



سولدارتي للتأمين

الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة سولدارتي للتأمين (الاتحاد التعاوني للتأمين) ش.م.م.ع
رأس المال 1,000,000,000 ل.س مدفوع بالكامل
السجل التجاري 15044، قرار الترخيص رقم 10

مدى في الشركات

أ. لنبج

٢٠١٧ / ٦ / ٥

التاريخ: 2017/06/05

إشارتنا: م/168/2017

حضرة السيد سامر العثم المحترم..

المدير العام

هيئة الإشراف على التأمين المحترمين

الجمهورية العربية السورية - دمشق

الموضوع : البيانات المالية لغاية 2016-12-31

تحية طيبة وبعد....

تجدون مرفقا نسخة موقعة من البيانات المالية لغاية 2016/12/31

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.....

هيئة الإشراف على التأمين - الديوان	
الرقم: ٢١١١	التاريخ: ٢٠١٧ / ٦ / ٥
يحال الى	



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المصاحبة المغفلة

المركز الرئيسي للشركة : دمشق :
الطابق : جادة البزم ، بناء الاتحاد التعاوني ، رقم 14
هاتف : +963 - 11 - 3016
فاكس : +963 11 - 37 42 415
ص.ب : 33965 دمشق - سوريا

فروع الشركة :
فرع حلب :
حي الجميلية / 1/ ، شارع حافظ إبراهيم
+963 - 21 - 22 11 111
هاتف : +963 - 21 - 22 11 140
فاكس : +963 - 21 - 22 33 202
ص.ب : 965 حلب - سوريا

فرع حمص :
الجمرا
شارع الملعب البلدي - بناء نادي الوثبة الرياضي مد 1
هاتف : +963 - 31 - 22 33 200
فاكس : +963 - 31 - 22 33 202

فرع حماه :
ساحة العاصي
بناء عبد الباقي فوق مصرف التوفير مد 5
هاتف : +963 - 33 - 22 14 040
فاكس : +963 - 33 - 22 14 050

فرع اللاذقية :
شارع الجزائر (الكورنيش الجنوبي)، بناء حنا وبياض، مد 4
هاتف : +963 - 41 - 45 99 37/8
فاكس : +963 - 41 - 45 79 91
ص.ب : 13330 اللاذقية - سوريا

فرع طرطوس :
شارع هنانو
مجمع خير الله رفول التجاري ، مد 3
هاتف : +963 - 43 - 328 850
فاكس : +963 - 43 - 328 581

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٦-٥

بيان الوضع المالي

٧

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

٨

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

٩

بيان التدفقات النقدية

٤٩-١٠

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة "الشركة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

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 الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

- دون التحفظ في الرأي، تجاوزت مديونية الأطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز مديونية الأطراف ذات علاقة ١٠% من مجموع أقساط التأمين المستحقة على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٣٤١,٠٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- دون التحفظ في الرأي، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٦١٥,٦٦٣,٥٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتوزعت على إحدى عشر مصرفاً، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٤٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٣٩٢,٩٠٢,١٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وارتفعت النسبة لتصبح ٤٠% بدلاً عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة بناءً على موافقة هيئة الإشراف على التأمين بالكتاب رقم ١١٣٠/م الصادر في عام ٢٠١٥.

رقم الترخيص / 11/4 /

الزميل : مصطفى عوني زكية

اسم

رقم ٤٠٨٥

- دون التحفظ في الرأي، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١ / ١٠٠ / م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

أمور 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 رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

المطالبات قيد التسوية

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

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

فروقات أسعار صرف

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في البنك 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

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. وبيان الدخل.

ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

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 استنتاج 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 وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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 عملياتها، 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 التأكيد، 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

٣٠ أيار ٢٠١٧



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٥	النقد وما يوازي النقد
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٦,٤٩٧,٥٥٦	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٣,١٢٦,٩٤٣	٦٠,٥٥٧,٠٧٨	٨	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٣٥٠,٣١٥	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٥,٩٩٥,٩١٢	٢٣٩,١٥٦,١١٢	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٤٤٣,٣٧٤	٢١,٤٥٤,١١٨	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨٧,٥١٧,٣٧٠	٨٣,٨٣٤,٣٠٧	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٣١,٠٦٦,٩٩٤	١٢٨,٤٠٠,٣٦٦	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٠,٦٥٠,٣٦٧	٢٦٤,٠٤٧,٤٣١	١٤	الموجودات الثابتة المادية
٣,٥٦٨,١٨٩	٨٠٦,٥١١	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٢٧٥,٦٧٧	٢٧,٢٧٤,٦٨١	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,٧٩٧,١٩١,٣٥١	٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥		مجموع الموجودات



