

التاريخ: ٢٠١٦/٤/١٠

الرقم: ٢٠١٦/١٨٥

د. راغب

٢٠١٦/٤/١٠

الدكتور عمار ناصر آغا المحترم

المدير العام

هيئة الإشراف على التأمين

دمشق - سوريا

الموضوع: البيانات المالية الختامية الموقعة لعام ٢٠١٥

تحية طيبة و بعد ،

إشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم تقرير مدقق الحسابات الخارجي أحمد محمود المصري عن النتائج المالية الختامية لعام ٢٠١٥، وقائمة المركز المالي موقعة أصولاً من قبل رئيس مجلس الإدارة السيد صائب نحاس والمدير العام السيد عزت الأسطواني، بالإضافة إلى نسخة الكترونية عن البيانات على قرص مضغوط CD.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

عزت الاسطواني

المدير العام

هيئة الإشراف على التأمين - الديوان	
الرقم:	٦٤٦
التاريخ:	٢٠١٦ / ٤ / ١٠
يحال الى	

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

البيانات المالية

31 كانون الأول 2015



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين إلى مساهمي
شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

تقرير حول البيانات المالية
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التركيز على نقاط هامة

من دون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى النقاط التالية:

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 20 حول البيانات المالية، قامت الشركة باحتساب احتياطي حسابي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة، في حين يتطلب القرار رقم 100/351 م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمد عليها مجلس الإدارة.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 25 حول البيانات المالية، تجاوز الرصيد المستحق من أحد الأطراف ذات العلاقة كما في 31 كانون الأول 2015 الحد المسموح به بموجب القرار رقم 100/155 م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي نص على ألا تتجاوز مديونية رئيس أو عضو مجلس الإدارة أو أي من الأطراف ذات العلاقة بالنسبة لأي شركة من شركات التأمين نسبة 10% من مجموع الأقساط المكتتب بها خلال الفترة لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم لدى الشركة.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 31 حول البيانات المالية، تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به بموجب القرار رقم 846/ص الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي نص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو السوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة ما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام الشركة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المعاداة عليها.

أحمد المصري

31 آذار 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية



2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	إيضاح	
			إيرادات التأمين
584,148,875	695,669,350	24	أقساط مكتتبة
(204,489,876)	(140,912,482)	24	حصة معيدي التأمين
379,658,999	554,756,868		صافي الأقساط المكتتبة
(1,160,805)	(67,728,230)		صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
378,498,194	487,028,638	3	صافي الأقساط المكتتبة
16,991,435	14,853,995		إيرادات عمولات إعادة التأمين
395,489,629	501,882,633		إجمالي إيرادات التأمين
			مصاريف التأمين
(369,928,477)	(288,908,792)	4	التعويضات المتكبدة
86,139,305	88,052,469	4	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(283,789,172)	(200,856,323)		حصة الشركة من التعويضات المتكبدة
(40,684,594)	(56,414,809)		مصاريف العمولات
(18,501,925)	(27,998,103)	5	المصاريف التأمينية الأخرى
(3,504,893)	(4,174,016)		رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(346,480,584)	(289,443,251)		إجمالي مصاريف التأمين
49,009,045	212,439,382		صافي دخل الاكتتاب
(175,045,739)	(220,255,077)	6	المصاريف الإدارية والعمومية
			الخسارة التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية
(126,036,694)	(7,815,695)		
215,736,142	223,598,488	16,30	إيرادات الفوائد
-	1,687,000		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
16,476,393	(2,080,387)	19	(الخسائر) المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
44,265,668	138,392,656	19	المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
-	7,383,993		إيرادات أخرى
150,441,509	361,166,055		ربح السنة قبل الضريبة
(17,601,558)	(37,759,503)	7	مصروف ضريبة الدخل
132,839,951	323,406,552		صافي ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
132,839,951	323,406,552		الدخل الشامل للسنة
15.63	38.05	22	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2014	2015	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
21,571,654	20,311,883	8	ممتلكات ومعدات
10,265,286	9,621,659	9	موجودات غير ملموسة
462,500	462,500	10	استثمار متوفر للبيع
95,617,894	83,796,594	11	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
177,740,568	137,490,460	12	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
72,984,376	131,543,891	13	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
84,784,024	133,570,122	14	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
45,239,551	107,710,163	25	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
25,000,000	25,000,000	15	وديعة مجمدة
1,910,000,000	1,960,000,000	30	ودائع لأجل
330,966,923	392,774,956	16	النقد وما في حكمه
2,774,632,776	3,002,282,228		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات عقود التأمين
281,287,212	337,194,142	11	احتياطي أقساط غير مكتسبة
1,000,879,871	943,975,494	12	احتياطي تعويضات تحت التسوية
43,893,080	36,271,266	23	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
173,354,027	139,566,172		مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
1,499,414,190	1,457,007,074		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
113,083,356	109,473,566	21	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
528,001	528,001	25	مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة
18,442,354	38,827,160	7	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
1,631,467,901	1,605,835,801		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
850,000,000	850,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
81,723,619	104,000,959	18	احتياطي قانوني
81,723,619	104,000,959	18	احتياطي اختياري
70,178,401	157,833,607	19	أرباح مدورة محققة
59,539,236	180,610,902	19	مكاسب مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
1,143,164,875	1,396,446,427		إجمالي حقوق الملكية
2,774,632,776	3,002,282,228		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية


صائب نحاس
رئيس مجلس الإدارة

حسان فرح
المدير المالي

عزت الاسطواني
المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

الإجمالي ليرة سورية	مكاسب مدورة غير محقة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محقة ليرة سورية	دخل السنة ليرة سورية	احتياطي اختياري ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
1,143,164,875	59,539,236	70,178,401	-	81,723,619	81,723,619	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
323,406,552	-	-	323,406,552	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	138,392,656	185,013,896	(323,406,552)	-	-	-	تخصيص دخل السنة
-	(17,320,990)	17,320,990	-	-	-	-	تحويل من مكاسب مدورة غير محقة إلى أرباح مدورة محقة (إيضاح 19)
-	-	(44,554,680)	-	22,277,340	22,277,340	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني والاختياري
(70,125,000)	-	(70,125,000)	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح 29)
1,396,446,427	180,610,902	157,833,607	-	104,000,959	104,000,959	850,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2015
1,124,564,924	15,273,568	117,079,286	-	71,106,035	71,106,035	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
132,839,951	-	-	132,839,951	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	44,265,668	88,574,283	(132,839,951)	-	-	-	تخصيص دخل السنة
-	-	(21,235,168)	-	10,617,584	10,617,584	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني والاختياري
(114,240,000)	-	(114,240,000)	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح 29)
1,143,164,875	59,539,236	70,178,401	-	81,723,619	81,723,619	850,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2014

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	ايضاح
150,441,509	361,166,055	
8,590,826	8,081,298	8,9
-	(1,687,000)	
(215,736,142)	(223,598,488)	
1,160,805	67,728,230	
(44,265,668)	(138,392,656)	
6,000,000	1,500,000	14
(93,808,670)	74,797,439	
121,369,334	(50,286,098)	
(20,132,739)	5,306,725	
4,369,829	40,250,108	
3,487,523	(19,673,208)	
50,439,625	(56,904,377)	
8,046,900	(7,621,814)	
2,738,967	(33,787,855)	
25,925,051	(4,933,709)	
102,435,820	(52,852,789)	
(12,369,358)	(17,374,697)	7
90,066,462	(70,227,486)	
(4,609,300)	(6,177,900)	8,9
-	1,687,000	
228,003,574	184,712,181	
(85,000,000)	(50,000,000)	
138,394,274	130,221,281	
(113,585,672)	(68,801,081)	
(113,585,672)	(68,801,081)	
25,350,608	70,615,319	
140,225,672	61,808,033	
190,741,251	330,966,923	
330,966,923	392,774,956	16

الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الضريبة

التعديلات لبنود غير نقدية :

الاستهلاكات والإطفاءات

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

إيرادات الفوائد

الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة

مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية

مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما

احتياطي تعويضات تحت التسوية

مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين

مبالغ محتفظ بها حسب إتفاقيات إعادة التأمين

دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التشغيلية قبل

الضريبة المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

متحصلات بيع ممتلكات ومعدات

إيرادات الفوائد المقبوضة

ودائع لأجل

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح موزعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني

النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

1. معلومات عن الشركة

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية ش.م.م ("الشركة") مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغفلة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والمرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، والمسجلة في السجل التجاري رقم 14721 بتاريخ 12 أيلول 2006 الصادر وفقاً للقانون التجاري رقم 149 للعام 1949 وتخضع لأحكام قانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011. صدر أمر المباشرة بالأعمال في 12 تشرين الثاني 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

غاية الشركة الأساسية ممارسة التأمين وفق الأنواع المرخص لها بممارستها.

إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: سورية - دمشق - صالحيه فردوس خلف مرآب فندق الشام بناء ابن زيدون.

تمتلك شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة 40 % من أسهم الشركة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2015 بقرار مجلس الإدارة بتاريخ 15 كانون الثاني 2016 على أن تتم الموافقة عليها لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة**2.1 أسس إعداد البيانات المالية**

أعدت البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات هيئة الإشراف على التأمين.

