

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 التغييرات 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 مغللة عامة

دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغللة 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 ١٠٠/١٥٥ 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 ٣٧٢/١٠٠ 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.

11/4

رقم الترخيص /

الزميل : مصطفى عوني زكية

اسم

- 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

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.

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

فروقات أسعار صرف

- 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:

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.

• اعتماد أسعار الصرف المناسبة

• دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية

قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

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

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 جوهرية 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 جوهرية 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 جوهرية 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		ايضاح	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



أمين رئيس



مساعد المدير العام



محمد عمر شوزي

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.		
٤٢,٢١٦,٦٥٣	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	١٧	المطلوبات 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 دائنة
			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 المناجرة
(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 مغلقة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	خسائر متراكمة	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
١٢٠,٧٣٤,٦٤٠	-	١٢٠,٧٣٤,٦٤٠	-	-	صافي أرباح سنة ٢٠١٥
-	١١٦,٦٥٢,٨٥٣	(١١٦,٦٥٢,٨٥٣)	-	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	-	(٧٢٧,٩٦٩)	٧٢٧,٩٦٩	-	تخصيص احتياطي قانوني
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨٤,٤٧٤,٠٢٧	-	٨٤,٤٧٤,٠٢٧	-	-	صافي أرباح سنة ٢٠١٦
-	١٩٩,١٠٥,٤٢٣	(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)	-	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨</u>	<u>٤٠٣,٨٥٣,١١٣</u>	<u>(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)</u>	<u>٨,٦٢٥,٣١٨</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	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		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
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	١٣-١٥ 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	
(٢,٩٢١,٩٦٠)	(١٧,٠٠٧,٥٤٣)	الزيادة في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٩٩٠,٤٢٤	(١٢٩,٢٩٦,٤٠٨)	(الزيادة) / النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٣٠٥,١٦٨)	(٣,٩٦٨,٠١٠)	الزيادة في ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
(٥٣,٦٠٢,٩٩٦)	٥,٠٨٠,٢١٩	النقص / (الزيادة) في فوائده مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(٥,٠٩٨,٧٤٥)	١٤١,٧٨٦,٨٩٩	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨٥٤,٤٣٥	(٢,٢١٧,٤٤١)	(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
(٢,٤٠٢,٣١٠)	٦,٣٠٢,٥٦٧	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٢,٦١١,٨٩٨	١٧,٨٧٠,٧٢٦	الزيادة في ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
(١١,٧٩٩)	٩٩٦	١٦ الزيادة / (النقص) في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
(١,٢٩١,٩٢٢)	(٤,٨٥٩,١٤٩)	٢١ ضريبة دخل مدفوعة
٧٤,٦٧٩,٦٢٥	٢٠٦,٧٢٤,٠٢٥	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		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 مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١- تأسيس وأعمال الشركة

تم الترخيص لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة 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 والمشارك 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 والمشارك 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:

<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>	<u>سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد</u>
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) يبدأ سريانها للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) يبدأ سريانها للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.	التحسينات السنوية على المعيار الدولي رقم (١٢): ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
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) يبدأ سريانها للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) يبدأ سريانها للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.	التحسينات السنوية على المعيار الدولي رقم (٧): بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .
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) يبدأ سريانها للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.	تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات الجارة بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة. يتناول التفسير العمليات الجارة بالعملة الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث:
	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
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) يبدأ سريانها للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.	التحسينات السنوية على المعيار الدولي رقم (٢): الدفع على أساس السهم والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على أساس السهم.
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) يبدأ سريانها للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.	التحسينات السنوية على المعيار الدولي 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.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) 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 يجل 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 بالعمد.

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى 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 مشروع 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 الايجابية 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 اطفؤها 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 مدجة 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 وبعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٢	البناء
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٥	السيارات
١٧ - ٢٥	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 التدني 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 حصرًا 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 - المؤنات:

يتم تكوين مؤنات 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 بالاكنتاب.

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

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 ولازالت 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
- 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

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 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 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 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 المتوقع 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 والخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الإلتزام 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 المدنية.