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول			إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦			
ل.س.	ل.س.			
المطلوبات				
٤٢,٢١٦,٦٥٣	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	
٧,٢٤٦,٠٤٥	٥,٣٩٢,٦٠٢	١٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين	
٥٤,٦٧٨,٥٦٢	٧٩,٦٠٢,١٢٣	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	
٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية	
٢٩,٠١٣,٥٨٩	٣٥,٣١٦,١٥٦	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون	
١,٩٠٥,٩٧٧	-	٢١	مخصص ضريبة الدخل	
٦١٣,٨٢٠,٥٨٠	١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧		مجموع المطلوبات	
حقوق المساهمين				
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)	
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	٢٣	احتياطي قانوني	
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)		خسائر متراكمة	
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٢٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨		مجموع حقوق المساهمين	
١,٧٩٧,١٩١,٣٥١	٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٤٥٨,٠٦٠,٠٠٧	٦٢٣,١٤٥,٨٢١	٢٥	الإيرادات:
(٣٠,٦٣٩,٢٤٩)	(٣٩,٢٨٣,٨٤٤)	٢٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٢٧,٤٢٠,٧٥٨	٥٨٣,٨٦١,٩٧٧	٢٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٨٩,٥٨٩,٣٩١)	(٢٠٤,٣٦٨,٤٣٠)	٢٥	صافي الأقساط المكتتب بها
٣٣٧,٨٣١,٣٦٧	٣٧٩,٤٩٣,٥٤٧	٢٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤,٧٥٩,٤٨٥	٦,٥٤٥,٧٧٧	٣٢	صافي أقساط التأمين
٣٤٢,٥٩٠,٨٥٢	٣٨٦,٠٣٩,٣٢٤		عمولات دائرة
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(١٤٠,٢٦١,٨٤٧)	(١٩٢,٦٠٩,٠٤٦)	٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٠١٤,١٦٥	١,٥٩٤,٨٩٦	٢٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣٧,٢٤٧,٦٨٢)	(١٩١,٠١٤,١٥٠)	٢٦	صافي المطالبات المدفوعة
(١١,٢٤٠,١٦٢)	(٩٥,٩٦٦,٨٦٦)	٢٦	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٤٨,٤٨٧,٨٤٤)	(٢٨٦,٩٨١,٠١٦)	٣٢,٢٦	صافي المطالبات
(٤٣,١٤٩,٤٦٢)	(٥٩,٢٩٧,٧٥٠)	٣٢	عمولات مدينة ومصارف تأمينية أخرى
(٢,٤٦٣,٤٠٢)	(٣,١٥٦,٠٥١)	٣٢	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٧,٨٦٠,٠٩٩)	(١٥,٩٤٩,٦٣٧)	٣٢	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٧٤٨,٣٦٢)	(٣,٧٣٨,٨٧٦)	٣٢	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٠٤,٧٠٩,١٦٩)	(٣٦٩,١٢٣,٣٣٠)		إجمالي مصاريف التأمين
١٣٧,٨٨١,٦٨٣	١٦,٩١٥,٩٩٤		الدخل التشغيلي
٧٩,٤٦٨,٨٠٩	٨٥,٩٢٥,٥٨٩	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٦٦,٠٥٦	٢٠,٤١٩,٤٨٥	٢٧	إيرادات أخرى
١١٦,٦٥٢,٨٥٣	١٩٩,١٠٥,٤٢٣	٢٤	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٩٨,٦٧٩,١٢٢)	(١٠٥,٣٦٧,٠٣٩)	٢٨	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٧١,٨٧٥,٩٣٩)	(٩٧,٠٣٤,٦٠٦)	٢٩	مصاريف إدارية و عمومية
(٨٣٣,٩١٣)	(٦,٤٧٧,٦٦٨)	٧	مكاسب / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٤,٩١٦,١١٦)	(١٤,١٣٨,٣٩٢)	١٥-١٣	الاستهلاكات و الاطفاءات
(٢٣,٩٣١,٧٧٢)	(٢٤,٨٧٦,٩٢٣)		خسائر فروقات أسعار صرف
١٢٣,٩٣٢,٥٣٩	٨٧,٤٢٧,١٩٩		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٩٠٥,٩٧٧)	-	٢١	ضريبة الدخل
(١,٢٩١,٩٢٢)	(٢,٩٥٣,١٧٢)	٢١	فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
١٢٠,٧٣٤,٦٤٠	٨٤,٤٧٤,٠٢٧		صافي أرباح السنة
١٢,٠٧	٨,٤٥	٣٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التفسيرات في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب غير محققة مترجمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	خسائر مترجمة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ صافي أرباح سنة ٢٠١٥ مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٢٠,٧٣٤,٦٤٠	-	١٢٠,٧٣٤,٦٤٠	-	-	
-	١١٦,٦٥٢,٨٥٣	(١١٦,٦٥٢,٨٥٣)	-	-	تخصيص احتياطي قانوني
-	-	(٧٢٧,٩٦٩)	٧٢٧,٩٦٩	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ صافي أرباح سنة ٢٠١٦ مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	(٣٠,٠٠٢,٣٣٧)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨٤,٤٧٤,٠٢٧	-	٨٤,٤٧٤,٠٢٧	-	-	
-	١٩٩,١٠٥,٤٢٣	(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)	-	-	
١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح		
ل.س.	ل.س.		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:	
١٢٣,٩٣٢,٥٣٩	٨٧,٤٢٧,١٩٩		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل	
١٤,٩١٦,١١٦	١٤,١٣٨,٣٩٢	١٥-١٣	الاستهلاكات والإطفاءات	
٨٣٣,٩١٣ (	٦,٤٧٧,٦٦٨)	٧	(خسائر)/مكاسب ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	
(١١٦,٦٥٢,٨٥٣)	(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)		مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	
٨٩,٥٨٩,٣٩١	٢٠٤,٣٦٨,٤٣٠	٣٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	
١٢,٩٣٨,٢٧٨	٨٠,٣٨٧,٦٢٢	٣٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية	
١٠٢,٦٥٠ (	٨٢٣,١٣٧)	٣٢	صافي التغير في استردادات من مطالبات قيد التسوية	
(١,٨٠٠,٧٦٦)	١٦,٤٠٢,٣٨١	٣٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	
-	٣,٠٤٧,٣٧٣		مخصص ديون مشكوك بتحصيلها	
(١,٥٠٠)	(٦,٣٣٤,٠٠٠)		مكاسب استبعاد موجودات ثابتة	
١٢٣,٨٥٧,٧٦٨	١٩٣,٠٣١,١٦٩		الزيادة في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين	
(٢,٩٢١,٩٦٠)	(١٧,٠٠٧,٥٤٣)		(الزيادة) / النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	
٢,٩٩٠,٤٢٤ (	١٢٩,٢٩٦,٤٠٨)		الزيادة في ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة	
(٣٠٥,١٦٨)	(٣,٩٦٨,٠١٠)		النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	
(٥٣,٦٠٢,٩٩٦)	٥,٠٨٠,٢١٩		الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	
(٥,٠٩٨,٧٤٥)	١٤١,٧٨٦,٨٩٩		(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين	
٨٥٤,٤٣٥ (	٢,٢١٧,٤٤١)		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون	
(٢,٤٠٢,٣١٠)	٦,٣٠٢,٥٦٧		الزيادة في ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة	
١٢,٦١١,٨٩٨	١٧,٨٧٠,٧٢٦		الزيادة / (النقص) في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	
(١١,٧٩٩)	٩٩٦	١٦	ضريبة دخل مدفوعة	
(١,٢٩١,٩٢٢)	(٤,٨٥٩,١٤٩)	٢١	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية	
٧٤,٦٧٩,٦٢٥	٢٠٦,٧٢٤,٠٢٥		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:	
(٦١,١٣٨,٣٣٧)	(٩٠,١١٧,٥٠٠)		الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف	
١,٥٠٠	٦,٣٣٤,٠٠٠		المتحصل من بيع موجودات ثابتة مادية	
(٣,٨١٣,٤٦٠)	(١١,٩٥٧,١٥٠)	١٤	شراء موجودات ثابتة مادية	
(٨٢٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	١٥	شراء موجودات ثابتة غير مادية	
(٦٥,٧٧٠,٢٩٧)	(٩٥,٨٩٠,٦٥٠)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية	
٨٨,٩٩٨,٦٩٠	١٤٣,٢١٠,٣٧٩		فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد	
٩٧,٩٠٨,٠١٨	٢٥٤,٠٤٣,٧٥٤		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد	
٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة	
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١- تأسيس وأعمال الشركة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠.

غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١.

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 كما في أو بعد 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 الملموسة: 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:

سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و (١٢) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨). أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) يبدأ سريانها للفترة 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 بإضافة 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 أجرا بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة.

يتناول التفسير العمليات أجرا 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) ومعايير 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 التغيير 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).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة 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 إتباع 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 بالمحاسبة 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(١٥) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في البيانات المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيير 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 الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.). عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد. 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- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها أولاً إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل. إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هو ٥١٧,٤٣ ليرة سورية (مقابل ٣١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) في حين أن سعر صرف اليورو مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هو ٥٤١,١٨ ليرة سورية (مقابل ٣٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

ب- تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كأداة مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تقوم الشركة بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

ج- المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

د- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

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

%	
٢	البناء
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٥	السيارات
٢٥ - ١٧	تحسينات على البناء

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي 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.

هـ - الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدهن في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة 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.

و - التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها فيما 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.

ز - المؤونات:

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

ح - ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها بالاكتتاب.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الحائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ط - عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي 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 الأقساط المكتتب بها بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين:

%	
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ي - التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات قيد التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت قيد التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين 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 مطالبات قيد 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 أكثر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي

احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية

المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

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

من الأول من كانون الثاني 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.

ك- عمليات إعادة التأمين:

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

ل- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية أو

٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

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

احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد

التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي

احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين

العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين للإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من 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.

م- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

ن- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

س- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ع- النقد وما يوازي النقد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين:

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٦ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقعة تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

استهلاكات الموجودات الثابتة:

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

إطفاء الأصول غير المادية:

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

مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها:

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

الموجودات الضريبية

لا ترى الشركة وجوباً للاستدراك لأي موجودات ضريبية على الخسائر الضريبية المتراكمة للشركة، بسبب توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

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.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة الأصلية	القيمة المقابلة	المجموع	
بالليرة السورية	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٠٥,١٩١	١,٦٠٧,٩٨١	٤,٩١٣,١٧٢	النقد في الصندوق
١٤١,٩٠٠,٥٤٥	٣٦١,٥٣٣,٠٨٥	٥٠٣,٤٣٣,٦٣٠	حسابات جارية لدى المصارف
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل
١٩٢,٧٠٥,٧٣٦	٣٦٣,١٤١,٠٦٦	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة الأصلية بالليرة السورية	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٦٦,٠٦٣	١,٧٨٥,٨٢٢	٢,٢٥١,٨٨٥
٤٢,٦٦٨,٠١٨	٢٠٩,٣٨٣,١٤٥	٢٥٢,٠٥١,١٦٣
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠
٩٠,٦٣٤,٠٨١	٢١١,١٦٨,٩٦٧	٣٠١,٨٠٣,٠٤٨

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

إن معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ١% و ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٣٥,٤١٤,٢١٦	٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤	
٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	
١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤	٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	

ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة

ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من سنة

بلغت الفوائد على الودائع لدى المصارف مبلغ ٨٥,٩٢٥,٥٨٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٧٩,٤٦٨,٨٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) تم قيدها ضمن بند فوائد من ودائع لدى المصارف في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٨% و ١١%.

