

شركة التأمين العربية - سوريا

شركة مساهمة مغفلة خاصة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

شركة التأمين العربية - سوريا

شركة مساهمة مغفلة خاصة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٥-٤

بيان الوضع المالي

٧-٦

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

٨

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٩

بيان التدفقات النقدية

٥٥-١٠

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة التأمين العربية - سوريا
شركة مساهمة مغفلة خاصة
دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة التأمين العربية - سوريا شركة مساهمة مغفلة خاصة "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. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

— دون التحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الإجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها ٥٢٢,٢٩٣,٨٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/٣٧٢.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي لا يجوز أن تزيد القيمة الإجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها عن ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين للشركة مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترحة توزيعها، حيث بلغت إجمالي حقوق المساهمين الصافية بعد استبعاد الأرباح النقدية المقترحة توزيعها ١,٤٧٦,٩٩٦,٩٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره ١٥٣,٠٤٤,٦٥٦ ليرة سورية.



11/128

رقم الترخيص /

الزميل أحمد رضوان شرابي

اسم

٤٠٩٧ رقم

- دون التحفظ في رأينا، لم تقم الشركة بتعيين خبير اكتواري لتحديد قيمة احتياطي الأقساط لفرع تأمينات الحياة والحوادث الشخصية وبالتالي قامت الشركة باحتساب حصة الشركة من احتياطي الأقساط لفرع تأمينات الحياة والحوادث الشخصية بنسبة ٦٠% من الأقساط المكتتب بها، حيث بلغت الأقساط المكتتب بها خلال عام ٢٠١٦ ما قيمته ٢٠,٧٨٣,٩٩٢ ليرة سورية تتضمن مبلغ ١٦,٥٩١,٦٨٢ ليرة سورية كأقساط فرع التأمين على الحياة ومبلغ ٤,١٩٢,٣١٠ ليرة سورية كأقساط فرع التأمين على الحوادث الشخصية بينما بلغت حصة الشركة من احتياطي الأقساط غير المكتسبة خلال عام ٢٠١٦ ما قيمته ١٢,٤٩٤,٧٠٢ ليرة سورية تتضمن مبلغ ٩,٩٧٩,٣١٦ ليرة سورية كاحتياطي أقساط التأمين على الحياة ومبلغ ٢,٥١٥,٣٨٦ ليرة سورية كاحتياطي أقساط التأمين على الحوادث الشخصية.

- دون التحفظ في رأينا، بلغت مديونية أطراف ذات علاقة بمبلغ ٩٣,١٣١,٨٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ منها مبلغ ٣٩,١٢٣,٧٤٦ ليرة سورية متعلق بالأنشطة التأمينية وقد تجاوزت الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، حيث بلغت قيمة هذه الأقساط ١٦٠,٢٥٥,٣٩٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وبالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة تخفيض حد المديونية إلى ما دون ١٦,٠٢٥,٥٣٩ ليرة سورية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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



- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

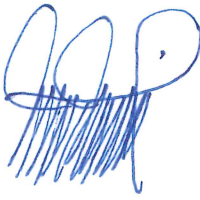
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

١٠ نيسان ٢٠١٧

المحاسب القانوني

أحمد رضوان شرابي




شركة التأمين العربية - سوريا

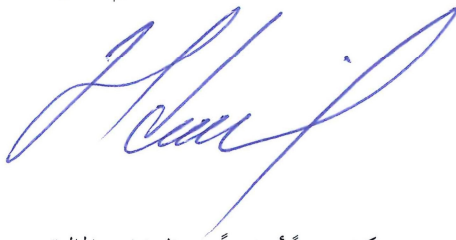
شركة مساهمة مغفلة خاصة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٢٤٢,٧٢٧,٣٠٦	٨٧٢,٣٧٦,٤٩٢	٥	النقد وما يوازي النقد
١,١٠٣,٩٥٥,٥٤٧	٥٦١,٢٦٧,١١٨	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٤,١٥٥,٠٠٢	٢٠,٢٠٩,٤١٢	٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥٠,٩٩٤,٥٤٧	٤٤١,٣٥٤,٦٢١	٨	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٢٨٣,٦٨٩,١٦٧	١,٦٤١,٦٧٥,٥٤٨	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٦,٩٨٠,٥٤٧	٩٣,١٣١,٨٣٧	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١,٥٢٣,٠٠٠	-	٢٢	الموجودات الضريبية المؤجلة
٩١,٦١٦,٧٠٦	٤٦,٤٥٤,٠٤٤	١١	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٦٤,٢٤٩,٧٩١	٥٥٧,٧٠٦,٧٢٢	١٢	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢,٨٦٦,١٩٤	٢,٥٦٤,٠٠٠	١٣	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٩٨,١١٧,٣٣٩	٢٩٠,٢٢١,٠٤٨	١٦	استثمارات عقارية
٢٧,٠٦٧,٥٢٠	٣٧,٠٥٩,٩٩٦	١٤	موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٦٢,٠٠٠	٤٦٢,٠٠٠	١٥	استثمارات طويلة الأجل
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٧٧٣,٤٠٤,٦٦٦	٤,٥٨٩,٤٨٢,٨٣٨		مجموع الموجودات

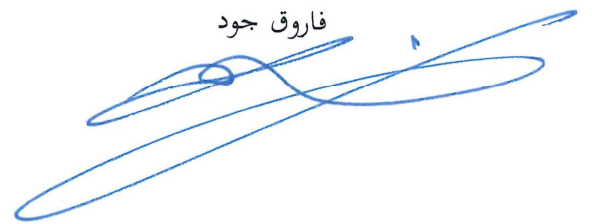
المدير العام

حازم الدويك



رئيس مجلس الإدارة

فاروق جود



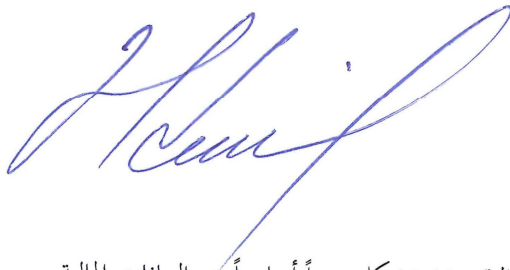
إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سوريا
شركة مساهمة مغلقة خاصة
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٢١٨,٥٠١,٦٥٥	٣١٤,٠٩٩,١٤١	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٢,٦٢٢,٤١١	١٢,٥٢١,٦٨٧	١٩	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢,٠٤٤,٥٥٧,٧٤٨	٢,٣٩٤,٢٥٧,٢٥٢	٢٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٢,٣٤٦,٤٨٩	٢٨٣,٣٩٣,٥٩٥	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٥,٨٤٩,٥٨٠	٣٤,٠٣٢,٤٤٥	٢١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤٣,١١٥,٩٥٠	٧٣,٢٠٥,٧٨٦	٢٢	مؤونة ضريبة الدخل
-	٩٧٦,٠٠٠	٢٢	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٢,٤٤٦,٩٩٣,٨٣٣	٣,١١٢,٤٨٥,٩٠٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠	١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
١٧,١٩٩,٠٠٠	١٧,١٩٩,٠٠٠	٢٣	رأس مال إضافي/ علاوة إصدار
٧٧,٥٦٨,٩١٤	١٠٣,٣٢٠,٢٣٩	٢٤	احتياطي قانوني
٣٧,٦٤٧,٠٠٤	١٨٠,٧٩٢,٨١٧		أرباح مدورة
٣٨,٧١٥,٩١٥	٢٠,٤٠٤,٨٧٦		أرباح غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٣٢٦,٤١٠,٨٣٣	١,٤٧٦,٩٩٦,٩٣٢		مجموع حقوق المساهمين
٣,٧٧٣,٤٠٤,٦٦٦	٤,٥٨٩,٤٨٢,٨٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

حازم الدويك



رئيس مجلس الإدارة

فاروق جود



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سوريا
شركة مساهمة مغفلة خاصة
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات		
٦٥٨,١٢٣,٢٩٦	٨٨٢,٠٢٠,٧٤٦	٣٦-٢٥
(١٥٢,٨٥٩,٤٨٧)	(٢٣٩,٨٦٠,٩٩٤)	٣٦-٢٥
٥٠٥,٢٦٣,٨٠٩	٦٤٢,١٥٩,٧٥٢	
(٣٣,٢٤١,٦١٨)	(٥٤,٤٩٦,٦٧٨)	٣٦-٢٥
٤٧٢,٠٢٢,١٩١	٥٨٧,٦٦٣,٠٧٤	٣٦-٢٥
٣٦,١٦٣,٨٣٣	٥٥,٣٣١,٠٤٩	٣٦-٢٦
٥٠٨,١٨٦,٠٢٤	٦٤٢,٩٩٤,١٢٣	
إجمالي الإيرادات		
المصاريف		
(٣٠٣,٠٩٩,٣١٩)	(٩٦٠,١٣٨,٢١٠)	٣٦-٢٨
٤١,٧٢٨,٨٣٤	٦٥٨,٣٥٤,٤٢٣	٣٦-٢٨
(٢٦١,٣٧٠,٤٨٥)	(٣٠١,٧٨٣,٧٨٧)	
٣٤,٦٣٩,٨٢٢	٦٢,٧٨٣,٥٥٥	٣٦-٢٨
(٢٢٦,٧٣٠,٦٦٣)	(٢٣٩,٠٠٠,٢٣٢)	٢٨
(٥٨,٧٨٠,٥٢٧)	(٨٥,٩١٩,٦٧٨)	٣٦-٢٩
(٤٠,٣٧٦,٦٥٠)	(١٧,٤٥٧,٨٦٩)	٣٦
(٣,٩٤٨,٧٤٠)	(٥,٢٩٢,١٣٠)	
(٦٩٩,٥٦٢)	(٣,٨١٠,٣٤٨)	
(٣٣٠,٥٣٦,١٤٢)	(٣٥١,٤٨٠,٢٥٧)	
١٧٧,٦٤٩,٨٨٢	٢٩١,٥١٣,٨٦٦	
١١٤,٨٩٤,٤٣١	١٢٦,٤٨٩,٥٥١	٣٠
٢,٠١٠,٤٩٧	٩,٩٩٢,٤٧٦	١٤
٤,٣١٠,٨٩٤	٤,٠٠٣,٥٠٦	٢٧
-	٤,٤٨٥,٢٢٦	٧
٢,٣٦٨,٩١٩	٥٦,٦٤٦,١٢٤	
١٢٣,٥٨٤,٧٤١	٢٠١,٦١٦,٨٨٣	

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سوريا

شركة مساهمة مغفلة خاصة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
(٨٥,٧٧٥,١٥١)	(١٠٨,٩٦٠,٢٥٥)	٣١	رواتب وأجور وملحقاتها
(٧٤,٩٧٤,٧٩٨)	(٨٤,٣٨٤,٨٨٦)	٣٢	مصاريف إدارية وعمومية
(١٥,٩٥٠,٤٣٢)	(٢٠,٢٦٥,٩٢٢)	١٣-١٢	الاستهلاكات والإطفاءات
-	(٧,٨٩٦,٢٩١)	١٦	استهلاك استثمارات عقارية
(٢,٧٩٤,٦٢٠)	(١,٢٧٣,٨٢٨)	٣٣	فوائد وأعباء مالية
(٨,٠٧٤,٨٠٥)	(١٨,٣١١,٠٣٩)		مكاسب السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١٢,٨٣٦,٣٢١)	١٢	خسائر رأسمالية
(١٨٧,٥٦٩,٨٠٦)	(٢٥٣,٩٢٨,٥٤٢)		إجمالي المصاريف
١١٣,٦٦٤,٨١٧	٢٣٩,٢٠٢,٢٠٧		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٣,٦١٨,٩٥٠)	(٨٨,٦١٦,١٠٨)	٢٢	ضريبة الدخل
٧٠,٠٤٥,٨٦٧	١٥٠,٥٨٦,٠٩٩		صافي أرباح السنة
-	-		دخل شامل آخر
٧٠,٠٤٥,٨٦٧	١٥٠,٥٨٦,٠٩٩		مجموع الدخل الشامل
٦,٠٦	١٣,٠٣	٣٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سوريا
شركة مساهمة مغفلة خاصة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	أرباح مدورة	إحتياطي قانوني	رأس مال إضافي/ علاوة إصدار	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٦,٣٦٤,٩٦٦	٤٦,٧٩٠,٧٢٠	(٢٨,٢٩٩,٧٠٦)	٦٥,٣٩٤,٩٥٢	١٧,١٩٩,٠٠٠	١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٧٠,٠٤٥,٨٦٧	(٨,٠٧٤,٨٠٥)	٧٨,١٢٠,٦٧٢	-	-	-	صافي أرباح السنة ٢٠١٥
-	-	(١٢,١٧٣,٩٦٢)	١٢,١٧٣,٩٦٢	-	-	تخصيص احتياطي قانوني (إيضاح ٢٤)
١,٣٢٦,٤١٠,٨٣٣	٣٨,٧١٥,٩١٥	٣٧,٦٤٧,٠٠٤	٧٧,٥٦٨,٩١٤	١٧,١٩٩,٠٠٠	١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٥٠,٥٨٦,٠٩٩	(١٨,٣١١,٠٣٩)	١٦٨,٨٩٧,١٣٨	-	-	-	صافي أرباح السنة ٢٠١٦
-	-	(٢٥,٧٥١,٣٢٥)	٢٥,٧٥١,٣٢٥	-	-	تخصيص احتياطي قانوني (إيضاح ٢٤)
١,٤٧٦,٩٩٦,٩٣٢	٢٠,٤٠٤,٨٧٦	١٨٠,٧٩٢,٨١٧	١٠٣,٣٢٠,٢٣٩	١٧,١٩٩,٠٠٠	١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سوريا