تم إعداد البيانات المالية بالليرة السورية والتي تمثل عملة التشغيل للشركة.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات**التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة**

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت الشركة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2015. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012):
- هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الشركة وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس الأسهم
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات الأعمال
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - الأصول غير الملموسة
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013):
- هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الشركة وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)**

- **معيير التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"**
إن معيير التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيير اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى اسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيير التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الاسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الاسعار على بياناتها المالية. إن معيير التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. باعتبار أن الشركة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، فإن هذا المعيار سوف لن يطبق.
- **معيير التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن**
تم إصدار معيير التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 الذي أسس لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيير الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر.
- **تعديلات على معيير التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص**
تتطلب التعديلات على معيير التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيير التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيير التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على الشركة.
- **تعديلات على معيير المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيير المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والاطفاءات**
توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيير المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيير المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على الشركة نظراً لأن الشركة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.
- **تعديلات على معيير المحاسبة الدولي رقم 27 : طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة**
تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على الشركة.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)**

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة:**
تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها تمثل عمل تجاري، كما تم تعريفها في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر لاحق وتعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على الشركة.
- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 إلى 2014):**
هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحققة بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية
 لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي أثر جوهري على الشركة.
- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:**
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:
 - ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
 - ◀ أن بنود محددة في بيان الدخل الشامل وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
 - ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
 - ◀ أن حصة الدخل الشامل من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.
 علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل. هذه التعديلات تعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على الشركة.
- **التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و 12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: تطبيق استثناء توحيد البيانات المالية:**
تتناول التعديلات القضايا التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على منشأة أم تابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة. علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي لا تعتبر كمنشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تقاس بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصص شركاتها التابعة. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على الشركة.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى الالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات والاحتياطات التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل.

إن أهم التقديرات والفرصيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة القادمة هي كما يلي:

مخصص المطالبات تحت السداد

الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود الناشئة من المطالبات التي تمت ضمن عقود التأمين.

مثل هذه التقديرات ضرورية استناداً إلى الافتراضات الرئيسية حول عديد من العوامل التي تتضمن التفاوت والاحتمالية ودرجات الحكم إضافة إلى شكوك ونتائج فعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات في الالتزامات المقدرة. على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات نهائية للتكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت قبل تاريخ بيان المركز المالي لكن لم يتم الإبلاغ عنها إلا بعد تاريخ بيان المركز المالي.

الطريقة الأساسية المتبناة من قبل الإدارة عند تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت لكن لم يبلغ عنها بعد، هو استخدام نمط تسويات المطالبات السابقة لتوقع نمط تسوية المطالبات المتوقعة. المطالبات التي تتطلب قرارات التحكيم أو اللجوء للقضاء يتم تقديرها بشكل مستقل. الخبراء المستقلون عادة ما يقدرون مطالبات العقارات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات القائمة المبلغ عنها والمطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها بشكل دوري.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقدير مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة الشركة متأكدة من أن الشركة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تؤثر شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم الشركة بمراجعة الأدوات المالية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مركز مالي لتقدير ما إذا كان هناك تدنٍ في القيمة.

تقوم الشركة بتحميل خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع على بيان الدخل الشامل عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة ما دون التكلفة. إن تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب استخدام التقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم الشركة بمراجعة مجموعة من المعطيات ومن ضمنها تغيرات الأسعار للفترة الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية****الأقساط المكتسبة**

يتم تحويل أقساط التأمين إلى الإيرادات بالنسبة لوثائق التأمين التي تنتهي خلال السنة المالية. أما أقساط التأمين غير المكتسبة فهي تمثل الجزء المتبقي من صافي أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من الغطاء التأميني.

التعويضات

تتضمن التعويضات المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى ونفقات تعديلات الخسارة المتعلقة بها، بعد خصم القيمة المتبقية والمستردات الأخرى ويتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل عند حدوثها. تتألف المطالبات من المبالغ المستحقة المقررة فيما يخص المطالبات المبلغ عنها وتلك غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي.

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بشكل عام بناء على تجربتها السابقة. إضافة لذلك، يتم تكوين مخصص بناء على قرار الإدارة والخبرة السابقة للشركة لمقابلة تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تسجيل أية فروق بين المخصصات بتاريخ بيان المركز المالي وبين التسويات والمخصصات للسنة التالية ضمن بيان الدخل الشامل.

تكاليف إصدار وثائق التأمين

تحمل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بإصدار وثائق التأمين وتجديدها في بيان الدخل الشامل عند صرفها.

اختبار كفاية التزامات التأمين

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين المعترف بها بموجب عقود التأمين كافية باستخدام التوقعات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. إذا تبين عن هذا التقييم أن المبالغ المحملة على التزامات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقررة، يتم الاعتراف بكامل العجز فوراً في بيان الدخل الشامل ويتم إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية التزامات التأمين.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالتعويضات غير المسددة حيث أنه من المتوقع سداد جميع هذه التعويضات خلال فترة 12 شهر من تاريخ بيان المركز المالي.

إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع معيدي التأمين، وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وتجاوز الخسائر والاختياري وأنواع أخرى من إعادة التأمين لجميع أنواع الأعمال. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. وبالتالي يتم استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

بتاريخ كل بيان مركز مالي أو بشكل متكرر يتم إجراء مراجعة لتدني قيمة الموجودات الخاصة بإعادة التأمين عندما يكون هناك مؤشر على حدوث تدني في قيمة هذه الموجودات خلال سنة من تاريخ بيان المركز المالي. يحدث الانخفاض عند ظهور دليل موضوعي منطقي يبين أن الشركة قد لا تسترد المطالبات تحت السداد وفقاً لشروط العقد. عند إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بشكل موثوق يتم تسجيل خسارة تدني القيمة في بيان الدخل الشامل.

إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات

تتحقق إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات عند تحقق الأقساط المتعلقة بها.

إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد عندما تنشأ الفائدة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****تكاليف الاكتتاب المؤجلة**

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال الفترة المحاسبية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

بعد الإثبات الأولي، يتم إطفاء تكاليف الاكتتاب المؤجلة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تحقق الأقساط المستقبلية.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث تدني في القيمة وذلك بتاريخ كل بيان مركز مالي أو أكثر وذلك عند وجود مؤشرات على حدوث هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة التدني في القيمة ضمن بيان الدخل الشامل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل بيان مركز مالي.

ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين عند استحقاقها، ويتم إثباتها عند الاستحقاق الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو مستحق القبض. بعد الاعتراف المبني، يتم قياس الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المطفأة، باستخدام معدل العائد الفعلي. يتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الذمم للتأكد من وجود تدني في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، حيث يتم إدراج خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل الشامل.

يتم إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة الناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين عند تحقق شروط عدم الاعتراف بالموجودات المالية.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء كل معاملة. كما تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تدرج جميع الفروقات الناتجة من عمليات التحويل في بيان الدخل الشامل.

يتم تقييم فروقات أسعار الصرف غير المحققة حسب نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بتاريخ نهاية السنة.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر.

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات ويتم تقييمها بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الشامل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملك الشركة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل الشامل عندما ينشأ حق للشركة باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل الشامل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة - حسب مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام الشركة بنقل الحقوق باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام الشركة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنها دخلت في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي مدى. إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل الشركة.

المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إنتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****الضرائب****أ- الضريبة الحالية**

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة وقوانين الضريبة السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطبوعات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة بنود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الشامل.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أجزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الإعراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصارف والودائع قصيرة الأجل التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية فترة الثلاثة أشهر.

ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات وذلك حسب النسب التالية:

الأثاث والمفروشات	من 10% إلى 15%
أجهزة كمبيوتر	15%
السيارات	15%
موجودات أخرى	10%
تحسينات بناء مستأجر	10%

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي يتم استبعاد الأصل فيها.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****الموجودات غير الملموسة**

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة، وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر	15%
موجودات أخرى	10%

تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كان هناك أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل عدا الشهرة، لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يتم عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

انخفاض الموجودات المالية والقيمة غير الممكن استردادها

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يجري تقييم لتحديد ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على احتمال انخفاض دائم لقيمة بعض الموجودات المالية. في حالة وجود دليل كهذا تقيد أي خسارة في بيان الدخل الشامل.

يتم تحديد خسارة الانخفاض كالتالي:

(أ) بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، خسارة الانخفاض هي الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة للأصل.

(ب) بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة، خسارة الانخفاض هي الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السوقي لموجودات مالية مماثلة.

إحتياطي الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمينات العامة على أساس النسبة المئوية من صافي الأقساط المكتسبة وتساوي على الأقل الحد الأدنى المتوقع حسب قوانين التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية.

يتم احتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات الطبية ومجموعات التأمين على الحياة استناداً للتقييم الإكتواري المستقل حسب متطلبات القانون المحلي.

التأمينات الطبية ومجموعات التأمين على الحياة

إن الافتراضات المستخدمة في تقييم الخبر الحسبي لاحتياطيات الأقساط غير المكتسبة بالنسبة للتأمينات الطبية والتأمين على الحياة للشركة تستند إلى خبرة الشركة.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

2. أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

الشركة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للشركة بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كاللزام ويتم تنزيلها من حقوق المساهمين عند الموافقة عليها من قبل مساهمي الشركة. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي.

إعداد تقارير القطاعات

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تعمل على تقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع للمخاطر والعوائد وتكون مختلفة عن تلك العائدة لقطاعات الأعمال الأخرى.

تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي العقود التي تكون الشركة (المؤمن) قد قبلت بموجبها مخاطر التأمين الجوهريّة من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة عن حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهريّة بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى كذلك لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهريّة خلال هذه الفترة، إلا إذا الغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانه.

لا توجد لدى الشركة أية عقود استثمار أو أية عقود تأمين ذات مزايا مشاركة غير مشروطة.

3. الأقساط المكتسبة

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
584,148,875 (13,581,770)	695,669,350 (55,906,930)	الأقساط المكتسبة الحركة في الأقساط غير المكتسبة
570,567,105	639,762,420	إجمالي الأقساط المكتسبة
204,489,876 (12,420,965)	140,912,482 11,821,300	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
192,068,911	152,733,782	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
378,498,194	487,028,638	صافي الأقساط المكتسبة

4. التعويضات المتكبدة

2015	إجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الصافي ليرة سورية	
	345,813,169 (572,615) (56,331,762)	(128,302,577) 33,409,318 6,840,790	217,510,592 32,836,703 (49,490,972)	التعويضات المدفوعة التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
	288,908,792	(88,052,469)	200,856,323	
2014	إجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الصافي ليرة سورية	
	319,488,852 38,142,130 12,297,495	(90,509,134) 4,541,095 (171,266)	228,979,718 42,683,225 12,126,229	التعويضات المدفوعة التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
	369,928,477	(86,139,305)	283,789,172	

5. المصاريف التأمينية الأخرى

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
8,740,610	16,799,347	تكاليف إدارة التعويضات
2,583,257	2,969,939	تكاليف صندوق تعويض متضرري حوادث السير
7,178,058	8,228,817	تكاليف تأمين أخرى
18,501,925	27,998,103	

6. المصاريف الإدارية والعمومية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
112,648,019	134,251,790	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
352,907	86,009	مصاريف التدريب
1,274,755	2,053,593	دعاية وإعلان
46,040	85,301	رسوم وأعباء حكومية
1,421,121	1,428,743	سفر وتنقلات
18,753,790	20,142,388	إيجارات
2,401,114	3,172,545	صيانة
2,099,484	2,856,137	تأمين
8,590,826	8,081,298	الاستهلاك والإطفاء (إيضاحين 8 و 9)
6,208,000	21,501,916	أتعاب استشارية ومهنية
2,926,545	3,100,460	قرطاسية ومطبوعات
563,116	367,025	مصاريف معلوماتية
4,551,576	5,694,404	هاتف وفاكس
2,047,455	8,317,455	مياه وكهرباء ومحروقات
6,000,000	1,500,000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 14)
5,160,991	7,616,013	أخرى
<u>175,045,739</u>	<u>220,255,077</u>	

7. ضريبة الدخل

إن العلاقة بين الربح المحاسبي والربح الضريبي مفصلة على الشكل التالي:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
150,441,509	361,166,055	الربح قبل الضريبة
(1,860,310)	(1,851,571)	ينزل:
(44,265,668)	(138,392,656)	أرباح خاضعة للقانون رقم 60
		الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
		يضاف:
6,000,000	1,500,000	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
-	17,320,990	المحول من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
110,315,531	239,742,818	الربح الضريبي
%15	%15	نسبة الضريبة
16,547,330	35,961,423	مصرف ضريبة الدخل للسنة
827,370	1,798,080	ضريبة إعادة إعمار (5% من الضريبة)
17,374,700	37,759,503	
226,858	-	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة (*)
17,601,558	37,759,503	مصرف ضريبة الدخل

(*) تمت مراجعة حسابات الشركة العائدة للسنوات السابقة حتى 2009 من قبل الجهات الرسمية المعنية خلال العام الماضي حيث نتجت عن هذه المراجعة التسويات الضريبية المذكورة.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
13,210,154	18,442,354	ضريبة الدخل المستحقة الدفع في 1 كانون الثاني
17,374,700	37,759,503	مصرف ضريبة الدخل
(12,369,358)	(17,374,697)	ضريبة الدخل المدفوعة
226,858	-	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
18,442,354	38,827,160	ضريبة الدخل المستحقة الدفع في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2010 إلى 2014 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

8. ممتلكات ومعدات

التكلفة	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	تحسينات بناء مستأجر ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2015	21,896,254	12,145,683	4,395,091	30,256,930	68,693,958
الإضافات	4,071,500	908,400	-	-	4,979,900
الاستبعادات	(3,000)	(258,000)	(1,368,872)	-	(1,629,872)
في 31 كانون الأول 2015	25,964,754	12,796,083	3,026,219	30,256,930	72,043,986
الاستهلاك	14,975,668	10,655,051	4,094,422	17,397,163	47,122,304
في 1 كانون الثاني 2015	2,360,238	655,656	187,560	3,036,217	6,239,671
الإضافات	(3,000)	(258,000)	(1,368,872)	-	(1,629,872)
في 31 كانون الأول 2015	17,332,906	11,052,707	2,913,110	20,433,380	51,732,103
صافي القيمة الدفترية	8,631,848	1,743,376	113,109	9,823,550	20,311,883
في 31 كانون الأول 2015					
التكلفة	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	تحسينات بناء مستأجر ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2014	18,361,754	11,480,883	4,395,091	30,256,930	64,494,658
الإضافات	3,534,500	664,800	-	-	4,199,300
الاستبعادات	-	-	-	-	-
في 31 كانون الأول 2014	21,896,254	12,145,683	4,395,091	30,256,930	68,693,958
الاستهلاك	12,933,482	9,832,752	3,634,021	14,360,946	40,761,201
في 1 كانون الثاني 2014	2,042,186	822,299	460,401	3,036,217	6,361,103
الإضافات	-	-	-	-	-
في 31 كانون الأول 2014	14,975,668	10,655,051	4,094,422	17,397,163	47,122,304
صافي القيمة الدفترية	6,920,586	1,490,632	300,669	12,859,767	21,571,654
في 31 كانون الأول 2014					

9. موجودات غير ملموسة

التكلفة	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	موجودات أخرى(*) ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2015	11,124,204	14,414,083	25,538,287
الإضافات	1,198,000	-	1,198,000
في 31 كانون الأول 2015	12,322,204	14,414,083	26,736,287
الإطفاء	11,121,456	4,151,545	15,273,001
في 1 كانون الثاني 2015	400,219	1,441,408	1,841,627
في 31 كانون الأول 2015	11,521,675	5,592,953	17,114,628
صافي القيمة الدفترية	800,529	8,821,130	9,621,659
في 31 كانون الأول 2015			
التكلفة	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	موجودات أخرى(*) ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2014	11,124,204	14,004,083	25,128,287
الإضافات	-	410,000	410,000
في 31 كانون الأول 2014	11,124,204	14,414,083	25,538,287
الإطفاء	10,295,623	2,747,655	13,043,278
في 1 كانون الثاني 2014	825,833	1,403,890	2,229,723
في 31 كانون الأول 2014	11,121,456	4,151,545	15,273,001
صافي القيمة الدفترية	2,748	10,262,538	10,265,286
في 31 كانون الأول 2014			

(*) مساهمة الشركة في مكاتب التأمين الإلزامي الموحد في مديريات النقل وعلى المراكز الحدودية

لغرض تنظيم إصدار وثائق التأمين الإلزامي للسيارات المسجلة في الجمهورية العربية السورية والسيارات العابرة للمراكز الحدودية قام الاتحاد السوري لشركات التأمين بموافقة هيئة الإشراف على التأمين بإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التي تتولى إصدار هذه الوثائق وتقوم بتوزيعها بنسب متفق عليها على شركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية. قام الاتحاد بتوزيع مصاريف إنشاء هذه التجمعات على الشركات المشاركة حيث بلغ نصيب الشركة مبلغ 14,414,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 و 31 كانون الأول 2014.

بناء على كتاب الهيئة رقم 54/ص.ف في 13 آذار 2012، صنفت هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة خاضعة للإطفاء. ويتم إطفاء هذه الموجودات على فترة عشر سنوات ابتداء من 1 كانون الثاني 2012.

10. استثمار متوفر للبيع

2015	2014
ليرة سورية	ليرة سورية
462,500	462,500
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	
أدوات حقوق الملكية (*)	

(*) يمثل المبلغ استثمار الشركة في معهد التأمين العربي والذي يمثل 0.1 % من رأسمال هذا المعهد حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفه لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. تعزم الشركة أن تحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

11. احتياطي أقساط غير مكتسبة

2015	إجمالي	حصة معيدي التأمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
281,287,212	95,617,894	
695,669,350	140,912,482	
(639,762,420)	(152,733,782)	
337,194,142	83,796,594	
في 1 كانون الثاني		
صافي الأقساط المكتسبة		
إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام (إيضاح رقم 3)		
في 31 كانون الأول		
2014	إجمالي	حصة معيدي التأمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
267,705,442	83,196,929	
584,148,875	204,489,876	
(570,567,105)	(192,068,911)	
281,287,212	95,617,894	
في 1 كانون الثاني		
صافي الأقساط المكتسبة		
إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام (إيضاح رقم 3)		
في 31 كانون الأول		

تم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة وحصة المعيد منه وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351/م. أ لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل، وتم احتسابه وفق النسب التالية من قيمة الأقساط المكتتب بها:

%	
25	تأمين النقل البحري - بضائع
100	تأمين السفر
40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40	تأمين إلزامي سيارات
60	التأمين الصحي
100	تأمينات طويلة الأجل

12. احتياطي تعويضات تحت التسوية

2015		
الإجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	
726,318,503	(107,643,432)	التعويضات المعلقة
217,656,991	(29,847,028)	تعويضات لم يبلغ عنها (*)
943,975,494	(137,490,460)	
2014		
الإجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	
726,891,118	(141,052,750)	التعويضات المعلقة
273,988,753	(36,687,818)	تعويضات لم يبلغ عنها (*)
1,000,879,871	(177,740,568)	

(*) قامت الشركة بإحتجاز 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية كما في 31 كانون الأول أيهما أكبر و 15% من المطالبات المدفوعة كما في 31 كانون الأول المتعلقة بالتأمين الصحي كاحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها لجميع القطاعات ما عدا قطاع تأمين السيارات الإلزامي والذي يتوجب أن يكون الرصيد النهائي للاحتياطي المكون له مجعاً لآخر ثلاث سنوات وفقاً لقرار هيئة الاشراف على التأمين رقم 100/351/م.أ.

13. مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

2015 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
16,654,729	10,382,095	مصاريف مدفوعة مقدماً
251,102	614,607	تكاليف الاكتتاب المؤجلة (*)
8,942,254	805,784	سلف موردين
81,049,327	42,163,020	إيرادات فوائد مستحقة
7,017,665	1,717,942	سلف الموظفين
5,675,279	5,597,959	أرصدة مدينة أخرى
11,953,535	11,702,969	مبالغ مدفوعة مقدماً لحجوزات قضائية عن تعويضات تحت التسوية
131,543,891	72,984,376	

(*) إن الحركة على تكاليف الاكتتاب المؤجلة هي كما يلي:

2015 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
614,607	1,060,642	الرصيد في 1 كانون الثاني
(363,505)	(446,035)	التغير خلال السنة
251,102	614,607	الرصيد في 31 كانون الأول

14. ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
32,421,283	83,531,884	ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة
(26,896,755)	(28,396,755)	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها (*)
5,524,528	55,135,129	
79,259,496	78,434,993	ذمم شركات تأمين
84,784,024	133,570,122	

(*) إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
20,896,755	26,896,755	الرصيد في 1 كانون الثاني
6,000,000	1,500,000	المخصص المكون خلال السنة
26,896,755	28,396,755	الرصيد في 31 كانون الأول

15. وديعة مجمدة

تم إيداع وديعة ضمان بمبلغ 25,000,000 ليرة سورية لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغاً قدره 2,000,000 ليرة سورية كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على أن لا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية لكافة أنواع التأمين.

16. النقد وما في حكمه

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
-	322,000	شيكات قيد التحصيل
140,000,000	166,000,000	ودائع لأجل لدى المصارف (ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر) (*)
190,966,923	226,452,956	حسابات جارية (**)
330,966,923	392,774,956	

(*) إن الودائع لدى المصارف هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً.

(**) يتضمن البند مبلغ 6,233,980 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقيدة السحب ضماناً لمطالبات حاملي وثائق التأمين مقابل 5,756,074 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع 850,000,000 ليرة مقسم إلى 8,500,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 و 31 كانون الأول 2014.

18. الاحتياطات**الاحتياطي القانوني**

بناءً على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. إن الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
132,839,951	323,406,552	ربح السنة
17,601,558	37,759,503	يضاف ضريبة الدخل
(44,265,668)	(138,392,656)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف*
106,175,841	222,773,399	الربح المعدل
10,617,584	22,277,340	احتياطي قانوني 10%

الاحتياطي الاختياري

بناءً على قرار مجلس الإدارة تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة إلى الاحتياطي الاختياري. ستقوم الشركة بالتوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. إن الاحتياطي الاختياري قابل للتوزيع على حملة الاسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
132,839,951	323,406,552	ربح السنة
17,601,558	37,759,503	يضاف ضريبة الدخل
(44,265,668)	(138,392,656)	ينزل أرباح غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف*
106,175,841	222,773,399	الربح المعدل
10,617,584	22,277,340	احتياطي قانوني 10%

* بناء لتعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014، تم تعديل طريقة احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري لتكون بمقدار 10% من ربح السنة بعد إضافة ضريبة الدخل وطرح الأرباح غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف.

19. الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014، تم تعديل طريقة عرض الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن طريق فصل تغيرات أسعار الصرف المحققة الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الأصول والالتزامات النقدية. تم فصل الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف في بيان الدخل الشامل وفي بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية.

20. احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/351/م.أ على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة، وقد قامت الشركة باحتساب هذا الإحتياطي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة عوضاً عن الاستعانة بخبير اكتواري. كما في 31 كانون الأول 2015، بلغت قيمة هذا الإحتياطي مبلغ 23,314,905 ليرة سورية، ظهر ضمن بند إحتياطي أقساط غير مكتسبة المدرج في بيان المركز المالي (31 كانون الأول 2014: 20,014,731 ليرة سورية).

21. دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

2015 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
11,964,354	18,384,768	ذمم دائنة ودائنون آخرون
25,485,236	23,315,076	مصاريف مستحقة الدفع
38,751,535	27,776,867	مبالغ مستحقة للموظفين
8,834,030	25,845,215	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين
14,595,821	9,317,632	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية
1,978,247	654,328	أرباح قيد التوزيع
7,864,343	7,789,470	أخرى
109,473,566	113,083,356	

22. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم احتساب ربح السهم الواحد من خلال قسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على الشكل التالي:

2015	2014	
323,406,552	132,839,951	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
8,500,000	8,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
38.05	15.63	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة مطابقة للحصة المخفضة للسهم لعدم إصدار الشركة أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في الربح عند تحويلها.

23. مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين

2015 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
1,818,250	5,851,744	مطلوبات لشركات التأمين
34,453,016	38,041,336	مطلوبات لشركات إعادة التأمين
36,271,266	43,893,080	

24. بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى ستة قطاعات تأمين رئيسية (بحري، سيارات، حريق، مشاريع وحادث عامة، حياة، صحي). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 كما يلي:

قطاعات تأمين غير الحياة										
تأمين بحري	تأمين سيارات الزاهي	تأمين سيارات شامل	تأمين حريق	تأمين حوادث عامة	تأمين مشاريع	تأمين صحي	تأمين سفر	مجموع قطاعات تأمين غير الحياة	تأمين على الحياة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إيرادات التأمين										
22,636,405	307,374,273 ^(*)	86,138,113	34,156,278	28,207,015	2,136,544	185,055,816	22,484,937	688,189,381	7,479,969	695,669,350
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22,636,405	307,374,273	86,138,113	34,156,278	28,207,015	2,136,544	185,055,816	22,484,937	688,189,381	7,479,969	695,669,350
(6,694,074)	-	(2,479,792)	(28,858,327)	(7,485,259)	(1,250,725)	(54,696,759)	(22,484,937)	(123,949,873)	(5,319,234)	(129,269,107)
(213,638)	(8,496,629)	(2,285,026)	(284,873)	(356,075)	(7,134)	-	-	(11,643,375)	-	(11,643,375)
(6,907,712)	(8,496,629)	(4,764,818)	(29,143,200)	(7,841,334)	(1,257,859)	(54,696,759)	(22,484,937)	(135,593,248)	(5,319,234)	(140,912,482)
15,728,693	298,877,644	81,373,295	5,013,078	20,365,681	878,685	130,359,057	-	552,596,133	2,160,735	554,756,868
13,152,053	105,833,110	27,797,718	31,512,651	7,357,719	488,142	52,000,435	23,130,654	261,272,482	20,014,730	281,287,212
(7,764,868)	-	(219,920)	(26,428,656)	(3,538,340)	(438,635)	(28,494,873)	(23,109,359)	(89,994,651)	(5,623,243)	(95,617,894)
5,387,185	105,833,110	27,577,798	5,083,995	3,819,379	49,507	23,505,562	21,295	171,277,831	14,391,487	185,669,318
(5,659,102)	(122,949,709)	(35,889,582)	(13,662,511)	(11,282,806)	(860,374)	(100,875,928)	(22,699,225)	(313,879,237)	(23,314,905)	(337,194,142)
1,673,518	-	991,916	11,543,330	2,994,104	505,927	32,818,056	22,677,930	73,204,781	10,591,813	83,796,594
(3,985,584)	(122,949,709)	(34,897,666)	(2,119,181)	(8,288,702)	(354,447)	(68,057,872)	(21,295)	(240,674,456)	(12,723,092)	(253,397,548)
1,401,601	(17,116,599)	(7,319,868)	2,964,814	(4,469,323)	(304,940)	(44,552,310)	-	(69,396,625)	1,668,395	(67,728,230)
17,130,294	281,761,045	74,053,427	7,977,892	15,896,358	573,745	85,806,747	-	483,199,508	3,829,130	487,028,638
1,523,216	-	247,979	8,188,155	416,632	407,653	-	2,248,494	13,032,129	114,595	13,146,724
3,145,606	-	-	(1,256,932)	29,629	(211,032)	-	-	1,707,271	-	1,707,271
21,799,116	281,761,045	74,301,406	14,909,115	16,342,619	770,366	85,806,747	2,248,494	497,938,908	3,943,725	501,882,633
إجمالي الإيرادات										

