

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٣-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية:
٥-٤	بيان الوضع المالي
٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
٧	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين
٨	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١٠	بيان التدفقات النقدية
٥٣ - ١١	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

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

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تعتمد الإجراءات المختارة على تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. لم يتم تعييننا لإبداء الرأي حول مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، ولا تبدي رأياً حول ذلك.

نعتقد أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ حول التدقيق.

أسس الرأي المتحفظ

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

الرأي المتحفظ

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

أمور هامة

دون التحفظ في الرأي، نلفت الانتباه إلى الأمور التالية:

- تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ١٩,٣٣٦,٩٦٧/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية/٢,٢٨٣,٢١٤,٦١٨/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتوزعت على خمسة مصارف، وتجاوزت الإيداعات في اثنين من هذه المصارف ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، أو ما يعادل/٧٢٦,٥٨٣,١٨٦/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، وموافقة هيئة الإشراف على التأمين رقم ٩١٠/ص بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٥، والتي تنص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرارات المذكورة أعلاه، يجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن أربعة مصارف عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل/١٦٠,٦٣٨,٨٤٥/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتمثل فقط ١٥% من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن/٢٥٩,٤٩٣,٩٩٥/ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ نسبة ٤٦,٥٤% من الأقساط الإجمالية في جميع فروع التأمين للشركة، وبذلك تكون قد تجاوزت الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١/١٠٠ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

أمور أخرى

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

المحاسب القانوني

ماهر وهي

ترخيص رقم ١١/٢٢٣



دمشق - سورية

١٦ حزيران ٢٠١٦

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٨,٩٨٥,٠٤٠	٤٩,٣٠٣,٠٣٨	٨	عملاء مدنيون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	١٧٦,٠٦٨,٦٢١	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٩,٣٣٥,٤٦١	١١,٣٣٣,٨٧٥	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	استثمارات عقارية
٣٧٦,٠٢٧,١٣٨	٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٧٩,٨٤٨	-	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠</u>	<u>٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣</u>		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	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
			<u>المطلوبات</u>
١٠١,١٤٩,٥٣٠	١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٨٨٧,٢٨٤	٢٤٨,٣٥٥	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٠,٩٤٠,٢٣٨	٩٨,٠٤٠,٣١١	١٩	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢١,٩٤٩,٢٠٢	٣٢,٢٤٩,٧٥٥	٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق حملة الوثائق</u>
(٧,٠٥٨,٥١٨)	٥٧,٣٠٧,٧١٧	٢٢	الفائض / (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٤٥,٠٧١,٣٨٣	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٨,٠١٢,٨٦٥	٢١١,٢٦٧,٨٧٧		مجموع حقوق حملة الوثائق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٢٤	احتياطي قانوني
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٩٥,٤٥٦,٠٥٠		أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥		مجموع حقوق المساهمين
٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠	٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان



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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

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

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٤٥,١٠٧,٦٢٠	٦٠,٠٦٥,٩٦١	٦
٢٤,٦٢١,٨٧٥	٣١,٤٠٧,٩٦٠	٣٢
٧٥,٣٨٠,٣٩٦	-	٢٢
-	١٣٧,٨٧١,٨٩٧	٣١
٦٨,١٤٥,٩١٤	٢٥١,٠٨٤,٠٠٧	٢٥
١,٤٨٤,٨٦٤	٩٩٤,١٩٣	٣٣
٢١٤,٧٤٠,٦٦٩	٤٨١,٤٢٤,٠١٨	
المصاريف:		
(٢٤,٧٢٠,٢٢٤)	(٢٧,٢١٢,٢٠٤)	٣٠
(٢٦,٧١٦)	(٨,٧٨٠,٨٠٦)	١٠
(٢٨٨,٦١٨)	-	٢٦
(٢٥,٠٣٥,٥٥٨)	(٣٥,٩٩٣,٠١٠)	
١٨٩,٧٠٥,١١١	٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	
-	(٢٧,٧٨٦,١٢١)	٢١
١٨٩,٧٠٥,١١١	٤١٧,٦٤٤,٨٨٧	
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
(١٦,٤٧٨,٣٦٥)	٥٨,٣٦٩,٨٠٢	٧
١٧٣,٢٢٦,٧٤٦	٤٧٦,٠١٤,٦٨٩	
٩,٤٩	٢٠,٨٨	٣٤

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	تغييرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة	مكاسب غير محققة	فرض حسن من المساهمين	الفااض / (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
١٥,١٤٩,٣٤٣	١٥,١٤٩,٣٤٣	-	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	-	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦٨,٣٢١,٨٧٨	-	-	-	-	٦٨,٣٢١,٨٧٨	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	-	-	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	-	-	استرداد قرض حسن من المساهمين
٢٩,٩٢٢,٠٤٠	٢٩,٩٢٢,٠٤٠	-	-	-	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
٣٨,٠١٢,٨٦٥	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	-	-	(٧,٠٥٨,٥١٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
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