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

المجموع	القيمة المقابلة للعاملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٩١٣,١٧٢	١,٦٠٧,٩٨١	٣,٣٠٥,١٩١
٥٠٣,٤٣٣,٦٣٠	٣٦١,٥٣٣,٠٨٥	١٤١,٩٠٠,٥٤٥
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠
<u>٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢</u>	<u>٣٦٣,١٤١,٠٦٦</u>	<u>١٩٢,٧٠٥,٧٣٦</u>

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٥١,٨٨٥	١,٧٨٥,٨٢٢	٤٦٦,٠٦٣	النقد في الصندوق
٢٥٢,٠٥١,١٦٣	٢٠٩,٣٨٣,١٤٥	٤٢,٦٦٨,٠١٨	حسابات جارية لدى المصارف
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٣٠١,٨٠٣,٠٤٨</u>	<u>٢١١,١٦٨,٩٦٧</u>	<u>٩٠,٦٣٤,٠٨١</u>	

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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤	٦٣٥,٤١٤,٢١٦	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة
٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من سنة
<u>٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤</u>	<u>١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤</u>	

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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٥٣,٨٠١	١٠,٠١٩,٨٨٨	الرصيد في بداية السنة
(٨٣٣,٩١٣)	٦,٤٧٧,٦٦٨	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
<u>١٠,٠١٩,٨٨٨</u>	<u>١٦,٤٩٧,٥٥٦</u>	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
بنك عودة سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢١٣.٥	٣,٤٢٦,٦٧٥
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٢٠٠.٧٦	١٣,٠٧٠,٨٨١
				<u>١٦,٤٩٧,٥٥٦</u>

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
بنك عودة سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢٢٦.٤٧	٣,٦٣٤,٨٤٤
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٩٨.٠٧	٦,٣٨٥,٠٤٤
				<u>١٠,٠١٩,٨٨٨</u>

٨- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٨٣١,٦١٦	١,٨٣١,٦١٦	الرصيد في بداية السنة
-	٣,٠٤٧,٣٧٣	إضافات
-	(١,١٥٠,٠٠٠)	تحويلات (إيضاح رقم ١٢)
-	(٣,٠٤٧,٣٧٣)	ديون معدومة
<u>١,٨٣١,٦١٦</u>	<u>٦٨١,٦١٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

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	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢,١٠٥,٤٢٧	١٩٩,٣٤٣,٨٤٧	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>٢,٣٥٠,٣١٥</u>	<u>١٩٩,٦٤٣,٩٢٩</u>	

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	استردادات من مطالبات فيد التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات فيد التسوية	حصة معيدي التأمين 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
<u>٢٣٩,١٥٦,١١٢</u>	<u>٢٩,٨٢٢,٥٥٧</u>	<u>١١,٤٨٤,٢٠٤</u>	<u>١٨٤,١١٦,٠٩٧</u>	<u>١٣,٧٣٣,٢٥٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حصة معيدي التأمين		حصة معيدي التأمين		حصة معيدي التأمين من أفساط غير مكتسبة
	من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	استردادات من مطالبات قيد التسوية	من مطالبات	قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٦٦٩,٨٦٩	-	-	٢,١٧٨,٨١٧	٧,٤٩١,٠٥٢	حياة
-	-	-	-	-	بحري
٩٠١,٦٠٠	١١٧,٦٠٠	-	٧٨٤,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
١٢,٢٦٠,٢٢٧	١,٥٩٩,١٦٠	١٠,٦٦١,٠٦٧	-	-	شامل سيارات
١١,٢١٢,٩٧٩	١,٢٢٢,٤١٦	-	٣,٤٧١,٠١٠	٦,٥١٩,٥٥٣	حريق
٦٢,١٢٧	٣,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٣٩,١٢٧	حوادث شخصية
١,٨٨٩,١١٠	١٥٣,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٧١٦,١١٠	حوادث عامة
<u>٣٥,٩٩٥,٩١٢</u>	<u>٣,٠٩٥,١٧٦</u>	<u>١٠,٦٦١,٠٦٧</u>	<u>٧,٤٧٣,٨٢٧</u>	<u>١٤,٧٦٥,٨٤٢</u>	

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:

كما في ٣١ كانون الأول

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

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
٢,٣٥٨,٠٠٠	١٨,٠٥١,٤٥٣	إيرادات أقساط مكتتب 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.	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١,١٥٠,٠٠٠	تحويلات (إيضاح رقم ٨)
-	١,١٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

الكلفة التاريخية:

ل.س.	
-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٣٣,٣٣١,٦٠٠	تحويلات من موجودات ثابتة مادية
١٣٣,٣٣١,٦٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٣٣,٣٣١,٦٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	الاستهلاك المتراكم:
-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٢,٢٦٤,٦٠٦)	تحويلات من موجودات ثابتة مادية
(٢,٢٦٤,٦٠٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٢,٦٦٦,٦٢٨)	إضافات، أعباء السنة
(٤,٩٣١,٢٣٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٢٨,٤٠٠,٣٦٦	القيمة الدفترية الصافية:
١٣١,٠٦٦,٩٩٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	لوازم معلوماتية ومكتبية	السيارات	الأثاث والمفروشات	المباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١٠,٥٥٨,٦١٦	٣٩,٩١١,٤٨٨	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	٩,١١٦,٠٠٠	٤٤,٦٤١,٦١٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٣٧٩,٠٣١,٦١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٣,٨١٣,٤٦٠	٧٩٨,٦٠٠	-	-	٣,٠١٤,٨٦٠	-	-	الإضافات
(٢,٢٠٠)	-	-	-	(٢,٢٠٠)	-	-	استبعادات
(١٣٣,٣٣١,٦٠٠)	-	-	-	-	-	(١٣٣,٣٣١,٦٠٠)	تحويلات إلى استثمارات عقارية
٣٨١,٠٣٨,٢٧٦	٤٠,٧١٠,٠٨٨	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	٩,١١٦,٠٠٠	٤٧,٦٥٤,٢٧٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١١,٩٥٧,١٥٠	١,٤٢٢,٣٢٥	-	٥,٤٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٣٢٥	١٦٣,٥٠٠	-	الإضافات
(١,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	(١,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-	استبعادات
٣٩١,٥١٥,٤٢٦	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٥٢,٦٢٥,٥٩٧	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الاستهلاك المتراكم:							
(١١٢,٦٦١,٣٢٩)	(٣٩,٩١١,٤٩١)	(٧,٩٦٦,١٥٨)	(٨,٦٨٦,٨٣٠)	(٣٩,٦٠٤,٠٩٣)	(٧,١٣٨,٣٤٩)	(٩,٣٥٤,٤٠٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٩,٩٩٣,٣٨٦)	(٩٥,٨١٤)	(٢,٣٥٨,٣٠٠)	(٤٢٩,١٧٠)	(٤,٠٥٣,٠٤٨)	(١,٤٢٧,٥١٤)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات، أعباء السنة
٢,٢٠٠	-	-	-	٢,٢٠٠	-	-	استبعادات
٢,٢٦٤,٦٠٦	-	-	-	-	-	٢,٢٦٤,٦٠٦	تحويلات إلى استثمارات عقارية
(١٢٠,٣٨٧,٩٠٩)	(٤٠,٠٠٧,٣٠٥)	(١٠,٣٢٤,٤٥٨)	(٩,١١٦,٠٠٠)	(٤٣,٦٥٤,٩٤١)	(٨,٥٦٥,٨٦٣)	(٨,٧١٩,٣٤٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٨,٥٦٠,٠٨٦)	(٣٣٣,١٣٥)	(٢,٣٥٨,٣٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	(٢,٣٥١,٤٤٣)	(١,٤٣٧,٦٦٨)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات، أعباء السنة
١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	استبعادات
(١٢٧,٤٦٧,٩٩٥)	(٤٠,٣٤٠,٤٤٠)	(١٢,٦٨٢,٧٥٨)	(٨,٠٨٦,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٦,٣٨٤)	(١٠,٠٠٣,٥٣١)	(١٠,٣٤٨,٨٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
القيمة الدفترية الصافية:							
٢٦٤,٠٤٧,٤٣١	١,٧٩١,٩٧٣	١٠,٩٠٠,١٢٢	٤,٩٥٠,٠٠٠	٦,٦١٩,٢١٣	٤,٤٣٤,٩٩٠	٢٣٥,٣٥١,١٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٦٠,٦٥٠,٣٦٧	٧٠٢,٧٨٣	١٣,٢٥٨,٤٢٢	-	٣,٩٩٩,٣٣١	٥,٧٠٩,١٥٨	٢٣٦,٩٨٠,٦٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

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 أو الخسائر 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	

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
<u>٢٩,٠١٣,٥٨٩</u>	<u>٣٥,٣١٦,١٥٦</u>	

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
		<u>يضاف:</u>
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
		<u>ينزل:</u>
-	(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
<u>٣,١٩٧,٨٩٩</u>	<u>٢,٩٥٣,١٧٢</u>	
		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
<u>١,٩٠٥,٩٧٧</u>	<u>-</u>	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	الربح قبل الضريبة
		ينزل:
(١١٦,٦٥٢,٨٥٣)	(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)	مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
٧,٢٧٩,٦٨٦	(١١١,٦٧٨,٢٢٤)	
٧٢٧,٩٦٩	-	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	الرصيد في بداية المدة
٧٢٧,٩٦٩	-	الاحتياطي المكون خلال العام
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	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 بالعملة الأجنبية ببند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغييرات في حقوق المساهمين.