شركة مساهمة مغلقة خاصة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١١٣,٦٦٤,٨١٧	٢٣٩,٢٠٢,٢٠٧	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٥,٩٥٠,٤٣٢	٢٠,٢٦٥,٩٢٢	١٣-١٢ الاستهلاكات والإطفاءات
-	٧,٨٩٦,٢٩١	١٦ استهلاك استثمارات عقارية
		صافي أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة
(٢,٠١٠,٤٩٧)	(٩,٩٩٢,٤٧٦)	١٤ على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٢,٨٣٦,٣٢١	خسائر ناتجة عن بيع أصول ثابتة
-	(٤,٤٨٥,٢٢٦)	٧ استرداد مؤونة الديون المشكوك فيها
١٢٧,٦٠٤,٧٥٢	٢٦٥,٧٢٣,٠٣٩	
٣,١٢١,١٣٣	٨,٤٣٠,٨١٦	النقص في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
(٤٢,٠٥٠,٤٨٧)	(٣٩٠,٣٦٠,٠٧٤)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١,٠٨١,٨٢١,٠٢١)	(٣٥٧,٩٨٦,٣٨١)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
(٤,٤٨٥,٧٠٣)	(٣٦,١٥١,٢٩٠)	الزيادة في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٤٠,٧٧٣,١٤٣)	٤٥,١٦٢,٦٦٢	النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٨٢,٤٣١,٠٦٦	٩٥,٥٩٧,٤٨٦	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٨٨١,٩٢٣)	(١٠٠,٧٢٤)	النقص في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٠٨٠,٤٢٢,٨١٧	٣٤٩,٦٩٩,٥٠٤	الزيادة في الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٦,٤٠٨,٣٢٤	٢٠١,٠٤٧,١٠٦	الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٩,٦٥٠,٤٣١	٢,١٨٢,٨٦٥	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(١٨,٢٢٨,٦٥٠)	(٥٦,٠٢٧,٢٧٢)	٢٢ الضريبة المدفوعة
١٨١,٣٩٧,٥٩٦	١٢٧,٢١٧,٧٣٧	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٤٧٧,٥٥١,٩٨١)	٥٤٢,٦٨٨,٤٢٩	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(٣٠,٤٩٩,٧١٠)	(٣٩,٤١٦,٩٨٠)	١٢ شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,٩٩٥,٠٠٠)	(٨٤٠,٠٠٠)	١٣ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٥١١,٠٤٦,٦٩١)	٥٠٢,٤٣١,٤٤٩	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
(٣٢٩,٦٤٩,٠٩٥)	٦٢٩,٦٤٩,١٨٦	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٥٧٢,٣٧٦,٤٠١	٢٤٢,٧٢٧,٣٠٦	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢٤٢,٧٢٧,٣٠٦	٨٧٢,٣٧٦,٤٩٢	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سوريا

شركة مساهمة مغفلة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة التأمين العربية - سوريا شركة مساهمة مغفلة خاصة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٧٣١ بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ٤٣/١٠٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٥ وباشرت أعمالها فعلياً خلال الفصل الرابع من العام ٢٠٠٦.

غاية الشركة مواصلة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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 للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المثمرة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

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

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

١ كانون الثاني ٢٠١٧

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

١ كانون الثاني ٢٠١٧

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات المحرارة بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة. يتناول التفسير العمليات المحرارة بالعملة الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث:

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

لا يشكل 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) والناجمة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلّت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

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

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) في البيانات المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، 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

التقييد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد التشغيلية.

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.

أ- العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها 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 بيان الوضع المالي ويتم قيد فروقات الصرف الإيجابية أو السلبية في بيان الدخل الشامل الآخر.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية ٥١٧,٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٣١٣,٠٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

إن سعر اليورو مقابل الليرة السورية ٥٤١,١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٣٤٢,١٦ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

د- الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقياً في الشروط التعاقدية للاداء.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل الشركة بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة أخرى. إذا لم تحوّل الشركة أو تحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمرت بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب ان تعترف الشركة بحصتها المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظت الشركة بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن تستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث لا تفني بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل الشركة بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر.

ه- تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما: محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان 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 المحتفظ بها 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 وان 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 الاخرى . إن سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة . يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر .

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

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- تقوم الشركة بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:
- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد 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 مدججة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

و- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما تنوي الشركة إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

ز- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلن عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الإلتزام.

ح- تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ الشركة بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقييد الخسائر في الأرباح أو الخسائر. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في الأرباح أو الخسائر.

ط- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالقيمة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر 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 باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢,٥	المباني
٣٣	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	الأثاث والمفروشات
٢٠	السيارات
٢٠	تحسينات على البناء المستأجر

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. 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. 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 الشامل الآخر.

ي- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
سياسات وإجراءات	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ك- 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 في ما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ل- المؤونات:

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

م- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، وهي تشمل جميع الإضافات باستثناء رسم الإدارة المحلية، خلال سنة ٢٠١٣ صدرت تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات رسم إعادة إعمار بنسبة ٥% من الضرائب على الربح السنوي وتسد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

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

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

ن- 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 الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٦٠	الحياة
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

س- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما 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 ثلاث 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.

ع- 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 وتحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

ف- 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:

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- 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 تحت 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 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.

ص - المطالبات المدفوعة:

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

ق - إيرادات فوائء:

تقرء إيرادات الفوائء على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل الأءر وتتضمن الفوائء المكتسبة على الودائع لءى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ر - الأستثمارات العقارية:

تظهر الأستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعء تنزيل الأستهلاكات المتراكمة وخسارة تءني القيمة ، إن وءءت و يتم الإفصاح عن قيمتها العاءلة في إفصاح الأستثمارات العقارية.

ش - النقء وما يوازى النقء:

يتضمن هذا البءء النقء والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الأستحقاقات القصيرة التي لا تتعءى استحقاقاتها الأصلية الأثلاثة أشهر (أثلاثة أشهر فأقل).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقءيرات والأفتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الأيضاح رقم "٣" أعلاه، على إءارة الشركة أن تستعمل تقءيرات وأفتراضات متعلقة بالقيم الءفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقءيرات والأفتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقء تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقءيرات والأفتراضات.

تتم مراجعة التقءيرات والأفتراضات بشكل ءوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقءيرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقءيرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاءقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاءقة.

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ - مبدأ الأستمرارية:

قامت الإءارة بتقييم مءى قدرة الشركة على الأستمرار في العمل على أساس مبدأ الأستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الءولي رقم ١. اعتمدت الإءارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإءارة أنه وبالرغم من حالة عءم الأستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عءم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تمتلك الموارد الكافية للأستمرار بالعمل في المءى المستقبلى المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الأستمرارية.

ب - إنخفاض قيمة ءم التأمين المءينة:

يتم تقءير القيمة القابلة للتحصيل من ءم التأمين المءينة عند وجود إمكانية عءم تحصيل تلك الءم بشكل كامل. إن تحءيد وجود انخفاض في قيمة ءم التأمين المءينة، يتطلب من الإءارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملى بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والءراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٤ ورأى الإءارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الءفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل الأءرى. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل الأءر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ج- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية 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. ان الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

د- مستويات القيمة العادلة:

يتوجب التحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة التي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يعني الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الإلتزام.

هـ- استهلاكات الأصول الثابتة وإطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الإنتاجية المقدرة لكل من الأصول الثابتة المادية والأصول غير المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية، وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل الثابت في نهاية كل دورة مالية.

و- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للتقييم المتوقعة غير القابلة للتحصيل.

ز- التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بيان تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخممي العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

ح- 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.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
١,٢٣٢,٣٨١	-	١,٢٣٢,٣٨١	النقد في الصندوق
٢٢٣,٨٨٥,٦٧١	١٦٣,٤٤٥,٤٢٧	٦٠,٤٤٠,٢٤٤	حسابات جارية لدى المصارف
٦٤٧,٢٥٨,٤٤٠	-	٦٤٧,٢٥٨,٤٤٠	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
٨٧٢,٣٧٦,٤٩٢	١٦٣,٤٤٥,٤٢٧	٧٠٨,٩٣١,٠٦٥	
٨٧٢,٣٧٦,٤٩٢	١٦٣,٤٤٥,٤٢٧	٧٠٨,٩٣١,٠٦٥	النقد وما يوازي النقد
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
٩١٧,٤١٥	-	٩١٧,٤١٥	النقد في الصندوق
١٣٢,١٣٧,٧٣٩	٨٢,٨٥٢,٠١٤	٤٩,٢٨٥,٧٢٥	حسابات جارية لدى المصارف
١٠٩,٠٨٤,٦٥٢	-	١٠٩,٠٨٤,٦٥٢	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
٢٤٢,١٣٩,٨٠٦	٨٢,٨٥٢,٠١٤	١٥٩,٢٨٧,٧٩٢	
٥٨٧,٥٠٠	-	٥٨٧,٥٠٠	شيكات قيد التحصيل
٢٤٢,٧٢٧,٣٠٦	٨٢,٨٥٢,٠١٤	١٥٩,٨٧٥,٢٩٢	النقد وما يوازي النقد

تبلغ معدلات الفوائد على الودائع بالليرة السورية ٧% لعام ٢٠١٦ (مقابل ٧% لعام ٢٠١٥). وقد سجلت هذه الفوائد في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى مصارف.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	القيمة المقابلة للعملات		
	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
١٩٦,٢٥٦,١٩٠	-	١٩٦,٢٥٦,١٩٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ستة أشهر
٣٣٥,٠١٠,٩٢٨	-	٣٣٥,٠١٠,٩٢٨	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة
<u>٥٦١,٢٦٧,١١٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٦١,٢٦٧,١١٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة للعملات		
	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
١٩٤,٦٠٦,٣٠١	-	١٩٤,٦٠٦,٣٠١	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ستة أشهر
٨٩٤,٣٤٩,٢٤٦	-	٨٩٤,٣٤٩,٢٤٦	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة
<u>١,١٠٣,٩٥٥,٥٤٧</u>	<u>-</u>	<u>١,١٠٣,٩٥٥,٥٤٧</u>	

تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٧% و ١٣% بالليرة السورية للعام ٢٠١٦ (مقابل ٧% و ١١% بالليرة السورية للعام ٢٠١٥).

