

لامية السد ورية للتأمين (ش.م.م)

البيانات المالية الختامية

2016

31

المنتهية

الفهرس

	شهادة
	شهادة هيئة الرقابة الشرعية
2 -1	بيان المركز المالي
4-3	بيان الإيرادات المصاريف التأمين
5	بيان الدخل للمساهمين
6	بيان التدفقات النقدية
7	بيان التغيرات المساهمين
8	بيان الفائض (العجز) لحملة وثائق التأمين
41 - 9	ايضاحات حول البيانات المالية

الشركة الإسلامية السورية للتأمين شركة مساهمة مغلقة خاصة

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول (مدققة)

2015	2016	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		موجودات عمليات التأمين
195,730,475	80,996,602	3	نقد و مايعادله
693,944,000	1,036,969,942	4	ودائع لأجل لدى المصارف
3,721,436	8,780,143	5	عملاء مدينون ووكلاء و مندوبي تأمين
424,637,487	429,107,189	12	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
124,585,005	191,676,639		شركات تأمين و اعادة تأمين مدينة
-	35,372,785	18	موجودات ضريبية مؤجلة لحملة وثائق التأمين
23,081,905	33,622,511	6	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
1,465,700,308	1,816,525,811		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
148,768,432	99,200,066	3	نقد و مايعادله
447,000,000	403,600,000	4	ودائع لأجل لدى المصارف
157,638,061	311,501,024	7	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
-	45,304,161	8	استثمارات عقارية
407,453,792	428,267,024	8	الموجودات الثابتة المادية بالصافي
1,269,574	1,241,828	8	الموجودات الثابتة غير المادية بالصافي
315,000,000	240,000,000	9	ودائع ضمان
25,000,000	25,000,000	22	وديعة مجمدة -هيئة الإشراف على التأمين
1,502,129,859	1,554,114,103		مجموع موجودات المساهمين
2,967,830,167	3,370,639,914		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (31) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

رئيس مجلس الإدارة

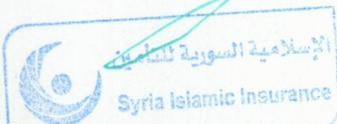
الدكتور عزيز صقر

نائب المدير العام

ذوالفقار منصور

المدير المالي

سوزان قطيش



كما في 31 كانون الأول (مدفقة)

2015	2016	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		المطلوبات والفائض التأميني وحقوق المساهمين
			المطلوبات من عمليات التأمين
118,364,604	205,070,719	14	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
677,855,107	795,265,696	13	احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطيات أخرى
101,224,202	156,766,480	15	شركات تأمين و اعادة تأمين دائنة
202,684	1,414,102		عملاء دائنون ووكلاء و مندوبي تأمين
49,242,793	57,569,111	10	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
20,636,896	-	18	مخصص ضريبة الدخل لحملة الوثائق
967,526,287	1,216,086,109		مجموع المطلوبات من عمليات التأمين
			صندوق حملة وثائق التأمين
287,868,638	197,966,799		الفائض التأميني المدور المحقق
210,305,383	402,472,903		الفائض التأميني المدور غير القابل للتوزيع_ فروقات قطع غير محققة
498,174,021	600,439,702		مجموع صندوق حملة وثائق التأمين
1,465,700,308	1,816,525,811		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
89,289,509	137,919,649	11	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
282,672,625	196,934,125	9	تسهيلات مصرفية
29,275,121	53,162,932	18	مخصص ضريبة الدخل للمساهمين
401,237,255	388,016,706		مجموع المطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
1,000,000,000	1,000,000,000	17	رأس المال
38,792,283	56,956,538	22	احتياطي اجباري
62,100,321	109,096,687		أرباح مدورة
-	44,172		أرباح مدورة غير قابلة للتوزيع - فروقات قطع أجنبي غير محققة
1,100,892,604	1,166,097,397		مجموع حقوق المساهمين
1,502,129,859	1,554,114,103		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
2,967,830,167	3,370,639,914		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين و حقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (31) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عزيز صقر

نائب المدير العام

ذوالفقار منصور

المدير المالي

سوزان قطليش



الشركة الإسلامية السورية للتأمين شركة مساهمة مغلقة

بيان الإيرادات و المصاريف لحملة وثائق التأمين

()	31	ايضاح
2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ايرادات التأمين
273,966,014	469,249,499	اشتراقات (أقساط) التأمين المكتتبة
(5,511,351)	(15,602,398)	حصة معيدي التأمين من الاشتراكات المكتتبة
268,454,663	453,647,101	الإشتراقات (الأقساط) المحتفظ بها
(26,206,619)	(83,034,221)	الحركة في الاشتراكات غير المكتتبة
242,248,044	370,612,881	
591,543	3,510,639	عمولات اعادة التأمين
242,839,587	374,123,520	ايرادات عمليات التأمين
		مصاريف التأمين
(145,325,352)	(93,386,724)	
70,860,429	72,032	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
118,554,349	(112,309,454)	التسوية
(95,984,961)	117,803	حصة معيدي التأمين من الحركة في المطالبات تحت التسوية
25,104,402	(5,101,135)	الحركة في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(7,874,434)	680,005	حصة معيدي التأمين من الحركة في احتياطي الحوادث المفترضة التي لم يبلغ عنها
(11,647,115)	(22,198,824)	
(12,367,817)	(9,669,550)	
(7,018,346)	(11,376,859)	خبراء الكشف والمحامين
(1,643,794)	(2,815,497)	بدل هيئة الاشراف على التأمين
(5,131,134)	(11,077,122)	21 مصاريف أخرى
(72,473,772)	(267,065,325)	مجموع مصاريف عمليات التأمين
170,365,815	107,058,195	16 صافي ايرادات عمليات التأمين
(109,586,408)	(234,624,751)	
60,779,407	(127,566,556)	الربح (الخسارة) التأمينية

()	31	ايضاح
2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
41,561,916	50,238,366	ايرادت العوائد البنكية لحملة ووثائق التأمين
(31,171,437)	(45,214,528)	20 نسبة مضاربة المساهمين
(206,751)	(1,076,274)	
121,476,257	192,167,520	فروقات أسعار الصرف غير المحققة
817,351	583,191	ايرادات أخرى
132,477,336	196,698,275	20 صافي ايراد الاستثمار والاييرادات الأخرى
193,256,743	69,131,719	الفائض (العجز) التأميني
-	255,319	18 ضريبة
(20,636,896)	35,372,785	18 ضريبة الدخل لحملة الوثائق (ايرادات ضريبية مؤجلة)
172,619,847	104,759,823	الفائض (العجز) التأميني بعد ضريبة الدخل
الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) (31) لا يتجزأ من القوائم المالية		

