

المهندس سامر العش المحترم
المدير العام
هيئة الإشراف على التأمين
دمشق - سوريا

أزهار التلا	هاتف: 3352244/43	تحويل: 1164
رئيس قسم المحاسبة	بريد إلكتروني: atalla@atisyria.com	التاريخ: 2017/05/29

تحية طيبة وبعد،

البيانات المالية النهائية عام 2016
01/O/FAD/CHA/17/25

إشارة للموضوع أعلاه، تجدون بالمرفق البيانات النهائية لعام 2016.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير

شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

هيئة الإشراف على التأمين - الديوان	
الرقم: ٢٠٥٢	١٢
التاريخ: ٢٠١٧ / ٥ / ٢٠	
يحال الى	

محمد الطحان
المدير المالي والإداري
D160
سجل خاص 11
سجل تجاري 15185
هازن الصبيان
المدير العام

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

٥-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٧-٦

بيان الوضع المالي

٨

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

٩

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

١٠

بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق

١١

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

١٣-١٢

بيان التدفقات النقدية

٥٦-١٤

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق، سورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة "الشركة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق، الدخل والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر المذكور في فقرة أساس الرأي المتحفظ، 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 ٢٠١٦ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية.

أساس 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 ٢٠١٦، 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 ٢٠١٦، والأثر المالي الذي قد ينتج عن فحص انخفاض القيمة وأثره على بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق والعائد للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الشبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.



رقم الترخيص /

الزميل محمد صالح كنج

اسم

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. 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 ١٢,٤٠٥,٧٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٢,٤٢٦,٢٣٢,٥٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتوزعت على خمسة مصارف، وتجاوزت الإيداعات في واحد من هذه المصارف ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، أو ما يعادل ٨٥٧,٧٩١,١٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وموافقة هيئة الإشراف على التأمين رقم ٩١٠/ص بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٥، والتي بموجبها تم رفع النسبة لتصبح ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرارات المذكورة أعلاه، يجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها على المصارف العاملة بما لا يتجاوز ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة.
- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل ٨٨,٢٨٤,٠٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتمثل فقط ٧% من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. 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 ٣٠٦,٣٥٣,٩٨٠ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأيها حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد، عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية. بالإضافة لذلك، قمنا باختبارات جوهرية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة، كما أن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة، وباعتبار أن تحقق الإيرادات من الأمور الهامة التي تستوجب اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق، وخاصة فيما يتعلق بخطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة وخطر قطع الإيرادات، فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق



المطالبات قيد التسوية

لقد قمنا باختبارات جوهرية للمطالبات قيد التسوية الموقوفة في تاريخ بيان الوضع المالي من خلال فحص عينة من المطالبات قيد التسوية والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليها الإدارة في تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك تم اعتبار بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

فروقات أسعار صرف

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في الشركة مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد، على أساس العينة، من:
- اعتماد أسعار الصرف المناسبة
- دقة عملية التحويل إلى عملة إعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف في الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيانات الدخل والدخل الشامل الآخر العائدة لحملة الوثائق والعائدة للمساهمين.

لدى الشركة أصول والالتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية، ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أمور أخرى

- لم يتم تعييننا لإبداء الرأي حول مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، ولا نبدي رأياً حول ذلك.
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٦، وكان أساس الرأي المتحفظ عدم قيام الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس، والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع، للتأكد من عدم وجود ضرورة لتعديل قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو إن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة

- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.



كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

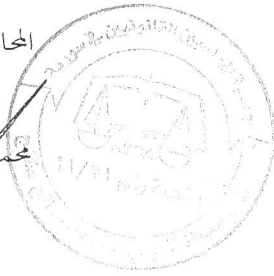
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢١ أيار ٢٠١٧

المحاسب القانوني

محمد صالح كنج



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٩٧,٧٨٦,٠٧٦	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	٢,٣٣٧,٩٤٨,٤٨٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	١,٢٠٥,١٣٢,٤٩٥	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	٦١,٤٧٨,١٠٨	٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٧٦,٠٦٨,٦٢١	٥٥٢,٧١١,٧٦٥	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١,٣٣٣,٨٧٥	١١,٣١٩,٢٢٧	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	١٢٤,٦٧٩,٥١٤	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	٣٢٨,٣٨٠,٥٦٠	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفنى والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١٨,١٨٧,٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	٣٥١,٤٨٥,٧٤٢	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣	٥,٧١٤,١٠٩,٤٠٨		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

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	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
			<u>المطلوبات</u>
١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	١٢٩,٩١٣,٩٧٢	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,١٥٢,٦٠٥	٥٥,٩٤١,١٤٥	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	١,٢٢٥,٤١٥,٩٢٠	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٣,١٣٦,٠٦١	٧٩,٨٥٤,٧٦٨	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٢,٢٤٩,٧٥٥	٨٤,١٨٤,٠٨٠	٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٩,١٦٥,٧٦٥	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	١,٥٨٤,٤٧٥,٦٥٠		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق حملة الوثائق</u>
٥٧,٣٠٧,٧١٧	(٣٧,١٠٧,١٨٢)	٢٢	(العجز) / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١٥٣,٩٦٠,١٦٠	٦٩٧,٢٣٢,٣٩٠	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢١١,٢٦٧,٨٧٧	٦٦٠,١٢٥,٢٠٨		مجموع حقوق حملة الوثائق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٦٨,٨٠٨,٨٨٦	٢٤	احتياطي قانوني
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٧٧,٠٤٣,١١٧	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٨٧٦,٨٧٠,٣٠١	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٤٦,٧٨٦,٢٤٦		أرباح محتجزة
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	٣,٤٦٩,٥٠٨,٥٥٠		مجموع حقوق المساهمين
٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣	٥,٧١٤,١٠٩,٤٠٨		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 الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٤٥١,٢٩٧,٨٣٣	٥٦٨,٥٦٧,٣٥٧	٣٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥٧,٦٢٤,٠٦٢)	(٥٩,٦٣٠,٦٥٧)	٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٩٣,٦٧٣,٧٧١	٥٠٨,٩٣٦,٧٠٠		صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٢,٨١٤,٥٩٥)	(١٠٦,٨١٦,٨٤٧)	٣٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥٠,٨٥٩,١٧٦	٤٠٢,١١٩,٨٥٣		صافي أقساط التأمين
١٤,٢٠٧,٣١٢	١٢,٤٠١,٧٨٤	٣٥	عمولات مقبوضة
٥٨,١٦٤,٠٣٤	٤٧,٠٦٤,٨٨٢	٦	مراجعة الودائع المصرفية
٢,٠٥٣,٧٨١	٩,٧٤٥,٢٤٨	٢٧	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٨,٨٨٨,٧٧٧	٥٤٣,٢٧٢,٢٣٠	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٣٧,٢٢٥,١٠٠	-	٢٦	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
٥٧١,٣٩٨,١٨٠	١,٠١٤,٦٠٣,٩٩٧		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
٢٠١٥	٢٠١٦		
(٢٧١,٠٨٢,٣١٥)	(٢٠٠,٢٤٤,٨٧٥)	٣٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٩٠٣,١٤٠	٣,٣٦٣,٤٧٣	٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦٣,١٧٩,١٧٥)	(١٩٦,٨٨١,٤٠٢)		صافي المطالبات المدفوعة
٢١٦,٨٨٠,١٨٨	(٨٥,٠٠٦,٠٩٥)		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٤٦,٢٩٨,٩٨٧)	(٢٨١,٨٨٧,٤٩٧)		صافي المطالبات
(٢٥,١٨٤,٨٥٢)	(٢٥,١٢٦,٤٣٣)	٣٥	عمولات مدفوعة
(١٠,٧٥٩,٧٨٦)	(٢٠,٢٢٣,٥٢٦)	٣٥,٢٨	مصاريف كشف وخبراء
(٩,٤٠١,٣٩٩)	(١١,٠١٠,٨٧٠)	٣٥	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٤,٨١٤,٧٢١)	(٥,٥٧٤,٣٦٤)	٣٥,٢٩	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١,٥٦١,٢٥٠)	(٢,٦٥٠,٠٠٠)		أتعاب مهنية
-	(٢٣,٣٥٨,٣٣٧)	٢٦	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
-	(٩٤٥,١٠٧)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٥٠,٦٠١,٣٦١)	(١٩٤,٩٧٠,٥٣٢)	٣٠	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٢٤٨,٦٢٢,٣٥٦)	(٥٦٥,٧٤٦,٦٦٦)		مجموع المصاريف
٣٢٢,٧٧٥,٨٢٤	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(١٣٧,٨٧١,٨٩٧)	-	٣١	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
١٨٤,٩٠٣,٩٢٧	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١		صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
(١١,٦٤٨,٩١٥)	-	٢١	ضريبة دخل حملة الوثائق
١٧٣,٢٥٥,٠١٢	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١		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 الدخل والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٦٠,٠٦٥,٩٦١	٥٦,٤٩٦,٨١٤	٦ مراجعة الودائع المصرفية
٣١,٤٠٧,٩٦٠	٢٩,٢٦٨,١٦٩	٣٢ توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	١١,١٢٧,١٢٠	١٠ استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٧,٨٧١,٨٩٧	-	٣١ نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
٢٥١,٠٨٤,٠٠٧	٣٩٤,١٤١,٩٥٧	٢٥ فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
٩٩٤,١٩٣	٣٣١,٠٣٦	٣٣ فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
٤٨١,٤٢٤,٠١٨	٤٩١,٣٦٥,٠٩٦	مجموع الإيرادات
المصاريف:		
(٢٥,٥٧٣,٤٥٤)	(٢٧,٢٤٤,٩٠٦)	٣٠ نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٨,٧٨٠,٨٠٦)	(٦,٧١٦,٣٦٣)	١٠ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٦٣٨,٧٥٠)	(٢,٦٥٠,٠٠٠)	أتعاب مهنية
(٣٥,٩٩٣,٠١٠)	(٣٦,٦١١,٢٦٩)	مجموع المصاريف
٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	٤٥٤,٧٥٣,٨٢٧	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٧,٧٨٦,١٢١)	(٤,٩٨٥,٧٦٥)	٢١ ضريبة دخل المساهمين
-	(٧,٤٢٢,٩٥٦)	٢١ تكاليفات ضريبية عن أعوام سابقة
-	٣,٩٦١,٠٣٤	٢١ استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
٤١٧,٦٤٤,٨٨٧	٤٤٦,٣٠٦,١٤٠	صافي أرباح السنة
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
٥٨,٣٦٩,٨٠٢	٢٩٤,٢٩٤,٥٠٥	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٧٦,٠١٤,٦٨٩	٧٤٠,٦٠٠,٦٤٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٠,٨٨	٢٢,٣٢	٣٤ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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 حملة الوثائق