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتركة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٠,٨٥٣,٨٠١
٦,٤٧٧,٦٦٨	(٨٣٣,٩١٣)
١٦,٤٩٧,٥٥٦	١٠,٠١٩,٨٨٨

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات

الرصيد في نهاية السنة

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للاستثمار
			ل.س.	ل.س.
بنك عودة سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢١٣.٥	٣,٤٢٦,٦٧٥
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٢٠٠.٧٦	١٣,٠٧٠,٨٨١
				١٦,٤٩٧,٥٥٦

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للاستثمار
			ل.س.	ل.س.
بنك عودة سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢٢٦.٤٧	٣,٦٣٤,٨٤٤
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٩٨.٠٧	٦,٣٨٥,٠٤٤
				١٠,٠١٩,٨٨٨

٨- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س.	ل.س.
عملاء مدينون	٣٦,٤٨١,٥٩٦	٢١,٦٠٠,٢٤٠
وسطاء ووكلاء تأمين	٢٤,٧٥٧,٠٩٨	٢٣,٣٥٨,٣١٩
	٦١,٢٣٨,٦٩٤	٤٤,٩٥٨,٥٥٩
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٦٨١,٦١٦)	(١,٨٣١,٦١٦)
	٦٠,٥٥٧,٠٧٨	٤٣,١٢٦,٩٤٣

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
الرصيد في بداية السنة	١,٨٣١,٦١٦
إضافات	٣,٠٤٧,٣٧٣
تحويلات (إيضاح رقم ١٢)	(١,١٥٠,٠٠٠)
ديون معدومة	(٣,٠٤٧,٣٧٣)
الرصيد في نهاية السنة	١,٨٣١,٦١٦

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٤٤,٨٨٨	٣٠٠,٠٨٢
٢,١٠٥,٤٢٧	١٩٩,٣٤٣,٨٤٧
٢,٣٥٠,٣١٥	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية

شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	حصة معيدي التأمين		حصة معيدي التأمين		حصة معيدي التأمين
	من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	استردادات من مطالبات قيد التسوية	من مطالبات قيد التسوية	من أقساط غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٠,٣٣٣	-	-	١,٦٥٨,٨١٧	٦,٥٦١,٥١٦	حياة
-	-	-	-	-	بحري
٦٦٥,٢٧٥	٨٦,٧٧٥	-	٥٧٨,٥٠٠	-	إلزامي سيارات
١٩,٦٨٩,١٠١	٢,٥٧٢,٢٥٧	١١,٤٨٤,٢٠٤	٥,٥٠٦,٥٠٠	١٢٦,١٤٠	شامل سيارات
١١,٢٤٧,١٨٦	١,٢٢٧,٨١٧	-	٣,٤٧١,٠١٠	٦,٥٤٨,٣٥٩	حريق
٥١,٦٥٥	٣,٥١٧	-	٢٠,٠٠٠	٢٨,١٣٨	حوادث شخصية
					وثائق تأمين
١٩٧,٦٤٠,٤٦١	٢٥,٧٧٩,١٩١	-	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	المصارف الشاملة
١,٦٤٢,١٠١	١٥٣,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٤٦٩,١٠١	حوادث عامة
٢٣٩,١٥٦,١١٢	٢٩,٨٢٢,٥٥٧	١١,٤٨٤,٢٠٤	١٨٤,١١٦,٠٩٧	١٣,٧٣٣,٢٥٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات فيد التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات استرداد من مطالبات فيد التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٤٩١,٠٥٢	٢,١٧٨,٨١٧	-	-	٩,٦٦٩,٨٦٩
-	-	-	-	-
-	٧٨٤,٠٠٠	-	١١٧,٦٠٠	٩٠١,٦٠٠
-	-	١٠,٦٦١,٠٦٧	١,٥٩٩,١٦٠	١٢,٢٦٠,٢٢٧
٦,٥١٩,٥٥٣	٣,٤٧١,٠١٠	-	١,٢٢٢,٤١٦	١١,٢١٢,٩٧٩
٣٩,١٢٧	٢٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٦٢,١٢٧
٧١٦,١١٠	١,٠٢٠,٠٠٠	-	١٥٣,٠٠٠	١,٨٨٩,١١٠
١٤,٧٦٥,٨٤٢	٧,٤٧٣,٨٢٧	١٠,٦٦١,٠٦٧	٣,٠٩٥,١٧٦	٣٥,٩٩٥,٩١٢

١١ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات علاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات تحت السيطرة المشتركة. فيما يلي تفصيل الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

بيان الوضع المالي:	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	ل.س.	ل.س.
مجموعة بن لادن سورية	١,٨٦٦,٣٥٠	١,٨١١,٧٩٨
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية	٢٦٧,٢٥٠	٣٣٤,١٦٠
شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة	٢٥٠	٢٥٠
فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين	٧,١٤٩,٥٢٤	١٨,٦٣٠,٣٢٨
الإدارة العليا	١٦٠,٠٠٠	١٧٤,٥٦٣
أعضاء مجلس الإدارة	-	٥٠٣,٠١٩
	٩,٤٤٣,٣٧٤	٢١,٤٥٤,١١٨
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	ل.س.	ل.س.
شركة الواصل المساهمة المغفلة	٢٢,٨٤٨	-
الإدارة العليا	٥,٦٠٠,٣٣٥	١٧,٨٥١,٣٣٥
كبار المساهمين	٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩
أعضاء مجلس الإدارة	٤٨,١٨٧,٠٢٠	٦٠,٨٨٢,٤٢٩
	٥٤,٦٧٨,٥٦٢	٧٩,٦٠٢,١٢٣

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٥٨,٠٠٠	١٨,٠٥١,٤٥٣	إيرادات أقساط مكتب بها
(٢٧,٠٣٦,٠٠٦)	(٣٣,٨٣٧,٤٥٧)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(١٢,٩٤٢,٠٠٠)	(١٣,٨٠٦,٥٢٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة
-	٥,٦٨٣,٥٨٠	إيرادات أخرى

يعكس بند مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفروع.

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٨٠٨,٤٦٤	٢٧,٦٢١,٢١٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٨,٩٢٨,١٣٠	٢٢,٠٠٥,٨٦٢	عمولات مؤجلة
١٠,٥٠٢,٠٣٧	٢٦,١٦٣,٣١٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٧,٧٤٤,٤٧٥	١,٥٤٤,١٧٣	سلف للموظفين
٤٤٥,٢٨٧	٩٠٩,٧٥٩	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٤,٠٨٤,٥٤٠	-	ذمم مدينة من شركة التأمين*
٧,٠٠٤,٤٣٧	٦,٧٣٩,٩٨٠	ذمم مدينة أخرى
٨٧,٥١٧,٣٧٠	٨٤,٩٨٤,٣٠٧	
-	(١,١٥٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٧,٥١٧,٣٧٠	٨٣,٨٣٤,٣٠٧	

* خلال عام ٢٠١٥ تعرض مبنى الشركة الرئيسي لحريق وقد بلغت القيمة المتوقعة للأضرار ٤,٠٨٤,٥٤٠ ليرة سورية، وبما أن جميع أصول الشركة مغطاة بعقود تأمين فقد تمت مطالبة شركة التأمين بكامل المبلغ وتم قيده ضمن بند ذمم مدينة من شركة التأمين كما قامت الشركة بتشكيل مخصص بقيمة الأضرار ضمن بند ذمم دائنة ودائنون آخرون (إيضاح رقم ٢٠)، قامت الشركة خلال العام باصلاح واستبدال الأصول المتضررة بقيمة ٢,٣٧٢,٣٦٠ ليرة سورية وتم تخفيضها من هذا المخصص. خلال عام ٢٠١٦ قامت شركة التأمين بدفع تعويض بقيمة ٣,٥٠٧,٩٧٩ ليرة سورية.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
-	-
-	١,١٥٠,٠٠٠
-	١,١٥٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة

تحويلات (إيضاح رقم ٨)

الرصيد في نهاية السنة

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥

تحويلات من موجودات ثابتة مادية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥

تحويلات من موجودات ثابتة مادية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

القيمة الدفترية الصافية:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

ل.س.

١٣٣,٣٣١,٦٠٠

١٣٣,٣٣١,٦٠٠

١٣٣,٣٣١,٦٠٠

-

(٢,٢٦٤,٦٠٦)

(٢,٢٦٤,٦٠٦)

(٢,٦٦٦,٦٢٨)

(٤,٩٣١,٢٣٤)

١٢٨,٤٠٠,٣٦٦

١٣١,٠٦٦,٩٩٤

قامت الشركة بإعتبار إحدى أصولها الثابتة استثمارات عقارية وذلك بالقيام بتأجير هذا العقار إعتباراً من بداية عام ٢٠١٦ وبالتالي قامت بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الإستثمارات العقارية. (إيضاح رقم ١٤).

١٥ - الموجودات الثابتة غير المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراكات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	الكلفة التاريخية:
٣٣,٢٥٦,٤٧٩	١٠,٨٢٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٨٢٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠	-	إضافات
٣٤,٠٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	إضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			الإطفاء المتراكم:
(٢٥,٥٨٥,٥٦٠)	(١٠,٤٧٠,٧٧٨)	(١٥,١١٤,٧٨٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٤,٩٢٢,٧٣٠)	(٢٢٥,٤٩٨)	(٤,٦٩٧,٢٣٢)	إضافات، أعباء السنة
(٣٠,٥٠٨,٢٩٠)	(١٠,٦٩٦,٢٧٦)	(١٩,٨١٢,٠١٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٢,٩١١,٦٧٨)	(٤٠٥,٩٠٠)	(٢,٥٠٥,٧٧٨)	إضافات، أعباء السنة
(٣٣,٤١٩,٩٦٨)	(١١,١٠٢,١٧٦)	(٢٢,٣١٧,٧٩٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			صافي القيمة الدفترية:
٨٠٦,٥١١	٥٤٢,٢٢٥	٢٦٤,٢٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣,٥٦٨,١٨٩	٩٤٨,١٢٥	٢,٦٢٠,٠٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٦ - ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاوته، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية. يقوم المصرف بإيداع الفوائد في نفس حساب الوديعة وبالتالي فإن رصيد الوديعة يتجاوز حد ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول من كل عام.