بيان الدخل للمساهمين

()	31	
2015	2016	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ايرادات المساهمين
76,393,485	65,552,097	ايرادات استثمار أموال المساهمين
109,586,406	234,624,751	19
31,171,437	45,214,528	20 نسبة مضاربة المساهمين
-	44,172	فروقات القطع الأجنبي غير المحققة
201,547	-	ايرادات أخرى
217,352,875	345,435,548	اجمالي ايرادات المساهمين
		مصاريف المساهمين
(104,663,433)	(145,887,336)	24 مصاريف إدارية وعمومية
(12,103,869)	(17,861,493)	9 مصاريف مرابحة
(116,767,302)	(163,748,829)	اجمالي مصاريف المساهمين
100,585,573	181,686,719	أرباح المساهمين قبل ضريبة
(29,275,121)	(54,452,646)	18 ضريبة الدخل للمساهمين
71,310,452	127,234,073	أرباح المساهمين بعد تنزيل ضريبة الدخل
7.13	12.72	25 العائد على السهم
10 مليون سهم	10 مليون سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
لا يتجزأ من القوائم المالية	(31) (1)	إن الإيضاحات

الشركة الإسلامية السورية للتأمين شركة مساهمة مغفلة
بيان التدفقات النقدية

()	31	ايضاح
2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
172,619,847	104,759,823	النقدية من الأنشطة التشغيلية
71,310,452	127,234,073	فائض حملة وثائق التأمين من عمليات التأمين للسنة
243,930,299	231,993,896	صافي أرباح المساهمين للسنة
		أرباح التشغيل قبل التعديلات
10,057,687	11,370,443	التعديلات
(1,547)	-	استهلاك موجودات ثابتة
(121,476,257)	(192,211,692)	()
12,103,869	17,861,493	فروقات القطع الأجنبي غير المحقق
26,206,619	83,034,221	تكاليف التمويل
49,912,017	54,197,327	التغير في الإيرادات غير المكتسبة
220,732,687	206,245,688	مصروف ضريبة الدخل
103,859,395	(797,808)	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات
(370,517)	(4,914,785)	الزيادة (النقص) حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
(120,352,879)	(67,091,634)	الزيادة (النقص) اشتراكات التأمين المستحقة
-	(35,372,785)	الزيادة (النقص) في الأرصدة المدينة لمعيدي التأمين
(11,835,263)	(10,540,606)	الزيادة (النقص) في موجودات ضريبية مؤجلة
(61,518,612)	(153,862,963)	الزيادة (النقص) أرصدة مدينة أخرى
(143,658,751)	117,410,589	الزيادة (النقص) موجودات متداولة أخرى
62,900,614	75,573,074	الزيادة (النقص) في احتياطي المطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
19,331,731	8,326,318	شركات التأمين و اعادة التأمين الدائنة
(970,855)	1,211,418	الزيادة (النقص) ذمم دائنة و مستحقات و مطلوبات أخرى
(35,618,862)	(50,946,412)	الزيادة (النقص) عملاء دائنون و وكلاء و مندوبي تأمين
25,223,011	48,630,140	تسديد ضريبة الدخل
57,721,698	133,870,234	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(143,712,756)	(77,460,090)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
3,000	-	المتحصل من مبيعات موجودات ثابتة
146,712,000	(224,625,942)	الزيادة (النقص) في ودائع لأجل
3,002,244	(302,086,032)	صافي النقد المستعمل في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	مساهمات رأس المال
67,699,700	(85,738,500)	الزيادة (النقص) تسهيلات مصرفية
(12,103,869)	(17,861,493)	تسديد تكاليف التمويل
(40,000,000)	(57,000,000)	توزيعات أرباح للمساهمين
(4,556,293)	(5,029,280)	تسديد مكافأة مجلس الإدارة ، و هيئة الرقابة الشرعية
-	(1,175,461)	مخصص مصاريف خيرية
(812,876)	(1,318,681)	فائض تأميني موزع على حملة وثائق التأمين
10,226,662	(168,123,415)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
70,950,604	(336,339,213)	الزيادة (النقص) في النقد و شبه النقد
107,241,353	172,036,974	اثر تغيرات اسعار الصرف على النقد و مافي حكمه
166,306,949	344,498,907	
344,498,907	180,196,668	3

النقد و النقد المعادل في نهاية الفترة إن الإيضاحات المرفقة (1) (31) لا يتجزأ من القوائم المالية

الشركة الإسلامية السورية للتأمين شركة مساهمة مغلقة

						بيان التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31	2016 ()
						ايضاح	
الأرباح المدورة غير	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
62,100,321	-	38,792,283	-	1,000,000,000	1,000,000,000	2016	الرصيد في 1
-	-	-	-	-	-		استخدام الاحتياطي الاختياري
(18,164,255)	-	18,164,255	-	-	-	22	احتياطي اجباري عن عام 2016
127,189,901	-	-	44,172	-	-		2016
(5,029,280)	-	-	-	-	-	26	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2015
(57,000,000)	-	-	-	-	-	26	توزيعات أرباح عن عام 2015
109,096,687	-	56,956,538	44,172	1,000,000,000	1,000,000,000		الرصيد في 31 2016
40,457,472	4,947,247	28,733,726	-	1,000,000,000	1,000,000,000	2015	الرصيد في 1
4,947,247	(4,947,247)	-	-	-	-		استخدام الاحتياطي الاختياري
(10,058,557)	-	10,058,557	-	-	-	22	احتياطي اجباري عن عام 2015
71,310,452	-	-	-	-	-		2015
(4,556,293)	-	-	-	-	-	26	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية عن عام 2014
(40,000,000)	-	-	-	-	-	26	توزيعات أرباح عن عام 2014
62,100,321	-	38,792,283	-	1,000,000,000	1,000,000,000		الرصيد في 31 2015
إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) (31) لا يتجز من الفوائم المالية							

الشركة الإسلامية السورية للتأمين شركة مساهمة مغلقة

		بيان الفائض (العجز) لحملة وثائق التأمين		31	2016 ()
		الفائض التأميني المدور غير القابل للتوزيع	الفائض التأميني المدور القابل للتوزيع		
		ليرة سورية	ليرة سورية		
الرصيد كما في 1	2016	287,868,638	210,305,383	498,174,021	ليرة سورية
الفائض (العجز) التأميني للدورة الحالية		(87,407,697)	192,167,520	104,759,823	
مخصص المصاريف الخيرية		(1,175,461)	-	(1,175,461)	
توزيعات الفائض التأميني		(1,318,681)	-	(1,318,681)	
الرصيد في 31	2016	197,966,799	402,472,903	600,439,702	
الرصيد كما في 1	2015	237,537,924	88,829,126	326,367,050	
الفائض (العجز) التأميني للدورة الحالية		51,143,590	121,476,257	172,619,847	
مخصص المصاريف الخيرية		-	-	-	
توزيعات الفائض التأميني		(812,876)	-	(812,876)	
الرصيد في 31	2015	287,868,638	210,305,383	498,174,021	

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) (31) لا يتجزأ من القوائم المالية

1- تأسيس الشركة و غايتها:

الشركة الإسلامية السورية للتأمين . هي شركة مساهمة مغلقة
 2007/12/27. وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 68 2004
 2008/2/12 33 2007 29 2011.
 حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية بتاريخ 2008/10/8
 (100/199) .
 بدأت الشركة بمزاولة أعمالها بتاريخ 2008/12/16.
 غاية الشركة أن تقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة و الطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث
 الأخطار البحرية و أية أخطار أخرى وفق الشريعة الإسلامية .وتقوم باستثمار رأس مالها ومواردها في جميع الأنشطة على
 أساس غير ربوي .
 تزاول الشركة نشاطها في المركز الرئيسي لها بدمشق بالإضافة إلى فروع في كل من حلب و حمص و طرطوس وحماة
 واللاذقية.

2- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة :

2.1) تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية سارية المفعول :

في تاريخ اعداد هذه البيانات المالية كانت التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية سارية المفعول :

المعايير المعدلة :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) (المعدل) ، تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى :
- استبدال التواريخ الثابتة لبعض الاستثناءات من تاريخ التحول إلى المعايير الدولية للتقارير المالية .
-
- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) () " () " البيانات المالية"- تعديلات
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) (المعدل) "الأدوات المالية : الإفصاح"- تعديلات تحسن عرض الأصول المالية
- معيار المحاسبة الدولي رقم (27) " البيانات المالية الموحدة " :
- معيار المحاسبة الدولي رقم (27) "البيانات المالية المنفصلة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمارات في شركات زميلة " تم اعادة اصداره كآلاتي :
- معيار المحاسبة الدولي (28) "الاستثمارات في شركات زميلة والمشاريع المشتركة".

معايير جديدة :

ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 2013 :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) " البيانات المالية الموحدة " .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) " الاتفاقيات المشتركة " .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) " .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) "قياس القيمة العادلة" .

إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات لم يكن له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 2016 باستثناء بعض التغييرات في عرض البيانات المالية والإيضاحات .

(2.2) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة وغير سارية المفعول :

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول التالية :

المعايير ا :

ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 2014 :

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية – العرض ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 2015 :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) (المعدل) "عرض البيانات المالية"- تعديلات تتطلب الإفصاح حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" التصنيف والقياس للأصول المالية ومحاسبة الالتزامات المالية وعدم الإعراف بها " .

تتوقع الإدارة أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات في الفترات اللاحقة لن يكون له أثر جوهري على البيانات المالية المشتركة في فترة التطبيق المبدئي ، فيما عدا بعض التغييرات في العرض والإفصاح. باستثناء المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9) يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية .

الموجودات المالية :

يقدم المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9) متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تدرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 – الأدوات المالية الاعتراف والقياس . تحديداً يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية 9 تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية .

يتطلب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 ، قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل المحتفظ به ضمن نموذج أعمالها والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على الأساسي غير المسدد . إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين ، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . بإمكان الشركة عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين ينطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي .

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة لاختبار التدني في القيمة . يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر . إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار 18 – الإيراد يتم قيد في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل .

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة ، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو بالعكس عندما تغير الشركة نموذج أعمالها بالنسبة لموجوداتها المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق .

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) عدم فصل المشتقات المدمجة في العقود عندما يكون الضيف أصلاً مالي نطاق هذا المعيار . عوضاً عن ذلك ينبغي تحديد أسس القياس إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط .

المطلوبات المالية :

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية . إن أهم تغيير في تصنيف وقي المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر إنتمان ذلك المطلوب .

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الأتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم يؤدي هذه المعاملة إلى ايجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية من خلال الأرباح والخسائر . لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى م

إئتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39 ، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل .

لم يكن للمعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير وللتفسيرات والتي هي سارية المفعول ابتداءً من 1 2013 أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة .

3- أسس إعداد القوائم المالية وأهم السياسات المحاسبية الهامة:

3.1) أسس إعداد القوائم المالية :

القوائم المالية طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية والمتطلبات السارية المفعول في الجمهورية العربية السورية وبما يتماشى مع أحكام عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي الذي يتطلب الفصل بين حسابات حملة الوثائق وحسابات المساهمين .

وعليه وبموجب أحكام النظام الأساسي فإن جميع المخاطر والفوائض الناتجة من نشاط التأمين يتمنسبها إلى حسابات حملة الوثائق على أساسه تم اعداد هذه القوائم المالية .

2.2) أهم السياسات المحاسبية :

- بيان الإلتزام :

تم اعداد البيانات المالية وفقاً للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية.

- _____ :

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية . تظهر البيانات المالية بالليرة السورية التي هي عملة اعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها وعملة الإقتصاد التشغيلية (العملة الوطنية).

- تحقق الإيراد :

جمالي اشتراكات التأمين قيمة اشتراكات (أقساط)التأمين عن الوثائق الصادرة خلال السنة بعد تنزيل المرتجعات وتثبت في بيان الدخل لحملة الوثائق.

يتحقق ايراد الودائع و حسابات التوفير في البنوك بموجب الأرباح المعلنة من قبل البنوك الإسلامية.

- احتياطي الإشتراكات (الأقساط) غير المكتسبة:

يتم احتساب احتياطي الإشتراكات (الأقساط) غير المكتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الإشتراكات (الأقساط) السارية والمسجلة كيراد في بيان الدخل وفقاً للنسب التالية :

للفترة المالية المنتهية في 31		التأمين
2015	2016	
%	%	
40	40	تأمين السيارات الإلزامي
25	25	تأمين -
60	60	التأمين الصحي
100	100	تأمين السفر
40	40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
60	60	تأمين الحياة
100	100	تأمين الأجل الطويلة

- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بُلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ الميزانية العمومية بالإضافة إلى مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها .ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي :

مطالبات تحت التسوية 100% من المطالبات المبلغ عنها.

مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها (IBNR)

- لتأمين الصحي 15%

- باقي فروع التأمين عدا تأمينات الحياة 7.5% من الاشتراكات السنوية أو 15% التسوية أيهما أكبر .

وبحسب قرارات هيئة الإشراف على التأمين يتم احتجاز احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها لمدة سنة ميلادية كاملة فيما عدا تأمين السيارات الإلزامي بحيث يحتجز الاحتياطي لمدة ثلاث سنوات ميلادية اعتباراً من 1 2011.

- _____:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة في تاريخ الميزانية والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بتاريخ الميزانية بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها حيث تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها .

- إعادة التأمين :

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين و إعادة التأمين الأخرى.

وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي و غير النسبي وتجاوز الخسارة والإختياري لجميع أنواع

عادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ،حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تشكيل مخصص للمبالغ غير القابلة للتحصيل من معيدي التأمين، مع مطالبة معيدي التأمين بتسديد الالتزام المترتبة عليهم والمتابعة القضائية إن لزم الأمر.

- معيدي التأمين () التسوية:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإشتراكات (الأقساط) ومن المطالبات تحت التسوية على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم و الفعلية العائدة للمطالبات تحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها.

- _____ :

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير السورية يتم تحويلها أولاً إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة بتاريخ كل عملية. يجري عادة تحويل أرصدة الموجودات المطلوبة المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية .

أما أرصدة الموجودات و المطلوبات غير المالية على أساس سعر الصرف التاريخي (التكلفة التاريخية).