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	ل.س.	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)	ل.س.	مكاسب غير محققة	ل.س.	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	ل.س.	احتياطي قانوني	ل.س.	رأس المال	ل.س.	الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٢٠٤,٣٦٦,٣١٠	(١٣٤,١٤٣,٥٧١)	١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	٣٤,١٤٩,٢٨٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٦,٤٧٨,٣٦٥)	-	-	(١٦,٤٧٨,٣٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
١٨٩,٧٠٥,١١١	١٢١,٥٥٩,١٩٧	٦٨,١٤٥,٩١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة
-	(٩,١٦٣,٧١٦)	-	-	-	-	-	٩,١٦٣,٧١٦	-	-	-	-	عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥٨,٣٦٩,٨٠٢	-	-	٥٨,٣٦٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
٤١٧,٦٤٤,٨٨٧	١٦٦,٥٦٠,٨٨٠	٢٥١,٠٨٤,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(١٩,٤٣٤,٧٠٠)	-	-	-	-	-	١٩,٤٣٤,٧٠٠	-	-	-	-	تخصيص احتياطي قانوني
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٤٨٧,٧٢٨,٣٤٤	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٨٧,٧٢٨,٣٤٤	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٨٩,٧٠٥,١١١	٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٦٨,٣٢١,٨٧٨	١٨٤,٩٠٣,٩٢٧	٢٢ صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
٢٢,٤٠٩,٤٢١	١٨,٣٨٤,٣٩٣	١٥-١٤ الاستهلاكات والإطفاءات
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	-	٢٢ استرداد مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
٥,٧٢٨,٣٧٣	٤٢,٨١٤,٥٩٥	٣٦ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٢,٧٣٧,٦٨٠	(١٩٤,١٤٨,٧٢٢)	٣٦ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٢٢,٢٩٩,٦٨٥	(٢٢,٧٣١,٤٦٦)	٣٦ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦٥٢,١٣٩)	(٥,٤٥٥)	٣٣ أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٣٠,٠٠٠)	(٩٨٧,٩٨٤)	٣٣ أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٣,٦١٤,٨٩٩	٦,٧٢٧,٠٢٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٧١٨,٢٤٦)	٧,٧٣١	٣٦ فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
٧٤٧	١,١٥٩	٣٦ فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٧٥,٢٢٣,٤١٤)	(٢٩٢,٦٨٦,٢٤٤)	فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
(٢٥,٤٢٣,٦٥١)	(٨١,٧٦٠,٧٩٣)	فروقات أسعار صرف أخرى
٢٠٦,٣٨٩,٩٤٨	١٠٥,٩٤٩,١٧٤	
(٨,٩٦٥,٧٩٩)	(٨,٢١٣,١٧٥)	الزيادة في عملاء مدينون، ووكلاء تأمين
(٦٩,٥١٣,٨٩٥)	٦,٣٩٢,١٦٣	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٣,٣٢٦,٧٧٥)	(١٢,٥٢٣,١١٩)	الزيادة في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(٢٣,٨٩٢,٢١٨)	(٣٩,٨٣٢,٠٩٠)	الزيادة في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
(١٤,٣٢٨,٦٦٣)	٢١,١٧٤,٠٤٧	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١,٩٤٢,١٩٦)	(٣٣,٦٣٨,٩٢٩)	النقص في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٧,٣٥٣,٠٧٠	٧,٨٤٨,١٥٩	الزيادة في ذمم دائنة ودائون مختلفون
(٥,٠٦٧,٧٣٣)	-	٢١ ضريبة دخل مدفوعة أثناء السنة
٨٦,٧٠٥,٧٣٩	٤٧,١٥٦,٢٣٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٥٤,٦٣١,١٧٤)	(١٦٣,٧٦٩,٦٨٩)	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
٧٧٧,٣٤٥	١,٠٤٧,١٠٢	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
٢,٣٦٨,٩٤٣	١٠٩,٣٠٦	متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٨,٩٣١,٧٥٣)	(٢١,٩٤٥,٩٠٥)	٧ شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٤,٢٥٣,٣٥٠)	(٢,٠٧٣,٧٢٥)	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
(٦٤,٦٦٩,٩٨٩)	(١٨٦,٦٣٢,٩١١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٢,٥٧٩,٣٧٢	٢٣,١٢٩,٢١٢	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
٣٤,٦١٥,١٢٢	(١١٦,٣٤٧,٤٦٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٢٨١,٤٢٠,٤١٩	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	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 مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / 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 مغلقة 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 القوائم المالية:

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والرتيبات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٨) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و(٢٤) و(٣٨).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٣) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين أو الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماهم على فترات الخدمة.

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

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

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٦

١ كانون الثاني ٢٠١٦

١ كانون الثاني ٢٠١٦

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

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

- 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 المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.
- ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

- التصنيف والقياس:

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

- التدني:

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

- محاسبة التحوط:

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

- إلغاء الإعراف:

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

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار 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).

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

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

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد أتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود أما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

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

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

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة:

أ- عقود التأمين التكافلي:

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
%	%	
٢٥	٢٥	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 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 تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة التأمين الصحي

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

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 المدد مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدد) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

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

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

ج- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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

د- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- 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.

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

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

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

أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

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

هـ- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية:

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

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

بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

و- المطالبات المدفوعة:

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

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

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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. أسعار الصرف المعتمدة كانت كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٨٠,٨٩	٣١٣,٠٦	١ دولار أمريكي
٢١٩,٩٣	٣٤٢,١٦	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، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الموجودات إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الموجودات المنشأة أو قيد الإنشاء والمبني استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسمة للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

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

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى مما يلي:

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

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

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

ي- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ك- استثمارات مالية متوفرة للبيع:

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

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

ل- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

م- التأمينات الاجتماعية:

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

ن- المؤونات:

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

س- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها للاكتتاب. خلال عام ٢٠١٣ تم إصدار تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات ضريبة إعادة إعمار بنسبة ٥ بالمائة من ضريبة الدخل، وتسدد مع تسديد الضريبة.

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

ع- إيرادات المراجعة:

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

ف- النقد وما يوازي النقد:

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

ص - الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة:

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

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

ق - قرض حسن لحملة الوثائق:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

أ - مبدأ الاستمرارية:

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

ب - انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

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

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

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات 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 حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

د- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

د- إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للميرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٧٨٣,٢٩٢	٦,٣٣٥,٨١٩	٨,٤٤٧,٤٧٣
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٤,٧٨٣,٢٩٢	٦,٣٣٥,٨١٩	١٠٨,٤٤٧,٤٧٣
٣,٣٣٨,٩٥٥	٢,٦١٢,٥٩٤	٧٢٦,٣٦١
١١٣,٢٩٨,١٧٢	٦٣,٣٥٩,٧٠٩	٤٩,٩٣٨,٤٦٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٦,٦٣٧,١٢٧	٦٥,٩٧٢,٣٠٣	١٠٠,٦٦٤,٨٢٤
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	٧٢,٣٠٨,١٢٢	٢٠٩,١١٢,٢٩٧

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للميرة 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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة - حملة الوثائق

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

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع مما يلي:

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٢١,١٣٤,٩٦٠	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٠٠,٩٠٩,٠١٥	٢٠١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٨,٩٣١,٧٥٣	-	-	-	٨,٦٦٤,٣١١	-	٢٦٧,٤٤٢		إضافات
(١,٧١٦,٨٠٤)	-	-	(١,٧١٦,٨٠٤)	(٢٨,٠٨٢,٤٦٧)	-	-		استبعادات
-	-	-	(٢٨,٠٨٢,٤٦٧)	-	-	٢٨,٠٨٢,٤٦٧		إعادة تصنيف *
٦٢٢,٠٦٣,٢٤٣	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	-	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٣٤,٢٥٩,٤٢٤	٢٠١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢١,٩٤٥,٩٠٥	-	-	-	-	٥٤٢,٠٩٧	٢١,٤٠٣,٨٠٨		إضافات
(١٠٣,٨٥١)	-	-	-	-	(١٠٣,٨٥١)	(١٠٣,٨٥١)		استبعادات
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
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع								
١٦٥,٧١٤,٣٢٥	٤٧,٧٠٠,٠٠٠	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٥,٢٨٣,٧٤٠	٧٨,٦٥٧,٣٤٣	٣٧,٧٩١,٤٠٢	٢٠١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٩,٣٨٦,٣١٢)	(٥,٨٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٣,٣١٤,٧٠٢	٨,٤١٢,٩٣٨	(٢١,٥٤٥,٧٩٢)		التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	(٨,٥٩٨,٤٤٢)	-	٨,٥٩٨,٤٤٢		إعادة تصنيف *
١٤٦,٣٢٨,٠١٣	٤١,٨٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	-	٨٧,٠٧٠,٢٨١	٢٤,٨٤٤,٠٥٢	٢٠١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦٨,٦٧٠,٣٥٥	٣٧,٣٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	-	٤٤,٧٣٣,٩٦٦	(٥,٩٧٧,٢٩١)		التغير في القيمة العادلة
٢١٤,٩٩٨,٣٦٨	٧٩,٢٠٠,٠٠٠	-	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	-	١٣١,٨٠٤,٢٤٧	١٨,٨٦٦,٧٦١	٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية								
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	-	١٩٠,٦٦٨,٥٦٣	١٧٤,٤٢٦,١٤٢	٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	٨٤,١٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٤٥,٢٨٠	-	١٤٥,٣٩٢,٥٠٠	١٥٩,١٠٣,٤٧٦	٢٠١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