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٨,٠٩٤,٨٣٧	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١١٦,٦٥٢,٨٥٣	١٩٩,١٠٥,٤٢٣	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٥ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٤٢,٠٠٠	١٣,٨٠٦,٥٢٠	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح رقم ١١)
٩,٠٦٧,٥٠٠	٩,٣٣٥,٠٠٤	إيجارات
٧,٩٧٥,٦٠٦	٧,٣٠١,٣٣٨	بريد و برق وهاتف
٣,١٠٣,٤٤١	٣,٠٣٣,٤٤١	رسوم وإشتراكات
٣,٨٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
٢,٧٦٦,٧٢٩	٢,٢٧٧,٧٠٥	مصاريف قانونية ومهنية
٦,٠٦٧,٧٤٩	١٠,٢٦٤,٠٠٦	صيانة
٢,٢٠٧,٧٤٦	٤,٥٦٨,٠٢٩	مصاريف سفر وانتقال
٦,١٨٧,٢٩٠	١٠,١٨٢,٧٥٤	كهرباء ومياه
٢,٠٠٠,٧٨٩	٢,١٦٠,٢٩٠	دعاية وإعلان
١,٤٤٠,٢٦٠	٣,٢٧٢,٩٢٩	ضيافة
٨٨١,٧٣٠	٢,٣٤٩,٨٢٥	قرطاسية
٨١٥,٢٦٧	١,٢٨٠,٦١٢	تأمين
١,٥٦٧,٢٠٥	٢,٠٨٥,٠٤٠	عمولات مصرفية
١١,٠٠٢,٦٢٧	١٠,٠٦٩,٧٤٠	مصاريف أخرى
-	٣,٠٤٧,٣٧٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	غرامات
<u>٧١,٨٧٥,٩٣٩</u>	<u>٩٧,٠٣٤,٦٠٦</u>	

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 التكليف النهائي من قبل هذه السلطات بتكليف الشركة بمبالغ ضريبية إضافية (الإيضاح رقم ٢٠).