وقد سجلت هذه الفوائد في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين بالصافي بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك بها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣١,١٥٣,٨٦٦	٩,١٧٩,٢٨٤	عملاء ومدينون
٣,٥٤٦,١٢١	١٩,٥٥٣,٣٥٦	وسطاء
١٢,٤٥٥,٠١٥	٩,٤٧٦,٧٧٢	وكلاء تأمين
٤٧,١٥٥,٠٠٢	٣٨,٢٠٩,٤١٢	
(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	مؤونة ديون مشكوك بها
<u>٢٤,١٥٥,٠٠٢</u>	<u>٢٠,٢٠٩,٤١٢</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك بها كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٥١٤,٧٧٤)	ديون مشطوبة
-	(٤,٤٨٥,٢٢٦)	استردادات
<u>٢٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٨,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين، حيث تتوزع الأرصدة كمايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٧٦,٠٢٦	١٨,١٩٠,٥٦٢	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٤٤,٦١٨,٥٢١	٤٢٣,١٦٤,٠٥٩	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>٥٠,٩٩٤,٥٤٧</u>	<u>٤٤١,٣٥٤,٦٢١</u>	

إن ٥٨% من هذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تتركز في شركة تأمين واحدة من أصل خمسة عشر شركة (٤٤%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ في شركة تأمين واحدة من أصل ثلاثة عشر شركة).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٤٦٢,٥٤٧	-	-	٣,٤٦٢,٥٤٧	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٦,٩٥١,٧٩٧	١,١٩٥,٧٦٩	١,٧٧٠,١٢٨	٣,٩٨٥,٩٠٠	البحري
٤,٨٦٦,٦٣٠	٤٩٤,١٨٠	١,٧٣٦,٨٢٢	٢,٦٣٥,٦٢٨	سيارات تكميلي
٢٠,٣٢٥	-	٢٠,٣٢٥	-	الصحي
١٠٩,٨٠٠,٦٧٥	١١,٥٨١,٥٤٢	٣٦,٤٥٠,٩٠٩	٦١,٧٦٨,٢٢٤	الحريق
١,٢٥٨,٢٨٧	٣٩٤,٥٤٥	-	٨٦٣,٧٤٢	السفر
٥,٧٤٩,٢٧٧	٧٠٢,١٩٢	١,٣٠٢,٠٥٩	٣,٧٤٥,٠٢٦	الهندسي
٣١,٠٤٧,١٢٨	٢,٦٥٠,١٢٥	١٧,٦٦٧,٥٠٠	١٠,٧٢٩,٥٠٣	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٢,٣٨٥,٥٧٨	٢٥٦,٠٥٨	٨١,٠٥٦	٢,٠٤٨,٤٦٤	الحوادث الشخصية
١,٤٧٦,١٣٣,٣٠٤	١٩١,٨٩٨,٦٤٨	١,٢٧٩,٣٢٤,٣٢٣	٤,٩١٠,٣٣٣	الحوادث العامة
١,٦٤١,٦٧٥,٥٤٨	٢٠٩,١٧٣,٠٥٩	١,٣٣٨,٣٥٣,١٢٢	٩٤,١٤٩,٣٦٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٠٩,٨٧١	-	-	١,٥٠٩,٨٧١	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٥,٠٩٧,٧٥١	١,٥١٦,١٤٢	٩,٢٠١,١٩١	٤,٣٨٠,٤١٨	البحري
٢,١٥٩,٣٤٥	٢٦٠,٥٢٣	١,٧٣٦,٨٢٢	١٦٢,٠٠٠	سيارات تكميلي
٥,٢٨٢,٧٤٣	٥,٢٦٢,٤١٨	٢٠,٣٢٥	-	الصحي
٨٢٩,٥٣٥,٨٩٠	١٠٢,٩١١,٨٩٧	٦٨٦,٠٧٩,٣١٧	٤٠,٥٤٤,٦٧٦	الحريق
١,٢٥١,٤٥٩	٢٣٨,٣٠٤	-	١,٠١٣,١٥٥	السفر
٩٢٦,٨٤٩	٧١,٤٤٥	٤٧٤,٣٦١	٣٨١,٠٤٣	الهندسي
١٦,٩٣٢,٦٦٨	١,٤٣٢,٥٠٠	٩,٥٥٠,٠٠٠	٥,٩٥٠,١٦٨	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٨٩٩,٤٧٥	١٤٢,٠٢٢	-	٧٥٧,٤٥٣	الحوادث الشخصية
٤١٠,٠٩٣,١١٦	٥٢,٨٣٧,٠٥٠	٣٥٣,١٩٣,٨١٣	٤,٠٦٢,٢٥٣	الحوادث العامة
١,٢٨٣,٦٨٩,١٦٧	١٦٤,٦٧٢,٣٠١	١,٠٦٠,٢٥٥,٨٢٩	٥٨,٧٦١,٠٣٧	

١٠- التعامل مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات سيطرة المشتركة. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٦١	-
٣٨,٦٦١,١٢٠	٩٣,١٣١,٨٣٧
١٨,٣١٩,٢٦٦	-
٥٦,٩٨٠,٥٤٧	٩٣,١٣١,٨٣٧
٥٠٣,٨٧٨	٦٥,٩٧٠
٨١,٠٩٧,١١١	٢٨٣,٣٢٧,٦٢٥
٧٤٥,٥٠٠	-
٨٢,٣٤٦,٤٨٩	٢٨٣,٣٩٣,٥٩٥
١,٥٧٠,٩٩٣	٣١٣,١٣٤,٣٨٥

ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة:

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة
شركات تحت سيطرة مشتركة ومساهمون مختلفون
ذمم مدينة أخرى

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات العلاقة
شركات تحت سيطرة مشتركة ومساهمون مختلفون
أرباح غير موزعة

مطالبات مستحقة وغير مدفوعة

إن أرصدة الذمم المدينة والدائنة لأطراف ذات علاقة غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

ب- بيان الدخل الشامل الآخر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٩٤,٩٢٠,٩٨٢	١٦٠,٢٥٥,٣٩٤
٤,٢٦٩,٦٣٧	٣١١,٥٦٣,٣٩٢
(١١,٧٦٩,٧٢٨)	(٢٢,٨٨٥,٢٢٥)

أقساط مكتتبة
صافي التغير في مطالبات مستحقة وغير مدفوعة
رواتب ومكافآت الإدارة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥٢,٢٣٤,٦٨٦	٢٨,٨٧٩,٤٩٨
١٦,٥٩١,٩٩٢	٨,٥٩٧,٨٢٩
٥٣٤,٠٣٤	٦٢٠,٨٣٨
٢٢,٢٥٥,٩٩٤	٨,٣٥٥,٨٧٩
٩١,٦١٦,٧٠٦	٤٦,٤٥٤,٠٤٤

فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

ذمم مدينة أخرى

١٢ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ* ل.س.	تحسينات البناء المستأجر ل.س.	السيارات ل.س.	الأثاث والمفروشات ل.س.	لوازم معلوماتية		المباني ل.س.	الكلفة التاريخية:
					ومكتبية ل.س.			
٩٢٤,٤٢٧,٨٠١	٤١٦,٦١٢,٧٢٤	١٣,٩٤١,٣٦٠	٩,٢٩٥,٨٠٧	١٠,٨٤١,٣٩٠	٢١,٥٢٧,٠٨٧	٤٥٢,٢٠٩,٤٣٣	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥	
٣٠,٤٩٩,٧١٠	-	١٦,٣٦١,٣٧٠	-	١٣,٨٦٧,٥٠٠	٢٧٠,٨٤٠	-	الإضافات	
(٣١٥,٣٩٤,٩٥٨)	-	-	-	-	(٤٤٠,٢١٠)	(٣١٤,٩٥٤,٧٤٨)	إعادة تصنيف**	
٦٣٩,٥٣٢,٥٥٣	٤١٦,٦١٢,٧٢٤	٣٠,٣٠٢,٧٣٠	٩,٢٩٥,٨٠٧	٢٤,٧٠٨,٨٩٠	٢١,٣٥٧,٧١٧	١٣٧,٢٥٤,٦٨٥	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٣٩,٤١٦,٩٨٠	-	١٥٥,٠٠٠	-	٥٦٨,٤٠٠	٣٨,٦٩٣,٥٨٠	-	الإضافات	
(٣٥,٢٨٩,٦٧٩)	-	-	-	(١,٣١١,٣٣٥)	(٢,٤٠٤,٨٢٤)	(٣١,٥٧٣,٥٢٠)	استبعاذات***	
٦٤٣,٦٥٩,٨٥٤	٤١٦,٦١٢,٧٢٤	٣٠,٤٥٧,٧٣٠	٩,٢٩٥,٨٠٧	٢٣,٩٦٥,٩٥٥	٥٧,٦٤٦,٤٧٣	١٠٥,٦٨١,١٦٥	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
الاستهلاكات المتراكمة:								
(٧٦,٩٠٣,٣٩٤)	-	(١٣,٩٤١,٣٦٠)	(٩,٢٩٥,٨٠٣)	(٩,٩٨٢,٥١٣)	(٢١,٠٠٣,٣١٠)	(٢٢,٦٨٠,٤٠٨)	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥	
(١٥,٦٥٦,٩٨٧)	-	(١,٧٧٣,٣٩٠)	(٣)	(٢,٢٤٢,٩٦٩)	(٣٢٢,٧٩٨)	(١١,٣١٧,٨٢٧)	الإضافات، أعباء السنة	
١٧,٢٧٧,٦١٩	-	-	-	-	٤٤٠,٢١٠	١٦,٨٣٧,٤٠٩	إعادة تصنيف**	
(٧٥,٢٨٢,٧٦٢)	-	(١٥,٧١٤,٧٥٠)	(٩,٢٩٥,٨٠٦)	(١٢,٢٢٥,٤٨٢)	(٢٠,٨٨٥,٨٩٨)	(١٧,١٦٠,٨٢٦)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
(١٩,١٢٣,٧٢٨)	-	(٣,٤٧٤,٨٩٣)	-	(٣,٢٧٨,٠٤٣)	(٨,٩٣٢,٣٧٩)	(٣,٤٣٨,٤١٣)	الإضافات، أعباء السنة	
٨,٤٥٣,٣٥٨	-	-	-	١,٣١١,٣٣٥	٢,٤٠٤,٨٢٤	٤,٧٣٧,١٩٩	استبعاذات***	
(٨٥,٩٥٣,١٣٢)	-	(١٩,١٨٩,٦٤٣)	(٩,٢٩٥,٨٠٦)	(١٤,١١٦,٧٤٤)	(٢٧,٤٨٨,٩٠٠)	(١٥,٨٦٢,٠٣٩)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
صافي القيمة الدفترية:								
٥٥٧,٧٠٦,٧٢٢	٤١٦,٦١٢,٧٢٤	١١,٢٦٨,٠٨٧	١	٩,٨٤٩,٢١١	٣٠,١٥٧,٥٧٣	٨٩,٨١٩,١٢٦	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٥٦٤,٢٤٩,٧٩١	٤١٦,٦١٢,٧٢٤	١٤,٥٨٧,٩٨٠	١	١٢,٤٨٣,٤٠٨	٤٧١,٨١٩	١٢٠,٠٩٣,٨٥٩	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	

* يمثل بند مشاريع قيد التنفيذ الدفعات على عقار قيد الإنشاء في البوابة الثامنة وتم تسجيله باسم الشركة واستلامه من الجهة المنفذة حسب العقد المبرم، وهذا العقار يحتاج إلى أعمال الإكساء ليصبح قابلاً للاستخدام.

** قد قامت الشركة عام ٢٠١٥ باستثمار العقار الموجود في منطقة المزة حيث تمت إعادة تصنيفه للاستثمارات العقارية بعد الحصول على موافقة هيئة الإشراف على التأمين رقم ١١٤٠/ص بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠١٥.

*** خلال عام ٢٠١٦، قامت الشركة بشطب قيمة العقار رقم ٤٠٤٣/١٠ الذي يمثل مقر الشركة في حلب وذلك لتعرضه للدمار خلال عام ٢٠١٦ نتيجةً للظروف الأمنية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية. نتج عن هذا الشطب خسائر رأسمالية بقيمة ١٢,٨٣٦,٣٢١ ليرة سورية كما يلي:

٢٠١٦	
ل.س.	الكلفة التاريخية
٣٥,٢٨٩,٦٧٩	الاستهلاكات المتراكمة
(٨,٤٥٣,٣٥٨)	صافي القيمة الدفترية
٢٦,٨٣٦,٣٢١	استخدام مؤونات أخرى (إيضاح رقم ٢١)
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الخسائر الرأسمالية
(١٢,٨٣٦,٣٢١)	
-	

يجدر بالذكر أن الأرض المقام عليها العقار المذكور أعلاه تعتبر ملكية مشتركة لكافة المقاسم الموجودة في البناء ويتعذر على الشركة العربية للتأمين بيع حصتها بشكل منفرد. تبعاً للظروف الراهنة هناك صعوبة في تحديد قيمة الأرض.