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015

24. بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	تأمين على الحياة	قطاعات تأمين غير الحياة								تأمين بحري
		مجموع قطاعات تأمين غير الحياة	تأمين سفر	تأمين صحي	تأمين مشاريع	تأمين حوادث عامة	تأمين حريق	تأمين سيارات شامل	تأمين سيارات إلزامي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(345,813,169)	-	(345,813,169)	-	(126,366,006)	(11,305,197)	(932,577)	(55,719,489)	(34,534,854)	(114,380,626)	(2,574,420)
128,302,577	-	128,302,577	-	66,288,458	11,061,307	32,694	44,333,219	-	5,116,899	1,470,000
(217,510,592)	-	(217,510,592)	-	(60,077,548)	(243,890)	(899,883)	(11,386,270)	(34,534,854)	(109,263,727)	(1,104,420)
726,891,118	-	726,891,118	-	24,271,728	13,825,885	4,522,987	79,637,348	53,006,223	549,120,620	2,506,327
(141,052,750)	-	(141,052,750)	-	(15,624,409)	(13,541,345)	(2,289,357)	(75,651,379)	-	(32,186,598)	(1,759,662)
585,838,368	-	585,838,368	-	8,647,319	284,540	2,233,630	3,985,969	53,006,223	516,934,022	746,665
(726,318,503)	-	(726,318,503)	-	(49,342,137)	(5,196,224)	(3,112,841)	(42,522,260)	(42,325,478)	(582,313,236)	(1,506,327)
107,643,432	-	107,643,432	-	20,016,202	4,843,932	2,322,956	39,176,516	-	40,524,164	759,662
(618,675,071)	-	(618,675,071)	-	(29,325,935)	(352,292)	(789,885)	(3,345,744)	(42,325,478)	(541,789,072)	(746,665)
(217,656,991)	-	(217,656,991)	(1,686,370)	(18,954,902)	(779,434)	(2,115,526)	(6,378,339)	(6,460,358)	(179,584,331)	(1,697,731)
29,847,028	-	29,847,028	1,686,370	9,943,267	726,590	561,394	5,876,479	185,984	10,364,888	502,056
(187,809,963)	-	(187,809,963)	-	(9,011,635)	(52,844)	(1,554,132)	(501,860)	(6,274,374)	(169,219,443)	(1,195,675)
273,988,753	-	273,988,753	1,443,796	9,816,399	2,073,883	1,379,573	11,945,602	7,950,933	235,432,951	3,945,616
(36,687,818)	-	(36,687,818)	(1,443,796)	(5,809,960)	(2,031,202)	(663,439)	(11,347,707)	(41,235)	(13,021,019)	(2,329,460)
237,300,935	-	237,300,935	-	4,006,439	42,681	716,134	597,895	7,909,698	222,411,932	1,616,156
(288,908,792)	-	(288,908,792)	(242,574)	(160,574,918)	(1,381,087)	(258,384)	(13,037,138)	(22,363,534)	(91,724,622)	673,465
88,052,469	-	88,052,469	242,574	74,813,558	1,059,282	(35,752)	2,387,128	144,749	10,798,334	(1,357,404)
(200,856,323)	-	(200,856,323)	-	(85,761,360)	(321,805)	(294,136)	(10,650,010)	(22,218,785)	(80,926,288)	(683,939)
(56,414,809)	(803,329)	(55,611,480)	(34,326)	(18,272,391)	(197,812)	(1,408,606)	(5,417,854)	(11,433,328)	(15,402,627)	(3,444,536)
(257,271,132)	(803,329)	(256,467,803)	(34,326)	(104,033,751)	(519,617)	(1,702,742)	(16,067,864)	(33,652,113)	(96,328,915)	(4,128,475)
244,611,501	3,140,396	241,471,105	2,214,168	(18,227,004)	250,749	14,639,877	(1,158,749)	40,649,293	185,432,130	17,670,641
(4,174,016)	(44,880)	(4,129,136)	(134,910)	(1,110,335)	(12,819)	(169,242)	(204,937)	(516,829)	(1,844,246)	(135,818)
(27,998,103)	(11,780)	(27,986,323)	(35,379)	(21,345,028)	(146,633)	(93,416)	(2,315,202)	(958,877)	(2,993,638)	(98,150)
(32,172,119)	(56,660)	(32,115,459)	(170,289)	(22,455,363)	(159,452)	(262,658)	(2,520,139)	(1,475,706)	(4,837,884)	(233,968)
212,439,382	3,083,736	209,355,646	2,043,879	(40,682,367)	91,297	14,377,219	(3,678,888)	39,173,587	180,594,246	17,436,673
(220,255,077)	(2,339,523)	(217,915,554)	(7,032,651)	(57,880,218)	(668,250)	(8,822,355)	(10,683,117)	(28,441,562)	(97,307,375)	(7,080,026)
(7,815,695)	744,213	(8,559,908)	(4,988,772)	(98,562,585)	(576,953)	5,554,864	(14,362,005)	10,732,025	83,286,871	10,356,647

المصاريف الإدارية والعومية المحملة على فروع التأمين
الخسارة التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعومية

24. بيانات القطاعات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 كما يلي:

المجموع	تأمين على الحياة ليرة سورية	قطاعات تأمين غير الحياة								
		مجموع قطاعات تأمين غير الحياة ليرة سورية	تأمين سفر ليرة سورية	تأمين صحي ليرة سورية	تأمين مشاريع ليرة سورية	تأمين حوادث عامة ليرة سورية	تأمين حريق ليرة سورية	تأمين سيارات شامل ليرة سورية	تأمين سيارات إلزامي ليرة سورية	تأمين بحري ليرة سورية
إيرادات التأمين										
الأقساط المكتتب بها	584,148,875	3,950,196	580,198,679	19,250,617	95,408,002	1,155,592	18,394,298	78,727,400	50,071,785	264,582,775 ^(*)
حسومات على الأقساط	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الأقساط المكتتبة	584,148,875	3,950,196	580,198,679	19,250,617	95,408,002	1,155,592	18,394,298	78,727,400	50,071,785	264,582,775
حصة معيدي التأمين	(177,794,608)	(3,539,126)	(174,255,482)	(19,250,617)	(47,491,455)	(1,033,173)	(8,845,850)	(66,025,116)	(549,800)	-
فائض الخسارة	(26,695,268)	-	(26,695,268)	-	-	(29,517)	(234,938)	(318,419)	(4,104,589)	(21,688,930)
اجمالي حصة معيدي التأمين	(204,489,876)	(3,539,126)	(200,950,750)	(19,250,617)	(47,491,455)	(1,062,690)	(9,080,788)	(66,343,535)	(4,654,389)	(21,688,930)
صافي أقساط محقق بها	379,658,999	411,070	379,247,929	-	47,916,547	92,902	9,313,510	12,383,865	45,417,396	242,893,845
إجمالي احتياطي مفرج عنه 2014/1/1	267,705,442	20,032,261	247,673,181	17,325,600	33,893,758	4,840,874	10,688,394	31,713,946	34,031,924	104,764,759
حصة المعيد من احتياطي مفرج عنه 2014/1/1	(83,196,929)	(5,326,123)	(77,870,806)	(17,304,305)	(16,106,836)	(4,139,063)	(6,198,002)	(26,672,440)	-	-
صافي حصة الشركة من احتياطي مفرج عنه 2014/1/1	184,508,513	14,706,138	169,802,375	21,295	17,786,922	701,811	4,490,392	5,041,506	34,031,924	104,764,759
إجمالي احتياطي محتجز 2014/12/31	(281,287,212)	(20,014,730)	(261,272,482)	(23,130,654)	(52,000,435)	(488,142)	(7,357,719)	(31,512,651)	(27,797,718)	(105,833,110)
حصة المعيد من احتياطي محتجز 2014/12/31	95,617,894	5,623,243	89,994,651	23,109,359	28,494,873	438,635	3,538,340	26,428,656	219,920	-
صافي حصة الشركة من احتياطي محتجز 2014/12/31	(185,669,318)	(14,391,487)	(171,277,831)	(21,295)	(23,505,562)	(49,507)	(3,819,379)	(5,083,995)	(27,577,798)	(105,833,110)
الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتتبة	(1,160,805)	314,651	(1,475,456)	-	(5,718,640)	652,304	671,013	(42,489)	6,454,126	(1,068,351)
صافي الأقساط المكتتبة	378,498,194	725,721	377,772,473	-	42,197,907	745,206	9,984,523	12,341,376	51,871,522	241,825,494
عمولات الإعادة	15,291,683	43,176	15,248,507	1,925,062	-	281,654	702,363	7,297,881	54,980	-
أرباح المعاهدات	1,699,752	-	1,699,752	-	-	580,295	168,516	530,903	-	-
إجمالي الإيرادات	395,489,629	768,897	394,720,732	1,925,062	42,197,907	1,607,155	10,855,402	20,170,160	51,926,502	241,825,494

24. بيانات القطاعات (تتمة)

