-١٢-٢٠١٥

تحية طيبة ،

نرفق لكم طيًا البيانات المالية عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

نائب المدير العام

هنادي جربوع

المرفقات: CD/PDF

هيئة الإشراف على التأمين - الديوان	
الرقم: ٥٩٥	١٦
التاريخ: ٢٠١٦/٤/٦	١٦
يحال الى	١٦

دمشق ٥٠٤٦	حلب ٥٠٤٦	حمص ٥٠٤٦	اللاذقية ٥٠٤٦	طرطوس ٥٠٤٦	حماة ٥٠٤٦	الذبل ٢٢٩٥١٠	درعا ٢٢٦٠٢٢	عدرا ٥٨٥١٨٦٣	الحسكة ٢٣٢٠١٠	دير الزور ٥٠٤٦
٢٣٤١٩٣٤	٢٢٨٥٥٠٠	٢٤٥٤١٠٦	٤٧٠١٨٣	٣٢٧٥٢٢	٢٥٢٥٣٩٣	٢٢٩٥١٢	٢٣٩٣٠٦	٥٨٥١٨٦٥	٢٣٢٠١٤	٣٧٨٧٠٣

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين - سورية شركة مساهمة مغفلة 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 بيانات 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 بيانات 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 لا تتجاوز 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 ١٥١/١٠٠ م.إ 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 الإسمية 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 كفرسوسة، 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

لوزة عمر العماد

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
٤,٦٣٢,٥٠٥,٧٧١	٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

المدير المالي

رولا معسر

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
المطلوبات			
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
٣,٤٩٩,٨٤٧,٨٣٣	٣,٤٣٩,٩٣٩,٦٤٢		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
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
١,١٣٢,٦٥٧,٩٣٨	١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢		مجموع حقوق المساهمين
٤,٦٣٢,٥٠٥,٧٧١	٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

نائب المدير العام

متنادي حربوع

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.		الإيرادات
٤٥٥,٩٩٩,٣٠١	٥٥٠,٤٦٢,١٣٨	٣٥-٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٧٧,٧٠٦,٠٠٢)	(١٥٤,١٩٢,٩٦٤)	٣٥-٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٧٨,٢٩٣,٢٩٩	٣٩٦,٢٦٩,١٧٤		صافي الأقساط المكتتب بها
(١٩,٨٥٦,٠١٧)	(٣,٧٤٠,٨٨٧)	٣٥-٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥٨,٤٣٧,٢٨٢	٣٩٢,٥٢٨,٢٨٧		صافي أقساط التأمين
٢١,٠١٨,٣٩٨	٣٢,٢٥١,٦٩٠	٣٥-٢٥	عمولات مقبوضة
١٦٨,٠٤٠,٦٠٤	١٣٧,٩٦٩,٤٢١	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٨,٤٣٣,٨٨٧	٣٢٦,٧٢٥,٣١٥		فروقات أسعار صرف غير محققة
٢,٥٥٠,٠٠٠	٩١٢,٧٨٣		أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٤,٨٤٣,٦١٨	٤,٩٠٠,٠٥١	٢٦	إيرادات أخرى
٥٨٣,٣٢٣,٧٨٩	٨٩٥,٢٨٧,٥٤٧		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
٢٠١٤	٢٠١٥		
(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 التغيرات في حقوق المساهمين

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

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		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
١٠٠,٤٤٦,٢٦٧	٤٨٣,٠٣٢,٧١٦		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٩,٨٥٦,٠١٧	٣,٧٤٠,٨٨٧	٣٥	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
٣٥,٧٤٨,٢٦٠	(١١١,١٢٣,٣٦٦)	٣٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢١,١٧٨,٧٨٢	(٤٣,٢٨٣,٩٨٢)	٣٥	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
			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) / (الزيادة) 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
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٢٩٩,٢٥٧,١٧٨	(٢٤,٤٨٠,٠٥٠)		(الزيادة) / (النقص) ودائع لأجل لدى المصارف
٢,٥٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠		مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(٧٢٦,٤٠٠)	(١١٣,٢٨٩,٦٧٨)	١٣	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٢٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	١٤	شراء موجودات ثابتة غير مادية
٣٠٠,٩٦٠,٧٧٨	(١٣٧,١٦٩,٧٢٨)		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 مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

- التدني:

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

- محاسبة التحوط:

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

- إلغاء الإعتراف:

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة 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

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

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).