المجموع	مكاسب غير محققة	الفائض / (العجز) المتراكم	
ل.س.	متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ل.س.	في حقوق حملة الوثائق ل.س.	
٣٨,٠١٢,٨٦٥	٤٥,٠٧١,٣٨٣	(٧,٠٥٨,٥١٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٧٣,٢٥٥,٠١٢	١٠٨,٨٨٨,٧٧٧	٦٤,٣٦٦,٢٣٥	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
٢١١,٢٦٧,٨٧٧	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	٥٧,٣٠٧,٧١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤٤٨,٨٥٧,٣٣١	٥٤٣,٢٧٢,٢٣٠	(٩٤,٤١٤,٨٩٩)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للسنة
٦٦٠,١٢٥,٢٠٨	٦٩٧,٢٣٢,٣٩٠	(٣٧,١٠٧,١٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

مكاسب غير محققة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي قانوني	رأس المال	
مترابطة ناتجة عن	للاستثمارات المالية			
تغيرات أسعار الصرف	المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٤٣,٣١٢,٩٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤٧٦,٠١٤,٦٨٩	١٦٦,٥٦٠,٨٨٠	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(١٩,٤٣٤,٧٠٠)	١٩,٤٣٤,٧٠٠	-	تخصيص احتياطي قانوني
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٦٣,٧٤٧,٦٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧٤٠,٦٠٠,٦٤٥	٥٢,١٦٤,١٨٣	٢٩٤,٢٩٤,٥٠٥	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٦,٠٦١,١٨٧)	٦,٠٦١,١٨٧	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح للمساهمين
(٤,٧٧٢,٨٠٠)	(٤,٧٧٢,٨٠٠)	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٤٦٩,٥٠٨,٥٥٠	٤٦,٧٨٦,٣٤٦	٦٨,٨٠٨,٨٨٦	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:		
٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	٤٥٤,٧٥٣,٨٢٧	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١٨٤,٩٠٣,٩٢٧	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١	٢٢ صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
١٨,٣٨٤,٣٩٣	١٨,٦٤٥,٦٥٨	١٥-١٤ الاستهلاكات والإطفاءات
٤٢,٨١٤,٥٩٥	١٠٦,٨١٦,٨٤٧	٣٥ صافي التغير في احتياطي أفساط غير مكتسبة
(١٩٤,١٤٨,٧٢٢)	١٢٨,٩٥١,١٠٧	٣٥ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٢٢,٧٣١,٤٦٦)	(٤٣,٩٤٥,٠١٢)	٣٥ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥,٤٥٥)	-	٣٣ أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٩٨٧,٩٨٤)	-	٣٣ أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٦,٧٢٧,٠٢٥	(١٣,٢١٠,٨٩٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٧٣١	(١٢,٧٠٥)	٣٥ فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
١,١٥٩	(٤,٩٠٦)	٣٥ فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٩٢,٦٨٦,٢٤٤)	(٦١٣,٤٢٦,٢٦٩)	فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
(٨١,٧٦٠,٧٩٣)	(١٤٦,٩٩١,٩٨٣)	فروقات أسعار صرف أخرى
١٠٥,٩٤٩,١٧٤	٣٤٠,٤٣٢,٩٩٧	
(٨,٢١٣,١٧٥)	٧,٩٨٥,٥٨١	النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٦,٣٩٢,١٦٣	(٢٨٠,٥٧٣,٣٣٤)	(الزيادة) / النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١٢,٥٢٣,١١٩)	٤,٤٢٥,٤٠٥	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(٣٩,٨٣٢,٠٩٠)	٢٢,٦٧٢,٣٩١	النقص / (الزيادة) في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
٢١,١٧٤,٠٤٧	٩,٩٩٢,٨٧٣	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٣٣,٦٣٨,٩٢٩)	٥٠,٧٨٨,٥٤٠	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٧,٨٤٨,١٥٩	(٩,٩٠١,٤٤٥)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	(٣٨,٧١٦,٩٥٨)	٢١ ضريبة دخل مدفوعة أثناء السنة
٤٧,١٥٦,٢٣٠	١٠٧,١٠٦,٠٥٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
(١٦٣,٧٦٩,٦٨٩)	٣٩٨,٠٥٣,٥٥٦	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
١,٠٤٧,١٠٢	-	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
١٠٩,٣٠٦	-	متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٢١,٩٤٥,٩٠٥)	-	٧ شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٢,٠٧٣,٧٢٥)	(١٠,٢٩٤,٢٠٠)	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٤٩٣,١٨٧,٤٣٥)	١٣ شراء استثمارات عقارية
(١٨٦,٦٣٢,٩١١)	(١٠٥,٤٢٨,٠٧٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح للمساهمين
-	(٤,٧٧٢,٨٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(٩٤,٧٧٢,٨٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢٣,١٢٩,٢١٢	٢٥,٨٠٧,٩٥٥	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
(١١٦,٣٤٧,٤٦٩)	(٦٧,٢٨٦,٨٧٤)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٩٧,٧٨٦,٠٧٦	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) 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 ١٠٠/١٥١ 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 البيانات المالية:

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير المملوكة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المثمرة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات 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 استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤).

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:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).
التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): بيان التدفقات النقدية المتعلقة باضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .

١ كانون الثاني ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات الجارة بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة.

يتناول التفسير العمليات الجارة بالعملات الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث:

- يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية
- تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصاريف، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو مطلوب الإيرادات المؤجلة هو أصل أو مطلوب غير نقدي.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): الدفع على أساس السهم والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على أساس السهم.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): عقود التأمين والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : الاستثمارات العقارية حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل أي عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغير في الاستخدام.

يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق أو عند توقف توافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية.

لا يشكل التغير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام.

تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

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).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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 الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة 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.

إن 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 نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً 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 اختلافات 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 ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

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

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).

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

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود 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 شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) في البيانات المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات 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 البيانات 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 باليرة 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 الدخل والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين السفر
٤٠	٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	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.

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ 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

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

التأمين الإلزامي

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.

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

المحمولة 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 الدخل والدخل الشامل الآخر.

أسعار الصرف المعتمدة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣١٣,٠٦	٥١٧,٤٣	١ دولار أمريكي
٣٤٢,١٦	٥٤١,١٨	١ يورو

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، تكلفة 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 الإقتراض المرسلة للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة للإستعمال.

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

%	
٢	مباني
٢٠	سيارات
٢٥	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 الدخل 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 الدخل 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 الدخل 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

أشراكات 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 الدخل. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل 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 الدخل 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 الدخل 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 المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية 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 المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل 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 الحسائية 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 سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدى 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 ٢٠١٦

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٥١٣,٤٥٧	١,٣٩٠,٣٨٦	٤,١٢٣,٠٧١
٥,٥١٣,٤٥٧	١,٣٩٠,٣٨٦	٤,١٢٣,٠٧١
٩,٥٠٢,٠١٠	٨,٤٨٨,٢٠١	١,٠١٣,٨٠٩
٨٢,٧٧٠,٦٠٩	٣٥,٥٢٧,٧٩١	٤٧,٢٤٢,٨١٨
٩٢,٢٧٢,٦١٩	٤٤,٠١٥,٩٩٢	٤٨,٢٥٦,٦٢٧
٩٧,٧٨٦,٠٧٦	٤٥,٤٠٦,٣٧٨	٥٢,٣٧٩,٦٩٨

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٠١,٨٣٢,٢٢١	١,٠٥١,٨٣٢,٢٢١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٣٦,١١٦,٢٦٥	٥٣٦,١١٦,٢٦٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٣٧,٩٤٨,٤٨٦	١,٥٨٧,٩٤٨,٤٨٦	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة - حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	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

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 ٥,٢% و ٦,٦% ومعدل العائد السنوي المتحقق للودائع البنكية بالدولار الأمريكي ما بين ٠,٨٦% و ١,١٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بلغت مارجحة الودائع المصرفية لحملة الوثائق مبلغ ٤٧,٠٦٤,٨٨٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٥٨,١٦٤,٠٣٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق، في حين بلغت مارجحة الودائع المصرفية للمساهمين مبلغ ٥٦,٤٩٦,٨١٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٦٠,٠٦٥,٩٦١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين.

تتكون الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع مما يلي:

شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			
المجموع	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	شركات صناعية	بنوك	الكلفة التاريخية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٢٣,٠٦٣,٣٤٣	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٣٢٦,٣١٩	١٣٤,٢٥٩,٤٢٤	٢٠١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢١,٩٤٥,٩٠٥	-	-	-	٥٤٢,٠٩٧	٢١,٤٠٣,٨٠٨	إضافات	
(١٠٣,٨٥١)	-	-	-	-	(١٠٣,٨٥١)	استيعادات	
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٤٦,٣٢٨,٠١٣	٤١,٨٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	٨٧,٠٧٠,٢٨١	٢٤,٨٤٤,٠٥٢	٢٠١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
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	٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣٤٦,٢٢٨,٨٣٠	٣١,٢٧٥,٠٠٠	-	-	١٣٢,١٦٨,١٣١	١٨٢,٧٨٥,٦٩٩	التغير في القيمة العادلة	
٥٦١,٢٢٧,١٩٨	١١٠,٤٧٥,٠٠٠	-	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	٢٦٣,٩٧٢,٣٧٨	٢٠١,٦٥٢,٤٦٠	٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١,٢٠٥,١٣٢,٤٩٥	١٥٢,٧٧٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	٣٢٢,٨٣٦,٦٩٤	٣٥٧,٢١١,٨٤١	٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	١٩٠,٦٦٨,٥٦٣	١٧٤,٤٢٦,١٤٢	٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية

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

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها في الشركة السياحية أترادوس وبالبلغة ٣٥٠ مليون ليرة سورية، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه لا يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	الرصيد كما في أول السنة
٥٨,٣٦٩,٨٠٢	٢٩٤,٢٩٤,٥٠٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع*
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٧٧,٠٤٣,١١٧	الرصيد كما في آخر السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦٨,٦٧٠,٣٥٥	٣٤٦,٢٢٨,٨٣٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٠)
(١٠,٣٠٠,٥٥٣)	(٥١,٩٣٤,٣٢٥)	المطلوبات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ٢٠)
٥٨,٣٦٩,٨٠٢	٢٩٤,٢٩٤,٥٠٥	

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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,٤٤٣,٥٠٥	٦٣,٧٨٧,٥٤٩	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(١٠,١٤٠,٤٦٧)	(٢,٣٠٩,٤٤١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	٦١,٤٧٨,١٠٨	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢,١٥٥,٣٨٩	١٠,١٤٠,٤٦٧	الرصيد كما في أول السنة
-	٩٤٤,٢٧٦	إضافات
(٢,٠١٤,٩٢٢)	(٨,٧٧٥,٣٠٢)	استردادات
١٠,١٤٠,٤٦٧	٢,٣٠٩,٤٤١	الرصيد كما في آخر السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٧,٣٢٠,٩٧٤	٣٦,٩٢٢,٣١٦
٢,٩٢٩,٣٥٠	٦,٨٧١,٨٤٠
٩,٠٤٠,٩٩٦	١٣,٣٤٧,٢٠٧
٥,١٦٠,١٨٥	٣,٦٥٥,٢٠٩
٩,٧٥٥,١٣٤	١,١٣٨,٧١٤
٥,٢٣٦,٨٦٦	١,٨٥٢,٢٦٣
٥٩,٤٤٣,٥٠٥	٦٣,٧٨٧,٥٤٩

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	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٩٥٢,٢٣٨	١,٠٨٥,٣٠٠
١٧٤,٣٩٧,٦٢٩	٥٥٢,٩٠٧,٧١١
١٧٧,٣٤٩,٨٦٧	٥٥٣,٩٩٣,٠١١
(١,٢٨١,٢٤٦)	(١,٢٨١,٢٤٦)
١٧٦,٠٦٨,٦٢١	٥٥٢,٧١١,٧٦٥

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 والمدينة للأطراف ذات العلاقة :

كما في ٣١ كانون الأول		الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدنية - أطراف ذات علاقة
٢٠١٥	٢٠١٦			
ل.س.	ل.س.			
٤,٠٧٨,٩٣٠	٢,٧٦٨,٣٠٥	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٧,٤٧٦,٣٩٦	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكايلات
-	١٠,٥٧٥	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروبي وشريكه
٥,١٥١,٠٩٣	٥,١٥١,٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وجود التجارية
-	٢٠,٠٨٧	سورية	كبار المساهمين	محمد حسن عباس
٢٠,٠٠٠	-	سورية	كبار المساهمين	مصرف سورية الدولي الإسلامي
١٣٥,٢٧٢	١,٥٧٢,٥٣١	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
-	٤,٦٧٢,٦٤٤	سورية	عضو مجلس الإدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة الخاصة
١,٠٥٧,٦٠٠	١,١٠٤,٥٠٤	سورية	المدير العام	مازن الصبان
-	٥٠,٠٠٠	سورية	المدير المالي	محمد الطحان
٢١٨,٦٤٢	١٤٨,٠٣٤	سورية	هيئة الرقابة التشريعية	أعضاء هيئة الرقابة التشريعية
٣,٦٣٨,٨٢١	١,٨٥٣,٥٧٦	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
٢١,٧٧٦,٧٥٤	١٧,٣٥١,٣٤٩			
(١٠,٤٤٢,٨٧٩)	(٦,٠٣٢,١٢٢)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١,٣٣٣,٨٧٥	١١,٣١٩,٢٢٧			