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

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

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

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

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

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧,٧٦٥,٣١٥	١٢,١٥٥,٣٨٩	الرصيد كما في أول السنة
٤,٣٩٠,٩٠٨	-	إضافات
(٨٣٤)	(٢,٠١٤,٩٢٢)	استردادات
<u>١٢,١٥٥,٣٨٩</u>	<u>١٠,١٤٠,٤٦٧</u>	الرصيد كما في آخر السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٢٢٠,٨٠٣	٢٧,٣٢٠,٩٧٤	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
١,٢٠١,٤٤٩	٢,٩٢٩,٣٥٠	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٤,٣٢٢,٠٤٠	٩,٠٤٠,٩٩٦	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
٣,٧٣٩,٠٢٦	٥,١٦٠,١٨٥	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٥,٩٦٦,٠٦٧	٩,٧٥٥,١٣٤	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٤,٦٩١,٠٤٤	٥,٢٣٦,٨٦٦	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>٤١,١٤٠,٤٢٩</u>	<u>٥٩,٤٤٣,٥٠٥</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧,٠١٩,٤٠٥	٢,٩٥٢,٢٣٨	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٠٠,٦٠٩,٦٢٤	١٧٤,٣٩٧,٦٢٩	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٠٧,٦٢٩,٠٢٩	١٧٧,٣٤٩,٨٦٧	
(١,٢٨١,٢٤٦)	(١,٢٨١,٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٠٦,٣٤٧,٧٨٣</u>	<u>١٧٦,٠٦٨,٦٢١</u>	

١٠ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	الحجسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.			
-	٤,٠٧٨,٩٣٠	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
-	٧,٤٧٦,٣٩٦	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدى للكابلات
٤,٦١٦,٦٠٦	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٣,٧٥٢,٩٩٨	٥,١٥١,٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحود التجارية *
-	١٣٥,٢٧٢	سورية	شركة زميله	بنك البركة - سورية
٩٤٥	٢٠,٠٠٠	سورية	شركة زميله	مصرف سورية الدولي الإسلامي
٣٥٦,٢٧٠	-	سورية	رئيس مجلس الإدارة	د. بديع الدروي
-	١,٠٥٧,٦٠٠	سورية	المدير العام	مازن الصبان
١٩٥,٧٦٦	٢١٨,٦٤٢	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢,٠٧٤,٩٤٩	٣,٦٣٨,٨٢١	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
١٠,٩٩٧,٥٣٤	٢١,٧٧٦,٧٥٤			
(١,٦٦٢,٠٧٣)	(١٠,٤٤٢,٨٧٩)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٣٣٥,٤٦١	١١,٣٣٣,٨٧٥			

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٦٨٢,٢٨٢	-
٣٤٠,٢٨٩	-
٢٩٧	-
٨٦٤,٤١٦	٢٤٨,٣٥٥
٣٣,٨٨٧,٢٨٤	٢٤٨,٣٥٥

طبيعة العلاقة	الجنسية
عبد الحميد عباس دشتي	الكويت
شركة METKA للصناعات المعدنية	اليونان
شركة السويدي للكابلات	سورية
بنك البركة - سورية	سورية
مدراء الأقسام والأفرع	سورية
	الإدارة العليا
	شركة زميلة
	شركة تابعة لكبار المساهمين
	شركة تابعة لكبار المساهمين
	كبار المساهمين

ذمم دائمة - أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٥١٧,٩٦٦	٢٤,٣٩٧,٨٧٠	
(٣,٩١١,٦٥٥)	(١٢,١٢٧,٨٤٩)	
(١٨,٧٢١,٨٨٢)	(٢٣,٦٦٦,٠٢٠)	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٤١,١٨٥	١,٦٦٢,٠٧٣	
٢٦,٧١٦	٨,٧٨٠,٨٠٦	
(٨٠٥,٨٢٨)	-	
١,٦٦٢,٠٧٣	١٠,٤٤٢,٨٧٩	

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
صافي إيرادات أقساط تأمين
مطالبات مدفوعة
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المدفوعة للإدارة العليا خلال العام، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام ومدراء الأفرع. تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

الرصيد في بداية السنة	٢,٤٤١,١٨٥
إضافات	٢٦,٧١٦
استردادات	(٨٠٥,٨٢٨)
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٦٢,٠٧٣

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

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
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
<u>٣٣٢,٧٤٥,٩٥١</u>	<u>٣٩,٤٨٠,٨٣٢</u>	<u>٢٧٤,٢١٤,١٥١</u>	<u>١٩,٠٥٠,٩٦٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