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

الحريق	الصحي	إلزامي سيارات	شامل سيارات	البحري	فروع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٧٧٨,٢٤١	١١٧,٧٨٠,٣٨٧	٣٣٠,٧٤٢,٣٤٢	٧٣,٤٣٨,٦٦٢	-	٧٦,٣٥٠,٤٦١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٦,٣٧٠,٨٩٨)	-	-	(٣١٥,٣٥٠)	-	(٢١,٣٧٧,٩٤٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣,٤٠٧,٣٤٣	١١٧,٧٨٠,٣٨٧	٣٣٠,٧٤٢,٣٤٢	٧٣,١٢٣,٣١٢	-	٥٤,٩٧٢,٥١٣	صافي الأقساط المكتتب بها
(٧,٩١١,٢٩٦)	(٧٠,٦٦٨,٢٣٣)	(١٣٢,٢٩٦,٩٣٦)	(٢٩,٣٧٥,٤٦٥)	-	(٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩)	إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٦,٥٤٨,٣٥٩	-	-	١٢٦,١٤٠	-	٦,٥٦١,٥١٦	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٧,٣٥٥,٣٤٨	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	-	١٢١,٠٥٣,٥٥٨	إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٦,٥١٩,٥٥٣)	-	-	-	-	(٧,٤٩١,٠٥٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٥٢٧,١٤٢)	(٣١,٣١٩,٨٦٨)	(٢٩,٨٣٦,٥٣٢)	(٨,٣٨٦,٤٩٦)	-	(١٣٤,٧٧٦,٤١٧)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,٨٨٠,٢٠١	٨٦,٤٦٠,٥١٩	٣٠٠,٩٠٥,٨١٠	٦٤,٧٣٦,٨١٦	-	(٧٩,٨٠٣,٩٠٤)	صافي أقساط التأمين
٦,١٧٨,١٦٢	-	-	٢٥,٦٩٤	-	-	عمولات دائنة
٩,٠٥٨,٣٦٣	٨٦,٤٦٠,٥١٩	٣٠٠,٩٠٥,٨١٠	٦٤,٧٦٢,٥١٠	-	(٧٩,٨٠٣,٩٠٤)	إجمالي الإيرادات
(١٩٠,٠٩٠)	(٧٩,٧٣٩,٢٣٣)	(٧٩,٦٠٦,١٦٠)	(١٢,٥٢٠,٤١٧)	-	(٢٠,٤٥٣,١٤٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٩,٤٢٣	-	٩٧٥,٤٧٣	-	-	٥٢٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٠,٦٦٧)	(٧٩,٧٣٩,٢٣٣)	(٧٨,٦٣٠,٦٨٧)	(١٢,٥٢٠,٤١٧)	-	(١٩,٩٣٣,١٤٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٦١٥,٠٠٠)	(٢,٤٨٧,١٤٩)	(١٦١,٧٦٠,٠١٤)	(٢٩,٥٧٩,٠٤٠)	-	(٧,٢٢٨,٧٧٣)	إجمالي مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٣,٤٧١,٠١٠	-	٥٧٨,٥٠٠	٥,٥٠٦,٥٠٠	-	١,٦٥٨,٨١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٤,٦٢٥,٤٠٠	٧,٣٢١,٩٩٠	٩١,٢٥٩,١٧١	٩,٠٢٦,٠٢٠	-	٨,٢٦٨,٧٧٣	إجمالي مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٣,٤٧١,٠١٠)	-	(٧٨٤,٠٠٠)	-	-	(٢,١٧٨,٨١٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
١٠,٤٠٠	٤,٨٣٤,٨٤١	(٧٠,٧٠٦,٣٤٣)	(١٥,٠٤٦,٥٢٠)	-	٥٢٠,٠٠٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
-	-	-	١١,٤٨٤,٢٠٤	-	-	إستردادات على مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
-	-	-	(١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	إستردادات على مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
-	-	-	٨٢٣,١٣٧	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات قيد التسوية
(١,٤٨٣,٣٦٨)	(١١,٩٦٠,٨٨٥)	(٥٨,٠٧٩,١٦٥)	(٥,٥٠٧,٩٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٢٢٧,٨١٧	-	٨٦,٧٧٥	٢,٥٧٢,٢٥٧	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٣٧٩,١٢٨	٧,٩٧١,٩٤١	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٣,٩١٠,٦٥٧	-	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(١,٢٢٢,٤١٦)	-	(١١٧,٦٠٠)	(١,٥٩٩,١٦٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٩٨,٨٣٩)	(٣,٩٨٨,٩٤٤)	(١١,٦٧٠,٣١٥)	(٦٢٤,١٤٦)	-	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣,٤٦٦,٤٢٥)	(٢٠,٠١١,٧٤٨)	(١٦,٢٥١,٨٢٤)	(١٢,٥٢٣,٧٦٤)	-	(٤,٩٠٥,١٨٧)	عمولات مدنية ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٣,١٥٦,٠٥١)	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
-	-	(١٣,٠٢٢,٥٩٤)	(٢,٨٩١,٥٦١)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(١١٨,٦٦٩)	(٧٠٦,٦٨٣)	(١,٩٨٤,٤٥٤)	(٤٤٠,٦٣٢)	-	(٤٥٨,١٠٣)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣,٧٦٤,٢٠٠)	(٩٩,٦١١,٧٦٧)	(١٩٥,٤٢٢,٢٦٨)	(٤٣,٢٢٣,٩٠٣)	-	(٢٤,٧٧٦,٤٣٦)	إجمالي مصاريف التأمين
٥,٢٩٤,١٦٣	(١٣,١٥١,٢٤٨)	١٠٥,٤٨٣,٥٤٢	٢١,٥٣٨,٦٠٧	-	(١٠٤,٥٨٠,٣٤٠)	صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

