

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٤٠ - ٨

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق-سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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 لتمكينا من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع ألساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ١٠١,٢١٦,٥٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة في مصرفين محليين ٩٤٦,١٦٨,١٤٠ ليرة سورية و٧٠٦,١٦٢,٤٣٥ ليرة سورية وتجاوزت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، أي ما يعادل ٥٧٥,٦٣٩,٤٨٤ ليرة سورية وبالتالي وللالتزام بتعليمات القرار المذكور أعلاه، على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن ستة مصارف.
- دون التحفظ في رأينا، تجاوزت قيمة الاستثمارات العقارية التي تملكها الشركة والبالغة حوالي ٦٠١,٤٣٢,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الحد الأعلى المسموح وفقاً للقرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. إ) وبالتالي يتوجب على الشركة تسوية أوضاعها وفقاً لهذا القرار.
- دون التحفظ في رأينا، بلغت نسبة ألساط تأمين السيارات الإلزامي ٤٥,٩٤% من مجمل ألساط التأمين وذلك يتعارض مع قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٣١ القاضي بتحديد ألساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٥% من إجمالي ألساط التأمين.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٤ شباط ٢٠١٦

المحاسب القانوني

فرزت العمادي
المحاسب القانوني
فرزت عماد العمادي
ترخيص رقم ١١/١٠٥

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	١,٢٧٧,٠١٩,٠٦١	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٨,٧٣٤,٥٣٥	٧,٧١٨,١٣٢	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٦٠١,٤٣٢,٤٠٠	٩	استثمارات عقارية
٧٣,٩٨٢,٨٦١	١٦٣,٤٠٢,٩٠٥	١٠	عملاء مديون
٨,٥٩١,٧٠٢	٧,٥٧٦,٤٥١		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٦,٨٥٧,٥٨٠	١١٩,٠٣٠,٨٣٧	١١	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٤٦,٩٠٣,٩٧٨	١٠٣,٣٧١,٧٩٤	١٢	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١٢٥,٩٧٦,٠٤٧	٢٣٦,٢١٩,٠٨١	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٧٧,٥٦٨,٧٣٥	٣٨٩,٠٨٧,٧١٧	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٩٣٤,٧٦٧,٥٣٦</u>	<u>٤,٧٥٥,٠٧٠,٩٦٩</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

يزن حربيات



مدير عام مكلف

عبد القادر العلي



رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / (تابع)

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
١٢٠,٨٠٢,١٥٨	١٦٥,٦٩٦,٦١٨	١٦	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
-	٤٤,٦٠٠,٠٠٠	١٧	قروض بنكية
١,٨٠٢,٦٥٧	٤٤,٥٦٩,٦٠٣	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٢,٠٢٠,٥٨٣	٤٣,٤١٧,٩٠٧		عملاء دائنون
٢,٠٧٨,٣٢١,٣٨٥	٢,٣٠٢,٥٥٧,٩٣٦	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١,٨١٩,٤٧٤	٦٦,٨٨٢,٦٩٠	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٥١,٤١١,٤٦٧	٤٣,٨١٥,٢٢٩	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٢,٣٢٦,١٧٧,٧٢٤</u>	<u>٢,٧١١,٥٣٩,٩٨٣</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	٢٣	احتياطي قانوني
٢٣٢,٤٣٦,٤٣٦	١٩٠,٠٦٣,٣٦٣		الأرباح المتراكمة المحققة
٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢</u>	<u>٢,٠٤٣,٥٣٠,٩٨٦</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٩٣٤,٧٦٧,٥٣٦</u>	<u>٤,٧٥٥,٠٧٠,٩٦٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