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	الجنسية	طبيعة العلاقة
ل.س.	ل.س.		
٤,٩٠٤,٢٥٠	٥٣,٩٢٣,٩١١	سورية	مساهمون
٢٤٨,٣٥٥	٢,٠١٧,٢٣٤	سورية	الإدارة العليا
٥,١٥٢,٦٠٥	٥٥,٩٤١,١٤٥		

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٤,٣٩٧,٨٧٠	٤٩,٤٥٥,٩٤١
(١٢,١٢٧,٨٤٩)	(٢٢,١٧٢,٤٠٢)
(٢٣,٦٦٦,٠٢٠)	(٤٤,٨١٥,٥٣١)

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

صافي إيرادات أقساط تأمين

مطالبات مدفوعة

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبلغ المدفوعة للإدارة العليا خلال العام، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والأفرع.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٦٦٢,٠٧٣	١٠,٤٤٢,٨٧٩
٨,٧٨٠,٨٠٦	٦,٧١٦,٣٦٣
-	(١١,١٢٧,١٢٠)
١٠,٤٤٢,٨٧٩	٦,٠٣٢,١٢٢

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استردادات

الرصيد في نهاية السنة

١١ - أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٧٨١,٩٧١	٢٧,٤٠٧,٥٩٨	أرباح مراجعة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٤٢,٣٣١,٦٦١	٢٠,٦٠٦,٤٧٩	أرباح مراجعة ودائع مستحقة - مساهمين
٢٢,٨٨٧,٢٦٤	٢٥,٤٤٧,١٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٢٧٢,٣٠٥	١٣,٨٧٨,٩٨٤	الاتحاد السوري لشركات التأمين
٩,٢٦٢,٦٧١	٢٢,٢٢٩,١٩٩	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥,٠١٥,٤٠٠	٥,٠١٥,٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً *
٥,٥٤٣,٧٣٥	٤,١٠١,٢٩١	دفعات مقدمة للموردين
٢,٢٤٦,٠٥٣	٤,٠٧١,٤٧٦	دفعات مقدمة للموظفين
١,٠٥٥,٥٦٩	٤٤٧,٧٧٣	عمولات مدفوعة مقدماً
١,١٣١,٨١٧	١,١٣١,٨١٧	شركة وساطة مالية
٤,٥٩٢,٦١٩	-	شركة إدارة نفقات التأمين الصحي
٢٣٠,٨٤٠	٣٤٢,٢٩٨	أرصدة مدينة أخرى
١٤٧,٣٥١,٩٠٥	١٢٤,٦٧٩,٥١٤	
(٩٦٩,١١٥)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	١٢٤,٦٧٩,٥١٤	

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

تلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٧,٩٧٤	٩٦٩,١١٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	٨٣١	إضافات
(٣٨,٨٥٩)	(٩٦٩,٩٤٦)	استردادات
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 ٢٠١٦				
المجموع	حصة معيدي التأمين من			
	حصولت	حصولت	حصولت	حصولت
	ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	مطالبات تحت التسوية	مطالبات تحت التسوية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٩٤٨,٨١٢	-	١,٣٢٣,٢١٦	٢,٦٢٥,٥٩٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٦,١٧٥,٥٧٧	٨١٩,٠٩٠	٢,٦٢٦,١٨٦	٢,٧٣٠,٣٠١	البحري
١,٧٨٧,٧٦٣	١٧٦,٩٤٣	١,١٧٩,٦٢٠	٤٣١,٢٠٠	شامل سيارات
٤٤,٨١٥,٨٢٩	٥,٨٤٥,٥٤٣	٣٨,٩٧٠,٢٨٦	-	إلزامي سيارات
٢٨,٥٧٥,٠٨٤	٢,٣٧٢,١٢٨	١٥,٨١٤,١٨٨	١٠,٣٨٨,٧٦٨	الحريق
٧,٠٣٠,٥١٣	٧٦٩,١١٠	٥,١٢٧,٤٠٠	١,١٣٤,٠٠٣	الهندسي
١,٦٩٩,٠٢٦	٣٨٣,٠٣١	-	١,٣١٥,٩٩٥	السفر
٢٣٣,٧٦٨,٧٣١	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	١,٧١٢,١٨٦	الحوادث العامة
٥٧٩,٢٢٥	٦٢,٩٩٣	١٢,٢٩٠	٥٠٣,٩٤٢	الحوادث الشخصية
٣٢٨,٣٨٠,٥٦٠	٤٠,٦٩٧,٠٨٣	٢٦٦,٨٤١,٤٨٦	٢٠,٨٤١,٩٩١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	حصة معيدي التأمين من			
	حصولت	حصولت	حصولت	حصولت
	ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	مطالبات تحت التسوية	مطالبات تحت التسوية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٦٤,٣٦٢	-	١,٣٢١,٢١٨	١,٧٤٣,١٤٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٠,٧١٣,٥٧٧	١,٥٥٣,٤٨٥	٣,٩٨١,٨٠٨	٥,١٧٨,٢٨٤	البحري
٢,٩٤٦,٤١٥	٣٨٤,٣١٥	٢,٥٦٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٥,٨٩٩,٤٧٣	٤,٦٨٢,٥٤٠	٣١,٢١٦,٩٣٣	-	إلزامي سيارات
١٨,٠٠١,٤٦٧	١,٤٦٧	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الصحي
٢٩,٤١٩,١٧٠	٢,٥٤٣,٠٠٩	١٦,٩٧٣,٣٩٩	٩,٩٠٢,٧٦٢	الحريق
٧٥٨,٠٩٠	١٠٠,٧٢١	١٢٠,٩٠٠	٥٣٦,٤٦٩	الهندسي
٨٥١,٧٤٠	١٦٨,٠٨٧	-	٦٨٣,٦٥٣	السفر
٢٣٠,٦٢٨,٩٩٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٨,٩٩٤	الحوادث العامة
٤٦٢,٦٦٣	٤٧,٢٠٨	٣٧,٧٩٣	٣٧٧,٦٦٢	الحوادث الشخصية
٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	٣٩,٤٨٠,٨٣٢	٢٧٤,٢١٤,١٥١	١٩,٠٥٠,٩٦٨	

١٣ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام ٢٠١٠ في منطقة معضمية الشام في دمشق وقيمة أسهم تم شراؤها خلال عام ٢٠١٦ في مشروع استثمار عقاري في منطقة المزة خلف مشفى الرازي في دمشق.

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	٤٩٣,١٨٧,٤٣٥	إضافات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١٨,١٨٧,٤٣٥	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 ٢٠١٦.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تلخص حركة هذا البند كما يلي:

القيمة التاريخية:	مباني	سيارات	الأثاث و المفروشات	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها	تجهيزات و معدات	ديكورات وتحسينات	مشروعات قيد التنفيذ	الإجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	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
الإضافات	-	٩,١٧٣,٤٠٠	٤٠,٠٠٠	-	٩٦٨,٨٠٠	١١٢,٠٠٠	-	١٠,٢٩٤,٢٠٠
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣	١٨,١١٥,٦٠٠	١٤,٨٧٩,٠١٨	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١١,٢١٢,٠٧٦	٥٥,٦٢٩,٦٨٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٤٧٣,٣٧٦,٦٢٢

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	(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

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	(١١,٨١١,٧٣١)	(٨,٩٤٢,٣٠٠)	(١٢,٨٤٢,٣٣٦)	(٢١,٠٩٥,٦١٠)	(٧,٤١٦,٥٦٩)	(٤١,١٣٦,٨٧٦)	-	(١٠٣,٣٤٥,٢٢٢)
إضافات، أعباء السنة	(٥,٢٧٤,٩١٠)	(١,٢٢٦,٤٧١)	(١,١٥٤,٦٢١)	(١,٤٠٦,٧٩١)	(١,٣٣١,٧٠٢)	(٨,٢٥١,١٦٣)	-	(١٨,٦٤٥,٦٥٨)

القيمة الدفترية الصافية:

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٤٥,٩٣٨,٢٤٢	٧,٩٤٦,٩٢٩	٨٨٢,١٦١	١,٥٨٧,٨٦٧	٢,٤٦٣,٨٠٥	٦,٢٤١,٦٤٣	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٢٥١,٤٨٥,٧٤٢
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٥١,٢١٣,١٥٢	-	١,٩٩٦,٧٨٢	٢,٩٩٤,٦٥٨	٢,٨٢٦,٧٠٧	١٤,٣٨٠,٨٠٦	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٢٥٩,٨٣٧,٢٠٠