تتلخص حركة الوديعة المجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

٢٠١٥ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.	قيمة الوديعة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	فوائد دائنة متراكمة من السنوات السابقة
٢,٢٦٣,٨٧٨	٢,٢٧٥,٦٧٧	فوائد دائنة خلال العام
٢,٢٧٥,٦٧٧	٢,٢٧٤,٦٨١	مسحوبات نقدية خلال العام
(٢,٢٦٣,٨٧٨)	(٢,٢٧٥,٦٧٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٧,٢٧٥,٦٧٧	٢٧,٢٧٤,٦٨١	

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الإحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤,٦٣٦,٤٦٨	٥,٢٣٣,٨٦١
٣٧,٥٨٠,١٨٥	٢٥٩,٣٢٩,٣١٥
٤٢,٢١٦,٦٥٣	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية

شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٨ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٧١١,٤٤٥	٢,١٧٥,١٨٦
٤,٥٣٤,٦٠٠	٣,٢١٧,٤١٦
٧,٢٤٦,٠٤٥	٥,٣٩٢,٦٠٢

عملاء دائنون

وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	أقساط غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦٢,١٢٩,٢١٢	-	٧,٢٢٨,٧٧٣	٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	حياة
-	-	-	-	بحري
٦٤,٤٦٢,٤٠٥	٥,٥٠٧,٩٠٠	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	٢٩,٣٧٥,٤٦٥	شامل سيارات
٣٥٢,١٣٦,١١٥	٥٨,٠٧٩,١٦٥	١٦١,٧٦٠,٠١٤	١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	إلزامي سيارات
٨٥,١١٦,٢٦٧	١١,٩٦٠,٨٨٥	٢,٤٨٧,١٤٩	٧٠,٦٦٨,٢٣٣	صحي
١٤,٠٠٩,٦٦٤	١,٤٨٣,٣٦٨	٤,٦١٥,٠٠٠	٧,٩١١,٢٩٦	حريق
١,٣٩٠,٨٧٩	١٢٩,١٤٧	-	١,٢٦١,٧٣٢	السفر
٢,٠٤٢,٧٠٥	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	٧١٦,٢٩٥	الحوادث الشخصية
				وثائق تأمين
١٩٧,٦٤٠,٤٦١	٢٥,٧٧٩,١٩١	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	المصارف الشاملة
٣,٣٢٧,٥٤٢	٣١٦,٣٧٥	٢,١٠٩,١٧٥	٩٠١,٩٩٢	حوادث عامة
٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	١٠٣,٤٢٩,٠٤١	٣٨٠,٧٩٣,٨٢١	٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	أقساط غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٣٢٢,٣٣١	-	٨,٢٦٨,٧٧٣	١٢١,٠٥٣,٥٥٨	حياة
-	-	-	-	بحري
٣٣,٧٩٩,٥٠٦	٣,٩١٠,٦٥٧	٩,٠٢٦,٠٢٠	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	شامل سيارات
٢٤٠,١٥٩,٢٥٠	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٩١,٢٥٩,١٧١	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	إلزامي سيارات
٥٤,٦٤٢,٢٩٦	٧,٩٧١,٩٤١	٧,٣٢١,٩٩٠	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	صحي
١٣,٣٥٩,٨٧٦	١,٣٧٩,١٢٨	٤,٦٢٥,٤٠٠	٧,٣٥٥,٣٤٨	حريق
١,٢٣٩,٥٧٩	١٠٨,٤٩٢	-	١,١٣١,٠٨٧	السفر
٢,٨٩٣,٧٠١	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	١,٥٦٧,٢٩١	الحوادث الشخصية
٣,٣٤٣,٢١٥	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	٩١٧,٦٦٤	حوادث عامة
٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	٦٠,٢٩٩,٢٧٩	١٢٣,٧٦٣,٩٢٩	٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦	

٢٠- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧,٤٢٣,٣٧٧	٧,٣٣٥,٨٧٨	ضريبة الرواتب والأجور
١,٢٠٠,٨٣٣	١,٣٥٢,٢٥٥	تأمينات اجتماعية
٧٢٩,٨٨٥	٧٢٠,٢٠٨	رواتب مستحقة
٨٠,٢٠٨	٨٥,٦٦٥	طوابع ورسوم تأمين
٥,١١٩,٣٧٥	٧,٣٩٢,٦١٤	مصاريف مهنية
٢,٧٤٨,٣٦٢	٣,٧٣٨,٨٧٦	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٨٠٦,٩٦٤	٩٧٥,٨٠٦	صندوق متضرري حوادث السير
١,٤٥٩,٦٣٣	١,٣٤٣,٤٠٠	نفقات مستحقة
٢,٠٧٧,١٥٥	٢,٥٦٤,٢٠٤	عمولات مستحقة
١,٧١٢,١٨٠	-	مخصص خسائر أصول ثابتة (إيضاح ١٢)
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	غرامات مستحقة الدفع
٥,٦٥٥,٦١٧	١,٨٠٧,٢٥٠	أرصدة دائنة أخرى
٢٩,٠١٣,٥٨٩	٣٥,٣١٦,١٥٦	

٢١- مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢٣,٩٣٢,٥٣٩	٨٧,٤٢٧,١٩٩	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل كما وردت في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
		يضاف:
١,٦٢٩,٥٤٠	١,٦٢٩,٥٤٠	استهلاكات المباني
٢,٣٥٨,٣٠٠	٢,٣٥٨,٣٠٠	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
٨٣٣,٩١٣	-	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	غرامات
-	٣,٠٤٧,٣٧٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		ينزل:
-	(٦,٤٧٧,٦٦٨)	مكاسب إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١١٦,٦٥٢,٨٥٣)	(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٢,١٠١,٤٣٩	(١٠٣,١٢٠,٦٧٩)	صافي (الخسارة) / الربح الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
١,٨١٥,٢١٦	-	ضريبة الدخل
٩٠,٧٦١	-	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
١,٩٠٥,٩٧٧	-	ضريبة دخل السنة
١,٢٩١,٩٢٢	٢,٩٥٣,١٧٢	فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
٣,١٩٧,٨٩٩	٢,٩٥٣,١٧٢	
		إن حركة مخصص ضريبة الدخل تتلخص كما يلي:
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٩٠٥,٩٧٧	الرصيد في بداية السنة
٣,١٩٧,٨٩٩	٢,٩٥٣,١٧٢	إضافات السنة
(١,٢٩١,٩٢٢)	(٤,٨٥٩,١٤٩)	الضريبة المدفوعة خلال السنة
١,٩٠٥,٩٧٧	-	الرصيد في نهاية السنة

٢٢- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٣ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧ و ١٩٨ 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.

بلغت قيمة الاحتياطي القانوني مبلغ ٨,٦٢٥,٣١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٢٣,٩٣٢,٥٣٩	٨٧,٤٢٧,١٩٩
(١١٦,٦٥٢,٨٥٣)	(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)
٧,٢٧٩,٦٨٦	(١١١,٦٧٨,٢٢٤)
٧٢٧,٩٦٩	-

الربح قبل الضريبة

ينزل:

مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف

احتياطي قانوني بنسبة ١٠%

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٧,٨٩٧,٤٣٩	٨,٦٢٥,٣١٨
٧٢٧,٩٦٩	-
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨

الرصيد في بداية المدة

الاحتياطي المكون خلال العام

الرصيد في نهاية المدة

٢٤ - 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 المساهمين.