- 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 باليرة 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 اليرة السورية يتم تحويلها إلى اليرة 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 اليرة 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 اليرة 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 باليرة 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 المرصدة 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 الآخر.

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 لأجل طويلة

ك- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي للسيارات

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 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 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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإزامي للسيارات

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 المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، 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 الحسائية 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 الأعمار 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 الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

و- مؤونة الديون المشكوك فيها:

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

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			
القيمة المقابلة للعملات			
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
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
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	٢٥٥,٢٧١,٤٦٩	١٠٦,٤٦٢,٨٠٦	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
القيمة المقابلة للعملات			
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
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
٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	٧١٥,٧٥٧,٦٧٨	١٣٦,٠١٦,١٨٧	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%)
١,٣٢١,٥٢٠,٦٤١	١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	

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>	

تتلخص 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	الهلل الأحمر العربي السوري
٢٦,٧٤٢,٤٩٠	٣٥,٦٧٠,٢٠٠		
			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
٢,٦١٢,٦٧٣	٥٩٨,٦١٥		

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 مكتتبة
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 - فوائـد مستحقـة غير مقبوضـة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

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

* 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 الاول ٢٠١٤ الموافقة على مقترح بيع العقار الذي سبق وذلك بأفضل سعر ممكن.

١١ - استثمارات عقارية

تتلخص حركة الاستثمارات عقارية كما يلي:

التكلفة التاريخية:

ل.س	
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الاستهلاكات المتراكمة:

(١٢,٧٣٤,٩٨٥)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢,٠١٥,٠٨٠)	إضافات، أعباء السنة
(١٤,٧٥٠,٠٦٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٢,٠١٥,٠٨٠)	إضافات، أعباء السنة
(١٦,٧٦٥,١٤٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية:

٥٠,٤٠٤,١٢٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥٢,٤١٩,٢٠٠	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 أبورمانة 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:

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

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

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.	
الكلفة التاريخية:			
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 بمزاولة، 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
٦٣,٩٦٥,٦١٩	٦٣,٧٤٣,٥٠٥	

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
٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	٤٤٠,٥٠٥,١٠١	٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧	٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢	حوادث عامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

١٩ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	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 عدرا 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)	إيرادات 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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٦١١,١٧٣	(٦,٧١٣,٦٤٦)	٣,٨٩٧,٥٢٧	تأمينات حياة
٤٤٥,٣٨٨,١٢٨	(٧٠,٩٩٢,٣٥٦)	٣٧٤,٣٩٥,٧٧٢	تأمينات عامة
٤٥٥,٩٩٩,٣٠١	(٧٧,٧٠٦,٠٠٢)	٣٧٨,٢٩٣,٢٩٩	
٦,٠٨٢,٩٦٣	(٣,١٧٣,٣٦١)	٢,٩٠٩,٦٠٢	تأمينات حياة
٨,٧٨٩,٤٢٨	(٣١,٥٥٥,٠٤٧)	(٢٢,٧٦٥,٦١٩)	تأمينات عامة
١٤,٨٧٢,٣٩١	(٣٤,٧٢٨,٤٠٨)	(١٩,٨٥٦,٠١٧)	
٤٧٠,٨٧١,٦٩٢	(١١٢,٤٣٤,٤١٠)	٣٥٨,٤٣٧,٢٨٢	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
٤,٨٤٣,٦١٨	٤,٩٠٠,٠٥١	

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)	
(٣٨,٥١٥,٦٤٣)	٨٧٣,٢٩٢,٨٥٩	(٩١١,٨٠٨,٥٠٢)	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
المطالبات المدفوعة		
تأمينات حياة	١,٨٤٤,٣٩٢	(٦١٤,٧٩٧)
تأمينات عامة	٦٥٤,٣٢٩,٤٦٢	(٢١٢,٥٠٦,٨٤١)
	٦٥٦,١٧٣,٨٥٤	(٢١٣,١٢١,٦٣٨)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها		
تأمينات حياة	٢,٤٠٢,٠٠٠	(٦٠٠,٥٠٠)
تأمينات عامة	٨٤٢,٥٣٣,٠٧٦	(٥٧,٥٢٧,٥٤٢)
	٨٤٠,١٣١,٠٧٦	(٥٦,٩٢٧,٠٤٢)
	١,٧٠٩,٤٢٦,٥٦٨	(٢٧٠,٠٤٨,٦٨٠)