قطاعات تأمين غير الحياة										
تأمين بحري	تأمين سيارات	تأمين سيارات	تأمين حريق	تأمين حوادث عامة	تأمين مشاريع	تأمين صحي	تأمين سفر	مجموع قطاعات تأمين	تأمين على الحياة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مصاريف التأمين	(17,195,204)	(148,087,076)	(48,835,472)	(35,195,545)	(853,280)	(3,752,332)	(65,442,659)	(319,361,568)	(127,284)	(319,488,852)
التعويضات الممندة	14,497,338	1,035,476	-	32,439,217	44,027	3,645,448	38,733,073	90,394,579	114,555	90,509,134
حصة المعيد من التعويضات	(2,697,866)	(147,051,600)	(48,835,472)	(2,756,328)	(809,253)	(106,884)	(26,709,586)	(228,966,989)	(12,729)	(228,979,718)
حصة الشركة من التعويضات	20,355,244	494,421,118	63,330,635	75,337,626	5,033,715	17,962,427	12,308,223	688,748,988	-	688,748,988
إجمالي احتياطي تحت التسوية 2014/1/1	(19,690,731)	(28,575,087)	(160,000)	(70,899,536)	(2,272,000)	(17,591,474)	(6,405,017)	(145,593,845)	-	(145,593,845)
حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2014/1/1	664,513	465,846,031	63,170,635	4,438,090	2,761,715	370,953	5,903,206	543,155,143	-	543,155,143
صافي حصة الشركة من احتياطي تحت التسوية 2014/1/1	(2,506,327)	(549,120,620)	(53,006,223)	(79,637,348)	(4,522,987)	(13,825,885)	(24,271,728)	(726,891,118)	-	(726,891,118)
إجمالي احتياطي تحت التسوية 2014/12/31	1,759,662	32,186,598	-	75,651,379	2,289,357	13,541,345	15,624,409	141,052,750	-	141,052,750
حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2014/12/31	(746,665)	(516,934,022)	(53,006,223)	(3,985,969)	(2,233,630)	(284,540)	(8,647,319)	(585,838,368)	-	(585,838,368)
صافي حصة الشركة من احتياطي تحت التسوية 2014/12/31	(3,945,616)	(235,432,951)	(7,950,933)	(11,945,602)	(1,379,573)	(9,816,399)	(1,443,796)	(273,988,753)	-	(273,988,753)
اجمالي احتياطي مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها 2014/12/31	2,329,460	13,021,019	41,235	11,347,707	663,439	2,031,202	5,809,960	36,687,818	-	36,687,818
حصة المعيد من احتياطي مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها 2014/12/31	(1,616,156)	(222,411,932)	(7,909,698)	(597,895)	(716,134)	(42,681)	(4,006,439)	(237,300,935)	-	(237,300,935)
صافي حصة الشركة من احتياطي مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها 2014/12/31	3,124,179	220,986,959	9,499,595	11,300,643	2,004,074	2,694,364	10,903,232	261,691,258	-	261,691,258
إجمالي احتياطي مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها 2014/1/1	(2,953,611)	(10,946,476)	(24,000)	(10,634,930)	(1,162,125)	(2,638,721)	(6,978,477)	(36,516,552)	-	(36,516,552)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها 2014/1/1	170,568	210,040,483	9,475,595	665,713	841,949	55,643	3,924,755	225,174,706	-	225,174,706
صافي حصة الشركة من احتياطي مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها 2014/1/1	(167,724)	(217,232,570)	(36,962,398)	(40,140,226)	281,949	1,004,691	(76,319,331)	(369,801,193)	(127,284)	(369,928,477)
إجمالي التعويضات المتكبدة	(4,057,882)	6,721,530	(142,765)	37,903,837	(437,302)	(1,012,200)	46,783,948	86,024,750	114,555	86,139,305
حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة	(4,225,606)	(210,511,040)	(37,105,163)	(2,236,389)	(155,353)	(7,509)	(29,535,383)	(283,776,443)	(12,729)	(283,789,172)
حصة الشركة من التعويضات المتكبدة	(7,721,562)	(13,324,821)	(3,860,544)	(9,516,468)	(925,033)	(174,237)	(4,830,248)	(40,377,643)	(306,951)	(40,684,594)
العمولات المدفوعة	(11,947,168)	(223,835,861)	(40,965,707)	(11,752,857)	(1,080,386)	(181,746)	(34,365,631)	(324,154,086)	(319,680)	(324,473,766)
إجمالي المصاريف	12,265,882	17,989,633	10,960,795	8,417,303	9,775,016	7,832,276	1,900,332	70,566,646	449,217	71,015,863
الربح التشغيلي قبل تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية	(315,649)	(1,587,496)	(300,431)	(472,364)	(110,366)	(6,934)	(572,448)	(3,481,192)	(23,701)	(3,504,893)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(72,002)	(2,596,157)	(916,566)	(2,888,079)	(98,102)	(603,266)	(11,085,279)	(18,487,605)	(14,320)	(18,501,925)
المصاريف التأمينية الأخرى	(387,651)	(4,183,653)	(1,216,997)	(3,360,443)	(208,468)	(610,200)	(11,657,727)	(21,968,797)	(38,021)	(22,006,818)
إجمالي مصاريف التأمين	11,878,231	13,805,980	9,743,798	5,056,860	9,566,548	815,209	(3,825,451)	48,597,849	411,196	49,009,045
صافي إيرادات التأمين	(15,224,191)	(82,567,110)	(14,490,179)	(22,782,774)	(5,323,091)	(334,414)	(27,609,942)	(173,902,601)	(1,143,138)	(175,045,739)
المصاريف الإدارية والعمومية المحملة على فروع التأمين	(3,345,960)	(68,761,130)	(4,746,381)	(17,725,914)	4,243,457	480,795	(31,435,393)	(125,304,752)	(731,942)	(126,036,694)
الخسارة التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية										

24. بيانات القطاعات (تتمة)

(*) كانت مكونات أقساط التأمين الإلزامي للسيارات كما يلي:

2015 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
293,319,405	255,241,933	داخلي
3,674,446	3,083,746	حدودي
10,380,422	6,257,096	بطاقة برتقالية
307,374,273	264,582,775	

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم، إن شروط وسياسات هذه التعاملات يُوافق عليها من قبل إدارة الشركة.

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل الشامل هي كما يلي:

2015	أقساط ليرة سورية	تعويضات متكبدة ليرة سورية	مصاريف العمولات ليرة سورية	مصاريف أخرى ليرة سورية
شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة مجموعة نحاس	1,218,175	(19,865,178)	(248,193)	-
	14,398,422	(6,027,989)	-	(880,434)
	15,616,597	(25,893,167)	(248,193)	(880,434)
2014	أقساط ليرة سورية	تعويضات متكبدة ليرة سورية	مصاريف العمولات ليرة سورية	مصاريف أخرى ليرة سورية
شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة مجموعة نحاس	2,816,829	(4,273,984)	(552,003)	-
	13,438,594	(507,482)	-	(62,044)
	16,255,423	(4,781,466)	(552,003)	(62,044)

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

2015 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
99,699,567	38,123,251	مبالغ مستحقة من شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
8,010,596	7,116,300	مبالغ مستحقة من مجموعة شركات نحاس (*)
107,710,163	45,239,551	

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

(*) لقد تجاوز الرصيد المستحق من مجموعة شركات نحاس كما في 31 كانون الأول 2015 الحدّ المسموح به بموجب القرار رقم 100/155 م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين، الذي نص على ألا تتجاوز مديونية رئيس أو عضو مجلس إدارة الشركة أو أي من الأطراف ذات العلاقة نسبة 10% من مجموع الأقساط المكتتب بها من قبل العضو خلال السنة لقاء القيام بأعمال التأمين.

ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة

2015 ليرة سورية	2014 ليرة سورية
(528,001)	(528,001)
(528,001)	(528,001)

مبالغ مستحقة للمساهمين

مجموع المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلي:

2015 ليرة سورية	2014 ليرة سورية
72,260,923	56,099,647

رواتب ومزايا

26. إدارة المخاطر

إن المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تتبعها الإدارة بخصوص هذه المخاطر ملخصة كما يلي:

26.1 حوكمة إطار العمل

إن الهدف الأساسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالشركة يتمثل بحماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تترك الإدارة الرئيسية الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى الشركة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير العام وكبار المديرين.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة وتصنيف للموجوبات وموازنة استراتيجية للتأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

26.2 إطار العمل القانوني والتشريعي

تهتم الجهات الرقابية بصورة رئيسية بحماية حقوق حاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، تهتم الجهات الرقابية أيضاً بضمان أن الشركة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المنظورة الناتجة من التغيرات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة للتشريعات والقوانين المحلية السارية في الجمهورية العربية السورية، وهذه القوانين تفرض بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة بعض المتطلبات الاحترازية للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من طرف شركات التأمين وتمكينها من مقابلة أية التزامات غير متوقعة.

26.3 إطار عمل إدارة الموجوبات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المكشوفة في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لتغيرات عامة وخاصة في السوق. تقوم الشركة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى حملة وثائق التأمين.

26. إدارة المخاطر (تتمة)**26.4 مخاطر التأمين**

تتمثل المخاطر الرئيسية الناتجة عن عقود التأمين التي تواجهها الشركة في المطالبات الفعلية والمزايا المدفوعة أو توقيتها الذي يتعارض مع التوقعات. يؤثر على ذلك تكرار المطالبات، خطورة المطالبات، المزايا الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. ومن هنا فإن الهدف الرئيسي للشركة هو التأكد من وجود الاحتياطات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر عن طريق تشكيل محفظة ضخمة لعقود التأمين (والمناطق الجغرافية). يتم تحسين مستويات المخاطر عن طريق انتقاء دقيق وتنفيذ إرشادات استراتيجية التأمين، كما هو الحال عند استخدام إتفاقيات إعادة التأمين.

تكرار المطالبات وكمياتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وكمياتها بعوامل متعددة. تؤمن الشركة على الحريق والحوادث ومخاطر الغرق. ينظر إلى هذه العقود على أنها عقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم الاطلاع على المطالبات وتسويتها خلال سنة من حدوث الحالة التي تم التأمين عليها والذي يساعد على الحد من مخاطر التأمين.