تثبت جميع الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بحملة الوثائق كأرباح أو خسائر في بيان الإيرادات و المصروفات لحملة الوثائق، وتثبت جميع الفروقات المتعلقة بأصحاب حقوق الملكية في بيان دخل المساهمين.

- الموجودات الثابتة المادية :

تدرج الموجودات الثابتة المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، ويحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات وذلك حسب النسب الواردة في النظام الأساسي للشركة و المطابق لتعليمات وزارة المالية وذلك حسب النسب التالية :

5%	-
10%	-
20%	- أجهزة الكمبيوتر والمعدات الإلكترونية
15%	-
100%	- مصاريف التأسيس
20%	- تحسينات المباني المستأجرة
20%	- السيارات

- الموجودات الثابتة غير المادية :

تدرج الموجودات الثابتة غير المادية (غير الملموسة) بسعر التكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم.

يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية :

- برمجيات الكمبيوتر 20%

- اشتراكات التأمينات الإجتماعية:

ن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الإجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها

تمثل هذه المساهمات التزام الشركة تجاه موظفيها فيما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الإجتماعية في نهاية عقد عملهم مع الشركة.

- النقد وشبه النقد :

يمثل النقد وشبه النقد رصيد حساب الصندوق والأرصدة لدى البنوك في حسابات التوفير والإستثمار والجاري وكذلك الودائع التي تستحق خلال مدة ثلاث شهور.

- المصاريف الإدارية والعمومية :

يتم تحميل المصاريف الإدارية و العمومية بالكامل على بيان دخل المساهمين.

- _____ :

تتبع الشركة الطريقة غير المباشرة عند اعداد قائمة التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال من أنشطة التشغيل والإستثمار و التمويل.

- من الودائع الإستثمارية وودائع الوكالة :

تقوم الشركة بإستثمار جزء من أموال المساهمين وحملة وثائق التأمين عن طريق إيداعها لدى عدد من البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ، وتحصل الشركة لقاء ذلك على لربح تختلف من بنك لآخر نتيجة أعمال تلك البنوك خلال الفترة محل الإستثمار . يتم اثبات ربح الودائع الإستثمارية في بيان دخل المساهمين وحملة وثائق التأمين طبقاً لمبدأ

- التقرير القطاعي :

يتمثل القطاع بالقسم المميز من الشركة الذي يعمل إما في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) أو تقديم المنتجات أو الخدمات داخل بيئة اقتصادية خاصة (القطاع الجغرافي) الذي يخضع لمخاطر وامتيازات تختلف عن تلك القطاعات الأخرى ، يرتكز الشكل الأساسي للتقارير الخاصة بأقسام الشركة على قطاع الأعمال . حيث أن الشركة تعمل ضمن نطاق جغرافي واحد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات توفير واستثمار وشيكات برسم التحصيل لدى مصارف ذات ملاءة مالية كما يلي:

:

31

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,608,478	2,497,245	
82,066,478	33,017,915	حسابات جارية وتوفير - عملة محلية
97,975,697	38,665,960	حسابات جارية وتوفير - عملة أجنبية
14,079,822	6,815,482	شيكات برسم التحصيل
195,730,475	80,996,602	

للمساهمين :

31

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
365,255	289,025	
30,203,177	45,977,808	حسابات جارية وتوفير - عملة محلية
-	553,233	حسابات جارية وتوفير - عملة أجنبية
118,200,000	52,380,000	3 أشهر
148,768,432	99,200,066	
344,498,907	180,196,668	الإجمالي للمساهمين وحملة الوثائق

كافة الحسابات الجارية والتوفير والشيكات برسم التحصيل والودائع الاستثمارية تستحق خلال ثلاث أشهر

4-

31

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
415,000,000	645,000,000	ودائع نقدية لحملة وثائق التأمين
158,944,000	391,969,942	ودائع عملة محلية أكثر من ثلاث أشهر وأقل من سنة
120,000,000	-	ودائع عملة أجنبية أكثر من ثلاث أشهر وأقل من سنة
693,944,000	1,036,969,942	ودائع عملة محلية أكثر من سنة

ودائع نقدية للمساهمين

31		
2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
447,000,000	403,600,000	ودائع عملة محلية أكثر من ثلاث أشهر وأقل من سنة **
315,000,000	240,000,000	
762,000,000	643,600,000	
1,455,944,000	1,680,569,942	الإجمالي للمساهمين وحملة الوثائق

إن جميع الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى بنوك تمارس نشاطها داخل الجمهورية العربية السورية

** هذه لحسابهم بحيث لهم الهيئات للمساهمين الخارجيين للتسديد. نقدية

31		
2015	2016	
70,200,000	100,980,000	ودائع نقدية مربوطة لحساب المساهمين الخارجيين
		5- عملاء مدينون ووكلاء و مندوبى تأمين / :

يتألف هذا البند من الاشتراكات (الأقساط) المستحقة على الزبائن المباشرين و وكلاء التأمين بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك فيها.

31		
2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,545,740	10,604,447	اشتراكات التأمين المستحقة
(1,824,304)	(1,824,304)	مخصص الديون المشكوك فيها
3,721,436	8,780,143	

6-أرصدة مدينة وموجودات أخرى (حملة وثائق) :

يتكون هذا البند مما يلي:

31		
2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,141,085	23,681,691	ايرادات أرباح بنكية مستحقة
9,940,820	9,940,820	أرصدة مدينة أخرى
23,081,905	68,995,296	

7-أرصدة مدينة وموجودات أخرى (مساهمين) :

31

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
44,208,620	205,566,620	مقاولين وموردين
258,300	330,110	سلف موظفين
8,234,287	3,321,939	ايجارات مدفوعة مقدماً
1,367,011	3,220,448	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
25,000	1,185,000	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
36,771,892	25,619,899	مصاريف مرابحة مقدمة
28,358,731	21,890,411	أرباح بنكية مستحقة لدى البنوك الإسلامية
38,389,220	50,341,597	ايرادات ادارة صندوق حملة الوثائق المستحقة
25,000	25,000	
157,638,061	311,501,024	

8-الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم):
-موجودات ثابتة مادية (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم):

التكلفة التاريخية :

الرصيد كما في 1 2016

الرصيد كما في 31 2016

الإستهلاك :

الرصيد كما في 1 2016

الرصيد كما 31 2016

القيمة الدفترية الصافية كما في 31 2016

التكلفة التاريخية :

الرصيد كما 1 2015

الرصيد كما في 31 2015

الإستهلاك :

الرصيد كما في 1 2015

الرصيد 31 2015

القيمة الدفترية الصافية كما هي في 31 2015

2016 31

2015 31

تحسينات المباني

تحسينات المباني

سيارات

سيارات

التجهيزات الكهربائية

التجهيزات الكهربائية

تجهيزات الحواسيب و شبكة الكمبيوتر

تجهيزات الحواسيب و شبكة الكمبيوتر

ليرة سورية

467,854,633

324,176,777

31,944,573

31,944,573

796,070

784,570

-

-

5,950,000

5,950,000

4,502,450

4,502,450

15,213,016

15,086,016

391,840,392

248,330,136

49,445,175

143,510,256

939,040

29,100

(49,636,149)