٢٨ - عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى

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

٢٩ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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 وطوابع
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
٦٤,٤٠٧,٣٩٥	٩٧,٩٣٦,٩٣٩	

٣١ - فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، 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	صافي ربح السنة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠,٤١	٥٣,٨٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٣- توزيع أنصبة أرباح

أعلنت الشركة في جمعتها 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.
حصة الشركة من احتياطي مطالبات حدثت										
- ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	(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)
حصة معيد التأمين من احتياطي مطالبات حدثت										
- ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	٦٤٧,٧٥٦	-	-	-	٣٤,٢٠١,٠٢٢	٣,٩٩٨,٣٦٤	١٣٢,٨٤٠	٥٦٨,٠٥٠	٢٣٠,٩٠٨,٢٦٦	٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨
حصة الشركة من احتياطي مطالبات حدثت										
- ولم يبلغ عنها في بداية السنة	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
حصة معيد التأمين من احتياطي مطالبات حدثت										
- ولم يبلغ عنها في بداية السنة	(٧٧١,٣٩٦)	-	(١٣,٥٠٠)	(٣,٣١٠,١٠٠)	(٥٩,٢٤٥,٢٥٢)	(٨,٠١٧,٠٩٤)	(١١٣,٤٩٦)	(٦٠٣,٠٦٩)	(١٦٤,٥٧٦,٢١٨)	(٢٣٦,٦٥٠,١٢٥)
صافي التغيير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها*	(٩٤٦,٢٣٨)	٤٦,٤٤١,٠٢٨	(٩٧,٥١١)	(٢,٩٧٥,٦٦٤)	٦٤٩,٦٢٠	٢٧٦,٢٣٤	٦٠,٧٢١	١٥,٨٨٢	(١٨,٦٤٨)	(٤٣,٢٨٣,٩٨٢)
المحولات المدفوعة										
ومصاريف إنتاج أخرى	(١,٠٧٤,٣٠٧)	(٢,٣٥٣,٨٩٨)	(١٤,٣٥٠)	(٩,٩٤٥,٨٤٨)	(٦,٤٧٠,٢٤٩)	(٣٨٠,٣٦٨)	(٦٧٠,٢٣٣)	(٧٩٥,٥٣٩)	(٥١٨,٨٧٨)	(٢٨,٤٨٢,٣١٩)
بدلات هيئة الإشراف على التأمين	(٧٤,٧٢٨)	(١٥٧,٤٨٣)	(١,٢٧١,٥٦١)	(٥٢٤,٢٥٦)	(٣٥٦,٤٢٣)	(٢١,٧٥٠)	(٢٠,٦٧٢)	(٤٨,٠٤١)	(٤١,٥٩٦)	(٣,٣٠٢,٧٧٦)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	(١,٠٨٠,٠٠٠)	(٥٨,٧٥٢,٠٥٤)	-	(٨,٥٦٦,١٩٨)	(٢,١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	(٧٠,٥٥٨,٢٥٢)
صافي المصاريف	(٢,١٢١,١٤٣)	(٣,٢٨٣,٠٥٣)	(١٦,٠١٨,٥٩٠)	(٥٦,٥٧٨,١٩٩)	(٥٦,٧٦٢,٨٦٨)	(٥,٤٥١,٣٥٣)	(٧٥١,٦٢٦)	(٨٢٧,٦٩٨)	(٧٨٠,١٢٠)	(١٤٠,٨٥٨,٩٩٠)
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	<u>٦,٣٢٦,٦٧٣</u>	<u>١٦,٦٩٤,٢٠٧</u>	<u>٢٠٢,٧٨١,٤٩٥</u>	<u>٢٧,٧٨٥,٢٨٩</u>	<u>(٥,٣٢١,٤٢٦)</u>	<u>٢٥,١٧٩,٩٩٩</u>	<u>٤,٥٣٣,٤٧٧</u>	<u>١,١٨٨,٩٨٦</u>	<u>٢,٠٣١,٥٥٣</u>	<u>٢٨٣,٩٢٠,٩٨٧</u>