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

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

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات ومعدات	لوازم معلومية كمبيوتر وملحقاتها	الأثاث والمفروشات	سيارات	مباني
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥٨,٥٩٩,٦٩٢	٨٦,٢٨٠,٢٥٥	٥٥,٣٠٩,٥٢٢	٦,٣٨١,٨٢٦	٢٢,٥٧٦,٦١٨	١٥,٦٣٥,٣٦٣	٩,٨٨٩,٧٠٠	٢٦٢,٥٢٦,٤٠٨
-	١٤٤,٨٤٠	(٨٦,٨٤٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٥٦,٠٠٠)	-	-
٤,٢٥٣,٣٥٠	-	٢٩٥,٠٠٠	٣,٤٠٨,٦٠٠	٥٤٩,٧٥٠	-	-	-
(٧٦٥,٣٤٥)	-	(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	(٧٤٠,٣٤٥)	-	-
٤٦٢,٠٨٧,٦٩٧	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	٩,٧٦٥,٤٢٦	٢٣,١٢٤,٣٦٨	١٤,٨٣٩,٠١٨	٩,٨٨٩,٧٠٠	٢٦٢,٥٢٦,٤٠٨
٢,٠٧٣,٧٢٥	-	-	٥٨٢,٨٥٠	٩٩٢,٤٠٠	-	-	٤٩٨,٤٧٥
(١,٠٧٩,٠٠٠)	-	-	(١٠٥,٠٠٠)	(٢٦,٥٠٠)	-	(٩٤٧,٥٠٠)	-
٤٦٣,٠٨٢,٤٢٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	١٠,٢٤٣,٢٧٦	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١٤,٨٣٩,٠١٨	٨,٩٤٢,٢٠٠	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣
الاستهلاك المتراكم:							
(٦٣,٨٤٨,٩٨٦)	-	(٢٢,٥٨٨,٠١٧)	(٥,١٤,٣٣١)	(١٦,٦٣٢,٩٧٩)	(٨,٧٣٤,٩٧٨)	(٩,٤٦٦,٠٤٩)	(١,٣١٢,٦٣٢)
(٢٢,٢٢٩,٥٧٣)	-	(١٠,٠٠٤,٨٢١)	(١,١٦٢,٧٢٠)	(٢,٩٢٠,٦١٩)	(٢,٦٦٣,٣٤١)	(٢٣١,١٤٠)	(٥,٢٤٦,٩٣٢)
١٨,٠٠٠	-	-	١٨,٠٠٠	-	-	-	-
(٨٦,٠٦٠,٥٥٩)	-	(٣٢,٥٩٢,٨٣٨)	(٦,٢٥٩,٠٥١)	(١٩,٥٥٣,٥٩٨)	(١١,٣٩٨,٣١٩)	(٩,٦٩٧,١٨٩)	(٦,٥٥٩,٥٦٤)
(١٨,٢٠٤,٥٤٥)	-	(٨,٥٤٤,٠٣٨)	(١,٢٠٩,٧٠٠)	(١,٥٦٢,٢١٢)	(١,٤٤٣,٩١٧)	(١٩٢,٥١١)	(٥,٢٥٢,١٦٧)
١,٠١٩,٨٨٢	-	-	٥٢,١٨٢	٢٠,٢٠٠	-	٩٤٧,٥٠٠	-
(١٠٣,٢٤٥,٢٢٢)	-	(٤١,١٣٦,٨٧٦)	(٧,٤١٦,٥٦٩)	(٢١,٠٩٥,٦١٠)	(١٢,٨٤٢,٢٣٦)	(٨,٩٤٢,٢٠٠)	(١١,٨١١,٧٣١)
٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	١٤,٣٨٠,٨٠٦	٢,٨٢٦,٧٠٧	٢,٩٩٤,٦٥٨	١,٩٩٦,٧٨٢	-	٢٥١,٢١٣,١٥٢
٣٧٦,٠٢٧,١٣٨	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٢٢,٩٢٤,٨٤٤	٣,٥٠٦,٣٧٥	٣,٥٧٠,٧٧٠	٣,٤٤٠,٦٩٩	١٩٢,٥١١	٢٥٥,٩٦٦,٨٤٤

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

١٦ - ودیعة 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 بمزاوتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

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

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

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

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٥</u>	
ل.س.	ل.س.	
(٢٤,٨٥٧,١٤٩)	(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٩٠٧,٩٤٧	(١٠,٣٠٠,٥٥٣)	(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
<u>(٢١,٩٤٩,٢٠٢)</u>	<u>(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
حيث تم احتساب (المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:		
<u>ل.س.</u>	<u>ل.س.</u>	
١٩,٣٨٦,٣١٢	(٦٨,٦٧٠,٣٥٥)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
%١٥	%١٥	معدل ضريبة الدخل
<u>٢,٩٠٧,٩٤٧</u>	<u>(١٠,٣٠٠,٥٥٣)</u>	(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

أ- ضريبة دخل حملة الوثائق:

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

صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة

ينزل:

مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

خسائر ضريبية متراكمة من سنوات سابقة

يضاف

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الأرباح / (الخسارة) الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥٥% من الضريبة)

ضريبة دخل حملة الوثائق

ب- ضريبة دخل المساهمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٧٠٥,١١١	٤٤٥,٤٣١,٠٠٨	أرباح السنة كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين
		ينزل:
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	-	استرداد مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٦٨,١٤٥,٩١٤)	(٢٥١,٠٨٤,٠٠٧)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٧,٢٦١,٢٠٥)	-	استرداد مخصص مكافآت للموظفين
-	(٥٥٢,٢٠٠)	ربح العقارات
(٢٤,٦٢١,٨٧٥)	(٣١,٤٠٧,٩٦٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		يضاف
٢٦,٧١٦	٨,٧٨٠,٨٠٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص مكافآت للموظفين
٥,٢٤٦,٩٣٢	٥,٢٥٢,١٦٧	اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)
(٢٦,٣٣٣,٨٥٧)	-	الخسارة الضريبية لحملة الوثائق
٢٦٤,٤٨٨)	١٧٦,٤١٩,٨١٤	الأرباح / (الخسارة) الضريبية
		(
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	٢٦,٤٦٢,٩٧٢	ضريبة الدخل
-	١,٣٢٣,١٤٩	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
-	٢٧,٧٨٦,١٢١	ضريبة دخل المساهمين
		تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٦٧,٧٣٣	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	١١,٦٤٨,٩١٥	ضريبة دخل حملة الوثائق
-	٢٧,٧٨٦,١٢١	ضريبة دخل المساهمين
(٥,٠٦٧,٧٣٣)	-	المدفوع خلال السنة
-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

٢٣- رأس المال

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

٢٤- الاحتياطي القانوني

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

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

٢٥ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

حقوق حملة الوثائق:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٥,١٤٩,٣٤٣	٤٥,٠٧١,٣٨٣	الرصيد كما في أول السنة
٢٩,٩٢٢,٠٤٠	١٠٨,٨٨٨,٧٧٧	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٤٥,٠٧١,٣٨٣	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	الرصيد كما في آخر السنة

حقوق المساهمين:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	الرصيد كما في أول السنة
٦٨,١٤٥,٩١٤	٢٥١,٠٨٤,٠٠٧	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	الرصيد كما في آخر السنة

٢٦ - فروقات أسعار صرف محققة

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

٢٧ - استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

٢٨ - مصاريف كشف وخبراء

يتكون هذا البند مما يلي:

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

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
مصاريف أخرى لفروع التأمين

٢٩ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

٣١- نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

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

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

٣٢- توزيعات أرباح أسهم نقدية

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

٣٣ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٣٥ - أرقام المقارنة

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

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

المجموع	الشخصية	الحزوات العامة	الحزوات	السنتر	الهياسي	الحزوق	الصحي	الزمامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	الإدخاري
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.
٤٥١,٢٩٧,٨٣٣	٧٤,٥٠٤	٧,٥٤٩,٣٨١	٤,٢١٠,٦٤٢	٣,٥٢٤,٩٣٣	٣٧,٥٤٢,٨١٢	١٢٣,٥١٣,٤٧٨	٢١,٠٠١,٨٠٧,٦٦٩	٢٣,٦٥٣,٩٧٤	٣٢,٩٦٣,٥٧١	١,٠٥٢,٠٨٢٩	٧,٠٤٨,٩٣٠	١٩٤,١٤٨,٧٢٢
(٥٧,٢٤٤,١٢٦)	(٦٢٩,٤٣٧)	(١,٥٧٢,٤٦٦)	(٢,٢٤١,١٥٩)	(١,٣٢٤,٩٤٣)	(٢٤,٧٥٤,٩٠٥)	(١٢٣,٥١٣,٤٧٨)	(٢١,٠٠١,٨٠٧,٦٦٩)	(٢٣,٦٥٣,٩٧٤)	(٣٢,٩٦٣,٥٧١)	(٦,٣٢٧,٩٩٧)	(٧,٠٤٨,٩٣٠)	(١٩٤,١٤٨,٧٢٢)
٣٣٢,٦٣٢,٧٧١	١١١,٧٧٧	٥,٩٦٦,٨٩٥	١,٩٦٩,٤٨٣	٢,١٩١,٩٩٠	٢,٧٨٥,٩٠٧	١٢٣,٥١٣,٤٧٨	٢١,٠٠١,٨٠٧,٦٦٩	٢٣,٦٥٣,٩٧٤	١٢,٢٥٠,٤٣٦	٤,١٥٢,٨٢٢	٧,٠٤٨,٩٣٠	١٩٤,١٤٨,٧٢٢
(٢٢٩,٦٧٠,١٢٠)	(٤٤٤,٣٠٨)	(٣,١٠٩,٧٥٧)	(١,٣١٦,٤٥٥)	(١,٤١٣,١٣٩)	(١١,٠١٧,١٢٥)	(٦٨,٦٦٠,١٧٤)	(٨٤,٠٠٧,٥٠٨)	(١١,٦٦٩,٦٦٠)	(٨,٧٤٠,٨٩٣)	(٣,٣٥٩,٠٩٨)	(٣,٦٢٢,٤٦٨)	(١٩٤,١٤٨,٧٢٢)
١٩,٥٠٠,٩٦٨	٣٧٧,٦٦٢	٦٢٨,٩٩٤	٦٨٣,٦٥٣	٥٣٦,٤٦٩	٩,٩٠٢,٧٦٢	٤٧,٣٠٦,١٧٢	٧٤,٦٦٩,٧٩٣	٢١,٣٠٨,٧٥٨	٥,١٧٨,٢٨٤	١,٧٤٣,١٤٤	١٦,٥٣٥,١٠٥	١٩٤,١٤٨,٧٢٢
١٧٨,٨٦١,١٧٥	٣١٦,٣١٨	٤,٧١٨,١٢٧	٧٤٤,١٧٥	٣٥٩,٩٦٦	٤,٥٠٥,٢٥١	٤٧,٣٠٦,١٧٢	٧٤,٦٦٩,٧٩٣	٢١,٣٠٨,٧٥٨	٦,٠٠٣,٧٩٤	٢,٣٣٦,٦٨٦	١٦,٥٣٥,١٠٥	١٩٤,١٤٨,٧٢٢
(١١,٠٧١,٦٠٨)	(٣٠٩,٩٧٦)	(٩١٨,٦٥٢)	(٤٠٧,٢٣٦)	(٣٠٥,٩٩٧)	(٣,٩٢٢,٠٤٧)	(٧٩٦)	(٧,٠٠٣,٧٩٤)	(١,١١٨,٩٧٨)	(٤,٠٨٧,٩٢٦)	(١,١١٨,٩٧٨)	(١٦,٥٣٥,١٠٥)	(١٩٤,١٤٨,٧٢٢)
(٤٢,٨١٤,٥٩٥)	(١٥,٣٠٤)	(١,٤٠٨,٧١٧)	(٦٩٥,٤٥٣)	(٨٢٢,٦٧١)	(٥٣١,١٥٩)	(٢١,٣٥٤,٧٩٨)	(٩,٣١٠,٧١٥)	(١,٠٠٣,٩١٣)	(١,١٤٦,٧٤١)	(٣,٩٨,٢٤٦)	(٢٠,٣٨٧,٣٦٣)	(١٩٤,١٤٨,٧٢٢)
٣٥,٨٥٩,١٧٦	٩٥,٧٧٣	٧,٣٨٥,٦١٢	١,٦٧٤,٠٣٠	١,٣٦٩,٣١٩	٢,٢٥٤,٧٤٨	١٠٢,١٥٨,٦٨٠	٢٠٠,٧٠٨,٠٥٤	٣٣,٦٦٣,١١٢	١١,١٠٣,٦٦٥	٣,٧٥٤,٥٨٦	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٩٤,١٤٨,٧٢٢)
١٤,٢٠٧,٣١٢	١٨٨,٨٣١	٣,٨٠٥	٤٧,٠٣٠	٥,٣١١,٨١٦	٥,٣١١,٨١٦	٩,٧٧٩	٢٠٠,٧٠٨,٠٥٤	١,٥٠٠	٧,٨٤٦,٢٧٧	٤,١٩٥,٠١٤	٤,١٩٥,٠١٤	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
٣,٥٠,٦٦,٤٨٨	٢٨٤,٦٠٤	١,٦٧٤,٠٣٠	١,٨٣٩,٣٤٩	٧,٥٨٦,٥٦٤	٧,٥٨٦,٥٦٤	١٠٢,١٥٨,٦٨٠	٢٠٠,٧٠٨,٠٥٤	٣٣,٦٦٣,١١٢	١٨,٩٤٩,٩٧٢	٣,٧٥٤,٥٨٦	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
(٢٧١,٠٨٢,٣١٥)	(٤٩,١٢٥)	(١,٩٩,٢٧٢)	(٣,٠٠٠)	(٢,٣١٠,٠٠٠)	(١٧٣,٦٠٢,٥٤٦)	(١٧٣,٦٠٢,٥٤٦)	(٧,٠٣٠,١,٧٥٠)	(١,٦,٩٢٦,١١٢)	(١,٨٠٢,٨٤٠)	(٥,٨٦٠,٧٧٠)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
٧,٩٠٣,١٤٠	٤١,٧٥٦	٢٩,٤٥٣	٢,٠٢٢,٨٦٦	٢,٠٢٢,٨٦٦	٢,٠٢٢,٨٦٦	٢,٠٢٢,٨٦٦	٢,٠٢٢,٨٦٦	٢,٠٢٢,٨٦٦	٢,٠٢٢,٨٦٦	٢,٠٢٢,٨٦٦	٢,٠٢٢,٨٦٦	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
(٢٦٣,١٧٩,١٧٥)	(٧,٣٦٩)	(١,٩٩,٢٧٢)	(٥٤٧)	(٢١٧,١٢٤)	(١٧٣,٥٩٢,٦٧٧)	(١٧٣,٥٩٢,٦٧٧)	(٧,٠٣٠,١,٧٥٠)	(١,٦,٩٢٦,١١٢)	(٢,٦٨,٨٢٦)	(١,٦٦٥,٤٩٨)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
(٦٠,٩٠١,٨٤٧)	(٤١,٤٦٥)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠)	(١,٨,٨٢٦,٠٣٦)	(٣٤,٠١٧,٦٩٩)	(٣٤,٠١٧,٦٩٩)	(٣,٦٨,٠٢٨,٦٨٤)	(٧,٠,٧٤٢,٠٣٥)	(٥,٣٥٧,٩٤٧)	(٧,١٤٢,٤٣٥)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