الممتلكات والحرائق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق والتوقف عن العمل.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات المتوقفة هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات

إن التأمين على السيارات مصمم ليعوض حاملي الوثائق عن الأضرار التي تتعرض لها مركبتهم، أو الالتزامات التي تنشأ لأطراف ثالثة ناتجة عن حوادث الطرق. ويمكن لحاملي عقود التأمين أن يحصلوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تحصل لمركبتهم إذا تضمنت شروط الوثيقة ذلك.

بالنسبة لعقود التأمين على السيارات فإن الأخطار الرئيسية هي المطالبات المتعلقة بالوفاة أو الإصابات الجسدية أو استبدال أو إصلاح هذه المركبات. وبشكل عام فإن جميع عقود التأمين على المركبات تعود لأفراد أو شركات.

تعد مبالغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم عن الحوادث التي ينجم عنها الوفاة أو الإصابات الجسدية وتكلفة الاستبدال أو الإصلاح بالنسبة للمركبات عاملاً مهماً يؤثر في حجم المطالبات.

الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التأمين الهندسية، تمثل العناصر الرئيسية للمخاطر الخسائر أو الأضرار لأعمال المشروع المؤمن عليه والالتزامات الطرف الثالث الناتجة عنها وكذلك الخسائر والأضرار للآلات والمعدات المؤمن عليها وخسائر التوقف عن العمل نتيجة لذلك. إن نسبة الخسائر أو الأضرار هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

الحوادث المتنوعة

بالنسبة لأصناف التأمين ضد الحوادث المتنوعة فهي فقدان النقود وسوء ائتمان الموظفين والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر والالتزام للطرف الثالث.

إن درجة الخسارة أو الضرر ومبلغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم تمثل العناصر الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الأخطار البحرية

يصمم التأمين البحري لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. استراتيجية الاكتتاب للفرع البحري تضمن توزيع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة.

لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين كافية للوفاء بالتزاماتها مقابل المطالبات لجميع أنواع التأمين المذكورة أعلاه.

التركيز الجغرافي على الأخطار

إن مخاطر التأمين لدى الشركة تتعلق بوثائق التأمين المصدرة في الجمهورية العربية السورية.

26. إدارة المخاطر (تتمة)**26.4 مخاطر التأمين (تتمة)****مخاطر إعادة التأمين**

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة - ضمن النشاط العادي لأعمالها - بالدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. تقدم اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنوع أوسع في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة وتوفر مجالات إضافية للتوسع.

ولكي تقلل الشركة الحد الأدنى من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة عند تعسر معيدي التأمين مالياً، تقوم الشركة بتقييم الأحوال المالية لمعدي التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان التي قد تنشأ من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية متشابهة أو متماثلة لمعدي التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل الشركة ملتزمة أمام حاملي وثائقها بالجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

إن أكبر خمسة معيدي تأمين يغطون ما نسبته 93% من الخطر الائتماني للشركة (31 كانون الأول 2014: 95%).

26.5 المخاطر المالية**الأدوات المالية**

تستخدم الشركة ضمن نشاطها العادي أدوات مالية أولية مثل النقد وما في حكمه والمدينين والدائنين. ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أعلاه. لا تستخدم الشركة حالياً مشتقات الأدوات المالية لإدارة هذه المخاطر التي تتعرض لها. من أهم المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية للشركة مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر سعر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العملة الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات والموافقة عليها لإدارة كل من هذه المخاطر وفيما يلي ملخص عنها:

مخاطر سعر الفائدة

إن خطر سعر الفائدة هو احتمال أن تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة أو تغيرات في الربحية المستقبلية. وتتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه. تقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة التغيرات في سعر الفائدة على العملات التي تتركز فيها النقدية.

يوضح الجدول التالي استحقاقات الموجودات المالية ومتوسط أسعار الفائدة على هذه الموجودات.

كما في 31 كانون الأول 2015	أقل من سنة ليرة سورية	من 1 إلى 5 سنوات ليرة سورية	بنود لا تستحق عليها فائدة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	سعر الفائدة الفعلي
نقد وما في حكمه	166,000,000	-	226,774,956	392,774,956	7%
ودائع لأجل	1,410,000,000	550,000,000	-	1,960,000,000	10-12%
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	-	-	133,570,122	133,570,122	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	107,710,163	107,710,163	
وديعة مجمدة	-	25,000,000	-	25,000,000	11%
استثمار متوفر للبيع	-	-	462,500	462,500	
	1,576,000,000	575,000,000	468,517,741	2,619,517,741	

كما في 31 كانون الأول 2014	أقل من سنة ليرة سورية	من 1 إلى 5 سنوات ليرة سورية	بنود لا تستحق عليها فائدة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	سعر الفائدة الفعلي
نقد وما في حكمه	140,000,000	-	190,966,923	330,966,923	7%
ودائع لأجل	1,710,000,000	200,000,000	-	1,910,000,000	11%
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	-	-	84,784,024	84,784,024	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	45,239,551	45,239,551	
وديعة مجمدة	-	25,000,000	-	25,000,000	11%
استثمار متوفر للبيع	-	-	462,500	462,500	
	1,850,000,000	225,000,000	321,452,998	2,396,452,988	

لا يوجد هناك اختلاف هام بين إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق.

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق أحد طرفي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته وجعل الطرف الآخر يتعرض لخسارة مالية. بالنسبة لكل أنواع الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة المدرجة كما تم الإفصاح عنها في بيان المركز المالي.

تم الأخذ بالسياسات والإجراءات التالية بعين الاعتبار للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تدخل الشركة بعقود التأمين وإعادة التأمين مع جهات تتمتع بمؤهلات ائتمانية معترف بها. تعتبر من سياسة الشركة أن يخضع كل عملاء الشركة على أساس ائتماني إلى إجراءات التحقق الائتمانية. بالإضافة إلى أن الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين تتم مراقبتها بشكل مستمر من أجل التقليل من تعرض الشركة لمخاطر ديون متعثرة.
- تحاول الشركة الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقف ائتمان للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية الخاصة بالشركة مع مجموعة من المصارف المحلية وفقا للسياسات التي يرسمها مجلس الإدارة.
- لا يوجد هناك تركيز هام لمخاطر الائتمان في الشركة.

يوضح الجدول التالي معلومات فيما يتعلق بالتعرض لمخاطر الائتمان في الشركة عن طريق تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

31 كانون الأول 2015			
استثماري ليرة سورية	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير منخفض القيمة ليرة سورية	غير استثماري ليرة سورية	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو منخفض القيمة (*) ليرة سورية
نقد وما في حكمه	166,000,000	226,774,956	-
ودائع لأجل	1,960,000,000	-	-
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	-	85,765,176	47,804,946
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	107,710,163	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	83,796,594	-
حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية	-	137,490,460	-
وديعة مجمدة	25,000,000	-	-
استثمار متوفر للبيع	462,500	-	-
	2,151,462,500	641,537,349	47,804,946
			2,840,804,795

31 كانون الأول 2014			
استثماري ليرة سورية	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير منخفض القيمة ليرة سورية	غير استثماري ليرة سورية	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو منخفض القيمة (*) ليرة سورية
نقد وما في حكمه	140,000,000	190,966,923	-
ودائع لأجل	1,910,000,000	-	-
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	-	56,545,214	28,238,810
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	45,239,551	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	95,617,894	-
حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية	-	177,740,568	-
وديعة مجمدة	25,000,000	-	-
استثمار متوفر للبيع	462,500	-	-
	2,075,462,500	566,110,150	28,238,810
			2,669,811,460

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

(*) يعرض الجدول التالي تحليلاً لأعمار الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والتي تجاوزت تاريخ استحقاقها.

متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير منخفض في القيمة							
متجاوز تاريخ الإستحقاق ومنخفض في القيمة							
المجموع	ليرة سورية	المجموع	أكثر من 90 يوم ليرة سورية	من 61 الى 90 يوم ليرة سورية	من 31 الى 60 يوم ليرة سورية	يصل الى 30 يوم ليرة سورية	
47,804,946	20,899,863	26,905,083	3,334,270	1,039,612	4,181,441	18,349,760	31 كانون الأول 2015
28,238,810	20,625,233	7,613,577	1,442,958	-	6,170,619	-	31 كانون الأول 2014

يتم تصنيف الذمم المدينة على أنها "متجاوزة لتاريخ الإستحقاق ومنخفضة في القيمة" عندما تتأخر الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً ويتم تسجيل الإنخفاض في قيمة هذه الذمم في بيان الدخل الشامل.

عندما يكون الخطر الائتماني لهذه الذمم مؤمناً عليه بشكل كاف ويتأخر تسديد الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً فإنه يتم تصنيف هذه الذمم على أنها "متجاوزة لتاريخ الإستحقاق وغير منخفضة في القيمة" ولا يسجل أي إنخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل.