* 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	الصحى	الحريق	السرقه	الهندسى	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
حصة الشركة من احتياطي أقساط غير										
مكتسبة نهاية السنة	(٢٨,٥٤٥,٦٦٠)	(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)
حصة معيد التأمين من احتياطي أقساط غير										
مكتسبة نهاية السنة	١٨,٣٤٣,٥٩١	٢,٥٧١,٣١٩	-	٧٢,٠٠٠	١٨٦,١٢٨	٢٣,٤٠٧,٣٠٩	٦٦٩,٦٠٩	١,٧١٨,٩٢٦	٢,٥٠٨,٨١٧	٥١,٢٣٨,٩٤٤
حصة الشركة من احتياطي أقساط غير										
مكتسبة بداية السنة	٣٤,٦٢٨,٦٢٣	٤,٢٥٥,٦٢٤	٨٧,٣٠٩,٩٢٨	٢٧,١٤٣,٣٨٣	٣٦,٣٢٨,٨٨٥	٣,٢٠٩,٣٠٧	٢,٠٢٩,٩٧٥	١,٦٧٧,٨٥٧	٩,٢٧٤,٤٣٢	٢٣٤,٥٥٩,٧٠٧
حصة معيد التأمين من احتياطي أقساط غير										
مكتسبة في بداية السنة	(٢١,٥١٦,٩٥٢)	(٢,٦١٠,٣٦٧)	-	(٣٩,٢٣٠)	(١٥,٦٣٠,٩٨٥)	(٣٣,١٥٢,٢٨٩)	(١,٨١١,٣٦٦)	(١,٥٤٧,٧٧٣)	(٨,٣٥٥,٦٢٥)	(٨٥,٩٦٧,٣٥٢)
صافي التغيير في احتياطي أقساط										
غير مكتسبة	٢,٩٠٩,٦٠٢	٣٩٦,٨٢٠	(٤,٣٣٤,١٠٠)	(٣,٣١١,٤٣٠)	(١٦,١٦٧,٤٤٨)	(٨٨,٨٢٥)	٣٥٦,٠٥١	(٢٥,٤٩٣)	١٥٩,١٢٨	(١٩,٨٥٦,٠١٧)
صافي أقساط التأمين	٦,٨٠٧,١٢٩	٥,٣٩٠,٥٦٧	٢٢٤,٧٧٥,٩٦٧	٧٦,٦٧٢,٤٩٩	٢٩,٩٦٥,٦٣٠	٨,٠٢٨,٢٣١	١,٢٢٠,٤٨٧	٦١٩,٢٤٦	١,٨٣٧,١٨٧	٣٥٨,٤٣٧,٢٨٢
العمولات المقبوضة	٤٣٧,٤٩٧	٢,٢٤٢,٥٠٩	-	٤٠,٥٠٠	-	١٢,١٥٦,٥٠٩	٤٥٣,٩٨٣	٣,٢١٦,٣٦٩	١,٠٧٧,٤١٠	٢١,٠١٨,٣٩٨
صافي الإيرادات	٧,٢٤٤,٦٢٦	٧,٦٣٣,٠٧٦	٢٢٤,٧٧٥,٩٦٧	٧٦,٧١٢,٩٩٩	٢٩,٩٦٥,٦٣٠	٢٠,١٨٤,٧٤٠	١,٦٧٤,٤٧٠	٣,٨٣٥,٦١٥	٢,٩١٤,٥٩٧	٣٧٩,٤٥٥,٦٨٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢,٤٥٩,١٨٩)	(٢,٧٠٢,٤١٠)	(١٣٩,١٠٣,٢٥٢)	(٦١,٦٣١,٨٤٣)	(٤٣,٥٣١,٩٨٢)	(٤,١٨١,٧٥٠)	-	(١٥,٣٧٥)	(٥٩٠,٩٦٧,٣٥٤)	(٨٦٩,٢٩٥,٤٩٢)
حصة معيد التأمين من إجمالي										
المطالبات المدفوعة	١,٨٤٤,٣٩٢	٢,٢٦١,٢٢٣	-	٢٢,٠٦٧,٣٤٤	٣,٣٠١,٨٢٨	٢٢,٥٨٣,٥٢٠	-	١٥,٣٧٥	٥٩٠,٩١٠,١٩٤	٦٤٢,٩٨٣,٨٧٦
حصة معيد التأمين من المطالبات										
المدفوعة - تجاوزت الخسارة	-	-	١٣,١٨٩,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	١٣,١٨٩,٩٧٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٦١٤,٧٩٧)	(٤٤١,١٨٧)	(١٢٥,٩١٣,٢٧٤)	(٦١,٦٣١,٨٤٣)	(٢١,٤٦٤,٦٣٨)	(٨٧٩,٩٢٢)	(٢,١١٨,٨١٧)	-	(٥٧,١٦٠)	(٢١٣,١٢١,٦٣٨)
حصة الشركة من احتياطي مطالبات قيد										
التسوية في نهاية السنة	(١,٥٧٥,٩٢٥)	(٣,٥١٥,٧٥١)	(٤٧٦,٧١٥,٢٠٨)	(٤٧,٧٦٧,١٩٥)	(١٩,٩٥٢,٠٢٢)	(٤٠٠,٦٧٥,١٧٨)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٠٩٨,٤٥٩,٨٦٦)	(٢,١٠٩,٣٥٧,٩٧١)
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات										