تتلخص حركة المكاسب المتراكمة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٨٨,٠٩٤,٨٣٧	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠
١١٦,٦٥٢,٨٥٣	١٩٩,١٠٥,٤٢٣
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٤٠٣,٨٥٣,١١٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٥ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦,٣٥٠,٤٦١	(٢١,٣٧٧,٩٤٨)	٥٤,٩٧٢,٥١٣	الأقساط المكتتب بها
٥٤٦,٧٩٥,٣٦٠	(١٧,٩٠٥,٨٩٦)	٥٢٨,٨٨٩,٤٦٤	تأمينات حياة
٦٢٣,١٤٥,٨٢١	(٣٩,٢٨٣,٨٤٤)	٥٨٣,٨٦١,٩٧٧	تأمينات عامة
			التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
(١٣٣,٨٤٦,٨٨١)	(٩٢٩,٥٣٦)	(١٣٤,٧٧٦,٤١٧)	تأمينات حياة
(٦٩,٤٨٨,٩٦١)	(١٠٣,٠٥٢)	(٦٩,٥٩٢,٠١٣)	تأمينات عامة
(٢٠٣,٣٣٥,٨٤٢)	(١,٠٣٢,٥٨٨)	(٢٠٤,٣٦٨,٤٣٠)	
٤١٩,٨٠٩,٩٧٩	(٤٠,٣١٦,٤٣٢)	٣٧٩,٤٩٣,٥٤٧	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١,٦٩٨,٥٩٧	(١٢,٤٨٤,٨٨٠)	٣٩,٢١٣,٧١٧
٤٠٦,٣٦١,٤١٠	(١٨,١٥٤,٣٦٩)	٣٨٨,٢٠٧,٠٤١
٤٥٨,٠٦٠,٠٠٧	(٣٠,٦٣٩,٢٤٩)	٤٢٧,٤٢٠,٧٥٨
التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة		
(٦١,٢٧٧,٦٦١)	١,٦٧٣,١٨٨	(٥٩,٦٠٤,٤٧٣)
(٣١,٥٣٢,٦٣٠)	١,٥٤٧,٧١٢	(٢٩,٩٨٤,٩١٨)
(٩٢,٨١٠,٢٩١)	٣,٢٢٠,٩٠٠	(٨٩,٥٨٩,٣٩١)
٣٦٥,٢٤٩,٧١٦	(٢٧,٤١٨,٣٤٩)	٣٣٧,٨٣١,٣٦٧

٢٦ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	المطالبات المدفوعة
(٢٠,٤٥٣,١٤٦)	٥٢٠,٠٠٠	(١٩,٩٣٣,١٤٦)	تأمينات حياة
(١٧٢,١٥٥,٩٠٠)	١,٠٧٤,٨٩٦	(١٧١,٠٨١,٠٠٤)	تأمينات عامة
(١٩٢,٦٠٩,٠٤٦)	١,٥٩٤,٨٩٦	(١٩١,٠١٤,١٥٠)	
التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية وغير مبلغ عنها			
١,٠٤٠,٠٠٠	(٥٢٠,٠٠٠)	٥٢٠,٠٠٠	تأمينات حياة
(٣٠١,١٩٩,٦٥٤)	٢٠٤,٧١٢,٧٨٨	(٩٦,٤٨٦,٨٦٦)	تأمينات عامة
(٣٠٠,١٥٩,٦٥٤)	٢٠٤,١٩٢,٧٨٨	(٩٥,٩٦٦,٨٦٦)	
(٤٩٢,٧٦٨,٧٠٠)	٢٠٥,٧٨٧,٦٨٤	٢٨٦,٩٨١,٠١٦	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	المطالبات المدفوعة
(٢,٨١٥,٨٥٢)	١,٣٠٥,٢٣٠	(١,٥١٠,٦٢٢)	تأمينات حياة
(١٣٧,٤٤٥,٩٩٥)	١,٧٠٨,٩٣٥	(١٣٥,٧٣٧,٠٦٠)	تأمينات عامة
(١٤٠,٢٦١,٨٤٧)	٣,٠١٤,١٦٥	(١٣٧,٢٤٧,٦٨٢)	
التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية وغير مبلغ عنها			
١,٧٠٠,٨٩١	(١,٢٥٠,٤٤٦)	٤٥٠,٤٤٥	تأمينات حياة
(٩,٦٠٨,٠٨٩)	(٢,٠٨٢,٥١٨)	(١١,٦٩٠,٦٠٧)	تأمينات عامة
(٧,٩٠٧,١٩٨)	(٣,٣٣٢,٩٦٤)	(١١,٢٤٠,١٦٢)	
(١٤٨,١٦٩,٠٤٥)	(٣١٨,٧٩٩)	(١٤٨,٤٨٧,٨٤٤)	

٢٧- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
-	٨,٣٣٧,٥٠٠
١,٥٠٠	٦,٣٣٤,٠٠٠
١٦٤,٥٥٦	٥,٧٤٧,٩٨٥
١٦٦,٠٥٦	٢٠,٤١٩,٤٨٥

عوائد إيجار الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
مكاسب استبعاد موجودات ثابتة
إيرادات أخرى مختلفة

٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٦٥,١٤٩,٩٢٦	٧١,٤٦٢,٩٧٩
١٠,٦٢٥,٢٤٧	١١,١٨٠,٤٤٣
١٦,٧٧٤,٢١٠	١٧,٦٧٨,٣٨٨
٧٤٨,٢٥٢	٦٠١,٦٢٠
١,٦٠٢,٥٠٨	٣٥٨,٩٧٥
٢٣٩,١٠٠	٥٣٥,٥٠٠
٨٢,٦٤٣	١١٧,٦٧١
٣,٤٥٧,٢٣٦	٣,٤٣١,٤٦٣
٩٨,٦٧٩,١٢٢	١٠٥,٣٦٧,٠٣٩

رواتب وأجور
تأمينات اجتماعية
حوافز ومكافآت
تعويضات نهاية الخدمة
بدل سكن
تدريب موظفين
مصاريف تأمين صحي وحياة
بدلات أخرى

٢٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٢,٩٤٢,٠٠٠	١٣,٨٠٦,٥٢٠
٩,٠٦٧,٥٠٠	٩,٣٣٥,٠٠٤
٧,٩٧٥,٦٠٦	٧,٣٠١,٣٣٨
٣,١٠٣,٤٤١	٣,٠٣٣,٤٤١
٣,٨٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢,٧٦٦,٧٢٩	٢,٢٧٧,٧٠٥
٦,٠٦٧,٧٤٩	١٠,٢٦٤,٠٠٦
٢,٢٠٧,٧٤٦	٤,٥٦٨,٠٢٩
٦,١٨٧,٢٩٠	١٠,١٨٢,٧٥٤
٢,٠٠٠,٧٨٩	٢,١٦٠,٢٩٠
١,٤٤٠,٢٦٠	٣,٢٧٢,٩٢٩
٨٨١,٧٣٠	٢,٣٤٩,٨٢٥
٨١٥,٢٦٧	١,٢٨٠,٦١٢
١,٥٦٧,٢٠٥	٢,٠٨٥,٠٤٠
١١,٠٠٢,٦٢٧	١٠,٠٦٩,٧٤٠
-	٣,٠٤٧,٣٧٣
-	٨,٠٠٠,٠٠٠
٧١,٨٧٥,٩٣٩	٩٧,٠٣٤,٦٠٦

مصاريف أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح رقم ١١)

إيجارات

بريد و برق وهاتف

رسوم وإشتراكات

أتعاب مدققي الحسابات

مصاريف قانونية ومهنية

صيانة

مصاريف سفر وانتقال

كهرباء ومياه

دعاية وإعلان

ضيافة

قرطاسية

تأمين

عمولات مصرفية

مصاريف أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

غرامات

٣٠- ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٢٠,٧٣٤,٦٤٠	٨٤,٤٧٤,٠٢٧
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٠٧	٨,٤٥

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية والمخففة

٣١- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. قامت السلطات الضريبية بمراجعة أعمال الشركة ضريبياً حتى عام ٢٠١٢. وتم إصدار تقرير التكاليف النهائي من قبل هذه السلطات بتكاليف الشركة بمبالغ ضريبية إضافية (الإيضاح رقم ٢٠).

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كالتالي:

الحريق	الصحي	الإلزامي سيارات	شامل سيارات	البحري	فرع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٧٧٨,٢٤١	١١٧,٧٨٠,٣٨٧	٣٣,٠٧٤٢,٣٤٢	٧٣,٤٣٨,٦٦٢	-	٧٦,٣٥٠,٤٦١
(١٦,٣٧٠,٨٩٨)	-	-	(٣١٥,٣٥٠)	-	(٢١,٣٧٧,٩٤٨)
٣,٤٠٧,٣٤٣	١١٧,٧٨٠,٣٨٧	٣٣,٠٧٤٢,٣٤٢	٧٣,١١٣,٣١٢	-	٥٤,٩٧٢,٥١٣
(٧,٩١١,٢٩٦)	(٧,٢٦٨,٢٣٣)	(١٣٢,٢٩٦,٩٣٦)	(٢٩,٣٧٥,٤٦٥)	-	(٧٥٤,٩٠٠,٤٣٦)
٦,٥٤٨,٣٥٩	-	-	١٢٦,١٤٠	-	٦,٥٦١,٥١٦
٧,٣٥٥,٣٤٨	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	-	١٢١,٠٥٣,٥٥٨
(٦,٥١٩,٥٥٣)	-	-	-	-	(٧,٤٩١,٠٥٣)
(٥٢٧,١٤٢)	(٣١,٣١٩,٨٦٨)	(٢٩,٨٣٦,٥٣٢)	(٨,٣٨٦,٤٩٦)	-	(١٣٤,٧٧٦,٤١٧)
٢,٨٨٠,٢٠١	٨٦,٤٦٠,٥١٩	٣٠٠,٩٠٥,٨١٩	٦٤,٧٣٦,٨١٦	-	(٧٩,٨٠٣,٩٠٤)
٦,١٧٨,١٦٢	-	-	٢٥,٦٩٤	-	-
٩,٠٥٨,٣٦٣	٨٦,٤٦٠,٥١٩	٣٠٠,٩٠٥,٨١٠	٦٤,٧٦٢,٥١٠	-	(٧٩,٨٠٣,٩٠٤)
(١٩,٠٩٠)	(٧٩,٧٣٩,٢٣٣)	(٧٩,٦٠٦,١٦٠)	(١٢,٥٢٠,٤١٧)	-	(٣٠,٤٥٣,١٤٦)
٩٩,٤٢٣	-	٩٧٥,٤٧٣	-	-	٥٢٠,٠٠٠
(٩,٠٦٦)	(٧٩,٧٣٩,٢٣٣)	(٧٨,٦٣٠,٦٨٧)	(١٢,٥٢٠,٤١٧)	-	(١٩,٢٣٣,١٤٦)
(٤,٦٥٠,٠٠٠)	(٢,٤٨٧,١٤٩)	(١٦١,٧٦٠,١٤٤)	(٢٩,٥٧٩,٠٤٠)	-	(٧,٣٢٨,٧٧٣)
٣,٤٧١,٠١٠	-	٥٧٨,٥٠٠	٥٠,٦٠,٥٠٠	-	١,٦٥٨,٨١٧
٤,٦٥٥,٤٠٠	٧,٣٢١,٩٩٠	٩١,٢٥٩,١٧١	٩,٠٢٦,٠٢٠	-	٨,٣٦٨,٧٧٣
(٢,٤٧١,٠١٠)	-	(٧٨٤,٠٠٠)	-	-	(٢,١٧٨,٨١٧)
١,٠٤٠٠	٤,٨٣٤,٨٤١	(٧٠,٧٠٦,٣٤٣)	(١٥,٠٤٦,٥٢٠)	-	٥٢٠,٠٠٠
-	-	-	١١,٤٨٤,٣٠٤	-	-
-	-	-	(١,٢٦١,٠٦٧)	-	-
-	-	-	٨٢٣,١٣٧	-	-
(١,٤٨٣,٣٦٨)	(١١,٩٦٠,٨٨٥)	(٥٨,٠٧٩,١٦٥)	(٥,٥٠٧,٩٠٠)	-	-
١,٢٣٧,٨١٧	-	٨٦,٧٧٥	٢,٥٧٢,٢٥٧	-	-
١,٣٧٩,١٢٨	٧,٩٧١,٩٤١	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٣,٩١٠,٦٥٧	-	-
(١,٣٢٢,٤١٦)	-	(١١٧,٦٠٠)	(١,٥٩٩,١٦٠)	-	-
(٩٨,٨٣٩)	(٣,٩٨٨,٩٤٤)	(١١,٦٧٠,٣١٥)	(٦٢٤,١٤٦)	-	-
(٣,٤٦٦,٤٢٥)	(٢,٠١١,٧٤٨)	(١٦,٢٥١,٨٢٤)	(١٢,٥٢٣,٧٦٤)	-	(٤,٩٠٥,١٨٧)
-	-	(٣,١٥٦,٠٥١)	-	-	-
-	-	(١٣,٠٢٢,٥٩٤)	(٢,٨٩١,٥١١)	-	-
(١١٨,٦٦٩)	(٧٠,٦١,٨٦٣)	(١,٩٨٤,٤٥٤)	(٤٤٠,٦٣٢)	-	(٤٥٨,١٠٣)
(٣,٧٦٤,٢٠٠)	(٩٩,٦١١,٧٦٧)	(١٩٥,٤٢٢,٢٦٨)	(٤٣,٢٢٣,٩٠٣)	-	(٢٤,٧٧٦,٤٣٦)
٥,٢٩٤,١٢٣	(١٢,١٥١,٢٤٨)	١٠٥,٤٨٣,٥٤٢	٢١,٥٣٨,٦٠٧	-	(١٠٤,٥٨٠,٣٤٠)

إجمالي الأقساط المكتسب يا

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتسب يا

صافي الأقساط المكتسب يا

إجمالي أقساط غير مكسبة في نهاية السنة

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة في نهاية السنة

إجمالي أقساط غير مكسبة في بداية السنة

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية السنة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكسبة

صافي أقساط التأمين

عمولات دائنة

إجمالي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

إجمالي مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة

حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة

إجمالي مطالبات قيد التسوية في بداية السنة

حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية

إستردادات على مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة

إستردادات على مطالبات قيد التسوية في بداية السنة

صافي التغير في استردادات على مطالبات قيد التسوية

إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة

حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة

إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة

حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة

صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى

رسوم صندوق متفقري حوادث السر

مصاريف اتفاقيات فائض الحساراة

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

إجمالي مصاريف التأمين

صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

وثائق تأمين

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كالتالي / تابع :

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢٣,١٤٥,٨٢١	٢,٢٥٤,٩٨٠	-	١,٠٧٨,٧٩٢	١,٧٢١,٩٥٦	-	إجمالي أقساط المكتب بما
٣٩,٢٨٣,٨٤٤	(١,١٧٢,٧٥١)	-	(٤٦,٨٩٧)	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٨٣,٨٦١,٩٧٧	١,٠٨٢,٢٢٩	-	١,٠٣١,٨٩٥	١,٧٢١,٩٥٦	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨)	(٩٠١,٩٩٢)	-	(٧١٦,٢٩٥)	(١,٢٦١,٧٣٢)	-	إجمالي أقساط غير مكسبة في نهاية السنة
١٣,٧٣٣,٢٥٤	٤٦٩,١٠١	-	٢٨,١٣٨	-	-	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكسبة في نهاية السنة
٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦	٩١٧,٦٦٤	-	١,٥٦٧,٢٩١	١,١٣١,٠٨٧	-	إجمالي أقساط غير مكسبة في بداية السنة
(١٤,٧٦٥,٨٤٢)	(٧١٦,١١٠)	-	(٣٩,١٢٧)	-	-	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية السنة
(٢٠٤,٣٦٨,٤٣٠)	(٢٣١,٣٣٧)	-	(٨٤٠,٠٠٧)	(١٣٠,٦٤٥)	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكسبة
٣٧٩,٤٩٣,٥٤٧	٨٥٠,٨٩٢	-	١,٨٧١,٩٠٢	١,٥٩١,٣١١	-	صافي أقساط التأمين
٦,٥٤٥,٧٧٧	٣٤١,٩٢١	-	-	-	-	عمولات دائنة
٣٨٦,٠٣٩,٣٢٤	١,١٩٢,٨١٣	-	١,٨٧١,٩٠٢	١,٥٩١,٣١١	-	إجمالي الإيرادات
(١٩٢,٦٠٩,٠٤٦)	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٥٩٤,٨٩٦	-	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩١,٠١٤,١٥٠)	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٨٠,٧٩٣,٨٢١)	(٢,١٠٩,١٧٥)	(١٧١,٨٦١,٢٧٠)	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١٨٤,١١٦,٠٩٧	١,٠٢٠,٠٠٠	١٧١,٨٦١,٢٧٠	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١٣٣,٧٦٣,٩٢٩	٢,١٠٩,١٧٥	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٧,٤٧٣,٨٢٧)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٨٠,٣٨٧,٦٢٣)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
١١,٤٨٤,٣٠٤	-	-	-	-	-	إسردادات على مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
(١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-	-	-	إسردادات على مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
٨٢٣,١٣٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في إسردادات على مطالبات قيد التسوية
(١٠٣,٤٢٩,٠٤٦)	(٣١٦,٣٧٥)	(٢٥,٧٧٩,١٩٦)	(١٧٣,٠١٠)	(١٢٩,١٤٧)	-	إجمالي مطالبات حدثت في نهاية السنة
٢٩,٨٢٢,٥٥٧	١٥٣,٠٠٠	٢٥,٧٧٩,١٩٦	٢,٥١٧	-	-	حصة معدي التأمين من مطالبات حدثت في نهاية السنة
٦٠,٢٩٩,٢٧٩	٣١٦,٣٧٦	-	١٧٣,٠١٠	١٠٨,٤٩٢	-	إجمالي مطالبات حدثت في بداية السنة
(٢,٠٩٥,١٧٦)	(١٥٣,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	حصة معدي التأمين من مطالبات حدثت في بداية السنة
(١٦,٤٠٢,٣٨١)	١	-	٥١٧	(٢٠,٦٥٥)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت في نهاية السنة
(٥٩,٢٩٧,٧٥٠)	(٩٥,٧٤٦)	-	(٢٤٣,٥٧٩)	(١,٧٩٩,٤٧٧)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت في بداية السنة
(٣,١٥٦,٠٥١)	-	-	-	-	-	عمولات مدينة ومصاريف تأييدية أخرى
(١٥,٩٤٩,٦٣٧)	(٣٥,٤٨٢)	-	-	-	-	مصاريف القفاشات فائض الخسارة
(٣,٧٣٨,٨٧٦)	(١٣,٥٣٠)	-	(٦,٤٧٣)	(١٠,٣٣٣)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٦٩,١٢٣,٣٣٠)	(١٤٤,٧٥٧)	-	(٣٤٩,٥٣٥)	(١,٨٣٠,٤٦٤)	-	إجمالي مصاريف التأمين
١٦,٩١٥,٩٩٤	١,٠٤٨,٠٥٦	-	١,٥٢٢,٣٦٧	(٢٣٩,١٥٢)	-	صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