-

391,649,418

391,840,392

18,547,172

(7,322,158)

(7,322,158)

(2,651,517)

(2,651,517)

(3,711,536)

(3,711,536)

(2,651,517)

(2,651,517)

(9,111,973)

(9,111,973)

9,435,198

9,435,198

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

2016

يتكون بند العقارات ما يلي

31

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
49,636,149	-	مقر الشركة في يعقور البوابة الثامنة
198,693,987	198,743,987	-
68,044,841	68,044,841	-
75,465,415	79,545,500	
-	45,315,090	
391,840,392	391,649,418	

ب: موجودات ثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم) :

31

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	التأمين
8,419,148	8,443,148	الرصيد في أول المدة
24,000	195,000	
(6,856,180)	(7,173,574)	الإطفاء في بداية الفترة
(317,394)	(222,746)	
1,269,574	1,241,828	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

: استثمارية :

31

2015	2016	
-	49,636,149	الرصيد في أول المدة
-	-	
-	(3,711,536)	الإطفاء في بداية الفترة
-	(620,452)	
-	45,304,161	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

** تم تحويل عقار الشركة الثامنة في يعقور من عقارات بغرض التملك إلى عقارات بغرض

الإستثمار وذلك بناء على موافقة هيئة الإشراف على التأمين أصولاً .

9- التسهيلات المصرفية :

طريق تمويل	-	لمقرها الرئيسي	
	التمويل	3	3
	شهري	ميلادية بحيث	بقيمة التمويل ومراجته
		.	ايداعها

-10 () :

31

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,536,642	(64,912)	التزامات تجاه الغير مطالبات الحوادث
3,850,390	5,284,374	جهات رسمية و حكومية
38,389,223	50,341,597	مصاريف ادارة صندوق حملة الوثائق المستحقة
1,324,539	1,070,000	مخصص مصاريف خيرية
2,141,999	938,052	
49,242,793	57,569,111	

11-أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى (مساهمين) :

31

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,141,450	5,068,671	جهات رسمية و حكومية
520,368	1,247,418	ذمم موظفين دائنة
76,053,453	113,207,489	الأرباح الموقوفة غير الموزعة للمساهمين الخارجيين **
2,046,250	2,171,250	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
145,537	36,000	شيكات مدفوعة غير مسحوبة
508,537	-	مخصص الأجازات غير المستخدمة عن عام 2015
6,000,000	14,145,833	ايجارات مستحقة
10,000	10,000	حصة هيئة الإشراف على التأمين من أتعاب المدقق الخارجي
863,914	2,032,988	
89,289,509	137,919,649	

** يمثل أرباح لمساهمي الشركة الخارجيين لم يتم تحويلها لهم بسبب صعوبات التحويل نظراً لقرارات وقف التعامل بالقطع

12-حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين:

يتكون هذا البند مما يلي:

	2016	31		
	حصة معيدي التأمين ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	فرع التأمين
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	12,505,627	11,469,050	872,906	السيارات
	810,895	-	623,764	
	414,801,942	357,185,968	3,415,820	الحريق
	102,600	-	86,400	الهندسي
	-	-	-	
	826,724	-	826,724	الحياة
	59,401	-	-	
	429,107,189	368,655,018	5,825,614	

	2015	31		
	حصة معيدي التأمين ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	فرع التأمين
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	11,562,364	11,469,050	78,580	السيارات
	175,746	-	135,178	
	412,445,026	357,068,165	1,529,802	الحريق
	60,715	-	51,129	الهندسي
	-	-	-	
	240,341	-	240,341	الحياة
	153,296	-	118,690	
	424,637,487	368,537,215	2,153,719	

13- احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطيات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

2016	31	مطالبات تحت التسوية	يبلغ عنها	فرع التأمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		السيارات الإلزامي
322,526,516	65,206,582	257,319,934		السيارات التكميلي
36,492,789	4,759,929	31,732,860		
236,482	236,482	-		
419,950,184	54,776,111	365,174,073		الحريق
18,000	18,000	-		الهندسي
15,982,325	7,144,655	8,837,670		
-	-	-		الحياة
59,401	59,401	-		
795,265,696	132,201,159	663,064,537		

2015	31	مطالبات تحت التسوية	يبلغ عنها	فرع التأمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		السيارات الإلزامي
221,834,103	65,524,644	156,309,459		السيارات التكميلي
26,069,236	3,400,335	22,668,901		
50,210	50,210	-		
419,797,234	54,756,161	365,041,073		الحريق
10,350	10,350	-		الهندسي
10,059,368	3,323,718	6,735,650		
-	-	-		الحياة
34,606	34,606	-		
677,855,107	127,100,024	550,755,083		

14- احتياطي اشتراكات غير مكتسبة :

يتكون هذا البند مما يلي:

31

2015	2016	فرع التأمين
ليرة سورية	ليرة سورية	السيارات الإلزامي
84,566,798	130,403,622	السيارات التكميلي
10,274,677	23,356,331	
167,374	788,267	
2,416,538	4,614,991	الحريق
55,200	96,000	الهندسي
19,804,321	42,562,776	
961,007	3,248,733	الحياة
118,690	-	
118,364,604	205,070,719	

15- شركات تأمين واعداد تأمين دائنة :

يمثل هذا	التأمين	التأمين	معيدي التأمين	الإحتياطيات الفنية والحسابية
-	التأمين	التأمين الجارية	يلي :	
-	لمعيدي التأمين	احتياطي	السارية () .	
-	لمعيدي التأمين	احتياطي	غير	عنها (3 أشهر).
-	لمعيدي التأمين	قييد التسوية .		

										التحليل
										31
										2016
التأمين	تأمين السيارات	تأمين السيارات التكميلي	تأمين الحريق والمسؤوليات	تأمين	التأمين الهندسي	التأمين الصحي	تأمين الحياة	تأمين	تأمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(132,201,159)	(59,401)	-	(7,144,655)	(18,000)	(49,440,161)	(5,335,950)	(4,759,929)	(65,206,582)	(236,482)	احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
54,626,557	59,401	-	-	16,200	49,440,161	4,759,993	163,671	-	187,131	حصة معيدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
(77,574,602)	-	-	(7,144,655)	(1,800)	-	(575,957)	(4,596,258)	(65,206,582)	(49,351)	صافي احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
(209,927,473)	-	-	(53,553,986)	(1,036)	-	189,755	(20,156,479)	(136,366,019)	(39,708)	
(9,669,550)	-	-	-	-	-	(15,268)	(399,384)	(9,254,898)	-	
(22,198,824)	(14,032)	-	(3,176)	(349,853)	-	(877,592)	(3,677,601)	(16,555,628)	(720,942)	
(11,376,859)	-	-	(227,400)	(3,513,992)	-	(1,007,000)	(4,060)	(173,550)	-	خبراء الكشف والمحامين
(2,815,497)	(4,751)	(9,624)	(14,793)	(425,631)	(1,440)	(65,066)	(319,220)	(1,956,053)	(18,918)	بدل هيئة الإشراف على التأمين
(11,077,122)	(9,533)	(19,307)	(29,676)	(853,830)	(2,889)	(130,528)	(930,948)	(9,062,461)	(37,951)	مصاريف تأمين
(267,065,324)	(28,315)	(28,931)	(275,046)	(58,697,292)	(5,365)	(1,007,000)	(902,759)	(25,657,183)	(817,519)	اجمالي مصاريف التأمين
107,058,195	367,688	272,780	499,531	(10,517,788)	76,388	(1,007,000)	2,944,562	100,526,186	366,394	صافي نتائج فروع التأمين