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 الأقساط المكتتب بها
(٣٩,٢٨٣,٨٤٤)	(١,١٧٢,٧٥١)	-	(٤٦,٨٩٧)	-	-	حصة معيدي 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 مكتسبة في نهاية السنة
١٣,٧٣٣,٢٥٤	٤٦٩,١٠١	-	٢٨,١٣٨	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦	٩١٧,٦٦٤	-	١,٥٦٧,٢٩١	١,١٣١,٠٨٧	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٤,٧٦٥,٨٤٢)	(٧١٦,١١٠)	-	(٣٩,١٢٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٢٠٤,٣٦٨,٤٣٠)	(٢٣١,٣٣٧)	-	٨٤٠,٠٠٧	(١٣٠,٦٤٥)	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٧٩,٤٩٣,٥٤٧	٨٥٠,٨٩٢	-	١,٨٧١,٩٠٢	١,٥٩١,٣١١	-	صافي أقساط التأمين
٦,٥٤٥,٧٧٧	٣٤١,٩٢١	-	-	-	-	عمولات دائرة
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 معيدي 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 معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١٢٣,٧٦٣,٩٢٩	٢,١٠٩,١٧٥	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٧,٤٧٣,٨٢٧)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٨٠,٣٨٧,٦٢٢)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
١١,٤٨٤,٢٠٤	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
(١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
٨٢٣,١٣٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات قيد التسوية
(١٠٣,٤٢٩,٠٤١)	(٣١٦,٣٧٥)	(٢٥,٧٧٩,١٩١)	(١٧٣,٠١٠)	(١٢٩,١٤٧)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٢٩,٨٢٢,٥٥٧	١٥٣,٠٠٠	٢٥,٧٧٩,١٩١	٣,٥١٧	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٦٠,٢٩٩,٢٧٩	٣١٦,٣٧٦	-	١٧٣,٠١٠	١٠٨,٤٩٢	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣,٠٩٥,١٧٦)	(١٥٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(١٦,٤٠٢,٣٨١)	١	-	٥١٧	(٢٠,٦٥٥)	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥٩,٢٩٧,٧٥٠)	(٩٥,٧٤٦)	-	(٢٤٣,٥٧٩)	(١,٧٩٩,٤٧٧)	-	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٣,١٥٦,٠٥١)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضري حوادث السير
(١٥,٩٤٩,٦٣٧)	(٣٥,٤٨٢)	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٣,٧٣٨,٨٧٦)	(١٣,٥٣٠)	-	(٦,٤٧٣)	(١٠,٣٣٢)	-	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	(٢٣٩,١٥٣)	-	صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