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

الحرق	الصحي	إلزامي سيارات	شامل سيارات	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٣٨٨,٣٧٠	٧٣,٤٧٣,٤٩٤	٢٥٦,١٥١,٠١٠	٥٢,١٤٢,٠٩٩	-	٥١,٦٩٨,٥٩٧	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٦,٣٩٨,٨٨٤)	-	-	-	-	(١٢,٤٨٤,٨٨٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢,٠٨٩,٤٨٦	٧٣,٤٧٣,٤٩٤	٢٥٦,١٥١,٠١٠	٥٢,١٤٢,٠٩٩	-	٣٩,٢١٣,٧١٧	صافي الأقساط المكتتب بها
(٧,٣٥٥,٣٤٨)	(٣٩,٣٤٨,٣٦٥)	(١٠٢,٤٦٠,٤٠٤)	(٢٠,٦٢٨,٨٢٩)	-	(١٢١,٠٥٣,٥٥٨)	إجمالي أقساط غير مكتملة في نهاية السنة
٦,٥١٩,٥٥٣	-	-	-	-	٧,٤٩١,٠٥٢	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتملة في نهاية السنة
٥,٤١١,٠٢٨	٤٣,٦١٧,١١٤	٧٤,٩٩٨,٣١٧	١٤,٠٤٩,١١٦	٥١١,٤٧٨	٥٩,٧٧٥,٨٩٧	إجمالي أقساط غير مكتملة في بداية السنة
(٤,٧١١,٧١٢)	-	-	-	(٣٣٨,٤١٢)	(٥,٨١٧,٨٦٤)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتملة في بداية السنة
(١٣٦,٤٧٩)	٤,٢٦٣,٧٤٩	(٢٧,٤٦٢,١٨٧)	(٦,٨١٣,٦١٣)	١٧٢,٠١٦	(٥٩,٦٠٤,٤٧٣)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتملة
١,٩٥٣,٠٠٧	٧٧,٧٣٧,٢٤٣	٢٧٨,٦٨٨,٨٢٣	٤٥,٣٢٨,٤٨٦	١٧٢,٠١٦	(٢٠,٣٩٠,٧٥٦)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتملة
٤,١٧١,٣٥٩	-	-	-	٢٧٥,٣٥٠	(٥٦,٠٧٩)	صافي أقساط التأمين
٦,١٢٤,٣٦٦	٧٧,٧٣٧,٢٤٣	٢٧٨,٦٨٨,٨٢٣	٤٥,٣٢٨,٤٨٦	٤٤٨,٣٦٦	(٢٠,٤٤٦,٨٣٥)	عمولات دائنة
(٩٠٧,٣٧٠)	(٥٢,٤٤٦,٢٧٤)	(٧٣,٥٧٥,٤٥٦)	(٩,٣٦٦,٨٩٥)	-	(٢,٨١٥,٨٥٢)	إجمالي الإيرادات
٧٨٧,٨٢٧	-	٥٣٨,٦٠٨	-	-	١,٣٠٥,٢٣٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩,٥٤٣)	(٥٣,١٤٦,٢٧٤)	(٧٣,٠٣١,٨٤٨)	(٩,٣٦٦,٨٩٥)	-	(١,٥١٠,٦٢٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٦٢٥,٤٠٠)	(٧,٣٢١,٩٩٠)	(٩١,٢٥٩,١٧١)	(٩,٠٢٦,٠٢٠)	-	(٨,٣٦٨,٧٧٣)	صافي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٣,٤٧١,٠١٠	-	٧٨٤,٠٠٠	-	-	٢,١٧٨,٨١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٥,٣٨٢,٦٠٠	٦,٧٣١,٩٥٧	٧٧,٩٦٩,٨٨٣	٨,٩٢٩,٦٢٠	-	٩,٩٦٩,٦٦٤	إجمالي مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٣,٩٧٦,٩٩٨)	-	(٧٢٩,٠٠٠)	-	-	(٣,٤٢٩,٢٦٣)	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
٢٥١,٢١٢	(٥٩٠,٠٣٢)	(١٣,٢٣٤,٢٨٨)	(٩٦,٤٠٠)	-	٤٥٠,٤٤٥	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
-	-	-	١٠,٦٦١,٠٦٧	-	-	إستردادات على مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
-	-	-	(١٠,٧٦٢,٧١٧)	-	-	إستردادات على مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
-	-	-	(١٠,٢,٦٥٠)	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات قيد التسوية
(١,٣٧٩,١٢٨)	(٧,٩٧١,٩٤١)	(٤٦,٤٣٩,١٧٥)	(٣,٩١٠,٦٥٧)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٢٢٢,٤١٦	-	١١٧,٦٠٠	١,٥٩٩,١٦٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٠١٤,١١٧	١٤٠,١١,٦٦٢	٤٣,٤٤٧,٧٣٧	٢,٦٢٢,٣٩٦	١٥٣,٤٤٣	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٨٨٢,١٠٩)	-	(١٠٩,٣٥٠)	(١,٦١٤,٥٥٨)	(١٠١,٥٣٩)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٥,٧٠٤)	٦,٠٣٩,٧٢١	(٢,٩٨٣,٦٨٨)	(١,٣٠٢,٦٥٩)	٥١,٩٠٤	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣,٠١٤,٤٢٧)	(١٥,١٦٩,٥٠٤)	(١٠,٦٧٤,٤٧٦)	(٩,٠٤٢,٢٧٥)	(٤,٩١١)	(٣,٥٥٠,٢٤٣)	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٢,٤٦٣,٤٠٢)	-	-	-	رسم صندوق معيدي حوادث السير
-	-	(٦,٥٣٣,٧٠٨)	(١,٣٢٩,٣٩١)	-	-	مصاريف اتفاقيات قاتل النفس
(١١,٠٣٣١)	(٤٤٠,٨٤١)	(١,٥٣١,٩٠٥)	(٣١٢,٨٥٣)	-	(٣١٠,١٩٤)	رسم هيئة الإشراف على التأمين
(٣,٠١٨,٨٣٣)	(٦٣,٣٠٦,٩٣١)	(١١٠,٤٤٦,٠٣١)	(٢١,٥٠٤,١٢٣)	٤٧,٨١٣	(٤,٩٢٠,٦١٤)	إجمالي مصاريف التأمين
٢,١٠٥,٥٣٣	١٤,٤٢٣,٣١٢	١١٨,٢٢٨,٥٠٨	٢٣,٨٢٤,٣٦٣	٤٩٦,١٧٩	(٢٥,٣٦٧,٤٤٩)	صافي أرباح فرع التأمين