١٣ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	اشتراقات في مجمع	السياسات والإجراءات	برامج معلوماتية	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨١٣,٤٩١	١٤,٠٠٤,٠٨٢	٢,٥٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٩,٤٠٩	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٩٩٥,٠٠٠	-	-	٢,٩٩٥,٠٠٠	إضافات
٣٠,٨٠٨,٤٩١	١٤,٠٠٤,٠٨٢	٢,٥٥٠,٠٠٠	١٤,٢٥٤,٤٠٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨٤٠,٠٠٠	-	-	٨٤٠,٠٠٠	إضافات
٣١,٦٤٨,٤٩١	١٤,٠٠٤,٠٨٢	٢,٥٥٠,٠٠٠	١٥,٠٩٤,٤٠٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
				الإطفاءات المتراكمة:
(٢٧,٦٤٨,٨٥٢)	(١٤,٠٠٤,٠٨٢)	(٢,٥٥٠,٠٠٠)	(١١,٠٩٤,٧٧٠)	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٢٩٣,٤٤٥)	-	-	(٢٩٣,٤٤٥)	إطفاءات السنة
(٢٧,٩٤٢,٢٩٧)	(١٤,٠٠٤,٠٨٢)	(٢,٥٥٠,٠٠٠)	(١١,٣٨٨,٢١٥)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١,١٤٢,١٩٤)	-	-	(١,١٤٢,١٩٤)	إطفاءات السنة
(٢٩,٠٨٤,٤٩١)	(١٤,٠٠٤,٠٨٢)	(٢,٥٥٠,٠٠٠)	(١٢,٥٣٠,٤٠٩)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
				صافي القيمة الدفترية:
٢,٥٦٤,٠٠٠	-	-	٢,٥٦٤,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢,٨٦٦,١٩٤	-	-	٢,٨٦٦,١٩٤	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٤ - موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٥,١٤٢,٥٢١	١٩,٨١٠,٢٧٧
١١,٩٢٤,٩٩٩	١٧,٢٤٩,٧١٩
٢٧,٠٦٧,٥٢٠	٣٧,٠٥٩,٩٩٦

استثمار في:

أسهم مصارف خاصة محلية

أسهم شركات مساهمة محلية

تظهر هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٥,٠٥٧,٠٢٣	٢٧,٠٦٧,٥٢٠
٢,٠١٠,٤٩٧	٩,٩٩٢,٤٧٦
٢٧,٠٦٧,٥٢٠	٣٧,٠٥٩,٩٩٦

القيمة العادلة كما في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة (مرحلة إلى بيان الدخل الشامل الآخر)

القيمة العادلة كما في نهاية السنة

١٥ - استثمارات طويلة الأجل

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في معهد التأمين العربي والتي تبلغ ٤٦٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٦ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	٣١٤,٩٥٤,٧٤٨	التكلفة التاريخية:
٣١٤,٩٥٤,٧٤٨	-	الرصيد في بداية السنة
٣١٤,٩٥٤,٧٤٨	٣١٤,٩٥٤,٧٤٨	تحويل من الموجودات الثابتة المادية
		الرصيد في نهاية السنة
		مخصص الاستهلاكات:
-	(١٦,٨٣٧,٤٠٩)	الرصيد في بداية السنة
-	(٧,٨٩٦,٢٩١)	إضافات
(١٦,٨٣٧,٤٠٩)	-	تحويل من الموجودات الثابتة المادية
(١٦,٨٣٧,٤٠٩)	(٢٤,٧٣٣,٧٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
٢٩٨,١١٧,٣٣٩	٢٩٠,٢٢١,٠٤٨	صافي القيمة الدفترية

قامت الشركة باستثمار العقار الموجود في منطقة المزة حيث تمت إعادة تصنيفه للاستثمارات العقارية بعد الحصول على موافقة هيئة الإشراف على التأمين رقم ١١٤٠/ص بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠١٥. وبلغت القيمة العادلة لها ما يعادل القيمة الدفترية الصافية و البالغة ٢٩٠,٢٢١,٠٤٨ ليرة سورية حيث لم تتوفر للإدارة معلومات كافية لتقدير القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٧ - 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 فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الفروع على ٢٥ مليون ليرة سورية على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما تقوم الشركة بعملها.

١٨ - 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 الإحتياطي التقني (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت 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 ٣,٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل الآخر.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥٦,٥٠٣,٢٧٢	٦٦,١١٨,٧١٢
١٦١,٩٩٨,٣٨٣	٢٤٧,٩٨٠,٤٢٩
<u>٢١٨,٥٠١,٦٥٥</u>	<u>٣١٤,٠٩٩,١٤١</u>

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٩ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١١,٣٤٦,٤٩٣	١١,٨٣٥,٣١٩
١,٢١٤,٠٢٦	٦٨١,٦٠٩
٦١,٨٩٢	٤,٧٥٩
<u>١٢,٦٢٢,٤١١</u>	<u>١٢,٥٢١,٦٨٧</u>

عملاء دائنون
وسطاء
وكلاء

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				فرع التأمين
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٩٧٩,٣١٦	-	-	٩,٩٧٩,٣١٦	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٩,٥٨٣,٦٠٢	١,٥٦٩,٩٤٢	٢,٧٨٠,٥٢٠	٥,٢٣٣,١٤٠	البحري
٤٨٣,٩٠٢,١٣٦	٨٨,٠٠٦,٥٦١	٢٧٩,٦٩٠,٨٣٩	١١٦,٢٠٤,٧٣٦	سيارات إلزامي
١٢٦,٢٥٣,٤٥٣	١٣,٩٢٧,٩٨٤	٣٨,٠٤٢,٨٩٤	٧٤,٢٨٢,٥٧٥	سيارات تكميلي
١٠٣,٩٩٤,٢٦٠	١٨,٩٦٩,١٧٩	١٨,٥٥٣,٨٧٦	٦٦,٤٧١,٢٠٥	الصحي
١٣٥,٥٤٧,٣٤٣	١٣,٩٥٣,١٠١	٤٧,١٧٧,٧١١	٧٤,٤١٦,٥٣١	الحريق
٢,٠٩٧,١١٨	٦٥٧,٥٧٠	-	١,٤٣٩,٥٤٨	سفر
٧,٢٩٤,٥٧٢	٨٦٥,٣٥٤	١,٨١٤,٠٠٠	٤,٦١٥,٢١٨	هندسي
٣٣,٦٩٣,٢٣٢	٢,٧٧٥,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٤١٨,٢٣٢	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٣,٣٢٩,٨١٠	٣١٤,٤٢٤	٥٠٠,٠٠٠	٢,٥١٥,٣٨٦	الحوادث الشخصية
١,٤٧٨,٥٨٢,٤١٠	١٩٢,٠٢٨,٥٩١	١,٢٨٠,١٩٠,٦٠٧	٦,٣٦٣,٢١٢	الحوادث العامة
٢,٣٩٤,٢٥٧,٢٥٢	٣٣٣,٠٦٧,٧٠٦	١,٦٨٧,٢٥٠,٤٤٧	٣٧٣,٩٣٩,٠٩٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				فرع التأمين
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٢٣,٦٥٠	-	-	٤,٨٢٣,٦٥٠	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٩,٩١٥,٦٤٥	٢,٠٢٠,٩٩٤	١٢,٥٤٦,٤٠٤	٥,٣٤٨,٢٤٧	البحري
٤٩٧,٦٩٢,٥٣٣	١٠٨,٨٩٤,٩٢٥	٢٩٠,٨٢٤,٣٤٤	٩٧,٩٧٣,٢٦٤	سيارات إلزامي
١٢٨,٠٨٥,١٤١	١٠,٤٩٤,٦٨٩	٦٩,٩٦٤,٥٨٧	٤٧,٦٢٥,٨٦٥	سيارات تكميلي
١٠٠,٤٦٩,٧٩٧	١١,٥٣٦,٣٠٣	٢٠,٦٤٢,١٧٨	٦٨,٢٩١,٣١٦	الصحي
٨٥٨,٦٢٩,٦٦٨	١٠٦,٠٨٧,٣٠٨	٧٠٧,٢٤٨,٧٢٠	٤٥,٢٩٣,٦٤٠	الحريق
٢,٠٩٢,١٨١	٣٩٧,٦١٦	-	١,٦٩٤,٥٦٥	سفر
١,١١٥,٥٥٦	٩٨,٩٤٦	٤٨٨,٩٠٠	٥٢٧,٧١٠	هندسي
١٧,٨٥٩,٩٦٨	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٩,٩٦٨	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٢,٠٣٨,٥٧٨	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٤٦٣,٥٧٨	الحوادث الشخصية
٤١١,٨٣٥,٠٣١	٥٣,١١٠,٧٩٣	٣٥٤,٠٧١,٩٥٠	٤,٦٥٢,٢٨٨	الحوادث العامة
٢,٠٤٤,٥٥٧,٧٤٨	٢٩٤,٢١٦,٥٧٤	١,٤٦٦,٢٨٧,٠٨٣	٢٨٤,٠٥٤,٠٩١	

٢١ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦١٩,٣٤٣	٥٨٨,٣١٥	التأمينات الاجتماعية
٤,٥٤١,٠٤٦	٦,٦٠٦,٩٩٧	ضريبة الرواتب والأجور مستحقة
٥,٣٨٧,٨٠٦	٥,٢٩٢,١٣٠	طوابع ورسوم تأمين
٣,٥٠٠,١٠٤	١,٣٤٩,٢٤٧	موردي خدمات
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٥٨٥,٣١٨	غرامات طوابع عقود
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	مؤونات أخرى*
٨,١٢٦,٢٨١	١٠,٦١٠,٤٣٨	نفقات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
<u>٤٥,٨٤٩,٥٨٠</u>	<u>٣٤,٠٣٢,٤٤٥</u>	

* قامت الشركة باستخدام مبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من مؤونات لمواجهة الخسائر المحتملة لشطب قيمة العقار رقم ٤٠٤٣/١٠ الذي يمثل مقر الشركة في حلب وذلك لتعرضه للدمار خلال عام ٢٠١٦ نتيجةً للظروف الأمنية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية. يمثل المبلغ المتبقي في المؤونات الأخرى مؤونات لمواجهة الخسائر المحتملة في مبنى الشركة في حمص، باعتقاد الإدارة إن المؤونة تكفي لمواجهة النفقات المتوقعة لإعادة تشغيل وصيانة الفرع أعلاه.

