



د. رافع
٢٠١٦/٦/١٦

هيئة الإشراف على التأمين - الدريوان	
الرقم: ١١٤٨	١٦
التاريخ: ٢٠١٦/٦/١٦	١٦
يحال الى	

الدكتور عمار ناصر آغا المحترم
المدير العام
هيئة الإشراف على التأمين
دمشق - سوريا

تحويلة: 1164
التاريخ: 2016/06/16

هاتف: 3352244/43
بريد إلكتروني: Atalla@atisyria.com

إرهار التلا
رئيس قسم المحاسبة

تحية طيبة وبعد،

البيانات المالية النهائية عام 2015
01/O/FAD/CHA/16/27

إشارة للموضوع أعلاه، تجنوب بالمرفق البيانات النهائية لعام 2015.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير

شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

مازن الصبان
المدير العام (المكلف)



محمد الطحان
المدير المالي

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٥-٤

بيان الوضع المالي

٦

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

٧

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

٨

بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق

٩

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

١٠

بيان التدفقات النقدية

١١- ٥٣

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين اخترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مقفلة عامة
دمشق، سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكذا من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التغيرات في حقوق حملة الوثائق، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

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

مسؤولية مدقق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمخططات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. يعتمد الإجراءات المختارة على تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض أعاد للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعمولية التقديرات المحاسبية الممدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

لم يتم تعييننا لإبداء الرأي حول مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، ولا ننهني رأياً حول ذلك.
نعتقد أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لأربابا التحفظ حول التدقيق.

أسس الرأي المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس، والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، والتي تم الاعتراف بها في دفاتر الشركة بالتكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق. لم تتمكن من الحصول على بيانات تدقيق كافية ومناسبة تثبت مدى احتمال وجود انخفاض في قيمة هذا الاستثمار من عدمه، ولم تتمكن من القيام بإجراءات تدقيق بديلة لمعرفة ما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية فيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، والأثر المالي الذي قد ينتج عن فحص انخفاض القيمة وأثره على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق والعائد للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الرأي المتحفظ

في رأينا، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر المذكور في فقرة أسس الرأي المتحفظ أعلاه، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي، وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية.

أمور هامة

دون التحفظ في الرأي، نلفت الانتباه إلى الأمور التالية:

— تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ١٩,٣٣٦,٩٦٧/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

— بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٢,٢٨٣,٢١٤,٦١٨/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتوزعت على خمسة مصارف، وتجاوزت الإيداعات في اثنين من هذه المصارف ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، أو ما يعادل ٧٢٦,٥٨٣,١٨٦/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، وموافقة هيئة الإشراف على التأمين رقم ٩١٠/ص بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٥، والتي تنص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرارات المذكورة أعلاه، يجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن أربعة مصارف عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

— بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل ١٦٠,٦٣٨,٨٤٥/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتمثل فقط ١٥% من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٢٥٩,٤٩٣,٩٩٥/ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

— بلغت نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ نسبة ٤٦,٥٤% من الأقساط الإجمالية في جميع فروع التأمين للشركة، وبذلك تكون قد تجاوزت الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١/١٠٠ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

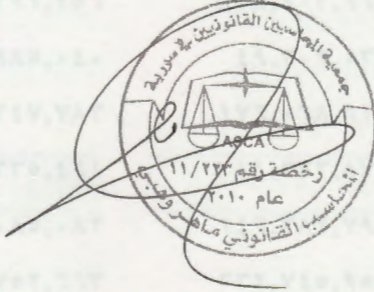
أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٥.
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني

ماهر وهي

ترخيص رقم ١١/٢٢٣



دمشق - سورية

١٦ حزيران ٢٠١٦

١	الموجودات
٢	رأس المال
٣	احتياطات مالية متوفرة للبيع
٤	عقارات مملوكة، ومطابخ، ومكاتب، وأبنية
٥	حسابات مدنية من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦	أموال مدنية - أطراف ذات علاقة
٧	أرباح مرافقة مستحقة غير مملوكة ونموذجات أخرى
٨	حصة معدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والمحاسبية
٩	استثمارات عقارية
١٠	للموجودات القائمة لمطابقة (بعد تحويل الاستهلاك التراكمي)
١١	للموجودات القائمة غير لمطابقة (بعد تحويل الإهلاك التراكمي)
١٢	ودعها هيئة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٣	المسحوق للموجودات

٢٨١,١٢٠,١١١	٢٢,٤٨٠
٣,٦٦٦,١١٩,٨٠٠	١,٧٧٢
٧٦٨,٣٩١,٢٩٦	٦٦٨
٢٨,٢٨٨,٠٢٠	٦٦٨
١٠٦,٢١٩,٧٧٠	٩
٩,٢٣٥,٠٠٠	١٠
١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	١١
١٥٦,٧٨٢,٦١٢	١٢
٢٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣
٢٧٦,٧٢٩,١٢٨	١٤
١٧٩,٨٨٨	١٥
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦
٣,٩٤٩,٦٤٤,٨٢٠	٤,٣٧٢,٢٢٣,٨١٢

رئيس مجلس الإدارة

د. بلال الشوي

المدير العام

م. ن. الصبيح

المدير المالي

م. ن. الصبيح



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٨,٩٨٥,٠٤٠	٤٩,٣٠٣,٠٣٨	٨	عملاء مدينون، وسطاء، وكلاء تأمين
١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	١٧٦,٠٦٨,٦٢١	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٩,٣٣٥,٤٦١	١١,٣٣٣,٨٧٥	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	استثمارات عقارية
٣٧٦,٠٢٧,١٣٨	٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٧٩,٨٤٨	-	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠	٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروني

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
١٠١,١٤٩,٥٣٠	١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٨٨٧,٢٨٤	٢٤٨,٣٥٥	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٠,٩٤٠,٢٣٨	٩٨,٠٤٠,٣١١	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢١,٩٤٩,٢٠٢	٣٢,٢٤٩,٧٥٥	٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١		مجموع المطلوبات
		حقوق حملة الوثائق	
(٧,٠٥٨,٥١٨)	٥٧,٣٠٧,٧١٧	٢٢	الفائض / (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٤٥,٠٧١,٣٨٣	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٨,٠١٢,٨٦٥	٢١١,٢٦٧,٨٧٧		مجموع حقوق حملة الوثائق
		حقوق المساهمين	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٢٤	احتياطي قانوني
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٩٥,٤٥٦,٠٥٠		أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥		مجموع حقوق المساهمين
٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠	٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
الإيرادات:			
٣٥٧,٢١٢,٧٩٥	٤٥١,٢٩٧,٨٣٣	٣٦	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٤,٥٠٥,٧٠٤)	(٥٧,٦٢٤,٠٦٢)	٣٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٢٢,٧٠٧,٠٩١	٣٩٣,٦٧٣,٧٧١		صافي الأقساط المكتتب بها
(٥,٧٢٨,٣٧٣)	(٤٢,٨١٤,٥٩٥)	٣٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣١٦,٩٧٨,٧١٨	٣٥٠,٨٥٩,١٧٦		صافي أقساط التأمين
٧,٤٤٩,١٣١	١٤,٢٠٧,٣١٢	٣٦	عمولات مقبوضة
٤٤,٩٦٦,٧٧٣	٥٨,١٦٤,٠٣٤	٦	مراجعة الودائع المصرفية
-	٢,٠٥٣,٧٨١	٢٧	استرداد محصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٩,٩٢٢,٠٤٠	١٠٨,٨٨٨,٧٧٧	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٦٦,٠٣١,٥٤٥	٣٧,٢٢٥,١٠٠	٢٦	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
٤٦٥,٣٤٨,٢٠٧	٥٧١,٣٩٨,١٨٠		مجموع الإيرادات
المصاريف:			
(١٤٩,٣٠٣,٤٣٩)	(٢٧١,٠٨٢,٣١٥)	٣٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٧,٢٣٥,٩٦٤	٧,٩٠٣,١٤٠	٣٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٢,٠٦٧,٤٧٥)	(٢٦٣,١٧٩,١٧٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(٩٥,٠٣٧,٣٦٥)	(٢١٦,٨٨٠,١٨٨)		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٠٧,١٠٤,٨٤٠)	(٤٦,٢٩٨,٩٨٧)		صافي المطالبات
(٢٤,٧٤٦,٣٢٦)	(٢٥,١٨٤,٨٥٢)	٣٦	عمولات مدفوعة
(٨,٣٥٩,٥٣١)	(١٠,٧٥٩,٧٨٦)	٣٦,٢٨	مصاريف كشف وخبراء
(١٠,٣٠٦,٣١٦)	(٩,٤٠١,٣٩٩)	٣٦	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣,٩٧١,٣٧٠)	(٤,٨١٤,٧٢١)	٣٦,٢٩	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤,٣٩٠,٩٠٨)	-	٨	محصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣٨,١٤٧,٠٣٨)	(١٥٢,١٦٢,٦١١)	٣٠	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٣٩٧,٠٢٦,٣٢٩)	(٢٤٨,٦٢٢,٣٥٦)		مجموع المصاريف
٦٨,٣٢١,٨٧٨	٣٢٢,٧٧٥,٨٢٤		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	(١٣٧,٨٧١,٨٩٧)	٣١	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
٦٨,٣٢١,٨٧٨	١٨٤,٩٠٣,٩٢٧		صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	(١١,٦٤٨,٩١٥)	٢١	ضريبة دخل حملة الوثائق
٦٨,٣٢١,٨٧٨	١٧٣,٢٥٥,٠١٢		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
الإيرادات:			
٤٥,١٠٧,٦٢٠	٦٠,٠٦٥,٩٦١	٦	مراجعة الودائع المصرفية
٢٤,٦٢١,٨٧٥	٣١,٤٠٧,٩٦٠	٣٢	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٧٥,٣٨٠,٣٩٦	-	٢٢	استرداد مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
-	١٣٧,٨٧١,٨٩٧	٣١	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
٦٨,١٤٥,٩١٤	٢٥١,٠٨٤,٠٠٧	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
١,٤٨٤,٨٦٤	٩٩٤,١٩٣	٣٣	فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
٢١٤,٧٤٠,٦٦٩	٤٨١,٤٢٤,٠١٨		مجموع الإيرادات
المصاريف:			
(٢٤,٧٢٠,٢٢٤)	(٢٧,٢١٢,٢٠٤)	٣٠	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٢٦,٧١٦)	(٨,٧٨٠,٨٠٦)	١٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٨٨,٦١٨)	-	٢٦	فروقات أسعار صرف محققة
(٢٥,٠٣٥,٥٥٨)	(٣٥,٩٩٣,٠١٠)		مجموع المصاريف
١٨٩,٧٠٥,١١١	٤٤٥,٤٣١,٠٠٨		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
-	(٢٧,٧٨٦,١٢١)	٢١	ضريبة دخل المساهمين
١٨٩,٧٠٥,١١١	٤١٧,٦٤٤,٨٨٧		صافي أرباح السنة
الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
(١٦,٤٧٨,٣٦٥)	٥٨,٣٦٩,٨٠٢	٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٧٣,٢٢٦,٧٤٦	٤٧٦,٠١٤,٦٨٩		مجموع الدخل الشامل للسنة
٩,٤٩	٢٠,٨٨	٣٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق

مكاسب غير محققة	مكاسب غير محققة	مكاسب غير محققة	مكاسب غير محققة
متراكمة ناتجة عن	تغيرات أسعار الصرف	قروض حسن من	الفاوض / (العجز) المتراكم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,١٤٩,٣٤٣	١٥,١٤٩,٣٤٣	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)
٦٨,٣٢١,٨٧٨	-	-	٦٨,٣٢١,٨٧٨
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	-	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	-
٢٩,٩٢٢,٠٤٠	٢٩,٩٢٢,٠٤٠	-	-
٣٨,٠١٢,٨٦٥	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	(٧,٠٥٨,٥١٨)
١٧٣,٢٥٥,٠١٢	١٠٨,٨٨٨,٧٧٧	-	٦٤,٣٦٦,٢٣٥
٢١١,٢٦٧,٨٧٧	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	-	٥٧,٣٠٧,٧١٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
استرداد قروض حسن من المساهمين
مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,١٤٩,٢٨٣	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	(١٣٤,١٤٣,٥٧١)	٢,٢٠٤,٣٦١,٣١٠
-	-	(١٦,٤٧٨,٣٦٥)	-	-	(١٦,٤٧٨,٣٦٥)
-	-	-	٦٨,١٤٥,٩١٤	١٢١,٥٥٩,١٩٧	١٨٩,٧٠٥,١١١
-	-	-	-	(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)
-	٩,١٦٣,٧١٦	-	-	(٩,١٦٣,٧١٦)	-
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦
-	-	٥٨,٣٦٩,٨٠٢	-	-	٥٨,٣٦٩,٨٠٢
-	-	-	٢٥١,٠٨٤,٠٠٧	١٦٦,٥٦٠,٨٨٠	٤١٧,٦٤٤,٨٨٧
-	١٩,٤٣٤,٧٠٠	-	-	(١٩,٤٣٤,٧٠٠)	-
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٧٤٧,٦٩٩	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع

صافي ربح السنة

مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة

عن تغيرات أسعار الصرف

تخصيص احتياطي قانوني

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع

صافي ربح السنة

تخصيص احتياطي قانوني

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

ԵՐԵՎԱՆԻ ՄԱՐԶԻ
 ԵՐԵՎԱՆԻ ՄԱՐԶԻ
 ԵՐԵՎԱՆԻ ՄԱՐԶԻ

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١ - معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / ٥٠٠) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٥١/١٠٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

- تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٣) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماهم على فترات الخدمة.

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

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

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٦

١ كانون الثاني ٢٠١٦

١ كانون الثاني ٢٠١٦

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيم.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

١ كانون الثاني ٢٠١٨

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

- التصنيف والقياس:

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

- التدني:

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

- محاسبة التحوط:

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

- إلغاء الاعتراف:

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

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

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.). عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد التشغيلية.

لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة:

أ- عقود التأمين التكافلي:

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
%	%
٢٥	٢٥
١٠٠	١٠٠
٤٠	٤٠
٤٠	٤٠
٦٠	٦٠
١٠٠	١٠٠

تأمين النقل البحري- بضائع

تأمين السفر

التأمينات العامة وباقي فروع التأمين

تأمين إلزامي للسيارات

التأمين الصحي

تأمينات لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين التكافلي:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

أما بالنسبة لعام ٢٠١٤ فقد كان احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) لفرع تأمين السيارات الإلزامي يحسب على أساس أيهما أكبر ١٥ بالمئة من احتياطي مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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

د- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

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

احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد من احتياطي

مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة

مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو

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

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

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

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

أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة فقط.

هـ- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية:

تقوم الإدارة بتوزيع المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية بين حملة الوثائق والمساهمين، وذلك بناءً على نسب محددة

وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ واجتماعها رقم ٨٧

بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

و- المطالبات المدفوعة:

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

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

ز- العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المحملة بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. أسعار الصرف المعتمدة كانت كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ل.س.	ل.س.
١ دولار أمريكي	٣١٣,٠٦	١٨٠,٨٩
١ يورو	٣٤٢,١٦	٢١٩,٩٣

ح- الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الموجودات إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الموجودات المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقراض المرسلة للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقراض). إن اهتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة للإستعمال.

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

%	مباني
٢	سيارات
٢٠	أثاث ومفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها
٢٥	تجهيزات ومعدات
٢٥	ديكورات وتحسينات

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

ط- التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي تقوم الشركة بمراجعة القيم الحالية للموجودات المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات. إن وجد، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة. تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الحياة الإنتاجية غير المحددة بتاريخ بيان الوضع المالي لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تدني قيمتها.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى مما يلي:

- القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق بتاريخ بيان الوضع المالي مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للموجودات.
- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخردة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. إن خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل القيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

ي- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ك- استثمارات مالية متوفرة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث يتم تسجيل أرباح أو خسائر تغير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الأرباح أو الخسائر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر وفق طريقه معدل الفائدة الفعلي. القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

ل- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

م- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه التسديدات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ن- المؤونات:

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

س- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها للاكتتاب. خلال عام ٢٠١٣ تم إصدار تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات ضريبة إعادة إعمار بنسبة ٥ بالمائة من ضريبة الدخل، وتسدد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ع- إيرادات المراجعة:

تقيد إيرادات المراجعة على أساس الاستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وتتضمن الأرباح المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الربح المطبقة.

ف- النقد وما يوازي النقد:

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

ص - الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة:

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ق - قرض حسن لحملة الوثائق:

يلتزم المساهمون بمنح حملة الوثائق قرض حسن لمقابلة العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ - مبدأ الاستمرارية:

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

ب - انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

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

ج- تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

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

د- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

د- إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القيمة المقابلة		
المجموع	للمعاملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٣٤٩,٢٩٧	٢,٨٢١,٢٣١	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٢٣,٣٤٩,٢٩٧	٢,٨٢١,٢٣١	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٤,٤٣٤,١٠٥	٣,٩٠٣,٩٥١	٥٣٠,١٥٤
١٣٧,٢٨٩,٥٤٨	٥٢,٩٤٠,٦٩٤	٨٤,٣٤٨,٨٥٤
١٤١,٧٢٣,٦٥٣	٥٦,٨٤٤,٦٤٥	٨٤,٨٧٩,٠٠٨
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥٩,٦٦٥,٨٧٦	١٠٥,٤٠٧,٠٧٤

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

القيمة المقابلة	للمعاملات الأجنبية	للمصارف
المجموع	ل.س.	ل.س.
١٤,٧٨٣,٢٩٢	٦,٣٣٥,٨١٩	٨,٤٤٧,٤٧٣
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٤,٧٨٣,٢٩٢	٦,٣٣٥,٨١٩	١٠٨,٤٤٧,٤٧٣

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٣,٣٣٨,٩٥٥	٢,٦١٢,٥٩٤	٧٢٦,٣٦١
١١٣,٢٩٨,١٧٢	٦٣,٣٥٩,٧٠٩	٤٩,٩٣٨,٤٦٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٦,٦٣٧,١٢٧	٦٥,٩٧٢,٣٠٣	١٠٠,٦٦٤,٨٢٤
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	٧٢,٣٠٨,١٢٢	٢٠٩,١١٢,٢٩٧

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القيمة المقابلة	للمعاملات الأجنبية	للمصارف
المجموع	ل.س.	ل.س.
١,٢٧٣,١١٢,٠٢٦	٥٨٨,٤٩٠,٥٠١	٦٨٤,٦٢١,٥٢٥
٨٤٩,٤٦٣,٧٤٧	٢٠٤,٤٦٣,٧٤٧	٦٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	٧٩٢,٩٥٤,٢٤٨	١,٣٢٩,٦٢١,٥٢٥