بناءً على قرار مجلس ادارة الاتحاد السوري لشركات التأمين رقم 324 تاريخ 2016/05/04 تم تفعيل نافذة شركة الثقة السورية للتأمين لصالح الشركة الإسلامية السورية للتأمين وذلك لتحصيل مبلغ (36,419,821) ل.س تم توريدها لشركة الثقة للتأمين من حصة الشركة الإسلامية للتأمين نتيجة خطأ في توزيع حصص الإلزامي الموحد بعام 2015 .

16- التحليل القطاعي / تابع
31 التحليل

2015

التأمين	تأمين السيارات	تأمين السيارات التكميلي	تأمين الحريق والمسؤوليات	تأمين	التأمين الهندسي	التأمين	تأمين الحياة	تأمين	تأمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
669,470	211,416,933	16,572,253	5,022,465	-	138,000	38,178,509	728,517	778,457	461,410
(540,673)	-	(156,394)	(3,824,486)	-	(127,821)	-	(400,566)	-	(461,410)
128,797	211,416,933	19,127,248	1,333,571	-	10,179	38,178,509	327,951	778,457	-
258,970	62,386,095	9,579,684	2,096,518	-	55,200	12,107,067	206,411	-	-
(200,018)	-	(1,659,888)	(51,129)	-	(51,129)	-	(55,127)	-	-
58,952	62,386,095	9,579,684	436,630	-	4,071	12,107,067	151,284	-	-
(167,374)	(84,566,798)	(8,189,221)	(2,068,492)	-	(55,200)	(19,804,321)	(493,933)	(467,074)	(118,690)
135,178	-	78,580	1,529,802	-	51,129	-	240,341	-	118,690
(32,196)	(84,566,798)	(8,110,641)	(538,691)	-	(4,071)	(19,804,321)	(253,592)	(467,074)	-
165,934	-	-	142,104	-	36,829	-	15,971	-	230,705
321,487	189,236,230	20,596,291	1,373,614	-	47,008	30,481,255	241,614	311,383	230,705
(1)	(44,508,290)	(7,671,659)	(428,100)	(70,559,180)	-	(22,158,122)	-	-	-
-	-	-	301,249	70,559,180	-	-	-	-	-
(1)	(44,508,290)	(7,671,659)	(126,851)	-	-	(22,158,122)	-	-	-
100,000	165,996,836	32,945,834	56,090,000	409,601,073	-	4,575,689	-	-	-
(75,000)	(10,136,300)	-	(44,709,803)	(409,601,073)	-	-	-	-	-
25,000	155,860,536	32,945,834	11,380,197	-	-	4,575,689	-	-	-
-	(156,309,459)	(22,668,901)	(35,440,000)	(329,601,073)	-	(6,735,650)	-	-	-
-	11,469,050	-	27,467,092	329,601,073	-	-	-	-	-
-	(144,840,409)	(22,668,901)	(7,972,908)	-	-	(6,735,650)	-	-	-
77,691	74,537,368	4,941,875	8,413,500	61,440,161	10,350	2,783,481	-	-	-
(60,009)	-	-	(311,229)	(61,440,161)	(9,586)	-	-	-	-
17,682	74,537,368	4,941,875	8,102,271	-	764	2,783,481	-	-	-

إن التحليل القطاعي كما في 31

/ 2015

التأمين	تأمين السيارات	تأمين التكميلي للسيارات	تأمين الحريق والمسؤوليات	تأمين	التأمين الهندسي	التأمين	تأمين الحياة	تأمين	تأمين	تأمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(50,210)	(65,524,644)	(3,400,335)	(5,316,000)	(49,440,161)	(10,350)	(3,323,718)	-	(34,606)	(127,100,024)	احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
40,567	-	14,734	4,406,898	49,440,161	9,586	-	-	34,606	53,946,552	حصة معيدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
(9,643)	(65,524,644)	(3,385,601)	(909,102)	-	(764)	(3,323,718)	-	-	(73,153,472)	صافي احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
33,038	(24,475,439)	4,161,548	10,473,608	-	(1)	(24,858,320)	-	-	(34,665,567)	
-	(11,505,657)	(847,918)	(14,242)	-	-	-	-	-	(12,367,817)	
(119,691)	(10,668,983)	(277,839)	(370,548)	-	-	(188,097)	(2,251)	(19,706)	(11,647,115)	
(5,256)	(9,332,746)	(624,616)	(173,815)	(726,975)	(929)	(2,915,310)	(10,124)	(3,503)	(13,793,274)	مصاريف تأمين
(91,910)	(55,982,824)	2,411,175	9,915,003	(726,975)	(930)	(27,961,727)	(5,982)	(6,393)	(72,473,772)	اجمالي مصاريف التأمين
229,578	133,253,406	23,007,466	11,288,617	(726,975)	46,078	2,519,528	235,631	207,496	170,365,815	صافي نتائج فروع التأمين

بلغ تفصيل الإنتاج الإلزامي للشركة كما يلي :

31

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
202,736,652	307,347,309	
2,756,234	5,168,609	
5,924,047	13,493,007	الزامي بطاقات برتقالية
211,416,933	326,008,925	

-17

به 1,000,000,000 ليرة سورية وهو
10,000,000 سهم . القيمة الاسمية منها 100 ليرة سورية .

-18 **ضريبة**

25 %	لضريبة	بتشكيل	2005	/43/	التشريعي
					المساهمين
					التأميني
للضريبة	غير	بيان	الصافية		للضريبة
		:	الضريبي وهي		تنزيلها
					غير

31

2015	2016	
ليرة سورية 100,585,573	ليرة سورية 181,686,719	
-	(44,172)	الأرباح غير المحققة عن فروقات القطع الأجنبي
1,240,904	3,271,969	استهلاك المباني
101,826,477	184,914,516	الربح الخاضع للضريبة
25,456,619	46,228,629	ضريبة الدخل 25% من الربح الخاضع للضريبة
2,545,662	4,622,863	رسم ادارة محلية 10% من ضريبة الدخل
1,272,840	2,311,440	5% من ضريبة الدخل
29,275,121	53,162,932	ضريبة الدخل ورسم الإدارة المحلية واعداء الاعمار
-	1,289,714	ضريبة سنوات سابقة ظهورات ضريبة 2012
29,275,121	54,452,646	اجمالي مخصص ضريبة الدخل ورسم الإدارة المحلية