٢٢ - مؤونة ضريبة الدخل

تم احتساب مؤونة ضريبة الدخل على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١١٣,٦٦٤,٨١٧	٢٣٩,٢٠٢,٢٠٧	أرباح السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
١٣,٠٠٠,٠٠٠ (١٤,٠٠٠,٠٠٠)	مؤونات أخرى (إيضاح رقم ٢١)
١١,٣١٧,٨٢٧	١١,٣٣٤,٧٠٤	اهتلاك المباني (إيضاح رقم ١٦,١٢)
٨,٠٧٤,٨٠٥	١٨,٣١١,٠٣٩	حسابات غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		<u>ينزل</u>
-	(٤,٤٨٥,٢٢٦)	استرداد مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها (إيضاح رقم ٧)
(٢,٠١٠,٤٩٧)	(٩,٩٩٢,٤٧٦)	أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة
(١,٠٣٧,٥٠١)	(١,٣٨٤,٥٠٠)	على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح رقم ١٤)
١٤٣,٠٠٩,٤٥١	٢٣٨,٩٨٥,٧٤٨	الأرباح الخاضعة للضريبة
٣٥,٧٥٣,٠٠٠	٥٩,٧٤٧,٠٠٠	ضريبة الدخل (٢٥%)
٣,٥٧٥,٣٠٠	٥,٩٧٤,٧٠٠	رسم إدارة محلية (١٠% من الضريبة)
١,٧٨٧,٦٥٠	٢,٩٨٧,٣٥٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
٤١,١١٥,٩٥٠	٦٨,٧٠٩,٠٥٠	مجموع الضريبة
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤٠٨,٠٥٨	ضريبة إضافية عن العام ٢٠٠٩
٥٠٣,٠٠٠	٢,٤٩٩,٠٠٠	مصرف ضريبي مؤجل
٤٣,٦١٨,٩٥٠	٨٨,٦١٦,١٠٨	ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٢٢٨,٦٥٠	٤٣,١١٥,٩٥٠	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٢٢٨,٦٥٠)	(٥٦,٠٢٧,٢٧٢)	المدفوع خلال السنة
٤١,١١٥,٩٥٠	٦٨,٧٠٩,٠٥٠	إضافات تخص العام الحالي
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤٠٨,٠٥٨	إضافات تخص أعوام سابقة (إيضاح رقم ٣٥)
٤٣,١١٥,٩٥٠	٧٣,٢٠٥,٧٨٦	الرصيد في نهاية السنة

إن حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة / الموجودات هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٢٦,٠٠٠	١,٥٢٣,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٥٠٣,٠٠٠)	(٢,٤٩٩,٠٠٠)	التغيرات خلال السنة
١,٥٢٣,٠٠٠	٩٧٦,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تقوم الشركة باحساب التزامات ضريبية مؤجلة / موجودات على الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢٣ - رأس المال ورأس المال الإضافي

تأسست الشركة برأس مال وقدره ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وبناءً على قرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم ٢٣٥٤ الصادر في ٢٥ آب ٢٠١٠ تمت المصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ نيسان ٢٠١٠، والتي قضت بزيادة رأس المال الشركة بمبلغ وقدره ٣٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال الاسمي ١,٠٨٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٢,١٦٦,١٥٠ سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد ٥٠٠ ليرة سورية، بعلاوة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد لرأس المال الإضافي.

بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠١٣ قررت وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم ٩١٦ المصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة في ١٢ نيسان ٢٠١٣، والقاضي بتعديل القيمة الاسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية ليصبح ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يصبح عدد الأسهم ١٠,٨٣٠,٧٥٠ سهماً، استناداً للمرسوم التشريعي رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ المتضمن تجزئة الأسهم وتخفيض قيمتها إلى ١٠٠ ليرة سورية لكل سهم.

وبناءً على قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ١٦٤٧ الصادر في ٢١ أيلول ٢٠١٤ تمت المصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة في ٢٤ حزيران ٢٠١٤، والتي قضت بزيادة رأسمال الشركة بمبلغ وقدره ٧٢,٢٠٥,٠٠٠ ليرة سورية من الأرباح المحتجزة ليصبح رأس مال الشركة مبلغ ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١١,٥٥٢,٨٠٠ سهم، بقيمة اسمية للسهم ١٠٠ ليرة سورية. كما تعهد مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من الأرباح المدورة حتى تصبح الاستثمارات العقارية توازي ٤٠% من رأس المال.

٢٤ - الاحتياطي القانوني

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

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.	
١٠,٨٢٠,٧٧٠	(٥,٧٧٠,٩١٢)	١٦,٥٩١,٦٨٢	الأقساط المكتتب بها
٦٣١,٣٣٨,٩٨٢	(٢٣٤,٠٩٠,٠٨٢)	٨٦٥,٤٢٩,٠٦٤	تأمينات حياة
٦٤٢,١٥٩,٧٥٢	(٢٣٩,٨٦٠,٩٩٤)	٨٨٢,٠٢٠,٧٤٦	تأمينات عامة
(٣,٢٠٢,٩٩٠)	١,٩٥٢,٦٧٦	(٥,١٥٥,٦٦٦)	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
(٥١,٢٩٣,٦٨٨)	٣٣,٤٣٥,٦٥٤	(١٧,٨٥٨,٠٣٤)	تأمينات حياة
(٥٤,٤٩٦,٦٧٨)	٣٥,٣٨٨,٣٣٠	(١٩,١٠٨,٣٤٨)	تأمينات عامة
٥٨٧,٦٦٣,٠٧٤	(٢٠٤,٤٧٢,٦٦٤)	٧٩٢,١٣٥,٧٣٨	صافي أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٣٩٦,٦٤٤	(٢,٥١٦,٤٥١)	٧,٩١٣,٠٩٥	الأقساط المكتتب بها
٤٩٩,٨٦٧,١٦٥	(١٥٠,٣٤٣,٠٣٦)	٦٥٠,٢١٠,٢٠١	تأمينات حياة
٥٠٥,٢٦٣,٨٠٩	(١٥٢,٨٥٩,٤٨٧)	٦٥٨,١٢٣,٢٩٦	تأمينات عامة
(٩٠٤,٣٩٩)	٥٠٦,٤٥٩	(٣٩٧,٩٤٠)	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
(٣٢,٣٣٧,٢١٩)	(١,٥٦٤,٣٦٧)	(٣٠,٧٧٢,٨٥٢)	تأمينات حياة
(٣٣,٢٤١,٦١٨)	(١,٠٥٧,٩٠٨)	(٣٤,٢٩٩,٥٢٦)	تأمينات عامة
٤٧٢,٠٢٢,١٩١	(١٥٣,٩١٧,٣٩٥)	٦٢٥,٩٣٩,٥٨٦	صافي أقساط التأمين

٢٦ - عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركة في عقود إعادة التأمين معها.

٢٧- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٧,٥٠١	١,٣٨٤,٥٠٠	أرباح أسهم
٣,٢٧٣,٣٩٣	٢,٦١٩,٠٠٦	أخرى
<u>٤,٣١٠,٨٩٤</u>	<u>٤,٠٠٣,٥٠٦</u>	

٢٨- صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٠١,٧٨٣,٧٨٧)	٦٥٨,٣٥٤,٤٢٣	(٩٦٠,١٣٨,٢١٠)	المطالبات المدفوعة
(٣٠١,٧٨٣,٧٨٧)	٦٥٨,٣٥٤,٤٢٣	(٩٦٠,١٣٨,٢١٠)	تأمينات عامة
٦٢,٧٨٣,٥٥٥	٣٢٢,٥٩٨,٠٥١	(٢٥٩,٨١٤,٤٩٦)	صافي التغير في إحتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٦٢,٧٨٣,٥٥٥	٣٢٢,٥٩٨,٠٥١	(٢٥٩,٨١٤,٤٩٦)	تأمينات عامة
(٢٣٩,٠٠٠,٢٣٢)	٩٨٠,٩٥٢,٤٧٤	(١,٢١٩,٩٥٢,٧٠٦)	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٦١,٣٧٠,٤٨٥)	٤١,٧٢٨,٨٣٤	(٣٠٣,٠٩٩,٣١٩)	المطالبات المدفوعة
(٢٦١,٣٧٠,٤٨٥)	٤١,٧٢٨,٨٣٤	(٣٠٣,٠٩٩,٣١٩)	تأمينات عامة
٣٤,٦٣٩,٨٢٢	١,٠٨٢,٨٧٨,٩٣٠	(١,٠٤٨,٢٣٩,١٠٨)	صافي التغير في إحتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٣٤,٦٣٩,٨٢٢	١,٠٨٢,٨٧٨,٩٣٠	(١,٠٤٨,٢٣٩,١٠٨)	تأمينات عامة
(٢٢٦,٧٣٠,٦٦٣)	١,١٢٤,٦٠٧,٧٦٤	(١,٣٥١,٣٣٨,٤٢٧)	

٢٩- عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

يتمثل هذا البند من عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للإتفاقات المبرمة معهم.

٣٠- فوائد من ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥			٢٠١٦			
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	العملة الأصلية	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	العملة الأصلية	
%	ل.س.		%	ل.س.		
٧	١٤,٣٠٣,٣٠٠	ليرة سورية	٧	١٢,٣١٧,٧٥٨	ليرة سورية	ودائع استحقاقاتها الأصلية لثلاثة أشهر
١١-٨	١٠٠,٥٧٧,٥٦٩	ليرة سورية	١١-١٠,٧٥	١١٣,٨٠٨,٥٠٦	ليرة سورية	ودائع تستحق خلال سنة
١١	١٣,٥٦٢		١٣	٣٦٣,٢٨٧	ليرة سورية	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
	<u>١١٤,٨٩٤,٤٣١</u>			<u>١٢٦,٤٨٩,٥٥١</u>		

٣١- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٤٤١,٣٠٩	٦٠,٢٩٦,٢٤٦	رواتب وأجور
٨,٧٤٢,٤٣١	٧,٨٠٠,٣٨٨	تأمينات اجتماعية
٢٨,٥٩١,٤١١	٤٠,٨٦٣,٦٢١	حوافز ومكافآت وتعويضات
<u>٨٥,٧٧٥,١٥١</u>	<u>١٠٨,٩٦٠,٢٥٥</u>	

٣٢- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٨٩,٦٩٢	١,٧٩٢,٠٧٨	دعاية وإعلان
٣,٣٦٠,١٨٧	٢,٩٦٥,٨٦٠	قرطاسية ولوازم مكتبية
١٧,٧٤٠,٤٠٥	٦,٧٦٤,٠٧٥	أتعاب مهنية واستشارات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٧٥,٠٠٠	أتعاب مدققي حسابات
١,٥٣٩,٥٦٥	٢,٥٦٨,٩٩٩	ضرائب ورسوم وطوابع
١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	مؤونات أخرى
٧,٢٨٣,٠٢٦	٩,٢٢٣,٨٣٨	كهرباء وهاتف وتدفئة
١٥,٧١٤,٥٤٢	٢٩,٨٣٣,٣٢٢	إيجار وتأمين
١,٩٨٩,٥٣٨	٣,٣٦٣,٣٤٠	هدايا وضيافة
٣,٠٧٧,٧٧٠	٨,٣٦٢,٨٩٥	صيانة وتنظيفات
٤,١٥١,٧٣٠	٧,٧٩٥,٧٧٢	سفر وتنقلات
٣٢٨,٣٤٣	٦,٩٣٩,٧٠٧	مصاريف أخرى
<u>٧٤,٩٧٤,٧٩٨</u>	<u>٨٤,٣٨٤,٨٨٦</u>	

٣٣ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٧٩٤,٦٢٠	١,٢٧٣,٨٢٨
٢,٧٩٤,٦٢٠	١,٢٧٣,٨٢٨

رسوم مصرفية

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٧٠,٠٤٥,٨٦٧	١٥٠,٥٨٦,٠٩٩
١١,٥٥٢,٨٠٠	١١,٥٥٢,٨٠٠
٦,٠٦	١٣,٠٣

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار الشركة لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

٣٥ - التزامات طارئة

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. تمت دراسة أعمال الشركة ضريبياً. وبأري الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية، فبخصوص:

- عام ٢٠٠٦، صدر تكليف نهائي وقامت الشركة بسداد الضريبة المتوجبة والبالغة ١,٤٥٤,٦٩٣ ليرة سورية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢.
- عام ٢٠٠٧، تمت دراسة الملف ولم ينتج عنها أي أعباء ضريبية.
- عام ٢٠٠٨، صدر التكليف النهائي وقامت الشركة بسداد مبلغ ٧,٣٦٣,٥٨٣ ليرة سورية بمثابة ضرائب إضافية.
- عام ٢٠٠٩، صدر التكليف النهائي بتاريخ ١١ آب ٢٠١٦ والقاضي بتكليف الشركة بضرائب إضافية بمبلغ ١٧,٤٠٨,٠٥٨ ليرة سورية تنوي الشركة بتقديم اعتراض للدوائر المالية عن هذا التكليف.