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

القيمة المقابلة	للمعاملات الأجنبية	للمصارف
المجموع	ل.س.	ل.س.
٩٤٥,٤٨٤,٣٨٨	٣٢٠,٨٦٢,٨٦٣	٦٢٤,٦٢١,٥٢٥
٧٢٠,٦٣٥,٤٥٢	٢٧,٢٣٥,٤٥٢	٦٩٣,٤٠٠,٠٠٠
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	٣٤٨,٠٩٨,٣١٥	١,٣١٨,٠٢١,٥٢٥

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

لا يوجد سعر ربح ثابت على أرصدة الودائع لدى البنوك، حيث ترتبط أرباح المراجعة بنتائج استثمارات البنوك التي تقوم على أسس وقواعد المضاربة الشرعية، وقد تراوح معدل العائد السنوي المتحقق للودائع البنكية بالليرة السورية ما بين ٨,٠٥ و ٨,٢٥، ومعدل العائد السنوي المتحقق للودائع البنكية بالدولار الأمريكي ما بين ٠,٩٧% و ٠,٩٨% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بلغت مراجعة الودائع المصرفية لحملة الوثائق مبلغ ٥٨,١٦٤,٠٣٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٤٤,٩٦٦,٧٧٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، في حين بلغت مراجعة الودائع المصرفية للمساهمين مبلغ ٦٠,٠٦٥,٩٦١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل مبلغ ٤٥,١٠٧,٦٢٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع مما يلي:

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية		الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٢١,١٣٤,٩٦٠	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٠٥,٩٠٩,٥١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٨,٩٣١,٧٥٣	-	-	-	٨,٦٦٤,٣١١	-	٢٦٧,٤٤٢	إضافات
(١,٧١٦,٨٠٤)	-	-	-	(١,٧١٦,٨٠٤)	-	-	استبعادات
-	-	-	-	(٢٨,٠٨٢,٤٦٧)	-	٢٨,٠٨٢,٤٦٧	إعادة تصنيف *
٦٢٢,٠٦٣,٢٤٣	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	-	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٣٤,٢٥٩,٤٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢١,٩٤٥,٩٠٥	-	-	-	-	٥٤٢,٠٩٧	٢١,٤٠٣,٨٠٨	إضافات
(١٠٣,٨٥١)	-	-	-	-	-	(١٠٣,٨٥١)	استبعادات
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	-	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع							
١٦٥,٧١٤,٣٢٥	٤٧,٧٠٠,٠٠٠	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٥,٢٨٣,٧٤٠	٧٨,٦٥٧,٣٤٣	٣٧,٧٩١,٤٠٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٩,٣٨٦,٣١٢)	(٥,٨٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٣,٣١٤,٧٠٢	٨,٤١٢,٩٣٨	(٢١,٥٤٥,٧٩٢)	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	(٨,٥٩٨,٤٤٢)	-	٨,٥٩٨,٤٤٢	إعادة تصنيف *
١٤٦,٣٢٨,٠١٣	٤١,٨٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	-	٨٧,٠٧٠,٢٨١	٢٤,٨٤٤,٠٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦٨,٦٧٠,٣٥٥	٣٧,٣٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	-	٤٤,٧٣٣,٩٦٦	(٥,٩٧٧,٢٩١)	التغير في القيمة العادلة
٢١٤,٩٩٨,٣٦٨	٧٩,٢٠٠,٠٠٠	-	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	-	١٣١,٨٠٤,٢٤٧	١٨,٨٦٦,٧٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية							
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	-	١٩٠,٦٦٨,٥٦٣	١٧٤,٤٢٦,١٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	٨٤,١٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٤٥,٢٨٠	-	١٤٥,٣٩٢,٥٠٠	١٥٩,١٠٣,٤٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

* تم إدراج أسهم أحد البنوك التي لم تكن مدرجة بعد في سوق دمشق للأوراق المالية في تشرين الأول ٢٠١٤، كما وافقت إدارة السوق على طرح أسهم هذا البنك للتداول العام ابتداءً من ٣ تشرين الثاني ٢٠١٤.

إن كافة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي ملك للمساهمين، باستثناء استثمار في الشركة السياحية أنترادوس بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية فإنه ملك لحملة الوثائق.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها في الشركة السياحية أنترادوس والبالغة ٣٥٠ مليون ليرة سورية، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه لا يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. وبما أن الشركة السياحية المذكورة أعلاه غير مدرجة في الأسواق المالية، ولا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، وبالتالي يتم الاعتراف بها في دفاتر الشركة وفق تكلفتها التاريخية.

كما هو مذكور في الإيضاح (٣ / ك)، يتم تسجيل أرباح أو خسائر تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة. تتلخص حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	الرصيد كما في أول السنة
(١٦,٤٧٨,٣٦٥)	٥٨,٣٦٩,٨٠٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع *
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	الرصيد كما في آخر السنة

* يتم حساب صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(١٩,٣٨٦,٣١٢)	٦٨,٦٧٠,٣٥٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٠)
٢,٩٠٧,٩٤٧	(١٠,٣٠٠,٥٥٣)	(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ٢٠)
(١٦,٤٧٨,٣٦٥)	٥٨,٣٦٩,٨٠٢	

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين بالقيمة الصافية بعد تنزيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤١,١٤٠,٤٢٩	٥٩,٤٤٣,٥٠٥	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(١٢,١٥٥,٣٨٩)	(١٠,١٤٠,٤٦٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٨,٩٨٥,٠٤٠	٤٩,٣٠٣,٠٣٨	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٧,٧٦٥,٣١٥	١٢,١٥٥,٣٨٩
٤,٣٩٠,٩٠٨	-
(٨٣٤)	(٢,٠١٤,٩٢٢)
١٢,١٥٥,٣٨٩	١٠,١٤٠,٤٦٧

الرصيد كما في أول السنة

إضافات

استردادات

الرصيد كما في آخر السنة

تتوزع أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢١,٢٢٠,٨٠٣	٢٧,٣٢٠,٩٧٤
١,٢٠١,٤٤٩	٢,٩٢٩,٣٥٠
٤,٣٢٢,٠٤٠	٩,٠٤٠,٩٩٦
٣,٧٣٩,٠٢٦	٥,١٦٠,١٨٥
٥,٩٦٦,٠٦٧	٩,٧٥٥,١٣٤
٤,٦٩١,٠٤٤	٥,٢٣٦,٨٦٦
٤١,١٤٠,٤٢٩	٥٩,٤٤٣,٥٠٥

أقل من أو يساوي ٦٠ يوم

بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم

بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم

بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم

بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم

أكبر من ٢٧٠ يوم

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٧,٠١٩,٤٠٥	٢,٩٥٢,٢٣٨
١٠٠,٦٠٩,٦٢٤	١٧٤,٣٩٧,٦٢٩
١٠٧,٦٢٩,٠٢٩	١٧٧,٣٤٩,٨٦٧
(١,٢٨١,٢٤٦)	(١,٢٨١,٢٤٦)
١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	١٧٦,٠٦٨,٦٢١

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية

شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

١٠- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من مدراء الأقسام والأفرع، والإدارة العليا، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء الهيئة التشريعية، وكبار المساهمين، وشركات تابعة لكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة للأطراف ذات العلاقة :

كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٢٠١٥	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.	الحسبة	
٤,٠٧٨,٩٣٠	-	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين
٧,٤٧٦,٣٩٦	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين
-	٤,٦١٦,٦٠٦	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين
٥,١٥١,٠٩٣	٣,٧٥٢,٩٩٨	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين
١٣٥,٢٧٢	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين
٢٠,٠٠٠	٩٤٥	سورية	شركة زيميلة
-	٣٥٦,٢٧٠	سورية	شركة زيميلة
١,٠٥٧,٦٠٠	-	سورية	رئيس مجلس الإدارة
٢١٨,٦٤٢	١٩٥,٧٦٦	سورية	المدير العام
٣,٦٣٨,٨٢١	٢,٠٧٤,٩٤٩	سورية	هيئة الرقابة الشرعية
٢١,٧٧٦,٧٥٤	١٠,٩٩٧,٥٣٤		الإدارة العليا
(١٠,٤٤٢,٨٧٩)	(١,٦٦٢,٠٧٣)		مدراء الأقسام والأفرع
١١,٣٣٣,٨٧٥	٩,٣٣٥,٤٦١		

تخصص ديون مشكوك في تحصيلها

كما في ٣١ كانون الأول		الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٠١٤	٢٠١٥			
ل.س.	ل.س.			
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	-	الكويت	كبار المساهمين	عبد الحميد عباس دشتي
٦٨٢,٢٨٢	-	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٣٤٠,٢٨٩	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
٢٩٧	-	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٨٦٤,٤١٦	٢٤٨,٣٥٥	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
٣٣,٨٨٧,٢٨٤	٢٤٨,٣٥٥			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٥١٧,٩٦٦	٢٤,٣٩٧,٨٧٠	صافي إيرادات أقساط تأمين
(٣,٩١١,٦٥٥)	(١٢,١٢٧,٨٤٩)	مطالبات مدفوعة
(١٨,٧٢١,٨٨٢)	(٢٣,٦٦٦,٠٢٠)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الادارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال العام، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام ومدراء الأفرع. تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	الرصيد في بداية السنة
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٤١,١٨٥	١,٦٦٢,٠٧٣	إضافات
٢٦,٧١٦	٨,٧٨٠,٨٠٦	استردادات
(٨٠٥,٨٢٨)	-	
١,٦٦٢,٠٧٣	١٠,٤٤٢,٨٧٩	الرصيد في نهاية السنة

* لم يتم تشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ ٥,١٢٨,٩٥٣ ليرة سورية باعتبار أنه سيتم تسديد كامل الرصيد خلال عام ٢٠١٦.