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بوعودها المتفق عليها بموجب عقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال النقدية اللازمة للوفاء بالالتزامات عند نشوئها. يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة:

31 كانون الأول 2014				31 كانون الأول 2015				
المجموع لييرة سورية	بدون استحقاق لييرة سورية	أكثر من سنة لييرة سورية	أقل من سنة لييرة سورية	المجموع لييرة سورية	بدون استحقاق لييرة سورية	أكثر من سنة لييرة سورية	أقل من سنة لييرة سورية	
21,571,654	21,571,654	-	-	20,311,883	20,311,883	-	-	الموجودات
10,265,286	10,265,286	-	-	9,621,659	9,621,659	-	-	ممتلكات ومعدات
462,500	462,500	-	-	462,500	462,500	-	-	موجودات غير ملموسة
95,617,894	-	-	95,617,894	83,796,594	-	-	83,796,594	استثمار متوفر للبيع
177,740,568	-	9,114,253	168,626,315	137,490,460	-	6,078,625	131,411,835	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير المكتسبة
72,984,376	-	1,314,123	71,670,253	131,543,891	-	2,974,352	128,569,539	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
84,784,024	-	-	84,784,024	133,570,122	-	-	133,570,122	مدنيون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
45,239,551	-	-	45,239,551	107,710,163	-	-	107,710,163	نعم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
1,910,000,000	-	200,000,000	1,710,000,000	1,960,000,000	-	550,000,000	1,410,000,000	وديعة مجمدة
330,966,923	-	-	330,966,923	392,774,956	-	-	392,774,956	ودائع لأجل
								نقد وما في حكمه
2,774,632,776	57,299,440	210,428,376	2,506,904,960	3,002,282,228	55,396,042	559,052,977	2,387,833,209	إجمالي الموجودات
281,287,212	-	-	281,287,212	337,194,142	-	-	337,194,142	المطلوبات
1,000,879,871	-	156,531,260	844,348,611	943,975,494	-	105,421,163	838,554,331	احتياطي أقساط غير مكتسبة
43,893,080	-	-	43,893,080	36,271,266	-	-	36,271,266	احتياطي تعويضات تحت التسوية
173,354,027	-	-	173,354,027	139,566,172	-	-	139,566,172	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
113,083,356	-	-	113,083,356	109,473,566	-	-	109,473,566	مبالغ محتفظ بها حسب إتفاقيات إعادة التأمين
528,001	-	-	528,001	528,001	-	-	528,001	داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
18,442,354	-	-	18,442,354	38,827,160	-	-	38,827,160	مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة
1,631,467,901	-	156,531,260	1,474,936,641	1,605,835,801	-	105,421,163	1,500,414,638	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
								مجموع المطلوبات

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملة الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي. يبين الجدول التالي توزيع موجودات ومطلوبات الشركة بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية:

31 كانون الأول 2015	ليرة سورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	المجموع
الموجودات				
ممتلكات ومعدات	20,311,883	-	-	20,311,883
موجودات غير ملموسة	9,621,659	-	-	9,621,659
استثمار متوفر للبيع	462,500	-	-	462,500
حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة	83,796,594	-	-	83,796,594
حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية	137,490,460	-	-	137,490,460
مدنيون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	131,543,891	-	-	131,543,891
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	131,502,358	2,067,764	-	133,570,122
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	8,010,596	-	99,699,567	107,710,163
وديعة مجمدة	25,000,000	-	-	25,000,000
ودائع لأجل	1,960,000,000	-	-	1,960,000,000
نقد وما في حكمه	210,820,427	11,083,588	170,870,941	392,774,956
مجموع الموجودات	2,718,560,368	13,151,352	270,570,508	3,002,282,228

المطلوبات				
احتياطي أقساط غير مكتسبة	337,194,142	-	-	337,194,142
احتياطي تعويضات تحت التسوية	943,975,494	-	-	943,975,494
مطلوبات شركات التأمين وإعادة التأمين	38,308,438	(4,046,869)	2,009,697	36,271,266
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين	139,566,172	-	-	139,566,172
داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	109,473,566	-	-	109,473,566
مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة	528,001	-	-	528,001
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	38,827,160	-	-	38,827,160
مجموع المطلوبات	1,607,872,973	(4,046,869)	2,009,697	1,605,835,801

31 كانون الأول 2014	ليرة سورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	المجموع
الموجودات				
ممتلكات ومعدات	21,571,654	-	-	21,571,654
موجودات غير ملموسة	10,265,286	-	-	10,265,286
استثمار متوفر للبيع	462,500	-	-	462,500
حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة	95,617,894	-	-	95,617,894
حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية	177,740,568	-	-	177,740,568
مدنيون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	72,984,376	-	-	72,984,376
ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	75,401,980	3,894,270	(2,009,697)	84,784,024
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	7,116,300	-	38,123,251	45,239,551
وديعة مجمدة	25,000,000	-	-	25,000,000
ودائع لأجل	1,910,000,000	-	-	1,910,000,000
نقد وما في حكمه	189,212,753	6,200,940	135,553,230	330,966,923
مجموع الموجودات	2,592,870,782	10,095,210	171,666,784	2,774,632,776

المطلوبات				
احتياطي أقساط غير مكتسبة	281,287,212	-	-	281,287,212
احتياطي تعويضات تحت التسوية	1,000,879,871	-	-	1,000,879,871
مطلوبات شركات التأمين وإعادة التأمين	41,339,719	(91,761)	2,645,122	43,893,080
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين	173,354,027	-	-	173,354,027
داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	113,083,356	-	-	113,083,356
مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة	528,001	-	-	528,001
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	18,442,354	-	-	18,442,354
مجموع المطلوبات	1,628,914,540	(91,761)	2,645,122	1,631,467,901

26. إدارة المخاطر (تتمة)**26.6 المخاطر التشغيلية**

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بسمعة الشركة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للشركة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع الشركة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتقويض والتسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

26.7 إدارة رأس المال

تقوم الشركة بوضع أهداف للحصول على نسب كفاية عالية لرأس المال من أجل دعم أهداف عملها وزيادة حقوق المساهمين.

تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية من خلال تقييم العجز في المستويات الرأسمالية المطلوبة والواردة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات اللازمة على المستويات الرأسمالية الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وأوجه المخاطر لأنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على البنية الرأسمالية أو تعديلها، يمكن للشركة أن تعدل مبلغ توزيعات الأرباح على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة عند الضرورة.

حسب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/210 الصادر في 11 كانون الأول 2008 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للشركة عن 150%.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

		كفاية رأس المال	
2014	2015	2014	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
رأس المال المتوفر			
850,000,000	850,000,000	رأس المال المكتتب	
81,723,619	104,000,959	احتياطي قانوني	
81,723,619	104,000,959	احتياطي إختياري	
129,717,637	338,444,509	أرباح مدورة مخصوماً منها الأرباح الموزعة	
<u>1,143,164,875</u>	<u>1,396,446,427</u>	مجموع رأس المال المتوفر	
رأس المال المطلوب			
141,430,491	147,173,702	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات	
191,468,654	203,042,633	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الاكتتابية	
18,029,435	13,303,711	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين	
1,368,868	1,653,957	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة	
<u>352,297,448</u>	<u>365,174,003</u>	مجموع رأس المال المطلوب	
324%	382%	نسبة هامش الملاءة (%)	

26.8 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على الشركة أو قطاع التأمين بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال الشركة. تقوم إدارة الشركة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للشركة.

27. التعهدات والالتزامات المحتملة**- الدعاوى القضائية**

إن عمل الشركة في مجال التأمين يجعلها طرف مدعى عليه في دعاوى قضائية وذلك ضمن دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

- الارتباطات الرأسمالية والالتزامات بموجب عقود الإيجار التشغيلية

لا يوجد لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بتاريخ بيان المركز المالي.

إن الالتزامات الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية هي كما يلي:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
18,784,600	15,837,203	تستحق خلال سنة
43,265,777	17,691,261	تستحق من سنة إلى خمس سنوات
<u>62,050,377</u>	<u>33,528,464</u>	

28. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط معينة لها تأثير عكسي. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والذمم الناشئة عن عقود التأمين أو إعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين وإجمالي المطالبات تحت التسوية.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ بيان المركز المالي.

29. الأرباح الموزعة

بتاريخ 4 أيار 2015، قررت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 70,125,000 ليرة سورية موزعة على 8,500,000 سهم حيث كان نصيب السهم الواحد 8.25 ليرة سورية. بينما بلغت الأرباح الموزعة 114,240,000 ليرة سورية خلال عام 2014 حيث كان نصيب السهم الواحد 13.44 ليرة سورية.

30. استثمار الأموال

يمثل بند ودائع لأجل ودائع آجلة ذات فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل 11% خلال عامي 2015 و 2014.

31. مصاريف العمولات

نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة ما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد، بينما هناك مندوبان تخطت تعويضاتهم هذه الحدود المقررة من الهيئة.

32. أحداث لاحقة

بتاريخ 31 كانون الثاني 2016 قام مجلس إدارة الشركة باقتراح توزيع أرباح عن عام 2015 بمبلغ 157,760,000 ليرة سورية، على أن يتم الإقرار بتوزيع الأرباح خلال اجتماع الهيئة العامة العادية للمساهمين.

33. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة 2014 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية لتعكس الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بالصافي بعد التقاص بالإضافة لإعادة تبويب المبالغ المدفوعة مقدماً للحجوزات القضائية من احتياطي تعويضات تحت التسوية الى مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً. ولم تؤثر عمليات التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

التبويب كما في 31 كانون الأول 2015	التبويب كما في 31 كانون الأول 2014	المبلغ ليرة سورية
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	(7,497,462)
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين	45,620,713
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	احتياطي تعويضات تحت التسوية	11,702,969