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كالتالي:

حياة	بحري	سيارات إلزامي	سيارات تكميلي	صحي	حريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٥٩١,٦٨٢	٢٠,٩٣٢,٥٥٧	٢٩٠,٥١١,٨٤٣	١٨٥,٧٠٦,٤٣٨	١١٠,٧٨٥,٣٤٣	١٨٦,٠٤١,٣٢٧
(٥,٧٧٠,٩١٢)	(١٥,٩٤٣,٥٩٩)	-	(٦,٥٨٩,٠٦٩)	-	(١٥٤,٤٢٠,٥٦٠)
١٠,٨٢٠,٧٧٠	٤,٩٨٨,٩٥٨	٢٩٠,٥١١,٨٤٣	١٧٩,١١٧,٣٦٩	١١٠,٧٨٥,٣٤٣	٣١,٦٢٠,٧٦٧
(٩,٩٧٩,٣١٦)	(٥,٢٣٣,١٤٠)	(١١٦,٢٠٤,٧٣٦)	(٧٤,٢٨٢,٥٧٥)	(٦٦,٤٧١,٢٠٥)	(٧٤,٤١٦,٥٣١)
٣,٤٦٢,٥٤٧	٣,٩٨٥,٩٠٠	-	٢,٦٣٥,٦٢٨	-	٦١,٧٦٨,٢٢٤
٤,٨٢٣,٦٥٠	٥,٣٤٨,٢٤٧	٩٧,٩٧٣,٢٦٤	٤٧,٦٢٥,٨٦٥	٦٨,٢٩١,٣١٦	٤٥,٢٩٣,٦٤٠
(١,٥٠٩,٨٧١)	(٤,٣٨٠,٤١٨)	-	(١٦٢,٠٠٠)	-	(٤٠,٥٤٤,٦٧٦)
(٣,٢٠٢,٩٩٠)	(٢٧٩,٤١١)	(١٨,٢٣١,٤٧٢)	(٢٤,١٨٣,٠٨٢)	١,٨٢٠,١١١	(٧,٨٩٩,٣٤٣)
٧,٦١٧,٧٨٠	٤,٧٠٩,٥٤٧	٢٧٢,٢٨٠,٣٧١	١٥٤,٩٣٤,٢٨٧	١١٢,٦٠٥,٤٥٤	٢٣,٧٢١,٤٢٤
٣,٢٠٠	٣,٥٩٠,١٠٥	-	١,٢٧٧,٢٣١	-	٣٨,٣٣١,٤٠٥
٧,٦٢٠,٩٨٠	٨,٢٩٩,٦٥٢	٢٧٢,٢٨٠,٣٧١	١٥٦,٢١١,٥١٨	١١٢,٦٠٥,٤٥٤	٦٢,٠٥٢,٨٢٩
-	(٤,٦٦٧,٠٩٣)	(١٠٤,٨٠٦,٢٦٤)	(٦٢,٣٩٣,٣٩٤)	(١٢٦,٤٦١,١٨٩)	(٦٦١,١٠٠,٥٣٥)
-	٣,٦٠١,١١٩	-	-	-	٦٥٤,٣٩٣,٩٤٦
-	(١,٠٦٥,٩٧٤)	(١٠٤,٨٠٦,٢٦٤)	(٦٢,٣٩٣,٣٩٤)	(١٢٦,٤٦١,١٨٩)	(٦,٧٠٦,٥٧٩)
-	(٢,٧٨٠,٥٢٠)	(٢٧٩,٦٩٠,٨٣٩)	(٣٨,٠٤٢,٨٩٤)	(١٨,٥٥٣,٨٧٦)	(٤٧,١٧٧,٧١١)
-	١,٧٧٠,١٢٨	-	١,٧٣٦,٨٢٢	٢٠,٣٢٥	٣٦,٤٥٠,٩٠٩
-	١٢,٥٤٦,٤٠٤	٢٩٠,٨٢٤,٣٤٤	٦٩,٩٦٤,٥٨٧	٢٠,٦٤٢,١٧٨	٧٠٧,٢٤٨,٧٢٠
-	(٩,٢٠١,١٩١)	-	(١,٧٣٦,٨٢٢)	(٢٠,٣٢٥)	(٦٨٦,٠٧٩,٣١٧)
-	٢,٣٣٤,٨٢١	١١,١٣٣,٥٠٥	٣١,٩٢١,٦٩٣	٢,٠٨٨,٣٠٢	١٠,٤٤٢,٦٠١
-	(١,٥٦٩,٩٤٢)	(٨٨,٠٠٦,٥٦١)	(١٣,٩٢٧,٩٨٤)	(١٨,٩٦٩,١٧٩)	(١٣,٩٥٣,١٠١)
-	١,١٩٥,٧٦٩	-	٤٩٤,١٨٠	-	١١,٥٨١,٥٤٢
-	٢,٠٢٠,٩٩٤	١٠٨,٨٩٤,٩٢٥	١٠,٤٩٤,٦٨٩	١١,٥٣٦,٣٠٣	١٠٦,٠٨٧,٣٠٨
-	(١,٥١٦,١٤٢)	-	(٢٦٠,٥٢٣)	(٥,٢٦٢,٤١٨)	(١٠٢,٩١١,٨٩٧)
-	١٣٠,٦٧٩	٢٠,٨٨٨,٣٦٤	٣,١٩٩,٦٣٨	(١٢,٦٩٥,٢٩٤)	٨٠٣,٨٥٢
(٧٩,٦٨٩)	(١,٩٤٤,٧٦٣)	(١٨,١٢٦,٥٧٣)	(٢٨,١٣٦,٣٢٢)	(١٩,٧٣٦,٤٣٤)	(٩,٥٩٣,٩٨٤)
(٩١,٦٧٥)	(٢٥٣,٢٧٤)	-	(١٠٤,٦٧٢)	-	(٢,٤٥٣,٠٧١)
-	-	-	(١٤,١٣٢,١٣٨)	(٣,٣٢٥,٧٣١)	-
(٩٩,٥٥٠)	(١٢٥,٥٩٥)	(١,٧٤٣,٠٧١)	(١,١١٤,٢٣٩)	(٦٦٤,٧١٢)	(١,١١٦,٢٤٨)
(٢٧٠,٩١٤)	(٩٢٤,١٠٦)	(٩٢,٦٥٤,٠٣٩)	(٧٧,١٥٨,٧١٠)	(١٦٠,٧٩٥,٠٥٨)	(٨,٦٢٣,٤٢٩)
٧,٣٥٠,٠٦٦	٧,٣٧٥,٥٤٦	١٧٩,٦٢٦,٣٣٢	٧٩,٠٥٢,٨٠٨	(٤٨,١٨٩,٦٠٤)	٥٣,٤٢٩,٤٠٠

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كالتالي/ تابع:

وثائق تأمين						
المجموع	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المصارف الشاملة	الهندسي	السفر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٨٢,٠٢٠,٧٤٦	١٥,٩٠٨,٠٣٠	٤,١٩٢,٣١٠	٣١,٠٤٥,٥٨١	١١,٥٣٨,٠٤٥	٨,٧٦٧,٥٩٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٣٩,٨٦٠,٩٩٤)	(١٢,٢٧٥,٨٣٣)	(٣,٤١٤,١٠٦)	(٢٦,٨٢٣,٧٥٧)	(٩,٣٦٢,٥٦٤)	(٥,٢٦٠,٥٩٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
٦٤٢,١٥٩,٧٥٢	٣,٦٣٢,١٩٧	٧٧٨,٢٠٤	٤,٢٢١,٨٢٤	٢,١٧٥,٤٨١	٣,٥٠٦,٩٩٦	صافي الأقساط المكتتب بها
(٣٧٣,٩٣٩,٠٩٩)	(٦,٣٦٣,٢١٢)	(٢,٥١٥,٣٨٦)	(١٢,٤١٨,٢٣٢)	(٤,٦١٥,٢١٨)	(١,٤٣٩,٥٤٨)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٩٤,١٤٩,٣٦٧	٤,٩١٠,٣٣٣	٢,٠٤٨,٤٦٤	١٠,٧٢٩,٥٠٣	٣,٧٤٥,٠٢٦	٨٦٣,٧٤٢	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٨٤,٠٥٤,٠٩١	٤,٦٥٢,٢٨٨	١,٤٦٣,٥٧٨	٦,٣٥٩,٩٦٨	٥٢٧,٧١٠	١,٦٩٤,٥٦٥	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٥٨,٧٦١,٠٣٧)	(٤,٠٦٢,٢٥٣)	(٧٥٧,٤٥٣)	(٥,٩٥٠,١٦٨)	(٣٨١,٠٤٣)	(١,٠١٣,١٥٥)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٥٤,٤٩٦,٦٧٨)	(٨٦٢,٨٤٤)	٢٣٩,٢٠٣	(١,٢٧٨,٩٢٩)	(٧٢٣,٥٢٥)	١٠٥,٦٠٤	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٨٧,٦٦٣,٠٧٤	٢,٧٦٩,٣٥٣	١,٠١٧,٤٠٧	٢,٩٤٢,٨٩٥	١,٤٥١,٩٥٦	٣,٦١٢,٦٠٠	صافي أقساط التأمين
٥٥,٣٣١,٠٤٩	٣,٦٩٧,٨٤٤	٦٩٧,٨٥٨	٥,٢٦٣,٢٣١	٢,٤٧٠,١٧٥	-	العمولات المقبوضة
٦٤٢,٩٩٤,١٢٣	٦,٤٦٧,١٩٧	١,٧١٥,٢٦٥	٨,٢٠٦,١٢٦	٣,٩٢٢,١٣١	٣,٦١٢,٦٠٠	صافي الإيرادات
(٩٦٠,١٣٨,٢١٠)	(٥٥٣,٩٩٠)	(١٥٥,٧٥٥)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٥٨,٣٥٤,٤٢٣	٢٤٢,٥٤٢	١١٦,٨١٦	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٠١,٧٨٣,٧٨٧)	(٣١١,٤٤٨)	(٣٨,٩٣٩)	-	-	-	صافي المطالب المدفوعة
(١,٦٨٧,٢٥٠,٤٤٧)	(١,٢٨٠,١٩٠,٦٠٧)	(٥٠٠,٠٠٠)	(١٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٨١٤,٠٠٠)	-	مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١,٣٣٨,٣٥٣,١٢٢	١,٢٧٩,٣٢٤,٣٢٣	٨١,٠٥٦	١٧,٦٦٧,٥٠٠	١,٣٠٢,٠٥٩	-	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١,٤٦٦,٢٨٧,٠٨٣	٣٥٤,٠٧١,٩٥٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٨,٩٠٠	-	مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(١,٠٦٠,٢٥٥,٨٢٩)	(٣٥٣,١٩٣,٨١٣)	-	(٩,٥٥٠,٠٠٠)	(٤٧٤,٣٦١)	-	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
٥٧,١٣٣,٩٢٩	١١,٨٥٢	٨١,٠٥٦	(٣٨٢,٥٠٠)	(٤٩٧,٤٠٢)	-	صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية
(٣٣٣,٠٦٧,٧٠٦)	(١٩٢,٠٢٨,٥٩١)	(٣١٤,٤٢٤)	(٢,٧٧٥,٠٠٠)	(٨٦٥,٣٥٤)	(٦٥٧,٥٧٠)	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٢٠٩,١٧٣,٠٥٩	١٩١,٨٩٨,٦٤٨	٢٥٦,٠٥٨	٢,٦٥٠,١٢٥	٧٠٢,١٩٢	٣٩٤,٥٤٥	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٢٩٤,٢١٦,٥٧٤	٥٣,١١٠,٧٩٣	٧٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٨,٩٤٦	٣٩٧,٦١٦	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(١٦٤,٦٧٢,٣٠١)	(٥٢,٨٢٧,٠٥٠)	(١٤٢,٠٢٢)	(١,٤٢٢,٥٠٠)	(٧١,٤٤٥)	(٢٣٨,٣٠٤)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
٥,٦٤٩,٦٢٦	١٤٣,٨٠٠	(١٢٥,٣٨٨)	(٥٧,٣٧٥)	(١٣٥,٦٦١)	(١٠٣,٧١٣)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨٥,٩١٩,٦٧٨)	(٥,٩٩٣,٥٤٣)	(١٠٤,٢٧٩)	-	(١,١٧١,٨٢٦)	(١,٠٢٢,٢٦٥)	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٣,٨١٠,٣٤٨)	(١٩٥,٠١٠)	(٥٤,٢٣٥)	(٤٢٦,١١٣)	(١٤٨,٧٣٠)	(٨٣,٥٦٨)	فوائد أعباء مالية لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١٧,٤٥٧,٨٦٩)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٥,٢٩٢,١٣٠)	(٩٥,٤٥٤)	(٢٥,١٥٤)	(١٨٦,٢٧٣)	(٦٩,٢٢٨)	(٥٢,٦٠٦)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٥١,٤٨٠,٢٥٧)	(٦,٤٣٩,٨٠٢)	(٢٦٦,٩٣٩)	(١,٠٥٢,٢٦١)	(٢,٠٢٢,٨٤٧)	(١,٢٧٢,١٥٢)	إجمالي مصاريف التأمين
٢٩١,٥١٣,٨٦٦	٢٧,٣٩٥	١,٤٤٨,٣٢٦	٧,١٥٣,٨٦٥	١,٨٩٩,٢٨٤	٢,٣٤٠,٤٤٨	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كالتالي:

حياة	بحري	سيارات إلزامي	سيارات تكميلي	صحي	حريق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٩١٣,٠٩٥	٢١,٣٩٢,٩٨٦	٢٤٤,٩٣٣,١٥٨	١١٩,٠٢٠,٦٨٦	١١٣,٨١٨,٨٦١	١١٣,٢٣٤,٠٩٧	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢,٥١٦,٤٥١)	(١٧,٥٢١,٦٧٢)	-	-	-	(١٠١,٣٦١,٦٩١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
٥,٣٩٦,٦٤٤	٣,٨٧١,٣١٤	٢٤٤,٩٣٣,١٥٨	١١٩,٠٢٠,٦٨٦	١١٣,٨١٨,٨٦١	١١,٨٧٢,٤٠٦	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤,٨٢٣,٦٥٠)	(٥,٣٤٨,٢٤٧)	(٩٧,٩٧٣,٢٦٤)	(٤٧,٦٢٥,٨٦٥)	(٦٨,٢٩١,٣١٦)	(٤٥,٢٩٣,٦٤٠)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١,٥٠٩,٨٧١	٤,٣٨٠,٤١٨	-	١٦٢,٠٠٠	-	٤٠,٥٤٤,٦٧٦	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٣,٤١٢,٧٩٢	٥,١٨٦,٠٥٨	١٠٦,٣٢٠,١٨٠	٤٣,٧٤٧,٥٣٩	٣١,٧٧١,٤٢٧	٥٠,٢٠٧,٧٤٦	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١,٠٠٣,٤١٢)	(٣,٣٩٥,٩٠٦)	-	-	(١)	(٤٧,٤٤٢,٨٤٦)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٩٠٤,٣٩٩)	٨٢٢,٣٢٢	٨,٣٤٦,٩١٦	٣,٧١٦,٣٢٦	(٣٦,٥١٩,٨٩٠)	(١,٩٨٤,٠٦٤)	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤,٤٩٢,٢٤٥	٤,٦٩٣,٦٣٧	٢٥٣,٢٨٠,٠٧٤	١١٥,٣٠٤,٣٦٠	٧٧,٢٩٨,٩٧١	٩,٨٨٨,٣٤٢	صافي أقساط التأمين
-	٦,٩١٨,٩١٢	-	٢١٥,٣٠٠	-	٢٣,٥٨٠,٩٧٨	العمولات المقبوضة
٤,٤٩٢,٢٤٥	١١,٦١٢,٥٥٠	٢٥٣,٢٨٠,٠٧٤	١١٥,٥١٩,٦٦٠	٧٧,٢٩٨,٩٧١	٣٣,٤٦٩,٣٢٠	صافي الإيرادات
-	(١,١٢٢,١٠٠)	(١٥٠,٠١٥,٣٤٨)	(٦٨,٥٣٤,٥٥٨)	(٧٦,٩٠٨,٦٧٠)	(١,١٦٢,٤٢٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٩٣٦,٤٠١	-	٣,١٥٦,٣٣٤	٣٥,٠٨٢,٧٨٥	٤١٧,٨٩٢	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(١٨٥,٦٩٩)	(١٥٠,٠١٥,٣٤٨)	(٦٥,٣٧٨,٢٢٤)	(٤١,٨٢٥,٨٨٥)	(٧٤٤,٥٢٨)	صافي المطالب المدفوعة
-	(١٢,٥٤٦,٤٠٤)	(٢٩٠,٨٢٤,٣٤٤)	(٦٩,٩٦٤,٥٨٧)	(٢٠,٦٤٢,١٧٨)	(٧٠٧,٢٤٨,٧٢٠)	مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
-	٩,٢٠١,١٩١	-	١,٧٣٦,٨٢٢	٢٠,٣٢٥	٦٨٦,٠٧٩,٣١٧	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
-	١,٨٩٥,٧٢٥	٣١٨,٩٨٧,٩٠١	٧٣,٦٠٤,٤٦٨	١٩,٤٤٢,٦٥٤	١٢,٣٠٠,٠٩٥	مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
-	(١,١٨١,٤٤٦)	(١,١١١,٥٦٦)	(٦٢٥,٢٥٦)	(٢٠,٣٢٦)	(٧,٣١٠,٣٥٥)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
-	(٢,٦٣٠,٩٣٤)	٢٧,٠٥١,٩٩١	٤,٧٥١,٤٤٧	(١,١٩٩,٥٢٥)	(١٦,١٧٩,٦٦٣)	صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية
-	(٢,٠٢٠,٩٩٤)	(١٠٨,٨٩٤,٩٢٥)	(١٠,٤٩٤,٦٨٩)	(١١,٥٣٦,٣٠٣)	(١٠٦,٠٨٧,٣٠٨)	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة*
-	١,٥١٦,١٤٢	-	٢٦٠,٥٢٣	٥,٢٦٢,٤١٨	١٠٢,٩١١,٨٩٧	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
-	١,٥٥٥,٨١٨	١٣٢,٠٠٠,٢٢٥	١١,٠٤٠,٦٧٠	٥,٧٨٥,٠٠٧	٩,٤١٣,٩٥٢	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
-	(١,١٢٧,٨٩٧)	(١٦٦,٧٣٦)	(٩٣,٧٨٩)	(٢,٠٨٩)	(٨,٨٩٥,٥٥٢)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
-	(٧٦,٩٣١)	٢٢,٩٣٨,٥٦٤	٧١٢,٧١٥	(٤٩٠,٩٦٧)	(٢,٦٥٧,٠١١)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٤,٤٠٠)	(١,٢٩٢,٠١٩)	(١٤,٨٢٠,٢٦٩)	(١٣,٩٧٠,٥٦٢)	(١٦,٦٤٩,٤١١)	(١٠,١٢٩,٨٨٨)	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(١١,٥١٧)	(٨٠,١٨٨)	-	-	-	(٤٦٣,٨٨٣)	فوائد وأعباء مالية لشركاء التأمين وإعادة التأمين
-	(٢,٧١٢,٠٠٠)	-	(١٧,٣٨١,١٣٩)	(١٢,٨٠٠,٥١١)	(٧,٤٨٣,٠٠٠)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٤٧,٤٧٩)	(١٢٨,٣٥٨)	(١,٤٦٩,٥٩٩)	(٧١٤,١٢٤)	(٦٨٢,٩١٣)	(٦٧٩,٤٠٥)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٨٣,٣٩٦)	(٧,١٠٦,١٢٩)	(١١٦,٣١٤,٦٦١)	(٩١,٩٧٩,٨٨٧)	(٧٣,٦٤٩,٢١٢)	(٣٨,٣٣٧,٣٧٨)	إجمالي المصاريف
٤,٤٠٨,٨٤٩	٤,٥٠٦,٤٢١	١٣٦,٩٦٥,٤١٣	٢٣,٥٣٩,٧٧٣	٣,٦٤٩,٧٥٩	(٤,٨٦٨,٠٥٨)	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كالتالي/ تابع:

المجموع	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	وثائق تأمين المصارف الشاملة	الهندسي	السفر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٨,١٢٣,٢٩٦	١١,٦٣٠,٧١٧	٣,٦٥٨,٩٤٦	١٥,٨٩٩,٩٢١	١,٣١٩,٢٧٥	٥,٣٠١,٥٥٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٥٢,٨٥٩,٤٨٧)	(١٠,٥٦٠,٦٣٣)	(١,٨٩٣,٦٣٢)	(١٤,٨٧٥,٤١٩)	(٩٥٢,٦٠٨)	(٣,١٧٧,٣٨١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
٥٠٥,٢٦٣,٨٠٩	١,٠٧٠,٠٨٤	١,٧٦٥,٣١٤	١,٠٢٤,٥٠٢	٣٦٦,٦٦٧	٢,١٢٤,١٧٣	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٨٤,٠٥٤,٠٩١)	(٤,٦٥٢,٢٨٧)	(١,٤٦٣,٥٧٨)	(٦,٣٥٩,٩٦٩)	(٥٢٧,٧١٠)	(١,٦٩٤,٥٦٥)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٥٨,٧٦١,٠٣٧	٤,٠٦٢,٢٥٤	٧٥٧,٤٥٢	٥,٩٥٠,١٦٨	٣٨١,٠٤٣	١,٠١٣,١٥٥	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٥١,٨٧٠,٣٨١	٢,٦٥٤,٤١٨	٨٣٢,٢٦٤	٦,٢٢٠,١٢٤	٥٥٦,٦٧٨	٩٦١,١٥٥	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٥٩,٨١٨,٩٤٥)	(١,٧٣٨,٨٥٥)	-	(٥,٢٥٤,٨٧٣)	(٤٠٦,٣٥٩)	(٥٧٦,٦٩٣)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٣٢,٢٤١,٦١٨)	٣٢٥,٥٣٠	١٢٦,١٣٨	٥٥٥,٤٥٠	٣,٦٥٢	(٢٩٦,٩٤٨)	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٧٢,٠٢٢,١٩١	١,٣٩٥,٦١٥	١,٨٩١,٤٥٢	١,٥٧٩,٩٥١	٣٧٠,٣١٩	١,٨٢٧,٢٢٥	صافي أقساط التأمين
٣٦,١٦٣,٨٣٣	١,٩٦١,٦٠٩	٣٥١,٧٣٧	٢,٧٦٣,٠٧٠	٣٧٢,٢٢٦	-	العوامل المقبوضة
٥٠٨,١٨٦,٠٢٤	٣,٣٥٧,٢٢٤	٢,٢٤٣,١٨٩	٤,٣٤٣,٠٢١	٧٤٢,٥٤٥	١,٨٢٧,٢٢٥	صافي الإيرادات
(٣٠٣,٠٩٩,٣١٩)	(١,١٨١,٢٢٣)	(١٢٦,٨٠٠)	(٣٦٧,٢٠٠)	(٣,٦٨١,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤١,٧٢٨,٨٣٤	٣٥٩,٧٧٥	-	-	١,٧٧٥,٦٤٧	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦١,٣٧٠,٤٨٥)	(٨٢١,٤٤٨)	(١٢٦,٨٠٠)	(٣٦٧,٢٠٠)	(١,٩٠٥,٣٥٣)	-	صافي المطالب المدفوعة
(١,٤٦٦,٢٨٧,٠٨٣)	(٣٥٤,٠٧١,٩٥٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨٨,٩٠٠)	-	مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١,٠٦٠,٢٥٥,٨٢٩	٣٥٣,١٩٣,٨١٣	-	٩,٥٥٠,٠٠٠	٤٧٤,٣٦١	-	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٥٣٥,٧٩٤,١٤٨	١٠٥,١٩٠,٦١٥	١,١٥٧,٤٩٠	٣٦٣,٢٠٠	٢,٨٥٢,٠٠٠	-	مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(١١٥,٧٨٨,٥٥٦)	(١٠٣,٨١٥,٨٠٥)	-	(٤٧,٧٥٠)	(١,٦٧٦,٠٥٢)	-	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
١٣,٩٧٤,٣٣٨	٤٩٦,٦٧٣	٦٥٧,٤٩٠	(١٣٤,٥٥٠)	١,١٦١,٤٠٩	-	صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية
(٢٩٤,٢١٦,٥٧٤)	(٥٣,١١٠,٧٩٣)	(٧٥,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٨,٩٤٦)	(٣٩٧,٦١٦)	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة*
١٦٤,٦٧٢,٣٠١	٥٢,٨٣٧,٠٥٠	١٤٢,٠٢٢	١,٤٣٢,٥٠٠	٧١,٤٤٥	٢٣٨,٣٠٤	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٧٦,٤٧٠,٤٠٢	١٥,٧٧٨,٥٩٢	١٧٣,٦٢٤	٥٤,٤٨٠	٤٢٧,٨٠٠	٢٤٠,٢٣٤	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٦,٢٦٠,٦٤٥)	(١٥,٥٧٢,٣٧٠)	-	(٧,١٦٣)	(٢٥١,٤٠٨)	(١٤٣,٦٤١)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
٢٠,٦٦٥,٤٨٤	(٦٧,٥٢١)	٢٤٠,٦٤٦	(٢٠,١٨٣)	١٤٨,٨٩١	(٦٢,٧١٩)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥٨,٧٨٠,٥٢٧)	(٤٥٠,٣٥٢)	(١٤١,٦٧٨)	(٦١٥,٦٥٨)	(١٩,٨٥٩)	(٦٦٦,٤٣١)	العوامل المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٦٩٩,٥٦٢)	(٤٨,٣٣٠)	(٨,٦٦٥)	(٦٨,٠٧٨)	(٤,٣٦٠)	(١٤,٥٤١)	فوائد وأعباء مالية لشركاء التأمين وإعادة التأمين
(٤٠,٣٧٦,٦٥٠)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٣,٩٤٨,٧٤٠)	(٦٩,٧٨٤)	(٢١,٩٥٣)	(٩٥,٤٠٠)	(٧,٩١٦)	(٣١,٨٠٩)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٣٠,٥٣٦,١٤٢)	(٩٦٠,٧٦٢)	(٥٩٩,٠٤٠)	(١,٣٠١,٠٦٩)	(٦٢٧,١٨٨)	(٧٧٥,٥٠٠)	إجمالي المصاريف
١٧٧,٦٤٩,٨٨٢	٢,٣٩٦,٤٦٢	٢,٨٤٢,٢٢٩	٣,٠٤١,٩٥٢	١١٥,٣٥٧	١,٠٥١,٧٢٥	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