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١١,٢٣٦,٠٧٦	٣٨,٧٨١,٩٧١	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
١٥,٢٠٨,٥١٨	٤٢,٣٣١,٦٦١	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - مساهمين
١١,٥٣٤,٣٣٨	٢٢,٨٨٧,٢٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٤,٢٧٢,٣٠٥	الاتحاد السوري لشركات التأمين
٢٥,١٥٣,٩٥٦	٩,٢٦٢,٦٧١	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥,٠١٥,٤٠٠	٥,٠١٥,٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً *
٣,٧٨٩,٣٢٤	٥,٥٤٣,٧٣٥	دفعات مقدمة للموردين
١,٦٥٥,٧٢٣	٢,٢٤٦,٠٥٣	دفعات مقدمة للموظفين
٢,٠٩٠,٢٦٩	١,٠٥٥,٥٦٩	عمولات مدفوعة مقدماً
٢٢,٩٦٨,٤١٥	١,١٣١,٨١٧	شركة وساطة مالية
٨,٤٢٦,٠٣٧	٤,٥٩٢,٦١٩	شركة إدارة نفقات التأمين الصحي
١٥,٠٠٠	٢٣٠,٨٤٠	أرصدة مدينة أخرى
١٠٧,٠٩٣,٠٥٦	١٤٧,٣٥١,٩٠٥	
(١,٠٠٧,٩٧٤)	(٩٦٩,١١٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	

* يمثل بند مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً قيمة ١٠٧ ليرات ذهبية إنكليزية تم شراؤها بهدف تقديمها كهدايا دعائية وتحفيزية للموظفين أو العملاء أو المندوبين.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٥٣,٢٣٨	١,٠٠٧,٩٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٩٣٧	-	إضافات
-	(٣٨,٨٥٩)	استردادات
(٣,٩٤٩,٢٠١)	-	ديون معدومة
١,٠٠٧,٩٧٤	٩٦٩,١١٥	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

فرع التأمين:	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة (احتياطي حسابي)	١,٧٤٣,١٤٤	١,٣٢١,٢١٨	-	٣,٠٦٤,٣٦٢
البحري	٥,١٧٨,٢٨٤	٣,٩٨١,٨٠٨	١,٥٥٣,٤٨٥	١٠,٧١٣,٥٧٧
شامل سيارات	-	٢,٥٦٢,١٠٠	٣٨٤,٣١٥	٢,٩٤٦,٤١٥
إلزامي سيارات	-	٣١,٢١٦,٩٣٣	٤,٦٨٢,٥٤٠	٣٥,٨٩٩,٤٧٣
الصحي	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٧	١٨,٠٠١,٤٦٧
الحريق	٩,٩٠٢,٧٦٢	١٦,٩٧٣,٣٩٩	٢,٥٤٣,٠٠٩	٢٩,٤١٩,١٧٠
الهندسي	٥٣٦,٤٦٩	١٢٠,٩٠٠	١٠٠,٧٢١	٧٥٨,٠٩٠
السفر	٦٨٣,٦٥٣	-	١٦٨,٠٨٧	٨٥١,٧٤٠
الحوادث العامة	٦٢٨,٩٩٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٦٢٨,٩٩٤
الحوادث الشخصية	٣٧٧,٦٦٢	٣٧,٧٩٣	٤٧,٢٠٨	٤٦٢,٦٦٣
	١٩,٠٥٠,٩٦٨	٢٧٤,٢١٤,١٥١	٣٩,٤٨٠,٨٣٢	٣٣٢,٧٤٥,٩٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

فرع التأمين:	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة (احتياطي حسابي)	١,١١٨,٩٧٨	٤,٥٤٤,٧٩٥	-	٥,٦٦٣,٧٧٣
البحري	٤,٠٨٧,٩٢٦	١١,١٩٧,٤١٨	١,٦٧٩,٦١٣	١٦,٩٦٤,٩٥٧
شامل سيارات	-	٢,٦٦٢,١٠٠	٣٩٩,٣١٥	٣,٠٦١,٤١٥
إلزامي سيارات	-	٣٣,٩٠٣,٠١٤	٥,٠٨٥,٤٥٢	٣٨,٩٨٨,٤٦٦
الصحي	٧٩٦	١١,١٥٧,٤٩٥	١,١١٨,٩٥٤	١٢,٢٧٧,٢٤٥
الحريق	٣,٩٢٢,٠٤٧	٥٤,٨٧٦,٥٦١	٨,٢٣١,٤٨٤	٦٧,٠٣٠,٠٩٢
الهندسي	٣٠٥,٩٩٧	١٢٠,٩٠٠	٥٧,٣٧٤	٤٨٤,٢٧١
السفر	٤٠٧,٢٣٦	-	٧٠,٠٤٠	٤٧٧,٢٧٦
الحوادث العامة	٩١٨,٦٥٢	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٣١١,٤١٨,٦٥٢
الحوادث الشخصية	٣٠٩,٩٧٦	٣٧,٧٩٣	٣٨,٧٤٧	٣٨٦,٥١٦
	١١,٠٧١,٦٠٨	٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦	٥٧,١٨٠,٩٧٩	٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣

١٣ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام ٢٠١٠ في منطقة معضمية الشام في دمشق.

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات ليس ذو أهمية نسبية، وبالتالي لا داعي لتشكيل مخصص إضافي لانخفاض قيمة الاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تلخص حركة هذا البند كما يلي:

الكلية التاريخية:	مالي	سيارات	الأثاث و المفروشات	كمبيوتر وملحقاتها	تجهيزات و معدات	ديكورات وتحسينات	مشروعات قيد التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٢٦٢,٥٢٦,٤٠٨	٩,٨٨٩,٧٠٠	١٥,٦٣٥,٣٦٣	٢٢,٥٧٦,٦١٨	٦,٣٨١,٨٢٦	٥٥,٣٠٩,٥٢٢	٨٦,٦٨٠,٢٥٥	٤٥٨,٥٩٩,٦٩٢
إعادة تصنيف الإضافات	-	-	(٥٦,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	٨٦,٨٤٠	١٤٤,٨٤٠	-
استيعادات	-	-	(٧٤٠,٣٤٥)	٥٤٩,٧٥٠	٣,٤٠٨,٦٠٠	٢٩٥,٠٠٠	-	٤,٢٥٣,٣٥٠
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٦٢,٥٢٦,٤٠٨	٩,٨٨٩,٧٠٠	١٤,٨٣٩,٠١٨	٢٣,١٢٤,٣٦٨	٩,٧٦٥,٤٢٦	٥٥,٥١٧,٦٨٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٤٦٢,٠٨٧,٦٩٧
الإضافات	٤٩٨,٤٧٥	-	-	٩٩٢,٤٠٠	٥٨٢,٨٥٠	-	-	٢,٠٧٣,٧٢٥
استيعادات	-	(٩٤٧,٥٠٠)	-	(٢٦,٥٠٠)	(١٠٥,٠٠٠)	-	-	(١,٠٧٩,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣	٨,٩٤٢,٢٠٠	١٤,٨٣٩,٠١٨	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١٠,٢٤٣,٢٧٦	٥٥,٥١٧,٦٨٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٤٦٣,٠٨٢,٤٢٢
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	(١,٣١٢,٦٣٢)	(٩,٤٦٦,٠٤٩)	(٨,٧٣٤,٩٧٨)	(١٦,٦٣٢,٩٧٩)	(٥,١١٤,٣٣١)	(٢٢,٥٨٨,٠١٧)	-	(٦٣,٨٤٨,٩٨٦)
إضافات، أعباء السنة	(٥,٢٤٦,٩٣٢)	(٢٣١,١٤٠)	(٢,٦٦٣,٣٤١)	(٢,٩٢٠,٦١٩)	(١,٦٢٢,٧٢٠)	(١٠,٠٠٤,٨٢١)	-	(٢٢,٢٢٩,٥٧٣)
استيعادات	-	-	-	-	١٨,٠٠٠	-	-	١٨,٠٠٠
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	(٦,٥٥٩,٥٦٤)	(٩,٦٩٧,١٨٩)	(١١,٣٩٨,٣١٩)	(١٩,٥٥٣,٥٩٨)	(٦,٢٥٩,٠٥١)	(٣٢,٥٩٢,٨٣٨)	-	(٨٦,٠٦٠,٥٥٩)
إضافات، أعباء السنة	(٥,٢٥٢,١٦٧)	(١٩٢,٥١١)	(١,٤٤٣,٩١٧)	(١,٥٦٢,٢١٢)	(١,٢٠٩,٧٠٠)	(٨,٥٤٤,٠٣٨)	-	(١٨,٢٠٤,٥٤٥)
استيعادات	-	٩٤٧,٥٠٠	-	٢٠,٢٠٠	٥٢,١٨٢	-	-	١,٠١٩,٨٨٢
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	(١١,٨١١,٧٣١)	(٨,٩٤٢,٢٠٠)	(١٢,٨٤٢,٢٣٦)	(٢١,٠٩٥,٦١٠)	(٧,٤٦٦,٥٦٩)	(٤١,١٣٦,٨٧٦)	-	(١٠٣,٢٤٥,٢٢٢)
القيمة الدفترية الصافية:								
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٥١,٢١٣,١٥٢	-	١,٩٩٦,٧٨٢	٢,٩٩٤,٦٥٨	٢,٨٢٦,٧٠٧	١٤,٣٨٠,٨٠٦	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٥٥,٩٦٦,٨٤٤	١٩٢,٥١١	٣,٤٤٠,٦٩٩	٣,٥٧٠,٧٧٠	٣,٥٠٦,٣٧٥	٢٢,٩٢٤,٨٤٤	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٣٧٦,٠٢٧,١٣٨

يُمثل بند مشروعات قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قيمة أفرج جديدة للشركة قيد الإنشاء في كل من حلب واللاذقية.