٣٧,٧٩٣	٣٧,٧٩٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٦,٩٧٢,٣٩٩	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٢١٦,٩٣٣	٢,٥٢٢,١٠٠	٣,٩٨١,٨٠٨	١,٣٢١,٢١٨	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
٩١٨,٣٥٠,٣٨٦	٤١,٤٦٥	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٦,٠٨٤,٢١٢	٦,٠٨٤,٢١٢	٣٥,٣١١,١٥٦	٣٨١,٥٥٠,٣٠٠	١٥١,٠٣٥,٦٧١	١٢,٧٧٢,٩٤٧	٦,٦٦١,٦٨٥	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
(٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦)	(٣٧,٧٩٣)	(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	(٥٤,٨٧٦,٥٦١)	(٥٤,٨٧٦,٥٦١)	(١١,١٥٧,٤٩٥)	(٣٣,٩٠٣,٠١٤)	(٢,٦٦٢,١٠٠)	(١١,١٩٧,٤١٨)	(٤,٥٤٤,٧٩٥)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
٧,٧٣١	٧,٧٣١	٧,٧٣١	٧,٧٣١	٧,٧٣١	٧,٧٣١	٧,٧٣١	٧,٧٣١	٧,٧٣١	٧,٧٣١	٧,٧٣١	٧,٧٣١	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
١٩٤,١٤٨,٧٢٢	١٩٤,١٤٨,٧٢٢	١٩٤,١٤٨,٧٢٢	١٩٤,١٤٨,٧٢٢	١٩٤,١٤٨,٧٢٢	١٩٤,١٤٨,٧٢٢	١٩٤,١٤٨,٧٢٢	١٩٤,١٤٨,٧٢٢	١٩٤,١٤٨,٧٢٢	١٩٤,١٤٨,٧٢٢	١٩٤,١٤٨,٧٢٢	١٩٤,١٤٨,٧٢٢	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
(١٩٨,٣٨٧,٣٨٠)	(٥٥,٥٣٩)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١٥,٧٩٨)	(٢٦٥,١٢٠)	(٢,٨٠٨,٩٠٥)	(٢٦,٠٤٠,٣٨١)	(١٢٥,٠١٨,٢٣٧)	(١,٤١١,١٣١)	(٢,٤٧٢,٦٦٨)	(٢,٤٧٢,٦٦٨)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
٣٩,٤٨٠,٨٣٢	٤٧,٢٠٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٨,٨٧	١,٠٠٠,٧٢١	٢,٥٤٣,٠٠٩	١,٤٦٧	٤,٦٨٢,٥٤٠	٣٨٤,٣١٥	١,٥٥٣,٤٨٥	١,٥٥٣,٤٨٥	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
٣٣٨,٨١٧,٨٣٤	٤٥,١٦٥	٤,٠٥٠,٠٠٠	١٣٥,٦١٩	٩,١٢٦,٣٢٥	٩,١٢٦,٣٢٥	٧,٤٠٤,٨٩٤	١٥٦,٩٦٧,٠٣٩	٢٢,٦٥٥,٣٥١	١,٩١٥,٩٤٢	١,٩١٥,٩٤٢	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
(٥٧,١٨٠,٩٧٩)	(٣٨,٨٤٧)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٤)	(٨,٣٢١,٤٨٤)	(٨,٣٢١,٤٨٤)	(١,١١٨,٩٥٤)	(٥,٠٨٥,٤٥٢)	(٣,٩٩,٣١٥)	(١,٦٧٩,٦١٣)	(١,٦٧٩,٦١٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
١,١٥٩	١,١٥٩	١,١٥٩	١,١٥٩	١,١٥٩	١,١٥٩	١,١٥٩	١,١٥٩	١,١٥٩	١,١٥٩	١,١٥٩	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
٢٢,٧٣١,٤٦٦	(١,٩١٣)	(١٥٤,٢٧٤)	(٨٢,١٣٣)	(١٥٤,٢٧٤)	(١٥٤,٢٧٤)	(١٩,٧٥٢,٩٧٥)	(٣١,٥٥٨,٩٠٠)	(١١,٢٢٩,٢٢٠)	(٦٨٢,٤٥٤)	(٦٨٢,٤٥٤)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
(٢٥,١٨٤,٨٥٣)	(٢٧,١١٣)	(١٥٨,٨٢٢)	(٦٦١,١١٦)	(١٠٢,٥٢٢)	(٢,٤٤٨,٧٩٣)	(٤,٠٩٨,٦١٦)	(١,٠,٣٣٣,٦٧٢)	(٣,١١٠,١٨٠)	(٤٧٥,٧٠٣)	(٤٧٥,٧٠٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
(١,٠٧٥,٧٨٦)	(١,٠٧٥,٧٨٦)	(١,٠٧٥,٧٨٦)	(٤٥,٣٢١)	(١,٠٧٥,٧٨٦)	(١,٠٧٥,٧٨٦)	(١,٠٧٥,٧٨٦)	(١٥,٥٥٠)	(٣٨٨,٩٤٥)	(٤,٥١٠)	(٤,٥١٠)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
(٩,٤٠١,٣٩٩)	(٢٦,٧٧٧)	(٢٧٢,٨٨٢)	(١٢٧,٧٧٤)	(١٢٧,٧٧٤)	(٩٩٥,٥٦٩)	(٦٧٨,٦٩٠)	(٦,١٠٨,٢٠٩)	(٦٧٨,٦٩٠)	(١,١٩١,٠٠٨)	(١,١٩١,٠٠٨)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
(٤,٨١٤,٧٧١)	(٤,٥٧٠)	(٤٦,٥٣٦)	(٢٥,٩٨٧)	(٢١,٨١٧)	(١٦٩,٩٨٧)	(٧٢٢,٢٩١)	(٣,٣٣٥,٦١٢)	(١٤٥,٩٨٦)	(٢٠,٣,٤٤٢)	(٦٤,٩٣٣)	(٤٣,٥٠٤)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
(٩٦,٤٥٩,٧٤٥)	(٦٧,٧٢٢)	(٤٧٨,٢٧٧)	(١,٠١٣,٨٩٨)	(٤٠,٦,٩٢٤)	(٤١,٤٣١٧)	(٢٠,٠,٢٧٠,٦٦٦)	(٥١,٩٩٦,٣٢٢)	(٦٤,٨٤٠,٨٨٤)	(٥,١١٥,٥٤١)	(٦,٤١٤,٩٧٠)	(٤٣,٥٠٤)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)
٢٢٨,٦٠٦,٧٤٣	٢١٦,٨٧٢	٧,٢٧٦,١٧٢	٦٦,٠١٣٢	١,٤٣٢,٤١٥	٨,٠٠٠,٨٨١	(٩٨,١١٢,٠١٢)	٢٥٢,٧٠٤,٦٨٦	٩٨,٥٣٥,٤٨٦	(١٣,٩٢٤,٤٣١)	(٢,٦٦٠,٣٤٤)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)	(١٣,٣٢٨,٤٣٣)