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

المجموع	ل.س.	الحوادث العامة	ل.س.	وثائق تأمين	ل.س.	المصارف الشاملة	ل.س.	الحوادث الشخصية	ل.س.	السفر	ل.س.	الهيكلي	ل.س.
٤٥٨٠,٦٠,٠٠٧	(	٢,٣٩٤,١٦٠	(	-	(	٢,٤٦٥,٧٢٠	(	١,٤٤٦,٥٥٧	(	-	(	-	(
٣٠,٦٣٩,٢٤٩)	(	١,٧٩٠,٢٧٤)	(	-	(	٦٥,٢١١)	(	-	(	-	(	-	(
٤٢٧,٤٢٠,٧٥٨	(	٥٠٣,٨٨٦	(	-	(	٢,٤٠٠,٥٠٩	(	١,٤٤٦,٥٥٧	(	-	(	-	(
٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦)	(	٩١٧,٦٤٤)	(	-	(	١,٥٦٧,٢٩١)	(	١,١٣١,٠٨٧)	(	-	(	-	(
١٤,٧٦٥,٨٤٢	(	٧١٦,١١٠	(	-	(	٣٩,١٢٧	(	-	(	-	(	-	(
٢٠١,٨٨٦,٢٥٥	(	٨٨٧,٥٥٠	(	-	(	١,٩٢٠,٠١٤	(	٧٢٠,٧٤١	(	-	(	-	(
١١,٥٤٤,٩٤٢)	(	٦٢٦,٤٤٨)	(	-	(	٥٠,٤٥٦)	(	-	(	-	(	-	(
٨٩,٥٨٩,٣٩١)	(	٥٩,٥٤٨	(	-	(	٣٤١,٣٩٤	(	٤١٠,٣٤٦)	(	-	(	-	(
٣٣٧,٨٣١,٣٦٧	(	٥٦٣,٤٣٤	(	-	(	٢,٧٤١,٩٠٣	(	١,٠٣٦,٢١١	(	-	(	-	(
٤,٧٥٩,٤٨٥	(	٣٧٠,٩٦٨	(	-	(	٢,١١٣	(	-	(	-	(	-	(
٣٤٢,٥٩,٨٥٢	(	٩٣٤,٤٠٢	(	-	(	٢,٧٣٩,٧٩٠	(	١,٠٣٦,٢١١	(	-	(	-	(
١٤٠,٢٦١,٨٤٧)	(	٤٥٠,٠٠٠)	(	-	(	٥٠,٠٠٠)	(	-	(	-	(	-	(
٣٠,١٤١,٦٥	(	٣٨٢,٥٠٠	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(
١٣٧,٢٤٧,٦٨٢)	(	٦٧,٥٠٠)	(	-	(	٥٠,٠٠٠)	(	-	(	-	(	-	(
١٣٣,٧٦٣,٩٢٩)	(	٢١٠,٩١٧٥)	(	-	(	١,١٥٣,٤٠٠)	(	-	(	-	(	-	(
٧,٤٧٣,٨٢٧	(	١,٠٢٠,٠٠٠	(	-	(	٢٠,٠٠٠	(	-	(	-	(	-	(
١١٤,٠٥٧,٠٨٥	(	٢,٩١٩,٩٦١	(	-	(	١,١٥٣,٤٠٠	(	-	(	-	(	-	(
١٠,٧٠٥,٢٦١)	(	٢,٥٥٠,٠٠٠)	(	-	(	٢٠,٠٠٠)	(	-	(	-	(	-	(
١٢,٩٣٨,٢٧٨)	(	٢٨٠,٧٨٦	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(
١٠,٦٦١,٠٦٧	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(
١٠,٧٦٣,٧١٧)	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(
١٠,٢١٥٠)	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(
٦٠,٢٩٩,٢٧٩)	(	٣٦٦,٣٧٦)	(	-	(	١٧٣,٠١٠)	(	١٠٨,٤٩٢)	(	-	(	-	(
٣,٠٩٥,١٧٦	(	١٥٣,٠٠٠	(	-	(	٣,٠٠٠	(	-	(	-	(	-	(
٦٢,٠٩٨,٩٢٥	(	٥٨٧,٩٩٤	(	-	(	١٧٣,٠٠٧	(	٨٨,٥٦٩	(	-	(	-	(
٣,٠٩٤,٥٠٦)	(	٣٨٢,٥٠٠)	(	-	(	٢,٠٠٠)	(	-	(	-	(	-	(
١,٨٠٠,٧٦٦	(	٤٢,١١٨	(	-	(	٣)	(	١٩,٩٢٣)	(	-	(	-	(
٤٣,١٤٩,٤٦٢)	(	٩٥,٩٢٤)	(	-	(	٤٩٨,٧٩٥)	(	١,٠٩٩,٦٨٧)	(	-	(	-	(
٢,٤٦٣,٤٠٢)	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(
٧,٨٦٠,٠٩٩)	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(	-	(
٢,٧٤٨,٣٦٢)	(	١٣,٧٦٦)	(	-	(	١٤,٧٩٣)	(	٨,٦٧٩)	(	-	(	-	(
٢٠٤,٧٠٩,١٦٩)	(	١٤٥,٧١٤	(	-	(	٥٦٣,٥٩١)	(	١,١٢٨,٢٨٩)	(	-	(	-	(
١٣٧,٨٨١,٦٨٣	(	١,٠٨٠,١١٦	(	-	(	٢,١٧٦,١٩٩	(	٩٢,٠٧٨)	(	-	(	-	(

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٤٣,٠٣٠,٧٨٥	٣١٠,٧١٨,٠٠١
٣,٣٠٩,٤٤١	٤,٨٨٧,٠٧١
٩,٨١٠,٧٨٤	١٥,١٣٧,٢٧٠
٢٥٦,١٥١,٠١٠	٣٣٠,٧٤٢,٣٤٢

إلزامي داخلي

إلزامي حدودي

بطاقة برتقالية

٣٣- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. تمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين 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 لتوزيع 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 ١٢٪، سيارات إلزامي ٥٣٪، سيارات شامل ١١٪، الصحي ١٨٪، الحريق ٣٪، سفر ١٪، الحوادث الشخصية ١٪، الحوادث العامة ١٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١١٪، البحري ١٪، سيارات إلزامي ٥٤٪، سيارات شامل ١١٪، الصحي ١٦٪، الحريق ٤٪، سفر ١٪، الحوادث الشخصية ١٪، الحوادث العامة ١٪.

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 لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات والمطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معنيين ذوي إطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية تبعاً لتصنيفها. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في البيانات المالية على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات		
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	-	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢
١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤	٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	٦٣٥,٤١٤,٢١٦
٦٠,٥٥٧,٠٧٨	-	٦٠,٥٥٧,٠٧٨
١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	-	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩
٢٣٩,١٥٦,١١٢	-	٢٣٩,١٥٦,١١٢
٢١,٤٥٤,١١٨	-	٢١,٤٥٤,١١٨
٨٣,٨٣٤,٣٠٧	-	٨٣,٨٣٤,٣٠٧
١٦,٤٩٧,٥٥٦	-	١٦,٤٩٧,٥٥٦
٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٧,٢٧٤,٦٨١	-
٢,٢٤١,٧١٩,٧٩٧	٤٢٩,٣١٥,٦٧٩	١,٨١٢,٤٠٤,١١٨
المطلوبات		
٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	-	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦
٥,٣٩٢,٦٠٢	-	٥,٣٩٢,٦٠٢
٧٩,٦٠٢,١٢٣	-	٧٩,٦٠٢,١٢٣
٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	-	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠
٣٥,٣١٦,١٥٦	-	٣٥,٣١٦,١٥٦
١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧	-	١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧
٨٧٤,٥٩٠,٤٩٠	٤٢٩,٣١٥,٦٧٩	٤٤٥,٢٧٤,٨١١
فجوة السيولة		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	-	٣٠١,٨٠٣,٠٤٨
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤
٤٣,١٢٦,٩٤٣	-	٤٣,١٢٦,٩٤٣
٢,٣٥٠,٣١٥	-	٢,٣٥٠,٣١٥
٣٥,٩٩٥,٩١٢	-	٣٥,٩٩٥,٩١٢
٩,٤٤٣,٣٧٤	-	٩,٤٤٣,٣٧٤
٨٧,٥١٧,٣٧٠	-	٨٧,٥١٧,٣٧٠
١٠,٠١٩,٨٨٨	-	١٠,٠١٩,٨٨٨
٢٧,٢٧٥,٦٧٧	٢٧,٢٧٥,٦٧٧	-
١,٤٠١,٩٠٥,٨٠١	٣٨٧,٢٤٨,٢٧٧	١,٠١٤,٦٥٧,٥٢٤

الموجودات

النقد وما يوازي النقد

ودائع لأجل لدى المصارف

عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة

فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

استثمارات مالية بغرض المتاجرة

وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

المطلوبات

حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

عملاء دائنون ووسطاء تأمين

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

الإحتياطيات الفنية والحسابية

ذمم دائنة و دائنون مختلفون

فجوة السيولة

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

إن جميع الأدوات المالية تخضع لمعدلات فائدة ثابتة وبالتالي فإن هذه الأدوات لا تخضع لمخاطر معدل الفائدة.

مخاطر العملات:

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

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٢٥٩,٦٩٠	٢٢٢,٦٧٦,٠١٦	٢٩٣,١٨٧,٩٠٤	٧١٧,٦٠١,٧١٢	دولار أمريكي
٦٦,٢٤٢	-	٨٧٠,٦٧٤	٩,٦٩٠,٥٥٨	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٥٩٢,٨٢١	٤٩,٤٩٢,٥٧٠	دولار أمريكي
٨٠,٤٤٣	٩٦٩,٠٥٦	يورو

٣٤ - الملاءة المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	رأس المال المكتتب
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	احتياطي قانوني
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	أرباح محتجزة
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
١٠٢,٦٩٢,٥٢٩	١١١,٤٧٩,٩٦٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٧٧,٥٦٠,٨٨٤	١٥٠,٥٦٥,٦٤٢	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٨٢,٨٢٧	١٧٧,١٧٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٨,٣٩٤,٨١٤	١٣,٩٣٨,٣٠٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٨٩,١٣١,٠٥٤	٢٧٦,١٦١,٠٨٦	مجموع رأس المال المطلوب
%٦٢٦	%٤٥٩	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع تصنيف السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٣٦ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في اجتماعه المنعقد في ٣٠ أيار ٢٠١٧.