١٥ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

المجموع ل.س.	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	الكلفة التاريخية:
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			الاطفاء المتراكم:
(١٧,٥٥٤,٥٤٩)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٠٨١,٥٧٧)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٧٩,٨٤٨)	-	(١٧٩,٨٤٨)	إضافات، أعباء السنة
(١٧,٧٣٤,٣٩٧)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٢٦١,٤٢٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(١٧٩,٨٤٨)	-	(١٧٩,٨٤٨)	إضافات، أعباء السنة
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			القيمة الدفترية الصافية:
-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٧٩,٨٤٨	-	١٧٩,٨٤٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي الفني (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٠,٠٣٠,١٨٦	١٦,٣٠٨,٣٦٠
٩١,١١٩,٣٤٤	١١٣,٠١٧,٤٨٤
١٠١,١٤٩,٥٣٠	١٢٩,٣٢٥,٨٤٤

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				فرع التأمين:
المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٩٢٢,٤٦٨	-	-	٣٦,٩٢٢,٤٦٨	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
١١,٠٠١,٥٣٣	-	٧,٦٤٢,٤٣٥	٣,٣٥٩,٠٩٨	الحياة (احتياطي حسابي)
١٥,٩٧١,١٠٨	٢,٤٧٢,٢٦٨	٥,٢٥٧,٩٤٧	٨,٢٤٠,٨٩٣	البحري
٩٨,٧٥٤,٩٥٥	١١,٤١١,١٣١	٧٦,٠٧٤,٢٠٤	١١,٢٦٩,٦٢٠	شامل سيارات
٤٧٧,٠٥٤,٤٢٩	١٢٥,٠١٨,٢٣٧	٢٦٨,٠٢٨,٦٨٤	٨٤,٠٠٧,٥٠٨	إلزامي سيارات
١٢٨,٧١٨,٢٥٥	٢٦,٠٤٠,٣٨٢	٣٤,٠١٧,٦٩٩	٦٨,٦٦٠,١٧٤	الصحي
٣٢,٥٥٢,٠٦٦	٢,٨٠٨,٩٠٥	١٨,٧٢٦,٠٣٦	١١,٠١٧,١٢٥	الحريق
١,٨٠٨,٢٥٩	٢٦٥,١٢٠	١٣٠,٠٠٠	١,٤١٣,١٣٩	الهندسي
١,٦٣١,٨٤٣	٣١٥,٧٩٨	-	١,٣١٦,٠٤٥	السفر
٢٣٣,٠١٩,٧٥٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١٩,٧٥٢	الحوادث العامة
٥٤١,٣١٢	٥٥,٥٣٩	٤١,٤٦٥	٤٤٤,٣٠٨	الحوادث الشخصية
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	١٩٨,٣٨٧,٣٨٠	٦٠٩,٩١٨,٤٧٠	٢٢٩,٦٧٠,١٣٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٥٣٥,١٠٥	-	-	١٦,٥٣٥,١٠٥	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٨,٩٩٨,٣٧١	-	٦,٦٦١,٦٨٥	٢,٣٣٦,٦٨٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٠,٦٩٢,٦٨٣	١,٩١٥,٩٤٢	١٢,٧٧٢,٩٤٧	٦,٠٠٣,٧٩٤	البحري
١٩٤,٩٩٩,٧٨٠	٢٢,٦٥٥,٣٥١	١٥١,٠٣٥,٦٧١	٢١,٣٠٨,٧٥٨	شامل سيارات
٦١٣,٢١٤,١٣٢	١٥٦,٩٦٧,٠٣٩	٣٨١,٥٥٠,٣٠٠	٧٤,٦٩٦,٧٩٣	إلزامي سيارات
٩٠,٠٢٢,٢٢٢	٧,٤٠٤,٨٩٤	٣٥,٣١١,١٥٦	٤٧,٣٠٦,١٧٢	الصحي
٧٤,٤٧٣,٧٣٨	٩,١٢٦,٣٢٥	٦٠,٨٤٢,١٦٢	٤,٥٠٥,٢٥١	الحريق
٥٥٧,٤٩٥	٦٧,٤٩٩	١٣٠,٠٠٠	٣٥٩,٩٩٦	الهندسي
٨٧٩,٧٩٤	١٣٥,٦١٩	-	٧٤٤,١٧٥	السفر
٣١٥,٢١٨,١٢٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧١٨,١٢٧	الحوادث العامة
٤٤٧,٩٤٨	٤٥,١٦٥	٤١,٤٦٥	٣٦١,٣١٨	الحوادث الشخصية
١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	٢٣٨,٨١٧,٨٣٤	٩١٨,٣٤٥,٣٨٦	١٧٨,٨٧٦,١٧٥	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٠٧,٥٢٧	٥٤,٢١١,٤٧٣	دفعات مقدمة من الزبائن
٣,٩٣٩,٠١٢	٤,٣٥١,٨١٠	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٠٠٠,٧٦٢	١,٠٨٦,٦٥٩	تأمينات اجتماعية مستحقة
١,٣٩٩,٦٨٥	-	الاتحاد السوري لشركات التأمين
٣٩٠,٨٨٠	٢,٨٠٣,٤٩٣	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	مكافآت مستحقة
١٠,٠١٠,٣٤٠	٦,٢٤١,٦٩٨	مصاريف مستحقة
٢,٢١٢,٠٢٧	٢,٧٨٥,٢٨٧	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٥٣٤,٤٨١	٦١٧,٨٤٨	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٩,٩١٣,٥٠٠	٤,٩٠٤,٢٥٠	دائنوا توزيعات أرباح
٤,٠٥٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١,٦٦٧,٠٧١	١,٦٦٨,٣٢١	مطالبات مستحقة
١٣,٠١٤,٩٥٣	١٦,٩٦٩,٤٧٢	دائنون مختلفون
٧٠,٩٤٠,٢٣٨	٩٨,٠٤٠,٣١١	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
(٢٤,٨٥٧,١٤٩)	(٢١,٩٤٩,٢٠٢)

الرصيد كما في بداية السنة

(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير

٢,٩٠٧,٩٤٧	(١٠,٣٠٠,٥٥٣)
(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)

في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

الرصيد كما في نهاية السنة

حيث تم احتساب (المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

ل.س.	ل.س.
١٩,٣٨٦,٣١٢	(٦٨,٦٧٠,٣٥٥)
%١٥	%١٥
٢,٩٠٧,٩٤٧	(١٠,٣٠٠,٥٥٣)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

معدل ضريبة الدخل

(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير

في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

٢١- مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لاهتلاك المباني ومصاريف التأسيس ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

أ- ضريبة دخل حملة الوثائق:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٦٨,٣٢١,٨٧٨	١٨٤,٩٠٣,٩٢٧
(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	(١٠٨,٨٨٨,٧٧٧)
-	(٢,٠٥٣,٧٨١)
(٦٨,٣٢١,٨٧٨)	-
٣,٥٨٨,١٨٣	-
(٢٦,٣٣٣,٨٥٧)	٧٣,٩٦١,٣٦٩
%١٥	%١٥
-	١١,٠٩٤,٢٠٥
-	٥٥٤,٧١٠
-	١١,٦٤٨,٩١٥

صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة

ينزل:

مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

خسائر ضريبية متراكمة من سنوات سابقة

يضاف

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الأرباح / (الخسارة) الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)

ضريبة دخل حملة الوثائق

ب- ضريبة دخل المساهمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.

أرباح السنة كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر

والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

ينزل:

(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	-
(٦٨,١٤٥,٩١٤)	(٢٥١,٠٨٤,٠٠٧)
(٧,٢٦١,٢٠٥)	-
-	(٥٥٢,٢٠٠)
(٢٤,٦٢١,٨٧٥)	(٣١,٤٠٧,٩٦٠)

استرداد مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق

مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

استرداد مخصص مكافآت للموظفين

ريع العقارات

توزيعات أرباح أسهم نقدية

يضاف

٢٦,٧١٦	٨,٧٨٠,٨٠٦
٦,٥٠٠,٠٠٠	-
٥,٢٤٦,٩٣٢	٥,٢٥٢,١٦٧
(٢٦,٣٣٣,٨٥٧)	-
٢٦٤,٤٨٨	١٧٦,٤١٩,٨١٤

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص مكافآت للموظفين

اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)

الخسارة الضريبية لحملة الوثائق

الأرباح / (الخسارة) الضريبية

(

%١٥	%١٥
-	٢٦,٤٦٢,٩٧٢
-	١,٣٢٣,١٤٩
-	٢٧,٧٨٦,١٢١

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)

ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥,٠٦٧,٧٣٣	-
-	١١,٦٤٨,٩١٥
-	٢٧,٧٨٦,١٢١
(٥,٠٦٧,٧٣٣)	-
-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦

الرصيد كما في بداية السنة

ضريبة دخل حملة الوثائق

ضريبة دخل المساهمين

المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٥ بمراجعة البيانات المالية للشركة للعامين ٢٠١١ و ٢٠١٢، في حين لم تبدأ بعد بمراجعة البيانات المالية للشركة للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤. حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية لم تصدر السلطات الضريبية التكاليف النهائي للأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٢.