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

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	التأمين	العرق	الصحة	الزمني	سيارات شامل	البحري	الرجاة	الإدخاري
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥٩,٢١٠,٧٩٥	٦٠,٢٠,١٩٦	١١,٧٩٥,٣١٧	١,٨٠٨,٢٥٠	٨٩٩,٩٩٠	١١,٢٦٣,١٢٧	٨٥,٧٨٢,٦٧٣	١٨٦,٧٤١,٩٨٢	٢٢,٤٢٣,٩٦٠	٢٤,٠١٥,١٧٧	٧,٧٥٦,٩١٥	٤,١١٤,٢٠٨
(٣٤,٥٠٠,٧٠٤)	(٥١٦,٦٢٧)	(٢,٢٩٦,٦٣٠)	(٩٣٣,٨٧٢)	(٧٤٤,٩٩١)	(٩,٨٠٥,١١٨)	(١,٣٢٧)	-	-	(١,٦٣٥,١٧٣)	(٣,٨٣٥,٤٣٦)	-
٣٢٢,٧٠٧,٠٩١	٨٥,٥٦٩	٩,٤٩٨,٦٨٧	٨٧٤,٣٧٨	١٣٤,٩٩٩	١,٤٥٨,٠٠٩	٨٥,٧٨١,٣٤٦	١٨٦,٧٤١,٩٨٢	٢٢,٤٢٣,٩٦٠	٧,٦٦٣,٤٧٤	٣,٩١١,٤٧٩	٤,١١٤,٢٠٨
(١٧٨,٨٧٦,١٧٥)	(٣٦١,٣١٨)	(٤,٧١٨,١٢٧)	(٧٤٤,١٧٥)	(٣٥٩,٩٩٦)	(٤,٥٠٠,٢٥١)	(٤٢,٣٠٦,١٧٢)	(٧٤,٤٩٦,٧٩٣)	(٢١,٣٠٨,٧٥٨)	(٦,٠٠٣,٧٤٤)	(٢,٣٣٦,٦٨٦)	(١٦,٥٣٥,١٠٥)
١١٠,٧١٠,٦٠٨	٣٠٩,٩٧٦	٩١٨,٦٥٢	٤٠٧,٣٦٦	٣٠٥,٩٩٧	٣,٩٢٢,٠٤٧	٧٩٦	-	-	٤,٠٨٧,٩٦٦	١,١١٨,٩٧٨	-
١٩٦,٢٩٣,٢٨١	٥٥٨,٨٥٢	١,٤٢٨,٨٠٠	٣٩٧,٣٨٤	١٩,٤١١,٢٠١	٤,٦٢٨,٢٨٧	٣,٠٦٥,٠٣٩	٦٨,٩١٠,١٣٠	٤٨,٧٩٨,٧٩٤	٩,٠٠٦,٠٨١	١,٥١٤,٢٣٣	١٠,٩٢٩,١٩٠
(٣٤,٢١٧,٠٨٧)	(٤٧٥,٠٢٣)	(٧٩٨,١٠٠)	(٣٦٣,١٠٠)	(١,٦٨٦,٠١٥)	(٤,٢٠٧,٥٩٩)	(٤,٤١٩,٦٥٣)	-	-	(٦,٧١٠,٤٧٠)	(٤١٧,١٢٧)	-
(٥,٧٢٨,٣٣٣)	٣٢٤,٤٨٧	(٣,٦٨٨,٧٧٥)	(٣٠٢,٦٥٥)	٢,٥٢١,١٨٧	(١,٦٢٥,١٦)	(٢١,٠٧٤,٧٠٠)	(٥,٧٨٦,٦٦٣)	٢٧,٤٩٠,٠٣٦	٣٧٩,٧٤٣	(٧٠,٦٠٢)	(٥,٥٩٥,٩١٥)
٣١٦,٩٧٨,٧١٨	١١٨,٠٥٦	٦,٣٢٩,٩١٢	٥٧١,٧٢٣	٢,٦٦٦,١٨٦	١,٢٩٥,٤٩٣	٦٤,٧٠٦,٦٤٦	١٨٠,٩٥٥,٣١٩	٤٩,٩٢٢,٩٩٦	٨,٠٤٣,٢١٧	٣,٨٥٠,٨٧٧	(١,٤٨١,٧٠٧)
٧,٤٤٩,١٣١	١٥٤,٩٨٨	٥٧٦,٦٤٤	-	٢٦٧,٧٤٨	٢,٨١٧,٩٢٥	-	-	٧,٠٠٠	٣,٦٢٤,٨٠٦	-	-
٣٢٤,٤٢٧,٨٤٩	٧٧٣,٠٤٤	٦,٩٠٦,٥٧٦	٥٧١,٧٢٣	٢,٩٢٣,٩٢٤	٤,١١٣,٤١٨	٦٤,٧٠٦,٦٤٦	١٨٠,٩٥٥,٣١٩	٤٩,٩٢٩,٩٩٦	١١,٦٢٨,٠٢٣	٣,٨٥٠,٨٧٧	(١,٤٨١,٧٠٧)
(١٤٩,٣٠٣,٤٣٩)	-	-	-	-	(٢١,٢٨٩,٠٢٦)	(٤٩,٣٦٥,٩٦١)	(٤١,٥٤١,٣٢٦)	(٢٦,٠٩٠,٨٣٤)	(١,٠٩٩,٣١٦)	(٢٣,١٣٠)	-
٣٧,٢٢٥,٩٦٤	-	-	-	-	١,٩١٠,٠٠٧	٧,٤٥٩,٦٩١	-	-	١,٠٠٦,٤٧٤	١١,٤٣٢	-
(١١٢,٠٦٧,٤٧٥)	-	-	-	-	(٢,١٢٨,٩٥٩)	(٤١,٩٠٦,٢٧٠)	(٤١,٥٤١,٣٢٦)	(٢٦,٠٩٠,٨٣٤)	(٣٨٨,٣٨٨)	(١١,٢٩٨)	-
(٩١٨,٤٥٠,٣٨٦)	(٤١,٤٦٥)	(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٣,٠٠٠)	(٦,٨٤٢,١٦٢)	(٣٥,٣١١,١٥٦)	(٣٨١,٥٥٠,٣٠٠)	(١٥١,٠٣٥,٦٧١)	(١٢,٧٧٢,٩٤٧)	(٦,٦٦١,٦٨٥)	-
٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦	٣٧,٧٩٣	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	٥٤,٨٧٦,٥٦١	١١,١٥٧,٤٩٥	٣٣,٩٠٣,٠١٤	٢,٦٦٢,١٠٠	١١,١٩٧,٤١٨	٤,٥٤٤,٧٩٥	-
٨٦٨,٧٤٧,٨٥١	٤١,٤٦٥	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	٩٧,٠٠٣,٤٨٨	٧,٩٧٦,٣٧٥	٣٤٦,٨٩٥,٢٢٨	١٣٣,٢٤٧,٤٥٠	١٠,٣٩١,٤٦٠	٣,٠٢٢,٣٨٥	-
(٤٠٩,٩٢١,٩٧٥)	(٣٧,٧٩٣)	(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠)	(٨٧,٤٧٢,٩٤٧)	(٣,١٠٨,٩١٢)	(٣٢,٤٠٤,٨٣٦)	(٦,٣٦٢,٦٠٠)	(٨,٨٤٨,٧٩٤)	(١,٥٣١,١٩٣)	-
(١,٧١٨,٢٤٦)	-	-	-	-	(١,٧١٨,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-
(٧٢,٣٧٢,٦٨٠)	-	-	-	-	(١,٨٤٦,٦٩٤)	(١,٩,٢٨٦,١٩٨)	(٣٣,١٥٢,٨٩٤)	(٢١,٥٢٢,٧٢١)	(٣٢,٨١٣)	(٥٨٥,٢٩٨)	-
(٣٢٨,١٧,٨٣٤)	(٤٥,١٦٥)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣٥,٦١٩)	(٦٧,٤٩٩)	(٩,١٢٦,٣٢٥)	(٧,٤٠٤,٨٩٤)	(١٥٦,٩٦٧,٠٣٩)	(٢٢,٦٥٥,٣٥١)	(١,٩١٥,٩٤٢)	-	-
٥٧,١٨٠,٩٧٩	٣٨,٤٧٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٤٠	٥٧,٣٧٤	٨,٢٣١,٤٤٤	١,١١٨,٩٥٤	٥,٠٨٥,٤٥٢	٣٩٩,٣١٥	١,٦٧٩,٦١٣	١,٠٦٧,٦١٣	-
٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣	٦٩,٨٥٦	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٥١,٣٣٣	٣,٧٢٤,٨٩٩	١٤,٥٥٠,٥٢٣	٥,٤٥٨,٤٨١	١٤,٠٥٨٨,٦٦٠	١٩,٩٨٧,١١٧	٢,٧٠١,٨٢٤	-	-
(٦٨,٤٠٦,٢٧٠)	-	-	(١٤١,٠٧٧)	(٣,١٣٨,١٢٠)	(١٣,١٢٠,٩٤٢)	(٣,٦١٣,٣٩٧)	(٤,٨٦٠,٧٢٥)	(٩٥٩,٤٩٠)	(٢,٠١٣,١٤١)	-	-
٤٠,٦٠	٤٠,٦٠	-	(٥٥,٣٣٣)	٥٨٦,٦٥٤	٥٣٥,٤٧٧	(٤,٤٤٠,٨٥٦)	(١,٦١٥,٣٦٢)	(٣,٢٢٨,٤٠٩)	٤٥٢,٣٥٤	-	-
(٢٤,٧٤٦,٣٢٦)	(١٨,٣٥٠)	(١٢,٠٥٧١)	(١٨٤,٧٠٠)	(١٣,٠٨٣١)	(١,٥٥٨,٣١٠)	(٣,٦٦٠,١٩٩)	(٩,٤٢٢,١٩٩)	(٦,٤٤٧,٧٢٥)	(٢,٤٣٧,٢١٤)	(٧٢٦,٣٤٣)	-
(٨,٣٥٩,٥٢١)	-	(١,٦٩٠)	(١,٠٢٢٠)	-	(١٨,٠٥٥)	(٧,٤٥٢,٠٢٠)	(٢٩,٢٧٥)	(٦٤,٠٢٦)	(٢٩,٣٣٠)	(١٢,٢٢٠)	-
(١,٠٢٠,٣١٦)	(٣١,٠١٦)	(٧,٥٤٤٩)	-	(٥٣,٨٢٦)	(٦٧٣,٦٢٠)	(١,٦٦٩,٣٨٨)	(٥,١٥٨,٥٥٥)	(٥٧٣,١٧٣)	(١,٤٢٦,٢٨٩)	-	-
(٣,٩٧١,٣٧٠)	(٣,٦١٣)	(٧,٠٧٧٢)	(١,٠٨٥٠)	(٥,٤٠٠)	(٦٧,٥٧٩)	(٥١٤,٦٩٦)	(٢,٩٤٨,٥٤٥)	(١٣٤,٥٩٨)	(١٤٤,٠٩١)	(٤٦,٦٨٥)	(٢٤,٦٨٥)
(٢٥٤,٤٨٨,٣٨٣)	(٥٣,٩١٩)	(٨٩٨,٤٨٢)	(٦٦١,١٠٣)	٣٩٦,٥٩٧	(٢,٢٢٢,٨٢٧)	(٧٨,٩٣٣,٥٢١)	(١,٠٨,٤٥٠,٤٤٦)	(٥٨,٢٣٧,٦٦٦)	(٤,٠١٥,٨٢١)	(١,٣٨٢,٥٠٠)	(٢٤,٦٨٥)
٦٩,٩٣٩,٤٦٦	٢١٩,١٢٥	٦,٠٨٠,٩٤٤	٣١,٦٢٠	٣,٣٣٠,٥٣١	١,٨٧٦,٥١١	(١٤,٢٢٢,٨٧٥)	٧٢,٥٠٤,٨٧٣	(٨,٧٠٧,٦٧٠)	٧,٦٥٢,٢٠٢	٢,٤٦٨,٣٧٧	(١,٥٠٢,٣٢٢)