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

الحريق	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
(١٦,٢٩٨,٨٨٤)	-	-	-	-	(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)	(٢٠,٨٦٢,٨٢٩)	-	(١٢١,٠٥٣,٥٥٨)	إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٦,٥١٩,٥٥٣	-	-	-	-	٧,٤٩١,٠٥٢	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٥,٤١١,٠٢٨	٤٣,٦١٢,١١٤	٧٤,٩٩٨,٢١٧	١٤,٠٤٩,٢١٦	٥١١,٤٧٨	٥٩,٧٧٥,٨٩٧	إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٤,٧١١,٧١٢)	-	-	-	(٣٣٨,٤٦٢)	(٥,٨١٧,٨٦٤)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٣٦,٤٧٩)	٤,٢٦٣,٧٤٩	(٢٧,٤٦٢,١٨٧)	(٦,٨١٣,٦١٣)	١٧٣,٠١٦	(٥٩,٦٠٤,٤٧٣)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٩٥٣,٠٠٧	٧٧,٧٣٧,٢٤٣	٢٢٨,٦٨٨,٨٢٣	٤٥,٣٢٨,٤٨٦	١٧٣,٠١٦	(٢٠,٣٩٠,٧٥٦)	صافي أقساط التأمين
٤,١٧١,٣٥٩	-	-	-	٢٧٥,٣٥٠	(٥٦,٠٧٩)	عمولات دائنة
٦,١٢٤,٣٦٦	٧٧,٧٣٧,٢٤٣	٢٢٨,٦٨٨,٨٢٣	٤٥,٣٢٨,٤٨٦	٤٤٨,٣٦٦	(٢٠,٤٤٦,٨٣٥)	إجمالي الإيرادات
(٩٠٧,٣٧٠)	(٥٣,١٤٦,٢٧٤)	(٧٣,٥٧٥,٤٥٦)	(٩,٣١٦,٨٩٥)	-	(٢,٨١٥,٨٥٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٨٧,٨٢٧	-	٥٣٨,٦٠٨	-	-	١,٣٠٥,٢٣٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٩,٥٤٣)	(٥٣,١٤٦,٢٧٤)	(٧٣,٠٣٦,٨٤٨)	(٩,٣١٦,٨٩٥)	-	(١,٥١٠,٦٢٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٦٢٥,٤٠٠)	(٧,٣٢١,٩٩٠)	(٩١,٢٥٩,١٧١)	(٩,٠٢٦,٠٢٠)	-	(٨,٢٦٨,٧٧٣)	إجمالي مطالبات 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	(٥٩٠,٠٣٣)	(١٣,٢٣٤,٢٨٨)	(٩٦,٤٠٠)	-	٤٥٠,٤٤٥	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
-	-	-	١٠,٦٦١,٠٦٧	-	-	إستردادات على مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
-	-	-	(١٠,٧٦٣,٧١٧)	-	-	إستردادات على مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
-	-	-	(١٠٢,٦٥٠)	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات قيد التسوية
(١,٣٧٩,١٢٨)	(٧,٩٧١,٩٤١)	(٤٦,٤٣٩,٦٧٥)	(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	١٤,٠١١,٦٦٢	٤٣,٤٤٧,٧٣٧	٢,٦٢٢,٣٩٦	١٥٣,٤٤٣	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٨٨٣,١٠٩)	-	(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
(٣,٠١٤,٤٦٧)	(١٥,١٦٩,٥٠٤)	(١٠,٦٧٤,٤٧٦)	(٩,٠٤٢,٢٧٥)	(٤,٠٩١)	(٣,٥٥٠,٢٤٣)	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٢,٤٦٣,٤٠٢)	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
-	-	(٦,٥٣٠,٧٠٨)	(١,٣٢٩,٣٩١)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(١١٠,٣٣١)	(٤٤٠,٨٤١)	(١,٥٣٦,٩٠٥)	(٣١٢,٨٥٣)	-	(٣١٠,١٩٤)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣,٠١٨,٨٣٣)	(٦٣,٣٠٦,٩٣١)	(١١٠,٤٦٠,٣١٥)	(٢١,٥٠٤,١٢٣)	٤٧,٨١٣	(٤,٩٢٠,٦١٤)	إجمالي مصاريف التأمين
٣,١٠٥,٥٣٣	١٤,٤٣٠,٣١٢	١١٨,٢٢٨,٥٠٨	٢٣,٨٢٤,٣٦٣	٤٩٦,١٧٩	(٢٥,٣٦٧,٤٤٩)	صافي أرباح فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	وثائق تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥٨,٠٦٠,٠٠٧	٢,٢٩٤,١٦٠	-	٢,٤٦٥,٧٢٠	١,٤٤٦,٥٥٧	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٠,٦٣٩,٢٤٩)	(١,٧٩٠,٢٧٤)	-	(٦٥,٢١١)	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٢٧,٤٢٠,٧٥٨	٥٠٣,٨٨٦	-	٢,٤٠٠,٥٠٩	١,٤٤٦,٥٥٧	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦)	(٩١٧,٦٦٤)	-	(١,٥٦٧,٢٩١)	(١,١٣١,٠٨٧)	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٤,٧٦٥,٨٤٢	٧١٦,١١٠	-	٣٩,١٢٧	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٠١,٨٨٦,٢٥٥	٨٨٧,٥٥٠	-	١,٩٢٠,٠١٤	٧٢٠,٧٤١	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١١,٥٤٤,٩٤٢)	(٦٢٦,٤٤٨)	-	(٥٠,٤٥٦)	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٨٩,٥٨٩,٣٩١)	٥٩,٥٤٨	-	٣٤١,٣٩٤	(٤١٠,٣٤٦)	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٣٧,٨٣١,٣٦٧	٥٦٣,٤٣٤	-	٢,٧٤١,٩٠٣	١,٠٣٦,٢١١	-	صافي أقساط التأمين
٤,٧٥٩,٤٨٥	٣٧٠,٩٦٨	-	(٢,١١٣)	-	-	عمولات دائرة
٣٤٢,٥٩٠,٨٥٢	٩٣٤,٤٠٢	-	٢,٧٣٩,٧٩٠	١,٠٣٦,٢١١	-	إجمالي الإيرادات
(١٤٠,٢٦١,٨٤٧)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٠١٤,١٦٥	٣٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣٧,٢٤٧,٦٨٢)	(٦٧,٥٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٣,٧٦٣,٩٢٩)	(٢,١٠٩,١٧٥)	-	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٧,٤٧٣,٨٢٧	١,٠٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١١٤,٠٥٧,٠٨٥	٣,٩١٩,٩٦١	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(١٠,٧٠٥,٢٦١)	(٢,٥٥٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(١٢,٩٣٨,٢٧٨)	٢٨٠,٧٨٦	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
١٠,٦٦١,٠٦٧	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
(١٠,٧٦٣,٧١٧)	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(١٠٢,٦٥٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات قيد التسوية
(٦٠,٢٩٩,٢٧٩)	(٣١٦,٣٧٦)	-	(١٧٣,٠١٠)	(١٠٨,٤٩٢)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣,٠٩٥,١٧٦	١٥٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٦٢,٠٩٨,٩٢٥	٥٨٧,٩٩٤	-	١٧٣,٠٠٧	٨٨,٥٦٩	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣,٠٩٤,٠٥٦)	(٣٨٢,٥٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
١,٨٠٠,٧٦٦	٤٢,١١٨	-	(٣)	(١٩,٩٢٣)	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤٣,١٤٩,٤٦٢)	(٩٥,٩٢٤)	-	(٤٩٨,٧٩٥)	(١,٠٩٩,٦٨٧)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٢,٤٦٣,٤٠٢)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٧,٨٦٠,٠٩٩)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٢,٧٤٨,٣٦٢)	(١٣,٧٦٦)	-	(١٤,٧٩٣)	(٨,٦٧٩)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٠٤,٧٠٩,١٦٩)	١٤٥,٧١٤	-	(٥٦٣,٥٩١)	(١,١٢٨,٢٨٩)	-	إجمالي مصاريف التأمين
١٣٧,٨٨١,٦٨٣	١,٠٨٠,١١٦	-	٢,١٧٦,١٩٩	(٩٢,٠٧٨)	-	صافي أرباح فروع التأمين