٢٢- الفائض / (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق

يمثل الفائض المتراكم توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم توزيعها بعد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. في حال وجود عجز متراكم في صندوق حملة الوثائق، يلتزم المساهمون بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

٢٣- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ ٢ مليار ليرة سورية من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٤- الاحتياطي القانوني

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأسمال الشركة. تم تخصيص الاحتياطي القانوني كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٧٠٥,١١١	٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٦٨,١٤٥,٩١٤)	(٢٥١,٠٨٤,٠٠٧)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	-	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
٩١,٦٣٧,١٥٧	١٩٤,٣٤٧,٠٠١	الأرباح القابلة للتخصيص
١٠%	١٠%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
٩,١٦٣,٧١٦	١٩,٤٣٤,٧٠٠	الاحتياطي القانوني للسنة

٢٥ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (١٢) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية بيند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية. تتلخص حركة المكاسب غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

حقوق حملة الوثائق:

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٥,١٤٩,٣٤٣	٤٥,٠٧١,٣٨٣
٢٩,٩٢٢,٠٤٠	١٠٨,٨٨٨,٧٧٧
٤٥,٠٧١,٣٨٣	١٥٣,٩٦٠,١٦٠

الرصيد كما في أول السنة

مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

الرصيد كما في آخر السنة

حقوق المساهمين:

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧
٦٨,١٤٥,٩١٤	٢٥١,٠٨٤,٠٠٧
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤

الرصيد كما في أول السنة

مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

الرصيد كما في آخر السنة

٢٦ - فروقات أسعار صرف محققة

يمثل هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف كون الشركة تظهر البيانات المالية بالليرة السورية العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد، بينما بعض الموجودات والمطلوبات المالية تسجل بالعملات الأجنبية. يضاف إلى ذلك، الانخفاض الحاد لليرة السورية مقابل العملات الأخرى مقارنة مع السنوات السابقة (راجع مخاطر العملات الأجنبية إيضاح ٣٨).

٢٧- استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
-	٢,٠١٤,٩٢٢
-	٣٨,٨٥٩
-	٢,٠٥٣,٧٨١

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٨- مصاريف كشف وخبراء

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٦,٩٣٩,٠٥٣	٩,٠٧٩,٨٥٤
١,٤٢٠,٤٧٨	١,٦٧٩,٩٣٢
٨,٣٥٩,٥٣١	١٠,٧٥٩,٧٨٦

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
مصاريف أخرى لفروع التأمين

٢٩- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,٠٧٤,٥٢٧	٢,٧٠٧,٧٨٧
١,٨٢٨,٠٩٣	٢,٠٢٩,٤٣٤
٦٨,٧٥٠	٧٧,٥٠٠
٣,٩٧١,٣٧٠	٤,٨١٤,٧٢١

بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
حصة الهيئة من أتعاب التدقيق

٣٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٩٣,٥٧٢,٩١٦	٩٩,٤٥٩,٣١٤	رواتب وأجور
٤,٦٣٢,٧٠٠	٣,٧٥٥,٠٠٣	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
٢٣٢,٠٨٢	-	مصاريف الدعم الفني
٤,٥٠٩,٥٠٣	٣,٩٩٣,٢٦٥	دعاية وإعلان
٢٢,٢٢٩,٥٧٣	١٨,٢٠٤,٥٤٥	استهلاك موجودات ثابتة مادية
١٧٩,٨٤٨	١٧٩,٨٤٨	إطفاء موجودات ثابتة غير مادية
١٠,٢٠٦,٤٣٣	١٣,٣٣٤,٥٧٩	مصاريف إيجار
٦,٨٨٢,٠٧٢	١٣,٤٤٥,٦٢٣	أتعاب مهنية وقانونية
٢,٢٧٢,٠٢٥	١,٤١٨,٠٩٨	قرطاسية ومطبوعات
٥,٤٧٥,٠٢٩	٧,١٣٨,٣٧٠	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
٦١٦,٨٦٧	١,٣٣٧,٥٩٦	عمولات بنكية
٥,٢٦٠,٥٢٦	٨,٦١٣,٧١٠	صيانة وإصلاح
٥٠٦,٨٧١	٨٦٢,٩٩٤	سفر واجتماعات
١,٦٧٥,٦٠٨	١,٧٥٨,٧٦١	مصاريف رسوم مالية
٢,١٦٩,٣٩١	٢,٧٨٩,٦٩٠	نظافة وضيافة
٢,٤٤٥,٨١٨	٣,٠٨٣,٤١٩	مصاريف أخرى
١٦٢,٨٦٧,٢٦٢	١٧٩,٣٧٤,٨١٥	
(١٣٨,١٤٧,٠٣٨)	(١٥٢,١٦٢,٦١١)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
٢٤,٧٢٠,٢٢٤	٢٧,٢١٢,٢٠٤	

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ١٥٢,١٦٢,٦١١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٣٨,١٤٧,٠٣٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٣١- نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

الفائض التأميني هو ما تبقى من مجموع أقساط التأمين المكتتبة من قبل حملة الوثائق وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم المطالبات المدفوعة لحملة الوثائق وصافي التغير في المخصصات والاحتياطيات الفنية والحسابية، ونصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية، ونصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار، وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق. تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة. يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً مشتركاً، ولا يجوز للمساهمين المشاركة في هذا الفائض.

تقاضى الشركة أتعاب إدارة من حملة الوثائق وفق نظام الأجر بالوكالة بنسبة ٦٦,٦٦% من الفائض التأميني، بعد تغطية العجز المتراكم في صندوق حملة الوثائق، وذلك لقاء إدارة كل من عمليات التأمين التكافلي (إدارة المحفظة التأمينية) وأنشطة الاستثمار.

تم احتساب نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	(٧,٠٥٨,٥١٨)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٦٨,٣٢١,٨٧٨	٣٢٢,٧٧٥,٨٢٤	صافي الفائض التأميني لحملة الوثائق
(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	(١٠٨,٨٨٨,٧٧٧)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٣٦,٩٨٠,٥٥٨)	٢٠٦,٨٢٨,٥٢٩	
%٦٦,٦٦	%٦٦,٦٦	نسبة أتعاب الإدارة
-	١٣٧,٨٧١,٨٩٧	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

٣٢- توزيعات أرباح أسهم نقدية

قامت شركة سيريتل المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٣٥٥ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ١٥,٩٧٥,٠٠٠ ليرة سورية، وقامت شركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٢٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ١٣,٢٦٣,٩٠٠ ليرة سورية. كما قامت شركة بنك البركة سورية بتوزيع أرباح نقدية على حملة الأسهم بقيمة ٥ ليرات سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ٢,١٦٩,٠٦٠ ليرة سورية.

٣٣ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٢,١٣٩	٥,٤٥٥	أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣٠,٠٠٠	٩٨٧,٩٨٤	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٨٠٢,٧٢٥	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٧٥٤	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
١,٤٨٤,٨٦٤	٩٩٤,١٩٣	

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٧٠٥,١١١	٤١٧,٦٤٤,٨٨٧	صافي ربح السنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٩,٤٩	٢٠,٨٨	ربحية السهم الأساسية والمخففة

٣٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتتناسب مع أرقام التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على حقوق الملكية وصافي الأرباح كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن التحليل القطاعي للسنة المن-

[illegible]

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كالتالي:

الادخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,١١٤,٢٠٨	٧,٧٥٦,٩١٥	٢٤,٠١٥,١٧٧	٢٢,٤٣٢,٩٦٠	١٨٦,٧٤١,٩٨٢	٨٥,٧٨٢,٦٧٢	١١,٢٦٣,١٢٧	٨٩٩,٩٩٠	١,٨٠٨,٢٥٠	١١,٧٩٥,٣١٧	٦,٢١,١٩٦	٢٥٧,٢١٢,٧٩٥
-	(٣,٨٣٥,٤٣٦)	(١٦,٣٥١,٧٠٣)	-	-	(١,٣٢٧)	(٩,٨٠٥,١١٨)	(٧٤٤,٩٩١)	(٩٣٢,٨٧٢)	(٢,٢٩٦,٦٣٠)	(٥١٦,٦٢٧)	(٣٤,٥٠٥,٧٠٤)
٤,١١٤,٢٠٨	٣,٩٢١,٤٧٩	٧,٦٦٣,٤٧٤	٢٢,٤٣٢,٩٦٠	١٨٦,٧٤١,٩٨٢	٨٥,٧٨١,٣٤٦	١,٤٥٨,٠٠٩	١٣٤,٩٩٩	٨٧٤,٣٧٨	٩,٤٩٨,٦٨٧	٨٥,٥٦٩	٣٢٢,٧٠٧,٠٩١
(١٦,٥٣٥,١٠٥)	(٢,٣٣٦,٦٨٦)	(٦,٠٠٣,٧٩٤)	(٢١,٣٠٨,٧٥٨)	(٧٤,٦٩٦,٧٩٣)	(٤٧,٣٠٦,١٢٢)	(٤,٥٠٥,٢٥١)	(٣٥٩,٩٩٦)	(٧٤٤,١٧٥)	(٤,٧١٨,١٢٧)	(٣٦١,٣١٨)	(١٧٨,٨٧٦,١٧٥)
-	١,١١٨,٩٧٨	٤,٠٨٧,٩٢٦	-	-	٧٩٦	٣,٩٢٢,٠٤٧	٣٠٥,٩٩٧	٤٠٧,٢٣٦	٩١٨,٦٥٢	٣٠٩,٩٧٦	١١,٠٧١,٦٠٨
١٠,٩٣٩,١٩٠	١,٥٦٤,٢٣٣	٩,٠٠٦,٠٨١	٤٨,٧٩٨,٧٩٤	٦٨,٩١٠,١٣٠	٣٠,٦٥٠,٣٢٩	٤,٦٢٨,٢٨٧	١٩,٤١١,٢٠١	٣٩٧,٣٨٤	١,٤٢٨,٨٠٠	٥٥٨,٨٥٢	١٩٦,٢٩٣,٢٨١
-	(٤١٧,١٢٧)	(٦,٧١٠,٤٧٠)	-	-	(٤,٤١٩,٦٥٣)	(٤,٢٠٧,٥٩٩)	(١٦,٨٢٦,١٥١)	(٣٦٣,١٠٠)	(٧٩٨,١٠٠)	(٤٧٥,٠٢٣)	(٣٤,٢١٧,٠٨٧)
(٥,٥٩٥,٩١٥)	(٧٠٠,٦٠٢)	٣٧٩,٧٤٣	٢٧,٤٩٠,٠٣٦	(٥,٧٨٦,٦٦٣)	(٢١,٠٧٤,٧٠٠)	(١٦٢,٥١٦)	٢,٥٣١,١٨٧	(٣٠٢,٦٥٥)	(٣,١٦٨,٧٧٥)	٣٢,٤٨٧	(٥,٧٢٨,٣٢٣)
(١,٤٨١,٧٠٧)	٣,٨٥٠,٨٧٧	٨,٠٤٣,٢١٧	٤٩,٩٢٢,٩٩٦	١٨٠,٩٥٥,٣١٩	٦٤,٧٠٦,٦٤٦	١,٢٩٥,٤٩٣	٢,٦٦٦,١٨٦	٥٧١,٧٢٣	٦,٣٢٩,٩١٢	١١٨,٠٥٦	٣١٦,٩٧٨,٧١٨
-	-	٣,٦٢٤,٨٠٦	-	-	-	٢,٨١٧,٩٢٥	٢٦٧,٧٤٨	-	٥٦٦,٦٦٤	١٥٤,٩٨٨	٧,٤٤٩,١٣١
(١,٤٨١,٧٠٧)	٣,٨٥٠,٨٧٧	١١,٦٦٨,٠٢٣	٤٩,٩٢٢,٩٩٦	١٨٠,٩٥٥,٣١٩	٦٤,٧٠٦,٦٤٦	٤,١١٣,٤١٨	٢,٩٢٣,٩٣٤	٥٧١,٧٢٣	٦,٩٠٦,٥٧٦	٢٧٣,٠٤٤	٣٢٤,٤٢٧,٨٤٩
-	(٢٣,١٣٠)	(١٠,٩٩٣,١٦٢)	(٢٦,٠٩٠,٨٣٤)	(٤١,٥٤١,٣٢٦)	(٤٩,٣٦٥,٩٦١)	(٢١,٢٨٩,٠٢٦)	-	-	-	-	(١٤٩,٣٠٣,٤٣٩)
-	١١,٤٣٢	١٠,٦٠٤,٧٧٤	-	-	٧,٤٥٩,٦٩١	١٩,١٦٠,٠٦٧	-	-	-	-	٣٧,٢٣٥,٩٦٤
-	(١١,٦٩٨)	(٣٨٨,٣٨٨)	(٢٦,٠٩٠,٨٣٤)	(٤١,٥٤١,٣٢٦)	(٤١,٩٠٦,٢٧٠)	(٢,١٢٨,٩٥٩)	-	-	-	-	(١١٢,٠٦٧,٤٧٥)
-	(٦,٦٦١,٦٨٥)	(١٢,٧٧٢,٩٤٧)	(١٥١,٠٣٥,٦٧١)	(٣٨١,٥٥٠,٣٠٠)	(٣٥,٣١١,١٥٦)	(٦٠,٨٤٢,١٦٢)	(١٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١,٤٦٥)	(٩١٨,٣٤٥,٣٨٦)
-	٤,٥٤٤,٧٩٥	١١,١٩٧,٤١٨	٢,٦٦٢,١٠٠	٣٣,٩٠٣,٠١٤	١١,١٥٧,٤٩٥	٥٤,٨٧٦,٥٦١	١٢٠,٩٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٩٣	٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦
-	٣,٠٦٢,٣٨٥	١٠,٣٩١,٤٦٠	١٣٣,٢٤٧,٤٥٠	٣٤٦,٨٩٥,٢٢٨	٧,٩٧٦,٣٧٥	٩٧,٠٠٣,٤٨٨	١٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٨٦٨,٧٤٧,٨٥١
-	(١,٥٣١,١٩٣)	(٨,٨٤٨,٧٩٤)	(٦,٣٩٦,٦٠٠)	(٣٢,٤٠٤,٨٣٦)	(٣,١٠٨,٩١٢)	(٨٧,٤٧٢,٩٤٧)	(١٢٠,٩٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٤٠٩,٩٢١,٩٧٥)
-	-	-	-	-	-	(١,٧١٨,٢٤٦)	-	-	-	-	(١,٧١٨,٢٤٦)
-	(٥٨٥,٦٩٨)	(٣٢,٨٦٣)	(٢١,٥٢٢,٧٢١)	(٣٣,١٥٦,٨٩٤)	(١٩,٢٨٦,١٩٨)	١,٨٨٦,٦٩٤	-	-	-	-	(٧٢,٧٣٧,٦٨٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣٨,٨١٧,٨٣٤)
-	-	(١,٩١٥,٩٤٢)	(٢٢,٦٥٥,٣٥١)	(١٥٦,٩٦٧,٠٣٩)	(٧,٤٠٤,٨٩٤)	(٩,١٢٦,٣٢٥)	(٦٧,٤٩٩)	(١٣٥,٦١٩)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٤٥,١٦٥)	(٢٣٨,٨١٧,٨٣٤)
-	-	١,٦٧٩,٦١٣	٣٩٩,٣١٥	٥,٠٨٥,٤٥٢	١,١١٨,٩٥٤	٨,٢٣١,٤٨٤	٥٧,٣٧٤	٧٠,٠٤٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٨,٧٤٧	٥٧,١٨٠,٩٧٩
-	-	٢,٧٠١,٨٢٤	١٩,٩٨٧,١١٧	١٤٠,٥٨٨,٦٦٠	٥,٤٥٨,٤٨١	١٤,٥٥٠,٥٢٣	٣,٧٣٤,٨٩٩	١٥١,٣٣٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٨٥٦	٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣
-	-	(٢,٠١٣,١٤١)	(٩٥٩,٤٩٠)	(٤,٨٦٠,٧٢٥)	(٣,٦١٣,٣٩٧)	(١٣,١٢٠,٩٤٢)	(٣,١٣٨,١٢٠)	(١٤١,٠٧٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٩,٣٧٨)	(٦٨,٤٠٦,٢٧٠)
-	-	-	-	-	-	٧٤٧	-	-	-	-	٧٤٧
-	-	٤٥٢,٣٥٤	(٣,٢٢٨,٤٠٩)	(١٦,١٥٣,٦٥٢)	(٤,٤٤٠,٨٥٦)	(٥٣٥,٤٨٧)	٥٨٦,٦٥٤	(٥٥,٣٢٣)	-	٤,٠٦٠	(٢٢,٢٩٩,٦٨٥)
-	(٧٢٦,٣٤٣)	(٢,٤٣٧,٢١٤)	(٦,٤٤٧,٧٢٥)	(٩,٤٦٢,١٩٩)	(٣,٦٦٠,٨٣٢)	(١,٥٥٨,٣١٠)	(١٣٠,٨٣١)	(١٨٤,٧٠٠)	(١٢٠,٥٧١)	(١٨,٣٥٠)	(٢٤,٧٤٦,٣٢٦)
-	(١٢,٢٢٠)	(٢٩,٣٣٠)	(٦٤٠,٢٠٦)	(٢٩,٢٧٥)	(٧,٤٥٦,٠٣٠)	(١٨٠,٥٥٠)	-	(١٠,٢٣٠)	(١,٦٩٠)	-	(٨,٣٥٩,٥٣١)
-	-	(١,٤٣٦,٢٨٩)	(٥٧٣,١٧٣)	(٥,١٥٨,٥٥٥)	(١,٦٦٩,٣٨٨)	(٦٧٣,٦٢٠)	(٥٣,٨٢٦)	-	(٧٠,٤٤٩)	(٣٦,٠١٦)	(١٠,٣٠٦,٣١٦)
(٢٤,٦٨٥)	(٤٦,٥٤١)	(١٤٤,٠٩١)	(١٣٤,٥٩٨)	(٢,٩٤٨,٥٤٥)	(٥١٤,٦٩٦)	(٦٧,٥٧٩)	(٥,٤٠٠)	(١٠,٨٥٠)	(٧٠,٧٧٢)	(٣,٦١٣)	(٣,٩٧١,٣٧٠)
(٢٤,٦٨٥)	(١,٣٨٢,٥٠٠)	(٤,٠١٥,٨٢١)	(٥٨,٦٢٧,٦٦٦)	(١٠٨,٤٥٠,٤٤٦)	(٧٨,٩٣٣,٥٢١)	(٢,٢٢٦,٨٢٧)	٣٩٦,٥٩٧	(٢٦١,١٠٣)	(٨٩٨,٤٨٢)	(٥٣,٩١٩)	(٢٥٤,٤٨٨,٣٨٣)
(١,٥٠٦,٣٩٢)	٢,٤٦٨,٣٧٧	٧,٦٥٢,٢٠٢	(٨,٧٠٧,٦٧٠)	٧٢,٥٠٤,٨٧٢	(١٤,٢٢٦,٨٧٥)	١,٨٨٦,٥٨١	٣,٣٣٠,٥٣١	٣١٠,٦٢٠	٦,٠٠٨,٠٩٤	٢١٩,١٢٥	٦٩,٩٣٩,٤٦٦