يشمل بند مشروعات قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الإطفاء المتراكم:			
(١٧,٧٣٤,٣٩٧)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٢٦١,٤٢٥)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(١٧٩,٨٤٨)	-	(١٧٩,٨٤٨)	إضافات، أعباء السنة
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
القيمة الدفترية الصافية:			
-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٦,٣٠٨,٣٦٠	٤١,٤٤٤,٣٣٣
١١٣,٠١٧,٤٨٤	٨٨,٤٦٩,٦٣٩
١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	١٢٩,٩١٣,٩٧٢

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية

شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				فرع التأمين:
إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠,٧١٧,٦٠٣	-	-	٧٠,٧١٧,٦٠٣	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٦,٦٣٩,٨٦٠	٢,٦٤٦,٤٣٥	-	٩,٢٨٦,٢٩٥	الحياة (احتياطي حسابي)
٣,٩٠٤,٢٦٠	٣,٦١٦,٢٨٠	١,١٧١,٢٧٨	٨,٦٩١,٨١٨	البحري
١٢,٧٧٨,٥٧٣	٤٧,٤٥٤,٦٥٦	٧,١١٨,١٩٨	٦٧,٣٥١,٤٢٧	شامل سيارات
٨٦,٤٩٣,٣٠٣	٤٠٢,٤٦٧,٦٧٣	٩٣,١٤٩,٨٠١	٥٨٢,١١٠,٧٧٧	إلزامي سيارات
١٣٨,٩٨٢,٧٩٣	٥٠,٠٢٩,٢٠٨	١٩,٦٦٢,٥٨٦	٢٠٨,٦٧٤,٥٨٧	الصحي
١١,٨٣٥,٤٩٤	١٧,٤٤٨,٠٠٠	٢,٦١٧,٢٠٠	٣١,٩٠٠,٦٩٤	الحريق
١,٣٣٤,١٢١	٦,٠٢٠,٠٠٠	٩٠٣,٠٠٠	٨,٢٥٧,١٢١	الهندسي
٢,٣٣٢,٠٢٩	-	٦٨٩,٢٩٦	٣,٠٢١,٣٢٥	السفر
٢,٦٦٧,٠٩١	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٣٤,٧٢٣,٦٣٦	الحوادث العامة
٥٩٢,٨٧٣	١٣,٦٥٥	٧٤,١٠٩	٦٨٠,٦٣٧	الحوادث الشخصية
٣٣٨,٢٧٨,٠٠٠	٧٣١,٤٨٤,٢٠٧	١٥٥,٦٥٣,٧١٣	١,٢٢٥,٤١٥,٩٢٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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.	
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	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٢١١,٤٧٣	٢٥,٤١٨,٦٧٨	دفعات مقدمة من الزبائن
٤,٣٥١,٨١٠	٦,٢١٤,٧٥٧	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٠٨٦,٦٥٩	١,٢٢٨,٨٣٢	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢,٨٠٣,٤٩٣	٤,٠٧٨,٣٠٧	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٦,٢٤١,٦٩٨	١,٩٢٢,٧٤٦	مصاريف مستحقة
٢,٧٨٥,٢٨٧	٣,٥٤٣,٩٠٥	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٦١٧,٨٤٨	٦٥٤,٤١٢	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٢,٤٠٠,٠٠٠	٣,٧٢٥,٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١,٦٦٨,٣٢١	٤,٤٠٩,٨٥١	مطالبات مستحقة
-	٥,٤٨٨,١٠٧	شركة إدارة نفقات طبية
١٦,٩٦٩,٤٧٢	٢٣,١٧٠,١٧٣	دائنون مختلفون
٩٣,١٣٦,٠٦١	٧٩,٨٥٤,٧٦٨	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)
(١٠,٣٠٠,٥٥٣)	(٥١,٩٣٤,٣٢٥)
(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)	(٨٤,١٨٤,٠٨٠)

الرصيد كما في بداية السنة

المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة

العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

الرصيد كما في نهاية السنة

حيث تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

ل.س.	ل.س.
(٦٨,٦٧٠,٣٥٥)	(٣٤٦,٢٢٨,٨٣٠)
%١٥	%١٥
(١٠,٣٠٠,٥٥٣)	(٥١,٩٣٤,٣٢٥)

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

معدل ضريبة الدخل

المطلوبات 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 وفروقات أسعار الصرف غير المحققة 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	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٨٤,٩٠٣,٩٢٧	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١
(١٠٨,٨٨٨,٧٧٧)	(٥٤٣,٢٧٢,٢٣٠)
(٢,٠٥٣,٧٨١)	(٩,٧٤٥,٢٤٨)
-	٩٤٥,١٠٧
٧٣,٩٦١,٣٦٩	(١٠٣,٢١٥,٠٤٠)
%١٥	%١٥
١١,٠٩٤,٢٠٥	-
٥٥٤,٧١٠	-
١١,٦٤٨,٩١٥	-

صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة كما وردت في بيان الدخل

والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

ينزل:

مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يضاف

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(الخسائر) / الأرباح 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	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	٤٥٤,٧٥٣,٨٢٧
(٢٥١,٠٨٤,٠٠٧)	(٣٩٤,١٤١,٩٥٧)
-	(١١,١٢٧,١٢٠)
(٥٥٢,٢٠٠)	(٥٥٢,٢٠٠)
(٣١,٤٠٧,٩٦٠)	(٢٩,٢٦٨,١٦٩)
٨,٧٨٠,٨٠٦	٦,٧١٦,٣٦٣
٥,٢٥٢,١٦٧	٥,٢٧٤,٩١٠
١٧٦,٤١٩,٨١٤	٣١,٦٥٥,٦٥٤
%١٥	%١٥
٢٦,٤٦٢,٩٧٢	٤,٧٤٨,٣٤٨
١,٣٢٣,١٤٩	٢٣٧,٤١٧
٢٧,٧٨٦,١٢١	٤,٩٨٥,٧٦٥
-	٧,٤٢٢,٩٥٦
-	(٣,٩٦١,٠٣٤)
٢٧,٧٨٦,١٢١	٨,٤٤٧,٦٨٧
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦
١١,٦٤٨,٩١٥	-
٢٧,٧٨٦,١٢١	٤,٩٨٥,٧٦٥
-	٧,٤٢٢,٩٥٦
-	(٣,٩٦١,٠٣٤)
-	(٣٨,٧١٦,٩٥٨)
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٩,١٦٥,٧٦٥

أرباح السنة كما وردت في بيان الدخل
والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين
ينزل:

مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ربع العقارات
توزيعات أرباح أسهم نقدية

يضاف

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)

الأرباح الضريبية
نسبة الضريبة
ضريبة الدخل
مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
ضريبة دخل المساهمين
تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
استردادات ضريبية عن أعوام سابقة

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

الرصيد كما في بداية السنة
ضريبة دخل حملة الوثائق
ضريبة دخل المساهمين
تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٦ بمتابعة مراجعة البيانات المالية للشركة للعام ٢٠١٢، في حين لم تبدأ بعد بمراجعة البيانات المالية للشركة للأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، و ٢٠١٥. حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية لم تصدر السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن العام ٢٠١٢.

خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكاليف النهائية للأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و ٢٠١١ حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٣,٢٤٢,٩٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية عن هذه الأعوام، كما قامت بسداد مبلغ ٣٩,٤٣٥,٠٣٦ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٥، في حين حصلت على استرداد بقيمة ٣,٩٦١,٠٣٤ ليرة سورية عن ضريبة عام ٢٠٠٨.