* تم احتساب قيمة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع التأمين الإلزامي للسيارات حسب التعميم ١٠٩٩/ ص الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥ كما في إيضاح (٣-س) من السياسات المحاسبية المطبقة ، انعكس الأثر الناتج عن تطبيق هذا التعميم على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ له أثر إيجابي على صافي الربح قبل الضريبة بمبلغ ٤١,٩٥٣,٦٢٦ ليرة سورية ومبلغ ١٤,٣٦٧,٧٣٢ ليرة سورية بعد الضريبة لعام ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٢٥,٢٥٣,٦٦٤ ليرة سورية ومبلغ ١٧,٩٩٣,٢٣٦ ليرة سورية بعد الضريبة لعام ٢٠١٥).

تتوزع الأقساط المكتتب بها تحت فرع التأمين الإلزامي على البنود التالية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٢,٦٧٦,٨٩١	٢٧٣,٢٨٨,٢١٧	التأمين الإلزامي
٨,٣٣٨,٧٥٧	١٢,١٤٤,٠٩٦	بطاقة برتقالية
٣,٩١٧,٥١٠	٥,٠٧٩,٥٣٠	تأمين حدودي
<u>٢٤٤,٩٣٣,١٥٨</u>	<u>٢٩٠,٥١١,٨٤٣</u>	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على عقود التأمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩٤٨,٧٤٠	٥,٢٩٢,١٣٠	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
١٠,٥١٨,١٩٥	٢,٧٨٣,٦٧٥	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٦,٢٢٢,٣٤٦	١١,٢٣٥,٥٨٠	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية
<u>٢٠,٦٨٩,٢٨١</u>	<u>١٩,٣١١,٣٨٥</u>	

٣٧ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المطبقة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتضمن الجدول التالي، القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية والغير مسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الفرق	القيمة العادلة كما في نهاية السنة			القيمة العادلة كما في بداية السنة	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
زيادة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
	٩,٩٩٢,٤٧٦	٣٧,٠٥٩,٩٩٦	-	٢٨,٥٧٢,٤٩٦	٢٧,٠٦٧,٥٢٠

الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة

موجودات مالية محددة على أساس

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ١٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الفرق	القيمة العادلة كما في نهاية السنة			القيمة العادلة كما في بداية السنة	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
زيادة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
	٢,٠١٠,٤٩٧	٢٧,٠٦٧,٥٢٠	-	٦,٧٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٥٧,٠٢٣

الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة

موجودات مالية محددة على أساس

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ١٤

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

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

اسس التقييم	تاريخ التقييم	الموجودات المالية
القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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 يتتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار والأوضاع غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه، فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئ 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 لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، تسعى استراتيجية الاكنتاب المتبعة إلى التأكد من التنوع في الأخطار المكتتبه من حيث نوع الخطر وقيمتته وتوزيعه الجغرافي وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: الحياة ١,٨٨٪، البحري ٢,٣٧٪، السيارات إلزامي ٣٢,٩٤٪، السيارات التكميلي ٢١,٠٥٪، الصحي ١٢,٥٦٪، الحريق ٢١,٠٩٪، السفر ٠,٩٩٪، الهندسي ١,٣١٪، وثائق تأمين المصارف الشاملة ٣,٥٢٪، الحوادث الشخصية ٠,٤٨٪، الحوادث العامة ١,٨٠٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: الحياة ١,٢٠٪، البحري ٣,٢٥٪، سيارات إلزامي ٣٧,٢٢٪، سيارات تكميلي ١٨,٠٨٪، الصحي ١٧,٢٩٪، الحريق ١٧,٢١٪، السفر ٠,٨١٪، الهندسي ٠,٢٠٪، وثائق تأمين المصارف الشاملة ٢,٤٢٪، الحوادث الشخصية ٠,٥٦٪، الحوادث العامة ١,٧٧٪.

مخاطر إعادة التأمين:

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة لمواجهة 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.

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

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

مخاطر السوق:

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

مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أي 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
٨٧٢,٣٧٦,٤٩٢	-	٨٧٢,٣٧٦,٤٩٢	النقد وما يوازي النقد
٥٦١,٢٦٧,١١٨	٣٦٥,٠١٠,٩٢٨	١٩٦,٢٥٦,١٩٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٠,٢٠٩,٤١٢	-	٢٠,٢٠٩,٤١٢	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٤١,٣٥٤,٦٢١	-	٤٤١,٣٥٤,٦٢١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٦٤١,٦٧٥,٥٤٨	-	١,٦٤١,٦٧٥,٥٤٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٣,١٣١,٨٣٧	-	٩٣,١٣١,٨٣٧	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٤٦,٤٥٤,٠٤٤	-	٤٦,٤٥٤,٠٤٤	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٧٠١,٤٦٩,٠٧٢</u>	<u>٣٩٠,٠١٠,٩٢٨</u>	<u>٣,٣١١,٤٥٨,١٤٤</u>	
			المطلوبات
٣١٤,٠٩٩,١٤١	-	٣١٤,٠٩٩,١٤١	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٢,٥٢١,٦٨٧	-	١٢,٥٢١,٦٨٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٨٣,٣٩٣,٥٩٥	-	٢٨٣,٣٩٣,٥٩٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٣٩٤,٢٥٧,٢٥٢	-	٢,٣٩٤,٢٥٧,٢٥٢	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٣٤,٠٣٢,٤٤٥	-	٣٤,٠٣٢,٤٤٥	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٧٣,٢٠٥,٧٨٦	-	٧٣,٢٠٥,٧٨٦	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٣,١١١,٥٠٩,٩٠٦</u>	<u>-</u>	<u>٣,١١١,٥٠٩,٩٠٦</u>	
<u>٥٨٩,٩٥٩,١٦٦</u>	<u>٣٩٠,٠١٠,٩٢٨</u>	<u>١٩٩,٩٤٨,٢٣٨</u>	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٢٤٢,٧٢٧,٣٠٦	-	٢٤٢,٧٢٧,٣٠٦	النقد وما يوازي النقد
١,١٠٣,٩٥٥,٥٤٧	١,٠٥٣,٩٥٥,٥٤٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٤,١٥٥,٠٠٢	-	٢٤,١٥٥,٠٠٢	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥٠,٩٩٤,٥٤٧	-	٥٠,٩٩٤,٥٤٧	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٢٨٣,٦٨٩,١٦٧	-	١,٢٨٣,٦٨٩,١٦٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٦,٩٨٠,٥٤٧	-	٥٦,٩٨٠,٥٤٧	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٩١,٦١٦,٧٠٦	-	٩١,٦١٦,٧٠٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٨٧٩,١١٨,٨٢٢	١,٠٧٨,٩٥٥,٥٤٧	١,٨٠٠,١٦٣,٢٧٥	
			المطلوبات
٢١٨,٥٠١,٦٥٥	-	٢١٨,٥٠١,٦٥٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٢,٦٢٢,٤١١	-	١٢,٦٢٢,٤١١	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٨٢,٣٤٦,٤٨٩	-	٨٢,٣٤٦,٤٨٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٠٤٤,٥٥٧,٧٤٨	-	٢,٠٤٤,٥٥٧,٧٤٨	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٤٥,٨٤٩,٥٨٠	-	٤٥,٨٤٩,٥٨٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤٣,١١٥,٩٥٠	-	٤٣,١١٥,٩٥٠	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٤٤٦,٩٩٣,٨٣٣	-	٢,٤٤٦,٩٩٣,٨٣٣	
٤٣٢,١٢٤,٩٨٩	١,٠٧٨,٩٥٥,٥٤٧	(٦٤٦,٨٣٠,٥٥٨)	فائض السيولة

مخاطر التسليف:

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

مخاطر معدل الفائدة:

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي قد تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المعبدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية الحساسة لأسعار الصرف كما في ٣١ كانون الأول:

المطلوبات		الموجودات		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٥٢٧,١٥٠	٤٠٣,٧٤٥,٢٩٦	١٩٩,٨٩٣,٣٠٢	٢٧٢,٧٤٧,٤٥٦	دولار أمريكي
٥,٩١٩,١٠٠	١٨,٤٥٣,٣٢٧	١٠٥,٥١١,٩٢٥	٣٣١,٣٨٧,١٥٦	يورو

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

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٩,٦٦٣,٣٨٥)	١٣,٠٩٩,٧٨٤	دولار أمريكي
٩,٩٥٩,٢٨٢	(٣١,٢٩٣,٣٨٣)	يورو

٣٨ - هامش الملاءة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال المتوفر:
١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠	١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٧,١٩٩,٠٠٠	١٧,١٩٩,٠٠٠	علاوة إصدار
٧٧,٥٦٨,٩١٤	١٠٣,٣٢٠,٢٣٩	الاحتياطي القانوني
٣٧,٦٤٧,٠٠٤	١٨٠,٧٩٢,٨١٧	أرباح مدورة
٣٨,٧١٥,٩١٥	٢٠,٤٠٤,٨٧٦	أرباح متراكمة نتيجة إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية
١,٣٢٦,٤١٠,٨٣٣	١,٤٧٦,٩٩٦,٩٣٢	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
١٦١,٨٢٩,٩٠٣	١٧٣,١٢٥,٥٣٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٧١,٠٢٢,٥٥٦	٣٥٢,٥٤٨,٣٥٤	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٠٤,٩٥١,٧٩٤	٢٢٨,٩٢٩,٩٤٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢,٢٤٤,٩٧٨	٣,٣٠٥,٩١٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٦٤٠,٠٤٩,٢٣١	٧٥٧,٩٠٩,٧٥١	مجموع رأس المال المطلوب
٢٠٧٪	١٩٥٪	نسبة هامش الملاءة (٪)

٣٩ - المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة

بناءً على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١٢ لعام ٢٠١٤ الصادر بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥، تم تعديل طريقة عرض المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن طريق فصل تغيرات أسعار الصرف المحققة الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الأصول والالتزامات النقدية، تم فصل المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف في بيان الدخل وفي بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية.

٤٠ - أرقام المقارنة

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

إعادة التصنيف	الرصيد كما في	الرصيد كما في	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
	بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٧٣,٣٩٣	١١٤,٨٩٤,٤٣١	١١٨,١٦٧,٨٢٤	فوائد من ودائع لدى المصارف
(٣,٢٧٣,٣٩٣)	٤,٣١٠,٨٩٤	١,٠٣٧,٥٠١	إيرادات أخرى
(١٤٤,٦٠٦,٣٠١)	١٩٤,٦٠٦,٣٠١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ستة أشهر
١٥٩,٦٠٦,٣٠١	٨٩٤,٣٤٩,٢٤٦	١,٠٥٣,٩٥٥,٥٤٧	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة

٤١ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٧.