إجمالي الأقساط المكتتب بها
حصة مبيد التأمين من الأقساط المكتتب بها
صافي الأقساط المكتتب بها
احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
حصة مبيد التأمين من أقساط غورمكتسبة نهاية السنة
احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية السنة
حصة مبيدالتأمين من أقساط غورمكتسبة بدايةالسنة
صافي التفير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين
المصولات المتبقوة
صافي الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة مبيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية السنة
حصةمبيدالتأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية السنة
احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية السنة
حصةمبيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية السنة
فروقات أسعار صرف
صافي التفير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
احتياطي مطالبات حدثت
ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة مبيد التأمين من مطالبات
حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
احتياطي مطالبات حدثت
ولم يبلغ عنها في بداية السنة
حصة مبيد التأمين من مطالبات حدثت
ولم يبلغ عنها في بداية السنة
فروقات أسعار الصرف
التفير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
المصولات المدفوعة
مصاريف كشف وخبراء
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
صافي للمصاريف
صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٩٠٥,٣٨٢	١٩٩,٩١٠,٩٦٤	الإلزامي داخلي
٢,٩٠٤,٠٠٧	٣,٠٣٢,٤٢٠	الإلزامي حدودي
٣,٩٣٢,٥٩٣	٧,٠٧٥,٣٨٥	بطاقة برفقالية
١٨٦,٧٤١,٩٨٢	٢١٠,٠١٨,٧٦٩	

٣٧- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعة من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٨- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
إيضاح	القيمة الاسمية	القيمة العادلة			الفرق
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة					
٧	٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٣٦٥,٠٩٤,٧٠٥	٤٩٣,٨٠٨,٩٦٠	-	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥
استثمارات مالية متوفرة للبيع					
					٢١٤,٩٩٨,٣٦٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
إيضاح	القيمة الاسمية	القيمة العادلة			الفرق
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة					
٧	٦٢٢,٠٦٣,٢٤٣	٣٠٤,٤٩٥,٩٧٦	٤٦٣,٨٩٥,٢٨٠	-	٧٦٨,٣٩١,٢٥٦
استثمارات مالية متوفرة للبيع					
					١٤٦,٣٢٨,٠١٣

كما هو مذكور في الإيضاح رقم (٧)، تم إدراج أسهم أحد البنوك التي لم تكن مدرجة بعد في سوق دمشق للأوراق المالية في تشرين الأول ٢٠١٤، كما وافقت إدارة السوق على طرح أسهم هذا البنك للتداول العام ابتداءً من ٣ تشرين الثاني ٢٠١٤. وبالتالي تم تحويل استثمارات بقيمة ٩٠٩,٦٨٠,٣٦ ليرة سورية من المستوى الثاني إلى المستوى الأول للتقييم خلال العام ٢٠١٤.

أسس التقييم، معلومات غير منظورة هامة وحساسيتها على القيمة العادلة:

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية (مستوى أول ومستوى ثاني) والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معلومات غير منظورة هامة	علاقة المعلومات	حساسية المعلومات
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	مع القيمة العادلة لا ينطبق	غير المنظورة القيمة العادلة لا ينطبق

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ١,٥٦٪، فرع الحياة ٢,٣٣٪، البحري ٧,٣٠٪، سيارات إلزامي ٤٦,٥٤٪، سيارات شامل ٥,٢٤٪، الصحي ٢٧,٣٧٪، الحريق ٦,١٠٪، هندسي ٠,٧٨٪، السفر ٠,٩٣٪، الحوادث العامة ١,٦٧٪، الحوادث الشخصية ٠,١٦٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ١,١٥٪، فرع الحياة ٢,١٧٪، البحري ٦,٧٢٪، سيارات إلزامي ٥٢,٢٨٪، سيارات شامل ٦,٢٨٪، الصحي ٢٤,٠١٪، الحريق ٣,١٥٪، هندسي ٠,٢٥٪، السفر ٠,٥١٪، الحوادث العامة ٣,٣٠٪، الحوادث الشخصية ٠,١٧٪.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر العمليات

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري. إن إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	-	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	النقد وما يوازي النقد
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	-	٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	-	٤٩,٣٠٣,٠٣٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٧٦,٠٦٨,٦٢١	-	١٧٦,٠٦٨,٦٢١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	-	٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١١,٣٣٣,٨٧٥	-	١١,٣٣٣,٨٧٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	-	١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	-	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٨٨٧,٣٨٦,٦٦٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٢,٣٨٦,٦٦٣	
			المطلوبات
١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	-	١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٤٨,٣٥٥	-	٢٤٨,٣٥٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	-	١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٨,٠٤٠,٣١١	-	٩٨,٠٤٠,٣١١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٢,٢٤٩,٧٥٥	-	٣٢,٢٤٩,٧٥٥	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	-	١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	
٢,٥٥٠,١١١,٣٨٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٥,١١١,٣٨٢	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الموجودات	أقل من سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	المجموع ل.س.
النقد وما يوازي النقد	٢٨١,٤٢٠,٤١٩	-	٢٨١,٤٢٠,٤١٩
ودائع لأجل لدى المصارف	١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	-	١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	٢٨,٩٨٥,٠٤٠	-	٢٨,٩٨٥,٠٤٠
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	-	١٠٦,٣٤٧,٧٨٣
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	-	٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٩,٣٣٥,٤٦١	-	٩,٣٣٥,٤٦١
أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	-	١٠٦,٠٨٥,٠٨٢
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	-	٧٦٨,٣٩١,٢٥٦
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	٣,٤٢٣,٤٣٧,٥٤٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٤٨,٤٣٧,٥٤٤
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٠١,١٤٩,٥٣٠	-	١٠١,١٤٩,٥٣٠
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٣٣,٨٨٧,٢٨٤	-	٣٣,٨٨٧,٢٨٤
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	-	١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٧٠,٩٤٠,٢٣٨	-	٧٠,٩٤٠,٢٣٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢١,٩٤٩,٢٠٢	-	٢١,٩٤٩,٢٠٢
	١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	-	١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩
فجوة السيولة	١,٨٥٩,٤٧١,٨٩٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٨٤,٤٧١,٨٩٥

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تلخص القيمة الدفترية للموجودات المالية الحساسة لأسعار الصرف كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

المطلوبات	٢٠١٤	٢٠١٥	الموجودات	٢٠١٤	٢٠١٥
	ل.س.	ل.س.		ل.س.	ل.س.
	١٥,٤٣٤,٤٨٣	٤٠,٧٩٣,٨٥٠	دولار أمريكي	٤٠٥,٥٣١,٣٩٨	٨٤٠,٨٤٧,٩٧٠
	١٦,٢٢٧,٦٨٢	٢٥,٢٩٥,٢٩٣	يورو	١٦٣,٩٢١,٨٢١	٢٤٤,٦١٠,٣١١
	٣١,٦٦٢,١٦٥	٦٦,٠٨٩,١٤٣		٥٦٩,٤٥٣,٢١٩	١,٠٨٥,٤٥٨,٢٨٠

بلغ سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ حسب النشرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي لأغراض التقويم ٣٣٦,٦٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ٣٦٧,٩٤ ليرة سورية مقابل ١ يورو، وذلك بفارق نسبته ٨% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والذي يساوي ٣١٣,٠٦ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ٣٤٢,١٦ ليرة سورية مقابل ١ يورو.

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٠٠٩,٦٩٢	٨٠,٠٠٥,٤١٢	دولار أمريكي
١٤,٧٦٩,٤١٤	٢١,٩٣١,٥٠٢	يورو
٥٣,٧٧٩,١٠٦	١٠١,٩٣٦,٩١٤	

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. الأرقام المذكورة أعلاه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. عند تراجع قيمة الليرة السورية بنسبة ١٠% مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الربح ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

٣٩- هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر:
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	رأس المال
(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٩٥,٤٥٦,٠٥٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	أرباح مدورة / (الخسائر المتراكمة)
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٦٢,٧٤٧,٦٩٩	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	الاحتياطي القانوني
		بمجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٢٥٠,٦٨١,٦٦٥	٢٥٤,١٨٥,٥٩٠	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٣٥,٦٨٦,٤٤٠	١٨٣,٢٣٧,٦٦٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٨١,١٠٦,٦٢٥	٥٤,٤٤٤,٨٦٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢٥٢,٩٦٥,٢٦٩	٢٧٢,٣٩٣,٤١٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٨٢٠,٤٣٩,٩٩٩	٧٦٤,٢٦١,٥٢٨	بمجموع رأس المال المطلوب
%٢٨٦	%٣٦٩	نسبة هامش الملاءة (%)

٤٠- الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في ١٦ حزيران ٢٠١٦.