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

يمثل الفائض المتراكم توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم توزيعها بعد كما في نهاية العام. 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. تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٦٢,٧٤٧,٦٩٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٩,٤٣٤,٧٠٠	٦,٠٦١,١٨٧	الاحتياطي القانوني للسنة
٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٦٨,٨٠٨,٨٨٦	الرصيد كما في نهاية السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	٤٥٤,٧٥٣,٨٢٧	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٥١,٠٨٤,٠٠٧)	(٣٩٤,١٤١,٩٥٧)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
١٩٤,٣٤٧,٠٠١	٦٠,٦١١,٨٧٠	الأرباح القابلة للتخصيص
١٠%	١٠%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
١٩,٤٣٤,٧٠٠	٦,٠٦١,١٨٧	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 الدخل 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٠٧١,٣٨٣	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	الرصيد كما في أول السنة
١٠٨,٨٨٨,٧٧٧	٥٤٣,٢٧٢,٢٣٠	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٥٣,٩٦٠,١٦٠	٦٩٧,٢٣٢,٣٩٠	الرصيد كما في آخر السنة

حقوق المساهمين:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	الرصيد كما في أول السنة
٢٥١,٠٨٤,٠٠٧	٣٩٤,١٤١,٩٥٧	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٨٧٦,٨٧٠,٣٠١	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 باليرة 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 ٣٧).

٢٧ - استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠١٤,٩٢٢	٨,٧٧٥,٣٠٢	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٣٨,٨٥٩	٩٦٩,٩٤٦	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢,٠٥٣,٧٨١	٩,٧٤٥,٢٤٨	

٢٨ - مصاريف كشف وخبراء

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٩,٠٧٩,٨٥٤	١٨,٠٧٣,١٤٣
١,٦٧٩,٩٣٢	٢,١٥٠,٣٨٣
١٠,٧٥٩,٧٨٦	٢٠,٢٢٣,٥٢٦

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	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٧٠٧,٧٨٧	٣,٤١١,٤٠٥
٢,٠٢٩,٤٣٤	٢,٠٣٠,٤٥٩
٧٧,٥٠٠	١٣٢,٥٠٠
٤,٨١٤,٧٢١	٥,٥٧٤,٣٦٤

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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٩٩,٤٥٩,٣١٤	١٢٢,٩١٠,١٣٩	رواتب وأجور
٣,٧٥٥,٠٠٣	٣,٨٠١,٥٠٠	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
٣,٩٩٣,٢٦٥	٣,٤٨١,١٦٩	دعاية وإعلان
١٨,٢٠٤,٥٤٥	١٨,٦٤٥,٦٥٨	استهلاك موجودات ثابتة مادية
١٧٩,٨٤٨	-	إطفاء موجودات ثابتة غير مادية
١٣,٣٣٤,٥٧٩	١٩,٦٤٩,٨٢٦	مصاريف إيجار
١٠,٢٤٥,٦٢٣	١١,٩٩٩,٥٥٩	أتعاب مهنية وقانونية
١,٤١٨,٠٩٨	٢,٧٢٣,٥٣٨	قرطاسية ومطبوعات
٧,١٣٨,٣٧٠	٦,٨٣٣,١٧١	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
١,٣٣٧,٥٩٦	٢,٠٢٢,٣٤٦	عمولات بنكية
٨,٦١٣,٧١٠	١٥,٤٣٩,٤٧٦	صيانة وإصلاح
٨٦٢,٩٩٤	١,٣٩١,٣٠٤	سفر واجتماعات
١,٧٥٨,٧٦١	٣,١١٩,٥٢٧	مصاريف رسوم مالية
٢,٧٨٩,٦٩٠	٣,١٢٠,٨٠٥	نظافة وضيافة
٣,٠٨٣,٤١٩	٧,٠٧٧,٤٢٠	مصاريف أخرى
١٧٦,١٧٤,٨١٥	٢٢٢,٢١٥,٤٣٨	
(١٥٠,٦٠١,٣٦١)	(١٩٤,٩٧٠,٥٣٢)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
٢٥,٥٧٣,٤٥٤	٢٧,٢٤٤,٩٠٦	

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ١٩٤,٩٧٠,٥٣٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٥٠,٦٠١,٣٦١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) 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 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.

تتقاضى 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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٧,٠٥٨,٥١٨)	-	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٣٢٢,٧٧٥,٨٢٤	٤٤٨,٨٥٧,٣٣١	صافي الفائض التأميني لحملة الوثائق
(١٠٨,٨٨٨,٧٧٧)	(٥٤٣,٢٧٢,٢٣٠)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٢٠٦,٨٢٨,٥٢٩	(٩٤,٤١٤,٨٩٩)	
%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 ٣٩٥ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ١٧,٧٧٥,٠٠٠ ليرة سورية، وقامت شركة الأهلية للزبوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١٧,٣٣ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ١١,٤٩٣,١٦٩ ليرة سورية.

٣٣ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥,٤٥٥	-
٩٨٧,٩٨٤	-
٧٥٤	-
-	٣٣١,٠٣٦
٩٩٤,١٩٣	٣٣١,٠٣٦

أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع

أرباح بيع موجودات ثابتة مادية

فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين

أخرى

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤١٧,٦٤٤,٨٨٧	٤٤٦,٣٠٦,١٤٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٨٨	٢٢,٣٢

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية والمخففة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كالتالي:

[illegible]

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كالتالي:

المصنوع	الحواث	الشخصية	العامة	السفر	البيديسي	الحرق	الصحي	سوارث	سوارث	شامل	البروي	الحياة	الادخاري
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥٧,٢٩٧,٨٣٣	٧٤٠,٥١٤	٧٥,٥٤٩,٣٨١	٤١,٢١٠,٦٤٢	٣,٥٣٤,٩٣٣	٢٧,٥٤٩,٨١٢	١٢٣,٥١٣,٤٧٨	٢١٠,٠٠١,٨٧٦٩	٢٣,١٥٣,٩٩٤	٣٣,٩٦٣,٥٧١	١,٥٥٢,٠٨٩٢	٧٠,٤٨,٩٣٠	١٠,٥٥٢,٠٨٩٢	٧٠,٤٨,٩٣٠
(٥٧,٢٩٧,٨٣٣)	(٦٩,٩٤٣٧)	(١,٥٧٢,٤٨٦)	(٢,٢٤١,١٥٩)	(١,٣٤٢,٩٤٦)	(٢٤,٧٥٦,٩٠٥)	-	-	-	(٢٠,٧٣٣,١٣٥)	(٦,٣٦٧,٩٩٧)	-	(٦,٣٦٧,٩٩٧)	-
٣٩٣,١٧٧,٧٧١	١١١,٠٠٧	٥,٩٧٦,٨٩٥	١,٩٦٩,٤٨٣	٢,١٩١,٩٩٠	٢,٧٧٥,٩٠٧	١٢٣,٥١٣,٤٧٨	٢١٠,٠٠١,٨٧٦٩	٢٣,١٥٣,٩٩٤	١٢,٢٥٠,٤٦٦	١٢,٢٥٠,٤٦٦	٤,١٥٢,٨٣٣	٧٠,٤٨,٩٣٠	٧٠,٤٨,٩٣٠
(٢٩٣,١٧٧,٧٧١)	(٢٣٧,٦٦٢)	(٣,٠١٩,٧٥٣)	(١,٣١٦,٠٤٥)	(١,٤٣١,١٣٩)	(١,١٠١,٧١٠٥)	(٦٨,١٦٦,١٧٤)	(٨٤,٥٠٧,٥٠٨)	(١١,٣٦٩,٦٢٠)	(٨,٢٤٠,٨٩٣)	(٣,٢٥١,٠٩٨)	(٣,٢٥١,٠٩٨)	(٣,٢٥١,٠٩٨)	(٣,٢٥١,٠٩٨)
١٩٠,٥٠٠,٩٦٨	٣٧٧,٦٦٢	٦٧٨,٩٩٤	٦٨٣,٦٥٣	٥٣٦,٤٦٩	٩,٩٠٢,٧٦٢	-	-	-	٥,١٧٨,٧٨٤	١,٧٤٣,١٤٤	١,٧٤٣,١٤٤	٢,٣٣٦,٦٨٦	-
١٧٨,٨٧٦,١٧٥	٣٦١,٣١٨	٤,٧١٨,١٢٧	٤٤٤,١٧٥	٣٥٩,٩٩٦	٤,٥٠٥,٢٥١	٤٧,٣٠٦,١٧٢	٧٤,٦٩٦,٧٩٣	٢١,٣٠٨,٧٥٨	٦,٠٠٣,٩٩٤	٢,٣٣٦,٦٨٦	١٦,٥٣٥,١٠٥	-	-
(١١,٠٧٦,٦٠٨)	(٣,٩,٩٣٦)	(٩١٨,٦٥٣)	(٤٠٧,٢٣٦)	(٣,٥,٩٩٧)	(٣,٩٢٢,٤٧)	(٧٩٦)	-	-	(٤,٠٨٧,٩٢٦)	(١,١١٨,٩٧٨)	-	-	-
(٤٢,٨١٤,٥٩٥)	(١٥,٣٠٤)	(١,٤٠٨,٧١٧)	(٢٩٥,٤٥٣)	(٨٢٢,٦١١)	(٥٣١,١٥٩)	(٢١,٣٥٤,٧٩٨)	(٩,٣١٠,٧١٥)	(١,٠٠٣,٩١٨)	(١,١٤٦,٧٤١)	(٣٩٨,٩٤٦)	(٢,٠٣٨,٣٣٦)	-	-
٣٥٠,٨٥٩,١٧٦	٩٥,٧٧٣	٧٣,٣٥٠,٦١٢	١,١٧٤,٠٢٠	١,٣٦٩,٣١٩	١,٣٥٤,٧٤٨	١٠٢,٥٨٦,٦٨٠	٢٠,٧٠٧,٨٠٠,٥٤	٣٦,٦٩٣,١١٢	١١,١٠٣,٦٩٥	٣,٧٥٤,٥٨٦	(١٣,٣٣٨,٤٣٣)	-	-
١٤٢,٠٧,٣١٢	١٨٨,٨٣١	٣٦٨,٨٥٨	-	٤٧٠,٠٢٠	٥,٣٣١,٨١٦	-	-	-	٧,٨٤٦,١٢٧	-	-	-	-
٣٤٥,٠٦٦,٤٨٨	٧٨٤,٦٠٤	٧,٧٥٤,٤٧٠	١,٦٤٤,٠٢٠	١,٨٣٩,٣٤٩	٧,٥٨٦,٥٦٤	١٠٢,٥٨٦,٦٨٠	٢٠,٧٠٧,٨٠٠,٥٤	٣٣,٦٩٤,٦١٢	١٨,٩٤٩,٩٧٢	٣,٧٥٤,٥٨٦	(١٣,٣٣٨,٤٣٣)	-	-
(٢٧١,٠٨٢,٣١٥)	(٤٩,١٠٥)	(-)	(١٩٩,١٧٦)	(٣,٠٠٠)	(٢,٣١٠,٠٠٠)	(١٧٢,٦٠٢,٤٦٦)	(٧٠,٣٠٧,٧٥٠)	(١٦,٩٢٦,٠١٧)	(١,٨٠٢,٨٤٤)	(٥,٨٢٠,٧٧٠)	-	-	-
٧,٩,٢,١٤٠	٤١,٧٥٦	-	-	٩٩,٤٥٣	٢,٠٩٢,٨٦٦	٩,٧٧٩	-	-	١,٥٢٤,٠١٤	٤,١٩٥,٢٧٢	-	-	-
(٢٦٦,١٧٩,١٧٥)	(٧,٣٦٩)	(-)	(١٩٩,١٧٦)	(٥٤٧)	(٢١٧,١٣٤)	(١٧٢,٥٩٢,٦٣٧)	(٧٠,٣٠١,٧٥٠)	(١٦,٩٢٦,٠١٧)	(٣,٦٨,٨٣٦)	(١,٦٦٥,٤٩٨)	-	-	-
(٦٠٩,٩١٨,٤٧٠)	(٤١,٤٦٥)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠)	(١٧,٧٢٦,٠٣)	(٢٤,٠١٧,٢٩٩)	(٣,٦٨,٧٢٦,١٨٤)	(٧٦,٠٧٤,٢٠٤)	(٥,٢٥٧,٩٤٧)	(٧,٦٤٢,٤٣٥)	(٧,٦٤٢,٤٣٥)	-	-	-
٣٧٤,٢١٤,١٥١,	٣٧,٧٩٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٠,٩٠٠	١٦,٩٩٣,٣٩٩	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٢١٦,٩٣٣	٢,٥٢٦,١٠٠	٣,٩٨١,٨٠٨	١,٣٢١,٢١٨	-	-	-
٩١٨,٣٤٥,٣٨٦	٤١,٤٦٥	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠	٦,٠٨٤٢,١٢٢	٢٥,٣٢١,١٥٦	٣٨١,٥٥٠,٣٠٠	١٥١,٠٢٥,٦٤٧	١٢,٧٧٧,٤٤٧	٦,٦٦١,٦٨٥	-	-	-
(٣٨٨,٥٠٠,٠٠٧)	(٣٧,٧٩٣)	(٣٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	(٥٤,٨٧٢,٥٦١)	(١١,١٥٧,٤٩٥)	(٣٣,٩٠٢,٠١٤)	(٢,٦٦٢,١٠٠)	(١١,١٩٧,٤١٨)	(٤,٥٤٤,٧٩٥)	-	-	-
٧,٧٢١	-	-	-	-	-	٧,٧٢١	-	-	-	-	-	-	-
١٩٤,١٤٨,٧٢٢	-	-	-	-	-	٤,١٢٠,٦٩٥	٨,١٢٥,٩٦٢	١١,٠٨٣,٥٢٥	٧٤,٨٦١,٤٦٧	٢٩٩,٩٠٠	(٤,٢٠٤,٣٢٧)	-	-
(١٩٨,٢٨٧,٣٨٠)	(٥٥,٥٣٩)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١٥,٧٩٨)	(٢٦٥,١٢٠)	(٢,١٨,٨٠٩,٠٥)	(٣٦,٠٤٠,٣٨٧)	(١٢٥,١٨,٣٣٧)	(١١,٤١١,١٢١)	(٢,٤٢٧,٢٦٨)	(٢,٤٢٧,٢٦٨)	-	-	-
٣٩,٤٨٠,٨٣٣	٤٧,٢٠٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٠٨٧	١٠٠,٧٢١	٢,٥٤٢,٢٠٩	١,٤٦٧	٤,٦٨٢,٥٤٠	٣٨٤,٢١٥	١,٥٥٣,٤٨٥	-	-	-	-
٣٣٨,٨١٧,٨٣٤	٤٥,١٦٥	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣٥,٦١٩	٦٧,٤٩٩	٩,١٢٦,٢٢٥	٧,٤٠٤,٨٩٤	١٥٦,٩٦٧,٠٢٩	٢٢,٦٥٥,٣٥١	١,٩١٥,٩٤٢	١,٩١٥,٩٤٢	-	-	-
(٥٧,١٨٠,٩٧٩)	(٣٨,٧٤٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٤٠)	(٥٧,٣٧٤)	(٨,٣٣٦,٤٨٤)	(١,١١٨,٩٥٤)	(٥٠,٨٥٠,٤٥٦)	(٣٩٩,٣١٥)	(١,٦٧٩,٦١٣)	(١,٦٧٩,٦١٣)	-	-	-
١,١٥٩	-	-	-	-	-	١,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٧٢١,٤٦٦	(١,٩١٢)	-	(٨٦,١٢٧)	(١٥٤,٢٧٤)	٦٢,٠١٤	(١٩,٧٥٣,٩٧٥)	٣١,٥٤٥,٨٩٠	١١,٣٢٩,٢٢٠	(٦,٢٠٤,٥٥٤)	-	-	-	-
(٢٥,١٨٤,٨٣٦)	(٢٧,١١٣)	(١٥,٨٨٢)	(٦٦١,١٨٦)	(١,٠٢,٥٢٦)	(٢,٩٤٨,٧٩٦)	(٤٠,٩٨١,٦٦١)	(١,٠٦٣٢,٦٧٧)	(٣,١١٠,٠١٨٠)	(٢,٩٦٨,٧٠٠)	(٤٧٥,٧٠٢)	-	-	-
(١٠,٧٥٩,٧٨٦)	-	-	(٤٤,٣٢١)	(-)	(١٠,٥٠٠)	(١٠,٢٠٠,٤٦٦)	(١٥,٥٥٥)	(٣٨٨,٩٤٤)	-	(٤,٥١٠)	-	-	-
(٩,٤٠١,٢٩٩)	(٢٦,٧٦٧)	(٢٧٢,٨٨٢)	-	(١٧٧,٧٧٤)	(٩٩,٥٠٦)	-	(٦,١٠٨,٢٠٩)	(٦٧٨,٦٩٠)	(١,١٩١,٥٠٨)	-	-	-	-
(٤,٨١٤,٧٢١)	(٤,٥٧٠)	(٢٥,٩٨٧)	(٢١,٨١٧)	(٢١,٨١٧)	(١٦٩,٩٨٧)	(٧٦٢,٢٩٦)	(٣,٢٣٥,٦١٧)	(١٤٥,٩٨٦)	(٢,٢٣٤,٤٤٦)	(٦٤,٩٢٣)	(٤٣٥,٠٤)	-	-
(٩٦,٤٥٩,٧٤٥)	(٦٧,٧٣٢)	(٤٧٨,٩٧)	(١,٠١٢,٨٩٨)	(٤٠,٩٢٤)	٤١٤,٣١٧	(٢٠,٠٢٧,٦٩٦)	٥١,٩٩٦,٦٣٢	٦٤,٨٤٠,٨٧٤	(٥٠,١٥٠,٥٤١)	(٦,٤١٤,٩٧٠)	(٤٣٥,٠٤)	-	-
٢٦٨,٦٠٦,٧٤٢	٢١٦,٨٧٢	٧,٢١٦,١٧٢	١,٤٣٢,٤١٥	٨,٠٠٠,٨٨١	(٩٨,١٢,٠١٦)	٢٥٢,٧٠٤,٦٨٦	٩٨,٥٣٥,٤٨٦	١٢,٩٢٤,٤٢١	(٢,٦٦٠,٣٨٤)	(١٢,٣٨١,١٢٧)	-	-	-