حملة وثائق التأمين

31

2015	2016	
ليرة سورية 193,256,743	ليرة سورية 69,131,719	الفائض التأميني
(121,476,257)	(192,167,520)	الأرباح غير المحققة عن فروقات القطع الأجنبي
-	-	تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	
71,780,486	(123,035,801)	الفائض التأميني الخاضع للضريبة
17,945,123	(30,758,950)	ضريبة الدخل 25% من الربح الخاضع للضريبة
1,794,513	(3,075,895)	رسم ادارة محلية 10% من ضريبة الدخل
897,260	(1,537,940)	5% من ضريبة الدخل
20,636,896	(35,372,785)	ضريبة الدخل ورسم الإدارة المحلية واعداء الاعمار (ايرادات ضريبية مؤجلة)
-	(255,319)	مستردات ضريبة سنوات سابقة " ظهورات ضريبة 2012"
20,636,896	(35,628,104)	اجمالي مخصص (مستردات) ضريبة الدخل ورسم الإدارة المحلية

-19 _____ :

تسجيل المساهمين 50% هيئة الشرعية والهيئة (2015 %40)

-20 ايراد والايادات :**31**

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
41,561,916	50,238,366	ايرادات استثمار أموال حملة الوثائق
(31,171,437)	(45,214,528)	* المساهمين من استثمارات أموال حملة الوثائق
10,390,479	5,023,838	صافي ايرادات استثمار أموال حملة الوثائق
(206,751)	(1,076,274)	
121,476,257	192,167,520	فروقات أسعار الصرف غير المحققة
817,351	583,191	ايرادات أخرى
132,477,336	196,698,275	صافي ايراد الإستثمار وفرق القطع الأجنبي
هذه	التأمين نظير أموالهم	للمساهمين
هذه	التأمين . ويتم	هذه * %90 (2015 %75)
		هيئة الشرعية .

-21 مصاريف التأمين الأخرى:**31**

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,070,000	250,000	رسم الاشتراك السنوي في الاتحاد السوري لشركات التأمين
967,572	1,604,064	الاشتراك السنوي في الاتحاد العام العربي للتأمين
2,054,929	3,125,160	بدل الاشتراك في صندوق متضرري حوادث السير
11,600	43,200	عمولات الاتحاد السوري عن البطاقات البرتقالية
109,060	123,380	بطاقات انقاذ السيارات CRT
204,401	-	العليا
84,954	123,997	
207,276	94,053	مصاريف بنكية
420,000	-	استشارات قانونية
-	5,362,723	
1,342	350,545	مصاريف أخرى
5,131,134	11,077,122	

22- الاحتياطي :

198	197	29 تاريخ	2011 الاحتياطي	10% %
السنوية	ضريبة	بلوغه 25% %	ويتمثل الاحتياطي الاختياري	يتم اقتطاعه
الجمعية العمومية للمساهمين		تزيد قيمة	أرباحها الصافية	20% %

المساهمين

31

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي أرباح المساهمين قبل ضريبة الدخل
100,585,573	181,686,719	
-	(44,172)	الأرباح غير المحققة عن فروقات
100,585,573	181,642,547	الأرباح الخاضعة لحساب الاحتياطي الإجمالي
10,058,558	18,164,255	الإحتياطي الإجمالي
28,733,725	38,792,283	الإحتياطي المدور من الأعوام السابقة
38,792,283	56,956,538	الإحتياطي كما في نهاية المدة

23- وديعة هيئة التأمين :

السورية	الهيئة	التأمين	2005	43	التشريعي
بمزاوتها	التأمين		2	مليون ليرة سورية وديعة	
			25	مليون ليرة سورية .	تودعه
					يزيد

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
41,899,059	63,983,801	رواتب وأجور وملحقاتها
6,461,981	5,882,545	أتعاب مهنية
16,800,098	15,858,181	ايجارات
8,087,850	13,443,087	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
412,110	3,776,525	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
150,000	475,000	استشارات شرعية
937,700	487,800	دعاية و اعلان
954,820	3,259,645	قرطاسية ومطبوعات
10,057,687	11,370,443	الاستهلاكات والاطفاءات
796,217	1,563,345	
1,882,222	3,346,300	صيانة وتركيبات
2,563,885	3,734,825	
643,234	1,378,619	مصاريف الدعم التقني و الإتصالات الشبكية
4,296,194	5,653,942	نفقات هاتف وكهرباء
1,108,134	900,250	مهمات سفروانتقال
402,960	123,725	مواصلات داخلية
275,000	350,000	أتعاب التدقيق الخارجي
(400,000)	-	استشارات اكتوارية وادارة مخاطر
1,430,000	100,000	استشارات إدارية
1,426,267	3,548,566	مصاريف تأمين
499,400	500,000	
608,817	750,237	مصاريف مكاتب البوابة
75,000	-	مصاريف افتتاح فروع الشركة
3,214,798	5,400,500	
104,663,433	145,887,336	

25- السهم:

تم احتساب العائد على السهم الواحد بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة .

31

2015	2016
ليرة سورية	ليرة سورية
71,310,452	127,234,073
10,000,000	10,000,000
7.13	12.72

()
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

العائد الأساسي للسهم الواحد

26- توزيعات:

هيئتها العمومية العادية بتاريخ 2016/03/02 بتوزيع مليون ليرة سورية المساهمين . بحيث السهم 5.7 . سهم . 57,000,000

27 -

تتألف الأطراف ذوي العلاقة من المدراء والإدارة العليا و أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية المشتركة . فيما يلي تفصيل الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذوي العلاقة:

31

2015	2016
ليرة سورية	ليرة سورية
9,440,820	9,440,820
218,796	362,718
9,659,616	9,803,538

ذمم مدينة أطراف ذوي علاقة :

بنك سوريا

مساهمين

غير اشتراكات

شركة الشهباء للمعدات والالكترونيات

مساهمين

:

شركة الشهباء للمعدات والالكترونيات

مساهمين

بنك سوريا الدولي الإسلامي

مساهمين

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين(ش.م.ق)

مساهمين

مساهمين

مساهمين

مساهمين

82,053,453

127,353,322

-27 / :

بيان دخل المساهمين وحملة وثائق التأمين:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذوي علاقة ضمن بيان دخل المساهمين وحملة وثائق التأمين:

31

2015	2016
لييرة سورية	لييرة سورية
2,203,528	10,160,027
70,592,681	1,558,315
338,124,933	339,048,833

مخصص مطالبات تحت التسوية

-28- الموقف الضريبي :

الضريبي	المواعيد	الضريبي	بتقديم
ضريبي			2008 ولغاية 2012

-29- كفاية :

التأمين	هيئة	تماشياً	تحديد كفاية	سياسة
	(كفاية)	هامش	بتاريخ 2008/12/11 حيث يشترط	100/210 %150.