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

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

٣٧- 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. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٨- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معطيات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	القيمة العادلة استناداً إلى السعر	منظورة هامة	غير المنظورة	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 والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

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

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر العمليات

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	-	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	النقد وما يوزي 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
٢٤٨,٣٥٥	-	٢٤٨,٣٥٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	-	١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٨,٠٤٠,٣١١	-	٩٨,٠٤٠,٣١١	ذمم دائنة ودائون 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	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	-	٢٨١,٤٢٠,٤١٩	النقد وما يوازي النقد
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	-	١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٨,٩٨٥,٠٤٠	-	٢٨,٩٨٥,٠٤٠	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	-	١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	-	٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٣٣٥,٤٦١	-	٩,٣٣٥,٤٦١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	-	١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	-	٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٤٤٨,٤٣٧,٥٤٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٢٣,٤٣٧,٥٤٤	
			المطلوبات
١٠١,١٤٩,٥٣٠	-	١٠١,١٤٩,٥٣٠	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٨٨٧,٢٨٤	-	٣٣,٨٨٧,٢٨٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	-	١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٠,٩٤٠,٢٣٨	-	٧٠,٩٤٠,٢٣٨	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢١,٩٤٩,٢٠٢	-	٢١,٩٤٩,٢٠٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	-	١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	
١,٨٨٤,٤٧١,٨٩٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٩,٤٧١,٨٩٥	فجوة 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. تتلخص القيمة الدفترية للموجودات المالية الحساسة لأسعار الصرف كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

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

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

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

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

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

٣٩- هامش الملاءة

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

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

٤٠- الموافقة على البيانات المالية

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