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	إلزامي داخلي
٣,٣٠٩,٤٤١	٤,٨٨٧,٠٧١	إلزامي حدودي
٩,٨١٠,٧٨٤	١٥,١٣٧,٢٧٠	بطاقة برتقالية
<u>٢٥٦,١٥١,٠١٠</u>	<u>٣٣٠,٧٤٢,٣٤٢</u>	

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 المطالبات 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 والاكنتاب 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 الاكنتاب بعقود التأمين لتنويع 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 اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات ففة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكنتابية 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، لتقليل 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 تحمل 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 بحث فيما بين أفرقاء معينين 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	النقد وما يوازي النقد
١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤	٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	٦٣٥,٤١٤,٢١٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٠,٥٥٧,٠٧٨	-	٦٠,٥٥٧,٠٧٨	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	-	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٣٩,١٥٦,١١٢	-	٢٣٩,١٥٦,١١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢١,٤٥٤,١١٨	-	٢١,٤٥٤,١١٨	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٨٣,٨٣٤,٣٠٧	-	٨٣,٨٣٤,٣٠٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٦,٤٩٧,٥٥٦	-	١٦,٤٩٧,٥٥٦	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٧,٢٧٤,٦٨١	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٢٤١,٧١٩,٧٩٧	٤٢٩,٣١٥,٦٧٩	١,٨١٢,٤٠٤,١١٨	
			المطلوبات
٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	-	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٣٩٢,٦٠٢	-	٥,٣٩٢,٦٠٢	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٧٩,٦٠٢,١٢٣	-	٧٩,٦٠٢,١٢٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	-	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٣٥,٣١٦,١٥٦	-	٣٥,٣١٦,١٥٦	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
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	النقد وما يوازي النقد
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٣,١٢٦,٩٤٣	-	٤٣,١٢٦,٩٤٣	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٣٥٠,٣١٥	-	٢,٣٥٠,٣١٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٥,٩٩٥,٩١٢	-	٣٥,٩٩٥,٩١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٤٤٣,٣٧٤	-	٩,٤٤٣,٣٧٤	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٨٧,٥١٧,٣٧٠	-	٨٧,٥١٧,٣٧٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٠,٠١٩,٨٨٨	-	١٠,٠١٩,٨٨٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٢٧٥,٦٧٧	٢٧,٢٧٥,٦٧٧	-	وديعة بمحمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,٤٠١,٩٠٥,٨٠١	٣٨٧,٢٤٨,٢٧٧	١,٠١٤,٦٥٧,٥٢٤	

المطلوبات

٤٢,٢١٦,٦٥٣	-	٤٢,٢١٦,٦٥٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٢٤٦,٠٤٥	-	٧,٢٤٦,٠٤٥	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٥٤,٦٧٨,٥٦٢	-	٥٤,٦٧٨,٥٦٢	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	-	٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢٩,٠١٣,٥٨٩	-	٢٩,٠١٣,٥٨٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٦١١,٩١٤,٦٠٣	-	٦١١,٩١٤,٦٠٣	
٧٨٩,٩٩١,١٩٨	٣٨٧,٢٤٨,٢٧٧	٤٠٢,٧٤٢,٩٢١	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين 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 الاستثمار 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 التقلبات 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.	
		رأس المال المتوفر
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	احتياطي قانوني
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	أرباح محتجزة
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	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.