31

2015	2016
لييرة سورية	لييرة سورية
1,599,066,625	1,766,537,099
169,499,605	109,304,029
114,011,838	152,206,240
52,077,993	52,950,647
57,873	299,259
335,647,309	314,760,175
476.41%	561.23%

رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة

نسبة هامش الملاعة

30- الأدوات المالية :

يلخص هذا القسم المخاطر التي تتعرض لها الشركة وطريقة إدارة الشركة لها :

30-1 :

:

الرئيسية بالأهمية
لتطبيق
سياسة ادارة رأس المال:

إن سياسة إدارة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائنين

لايوجد هناك تغيرات سياسة

لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

مخاطر الإطار التشريعي والقانوني:

القوانين النافذة في الجمهورية العربية السورية ، وهذه القوانين تفرض بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة وبعض المتطلبات الاحترازية للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من طرف شركات التأمين وتوفير إمكانية مقابلة سائر الالتزامات المستقبلية.

:

لا يوجد على الشركة أي مخاطر من التركزات الجغرافية باعتبار أن عقود التأمين المصدرة هي جميعاً صادرة ضمن أراضي الجمهورية العربية السورية.

مخاطر إعادة التأمين :

ضمن إستراتيجية أعمال الشركة وسياساتها التشغيلية يتم الدخول في اتفاقيات مع شركات عادة التأمين. وتقدم اتفاقيات عادة التأمين هذه ما يضمن توفير السيطرة على احتمالات التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة المستقبلية.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة تعثر وإعسار معيدي التأمين ، تلجأ الشركة إلى دراسة وتقييم الأوضاع المالية لمعيدي التأمين وتدرس تركيزات مخاطر الأئتمان الناتجة عن مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين.

اتفاقيات إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه عقود التأمين ، الشركة تستمر ملتزمة أمام حملة وثائقها ات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

30-2 الأدوات المالية :

إدارة المخاطر المالية:

تستخدم الشركة ضمن نشاطها العادي أدوات مالية أولية مثل النقد ومافي حكمه والمدينين والدائنين ، ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه .

-
- مخاطر السيولة .
-
-

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية الموقوفة بتاريخ بيان المركز المالي .

يعرض هذا الإيضاح لخطر من المخاطر المذكورة اعلاه وغايات وسياسات وأساليب الشركة

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع إطار عمليات ادارة المخاطر بالشركة الاشراف عليه .

_____:

في مدى تعرض الشركة لخسائر مالية في حالة عدم قدرة أحد الأطراف المتعامل معهم في تنفيذ تعاقدهم

مع الشركة وتنتشأ بصفة أساسية من الذمم التجارية المدينة .

التأمين	التحصيل	المدينة	النقدية	حكمه	ويشكل
2016/12/31	له		الوديعة	والتأمين	والمدينون

:

31

2015	2016	
342,525,174	177,410,398	نقد ومافي حكمه (عدا النقدية في الصندوق)
1,140,944,000	1,440,569,942	ودائع نقدية لدى البنوك
3,721,436	8,780,143	عملاء مدينون ووكلاء و مندوبي تأمين
124,585,005	191,676,639	شركات تأمين واعدة التأمين المدينة
132,704,448	322,427,336	أرصدة مدينة وموجودات أخرى (عدا المصاريف المقدمة والمستحقات حملة وثائق التأمين)
25,000,000	25,000,000	وديعة مجمدة
315,000,000	240,000,000	

		<u>المدينة:</u>			
سياسة	تظهر	التجارية المدينة	المدينة	بقيمة	ويتم
يتم تحصيلها	تقدير الديون	تحصيلها	يصبح	غير	بالديون
-	لايعود هناك	لاستردادها.			
تعرضها	كبيرة نتيجة	التجارية المدينة			بتقييم
وبتاريخ	تقرير	بتحديث الاستراتيجية الائتمانية			القيمة -

مخاطر السيولة

السيولة	سيولة كافية للإيفاء	أية
لهذه الغاية	بقياس	.

2016

31

ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية
-	-	-	-
180,196,668	-	-	180,196,668
1,440,569,942	-	-	1,440,569,942
8,780,143	-	-	8,780,143
191,676,639	-	-	191,676,639
429,107,189	-	-	429,107,189
42,652,644	-	-	42,652,644
430,918,541	430,918,541	-	-
1,241,828	1,241,828	-	-
35,372,785	-	35,372,785	-
345,123,535	-	-	345,123,535
240,000,000	-	240,000,000	-
25,000,000	25,000,000	-	-
3,370,639,914	499,813,013	275,372,785	2,595,454,116
-	-	-	-
156,766,480	-	-	156,766,480
1,414,102	-	-	1,414,102
205,070,719	-	-	205,070,719
795,265,696	-	65,206,582	730,059,114
195,488,760	-	-	195,488,760
196,934,125	-	196,934,125	-
53,162,932	-	-	53,162,932
1,604,102,815	-	262,140,707	1,341,962,108
1,766,537,099	499,813,013	13,232,078	1,253,492,008

فجوة السيولة

مخاطر السيولة /

2015		31		لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	-				
344,498,907	-	-	-	344,498,907	النقد وما في حكمه
1,140,944,000	-	-	-	1,140,944,000	
3,721,436	-	-	-	3,721,436	اشتراكات التأمين المستحقة
124,585,005	-	-	-	124,585,005	أرصدة مدينة لمعيدي التأمين
424,637,487	-	-	-	424,637,487	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
407,453,792	407,453,792	-	-	-	
1,269,574	1,269,574	-	-	-	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
180,719,966	-	-	-	180,719,966	
315,000,000	-	315,000,000	-	-	
25,000,000	25,000,000	-	-	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
2,967,830,167	433,723,366	315,000,000	2,219,106,801		
-	-	-	-	-	
101,224,202	-	-	-	101,224,202	شركات التأمين و اعادة التأمين الدائنة
202,684	-	-	-	202,684	ايرادات التأمين
118,364,604	-	-	-	118,364,604	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
677,855,107	-	65,524,644	-	612,330,463	احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطيات
138,532,302	-	-	-	138,532,302	
282,672,625	-	282,672,625	-	-	تسهيلات مصرفية
49,912,017	-	-	-	49,912,017	مخصص ضريبة الدخل
1,368,763,542	-	348,197,269	1,020,566,273		
1,599,066,625	433,723,366	(33,197,269)	1,198,540,528		فجوة السيولة

_____:

()	التغير	التغيرات	المالية
-	المالية -	ايرادات	الهدف
لها	السوقية	هو	.
بها	ووضعها	هو	به
أهمية	المقاييس	حالياً	يتم مراجعته
		يومية.	

_____:

تتمثل مخاطر العملة الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تغيرات في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية ، تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية

وفيما يلي أسعار الصرف المستخدمة في تاريخ البيانات المالية

وسطي سعر الصرف للسنة المنتهية		سعر الصرف المستخدم في تاريخ البيانات المالية		
31		31		
2015	2016	2015	2016	
313.05	517.34	312.12	517.34	دولار أمريكي
342.15	542.18	340.96	542.18	يورو أوروبي
85.23	140.87	84.93	140.87	درهم أماراتي

31- الموافقة على البيانات المالية:

2016 في اجتماعه المنعقد في 23 2016

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المنتهية في 31