قيد التسوية في نهاية السنة	١,١٨١,٩٤٤	١,٨٩١,٢٧٦	١٠,٧١٥,٥٦٢	-	١٣,٢١٠,١٢٦	٣٩٤,٩٦٨,٣٥٢	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,٠٩٧,١٧٤,٧٨٩	١,٥٧٢,٩٨٦,٤٨٦
حصة الشركة من احتياطي مطالبات قيد										
التسوية بداية السنة	٣,٩٧٧,٩٢٥	٢,٢٩٤,٧٨٥	٤٢٧,٦٦٦,١١١	٥٩,٦٣٧,٧٥٠	٧,٩٤٧,٧٦٧	١٠٨,٩٥٠,١١٧	٧٦,٣٦٧,٤١٥	-	٦٩٨,١٧٨,٧٩٩	١,٣٨٥,٧٢٠,٦٦٩
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات										
قيد التسوية في بداية السنة	(٢,٩٨٣,٤٤٤)	(١,٣٩٣,٢٩٤)	-	(١,٦٠٠)	(٥,٩١٨,٧٤٧)	(١٠٧,٧٧٤,٩٨٢)	(٣٧٥,٠٠٠)	-	(٦٩٧,٠٣٧,٨٦١)	(٨٨٥,٠٩٧,٤٤٤)
صافي التغيير في احتياطي المطالبات										
قيد التسوية	٦٠٠,٥٠٠	(٧٢٢,٩٨٤)	(٣٨,٣٣٣,٥٣٥)	١١,٨٦٨,٩٥٥	(٤,٧١٢,٨٧٦)	(٤,٥٣١,٦٩١)	-	-	(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.
حصة الشركة من احتياطي مطالبات حدثت										
- ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	(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)
حصة معيد التأمين من احتياطي مطالبات حدثت										
- ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	٧٧١,٣٩٦	-	١٣,٥٠٠	٣,٣١٠,١٠٠	٥٩,٢٤٥,٢٥٢	٨,٠١٧,٠٩٤	١١٣,٤٩٦	٦٠٣,٠٦٩	١٦٤,٥٧٦,٢١٨	٢٣٦,٦٥٠,١٢٥
حصة الشركة من احتياطي مطالبات حدثت										
- ولم يبلغ عنها في بداية السنة	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
حصة معيد التأمين من احتياطي مطالبات حدثت										
- ولم يبلغ عنها في بداية السنة	(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)
صافي التغيير في احتياطي مطالبات										
- حدثت ولم يبلغ عنها	١١٩,٠٤٥	(٢١,٧٩١,٢٦٥)	١,٧٨٦,٧٢٧	(٦٥٢,٣٣٣)	(٦٧٩,٧٥٤)	٣٤,١٢٥	٥٢,٤٠٤	(٢٦,١٠٩)	(٢١,٦٢٢)	(٢١,١٧٨,٧٨٢)
العمولات المدفوعة										
ومصاريف إنتاج أخرى	(٨٧٦,٦٣٩)	(١,٧٦٠,٤٤٨)	(١٠,٥٠٧)	(٨,٨٨٤,٥٧١)	(٤,٣٥٠,١٦٩)	(٨٦٥,٥٢٦)	(٣٦٤,٥١٠)	(٨٩٣,٦٤٣)	(٤٢٤,١٨٦)	(٢٤,٠٤٣,٤٧٤)
بدلات هيئة الإشراف على التأمين	(٦٣,٦٦٧)	(٩١,٦٧٤)	(١,٣٧٤,٦٦٠)	(٤٨٠,٩٨٤)	(٣٠٦,٢٣٧)	(٤٣,٦٤٣)	(١٤,٢٦٦)	(٥٢,١١٤)	(٣٠,٠٩١)	(٢,٧٣٥,٩٩٦)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	(٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٧٣٢,٠٠٠)	-	(٤,٩٧٠,٠٠٠)	(١,٦٧٤,٠٠٠)	-	-	-	(١٤,١٢٦,٠٠٠)
صافي المصاريف	(٩٥٤,٦٠٣)	(٣,٦٤٧,٢٤٨)	(١٩٤,١٥٥,٢٤١)	(٥٧,٣٤١,٧١٦)	(٣٦,٤٢٨,٦٧٦)	(٢,٧٦٦,٣٥١)	(٣٢٦,٣٧٢)	(٩٧١,٨٦٦)	(٦٧٧,١٩٨)	(٣١٠,٩٥٤,١٥٠)
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	٦,٢٩٠,٠٢٣	٣,٩٨٥,٨٢٨	٣٠,٦٢٠,٧٢٦	١٩,٣٧١,٢٨٣	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:

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

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 المطلوبات 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
١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	—	١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢
٦١,٤٥٩,٥٧٧	—	٦١,٤٥٩,٥٧٧
١٩,٣٢٦,٣٨٠	—	١٩,٣٢٦,٣٨٠
٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	—	٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩
٣٥,٦٧٠,٢٠٠	—	٣٥,٦٧٠,٢٠٠
٢٦٩,٨١٥,٩٢٨	١٦٠,٠٨٣,٣٣٣	١٠٩,٧٣٢,٥٩٥
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	—
٤,٥٨١,٨٤٣,٢١١	١٨٥,٠٨٣,٣٣٣	٤,٣٩٦,٧٥٩,٨٧٨
المطلوبات		
٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩	—	٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩
٦٣,٧٤٣,٥٠٥	—	٦٣,٧٤٣,٥٠٥
٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	—	٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠
٥٩٨,٦١٥	—	٥٩٨,٦١٥
٨٢,٧٣٤,٣٩٦	—	٨٢,٧٣٤,٣٩٦
٢٤,٠٦٧,٨٢٥	—	٢٤,٠٦٧,٨٢٥
٣,٤١٤,٦١٤,١٨٠	—	٣,٤١٤,٦١٤,١٨٠
١,١٦٧,٢٢٩,٠٣١	١٨٥,٠٨٣,٣٣٣	٩٨٢,١٤٥,٦٩٨
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 وما يوازي 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 و خاصة 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. 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 ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
٥,٦١٦,٤٦٣	٦,٨٥٤,٦٠٦		الأثر على حقوق الملكية
(٦,٦٠٧,٦٠٣)	(٨,٠٦٤,٢٤٣)	نقص ٠,٥%	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 والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات الأجنبية

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

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية 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 تتدن نسبة الملاءة لدى الشركة عن ١٥٠٪. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر:
٩٢,١٤٩,٣٩٣	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	رأس المال المكتتب
٦٣,٢٧١,٦١٦	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	الاحتياطي القانوني
٦٦,١٠٩,٦٢٩	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	الاحتياطي الاختياري
٦١,١٢٧,٣٠٠	١١٥,٤٤٤,٨٦١	فروقات أسعار الصرف غير المحققة
١,١٣٢,٦٥٧,٩٣٨	١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	الأرباح المدورة
(٧٣,٨٧٢,٦٢٢)	١٠٣,٩٠٦,٩٩٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١,٠٥٨,٧٨٥,٣١٦	١,٦٣٠,٢٣٧,٦٤١	صافي رأس المال الإضافي
		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.