اجنابي معاليات حذرت

حصة معيد التامين من اقساط غير مكتملة بداية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

حذرت في مبلغ عنها في نهاية السنة

<

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	إلزامي داخلي
١٩٩,٩١٠,٩٦٤	١٩٧,٧٣٥,٤٣٩	إلزامي حدودي
٣,٠٣٢,٤٢٠	٥,٣١٠,٤١٧	بطاقة برتقالية
٧,٠٧٥,٣٨٥	١٣,١٨٧,٤٠١	
٢١٠,٠١٨,٧٦٩	٢١٦,٢٣٣,٢٥٧	

٣٦- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملها وفقاً للتطبيقات 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.

٣٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتناسب مع أرقام التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على حقوق الملكية وصافي الأرباح كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦					
إيضاح	القيمة الاسمية	القيمة العادلة			الفرق
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	زيادة / (انخفاض) ل.س.
٧	٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٦٨٠,٠٤٨,٥٣٥	٥٢٥,٠٨٣,٩٦٠	-	١,٢٠٥,١٣٢,٤٩٥
					٥٦١,٢٢٧,١٩٨

الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
استثمارات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
إيضاح	القيمة الاسمية	القيمة العادلة			الفرق
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	زيادة / (انخفاض) ل.س.
٧	٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٣٦٥,٠٩٤,٧٠٥	٤٩٣,٨٠٨,٩٦٠	-	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥
					٢١٤,٩٩٨,٣٦٨

الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
استثمارات مالية متوفرة للبيع

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	معطيات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	القيمة العادلة استناداً إلى السعر	لا ينطبق	مع القيمة العادلة	غير المنظورة على القيمة العادلة
		المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	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 والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء 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 ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ١,٦١٪، فرع الحياة ٢,٥٪، البحري ٢,٧٥٪، سيارات إلزامي ٣٨,٠٣٪، سيارات شامل ٥,٦٢٪، الصحي ٤٠,٧٤٪، الحريق ٥,٢٥٪، هندسي ٠,٥٩٪، السفر ١,٦٪، الحوادث العامة ١,١٧٪، الحوادث الشخصية ٠,١٧٪.

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٪.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص 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 تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصصة 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 ٢٠١٦

الموجودات	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
النقد وما يوازي النقد	٩٧,٧٨٦,٠٧٦	-	٩٧,٧٨٦,٠٧٦
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٣٣٧,٩٤٨,٤٨٦	-	٢,٣٣٧,٩٤٨,٤٨٦
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	٦١,٤٧٨,١٠٨	-	٦١,٤٧٨,١٠٨
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٥٥٢,٧١١,٧٦٥	-	٥٥٢,٧١١,٧٦٥
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	٣٢٨,٣٨٠,٥٦٠	-	٣٢٨,٣٨٠,٥٦٠
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	١١,٣١٩,٢٢٧	-	١١,٣١٩,٢٢٧
أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	١٢٤,٦٧٩,٥١٤	-	١٢٤,٦٧٩,٥١٤
استثمارات مالية متوفرة للبيع	١,٢٠٥,١٣٢,٤٩٥	-	١,٢٠٥,١٣٢,٤٩٥
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	٤,٧١٩,٤٣٦,٢٣١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٤٤,٤٣٦,٢٣١
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٢٩,٩١٣,٩٧٢	-	١٢٩,٩١٣,٩٧٢
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٥٥,٩٤١,١٤٥	-	٥٥,٩٤١,١٤٥
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٢٢٥,٤١٥,٩٢٠	-	١,٢٢٥,٤١٥,٩٢٠
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٧٩,٨٥٤,٧٦٨	-	٧٩,٨٥٤,٧٦٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨٤,١٨٤,٠٨٠	-	٨٤,١٨٤,٠٨٠
مخصص ضريبة الدخل	٩,١٦٥,٧٦٥	-	٩,١٦٥,٧٦٥
	١,٥٨٤,٤٧٥,٦٥٠	-	١,٥٨٤,٤٧٥,٦٥٠
فائض السيولة	٣,١٣٤,٩٦٠,٥٨١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٩,٩٦٠,٥٨١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أقل من سنة	أكثر 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 مراجعة 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
٥,١٥٢,٦٠٥	-	٥,١٥٢,٦٠٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	-	١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٣,١٣٦,٠٦١	-	٩٣,١٣٦,٠٦١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٢,٢٤٩,٧٥٥	-	٣٢,٢٤٩,٧٥٥	مطلوبات ضريبية 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	فائض السيولة

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات 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		الموجودات	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠,٧٩٣,٨٥٠ (	٤,١٤٢,٦١٢)	٨٤٠,٨٤٧,٩٧٠	١,٦٢٤,١٩٧,٥٦٣
٢٥,٢٩٥,٢٩٣ (	١٤,١٧٩,٨٥٨)	٢٤٤,٦١٠,٣١٠	٢٨٥,٧٥٧,٩٠٦
٦٦,٠٨٩,١٤٣ (	١٨,٣٢٢,٤٧٠)	١,٠٨٥,٤٥٨,٢٨٠	١,٩٠٩,٩٥٥,٤٦٩

دولار أمريكي

يورو

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٨٠,٠٠٥,٤١٢	١٦٢,٨٣٤,٠١٧
٢١,٩٣١,٥٠٢	٢٩,٩٩٣,٧٧٦
١٠١,٩٣٦,٩١٤	١٩٢,٨٢٧,٧٩٣

دولار أمريكي
يورو

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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر:
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٧٧,٠٤٣,١١٧	رأس المال
٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٤٦,٧٨٦,٢٤٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٨٧٦,٨٧٠,٣٠١	أرباح مدورة
٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٦٨,٨٠٨,٨٨٦	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	٣,٤٦٩,٥٠٨,٥٥٠	الاحتياطي القانوني
		مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٢٥٤,١٨٥,٥٩٠	٤٩٢,٩٩٤,٣٥٩	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٨٣,٢٣٧,٦٦٠	٢١٢,٦٢٧,٠٩٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٥٤,٤٤٤,٨٦٣	٧٣,٩٣٨,٧٣٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢٧٢,٣٩٣,٤١٥	٣٦٤,٥٨٩,٨٠٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٦٤,٢٦١,٥٢٨	١,١٤٤,١٤٩,٩٨٤	مجموع رأس المال المطلوب
%٣٦٩	%٣٠٣	نسبة هامش الملاءة (%)

٤٠ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في ٢١ أيار ٢٠١٧.