يزن حربيات



مدير عام مكلف

عبد القادر العلي



عمر رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
١,٢٢٥,٢٣٥,٨٧٧	١,٣١٩,٧٢٢,٧٥٢	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٩٠,٤٣٣,٤٥٥)	(١٥٧,٥٥٧,٩٦٠)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١,١٣٤,٨٠٢,٤٢٢	١,١٦٢,١٦٤,٧٩٢	٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
٢٣,٤٤٢,١٤٠	(٣٨,٥٢٧,٨٢١)	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,١٥٨,٢٤٤,٥٦٢	١,١٢٣,٦٣٦,٩٧١	٢٤	صافي أقساط التأمين
٢٤,٦٨١,٤٩٦	٣٩,٥٤٢,٧٣٦	٣٢ و ٢٥	عمولات مقبوضة
٢٤٩,٣٣٧,٦٧٦	١٨٢,٩٢٦,٤٥٧	٦٥	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣,٩٦٥,٩٠١	٦١,٣٣٦	٣٢	إيرادات تأمينية أخرى
١,٦١١,٥٦٨	٢,٧٤١,٧٩٤		إيرادات اخرى
١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٤٥١,٦٧٣,١٦٣		مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار صرف
١,٣٨٥,٠١٧	١,٨١٢,١٧٣	١٤	أرباح التخلي عن الموجودات الثابتة
١,٥٧٢,٨٧٣,٨٩٢	١,٨٠٢,٣٩٤,٦٣٠		اجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٦٦٧,٣٦٠,٧٩٩)	(٦٥٤,٣٦٦,٠٤٩)	٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٩,٥٤٢,٦٨٦	٣٧,١٣٩,١٥٩	٢٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٣٧,٨١٨,١١٣)	(٦١٧,٢٢٦,٨٩٠)	٢٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٦,٢٤٥,٠٠٥)	(٧٥,٤٦٥,٦٩٦)	٢٦	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٧٣٤,٠٦٣,١١٨)	(٦٩٢,٦٩٢,٥٨٦)	٢٦	صافي المطالبات
(١٢٣,٥٧٩,٢٩٧)	(١٢٤,٥٠٥,٠٨٦)	٢٧, ٣٢	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١٦,٧١٨,٨٥٢)	(٢٣,٤١٢,٩٦٢)	٣٢	أقساط فائض الخسارة
(٧,٣٥١,٤١٦)	(٧,٩١٨,٣٣٦)	٣٢	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٩٤,٩٣٢,٥٤٩)	(١١٩,٠١٧,١٢٦)	٢٨	رواتب وأجور وملحقاتها
(٧٠,٧٠٥,٣٩٥)	(٧٣,٧٣١,٣٨٥)	٢٩	مصاريف ادارية وعمومية
(٢٦,٧٤٧,٠٥٤)	(٣١,٨٣٠,٤٨٩)	١٤	الاستهلاكات والاطفاءات
-	(٨٨,٢١٠)	١٠	مخصص ديون مشکوك فيها
(٧٠٥,٢٠٨)	(١,١٣٨,٨١١)		فوائد وأعباء مالية
(١٨,٩٦٨,٥٢٢)	(١٨,٩٥٩,٢٣٢)		خسائر محققة ناتجة عن تغيرات أسعار صرف
(٧٣٩,٥٩١)	(١,٠١٦,٤٠٣)	٨	خسائر تغير للقيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١,٠٩٤,٥١١,٠٠٢)	(١,٠٩٤,٣١٠,٦٢٦)		إجمالي المصاريف
٤٧٨,٣٦٢,٨٩٠	٧٠٨,٠٨٤,٠٠٤		أرباح السنة قبل الضريبة
(١١,١٨٦,٢٥٤)	-	٢١	ضريبة إضافية عن أعوام سابقة
(٥٠,٦٣٨,٩٤٠)	(٤٣,٠٤٢,٨٣٠)	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
٤١٦,٥٣٧,٦٩٦	٦٦٥,٠٤١,١٧٤		صافي أرباح السنة
-	-		دخل شامل آخر
٤١٦,٥٣٧,٦٩٦	٦٦٥,٠٤١,١٧٤		مجموع الدخل الشامل
٤٩,٠٠	٧٨,٢٤	٣٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٨٠,٩٢٤,١٥٥	-	٢٠٦,٤٨٧	١٣٠,٧١٧,٦٦٨	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٣٤٩,١٢٧,٩٥٩	٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	١٣٤,٠٥٧,٥٨٧	-	-	تخصيص أرباح السنة السابقة
(١٢٧,٤٩٩,٩٩٨)	-	(١٢٧,٤٩٩,٩٩٨)	-	-	٣١ توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٣
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	١١ مكافآت مجلس الإدارة
٤١٦,٥٣٧,٦٩٦	١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٢٨٢,٨٩٠,٠٢٤	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	(٤٦,٧١٧,٦٦٤)	٤٦,٧١٧,٦٦٤	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٤
١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	٢٣٢,٤٣٦,٤٣٦	١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة السابقة
(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٣١ توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٤
(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	١١ مكافآت مجلس الإدارة
٦٦٥,٠٤١,١٧٤	٤٥١,٦٧٣,١٦٣	٢١٣,٣٦٨,٠١١	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	(٢٥,٦٤١,٠٨٤)	٢٥,٦٤١,٠٨٤	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٥
٢,٠٤٣,٥٣٠,٩٨٦	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	١٩٠,٠٦٣,٣٦٣	٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤ ل.س.	٢٠١٥ ل.س.	
٤٧٨,٣٦٢,٨٩٠	٧٠٨,٠٨٤,٠٠٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول الى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
(٢٣,٤٤٢,١٤٠)	٣٨,٥٢٧,٨٢١	٣٢ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٨,٥٠٦,٩٨٢	١٦٦,٤٧١,٣١٥	٣٢ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
٢٧,٧٣٨,٠٢٣	(٩١,٠٠٥,٦١٩)	٣٢ صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢٦,٧٤٧,٠٥٤	٣١,٨٣٠,٤٨٩	١٤ الاستهلاكات
-	٨٨,٢١٠	١٠ مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
٧٣٩,٥٩١	١,٠١٦,٤٠٣	٨ خسائر تغيير القيمة العادلة للاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١,٣٨٥,٠١٧)	(١,٨١٢,١٧٣)	١٤ ربح ناتج عن بيع موجودات ثابتة مادية
(١٣٣,٦٤٧,٦٧٢)	(٤٥١,٦٧٣,١٦٣)	مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
٤٤٣,٦١٩,٧١١	٤٠١,٥٢٧,٢٨٧	
٨٣,٠٦٩,٩٧٤	(٨٩,٥٠٨,٢٥٤)	١٠ (الزيادة) / النقص في عملاء مدينون
(٦,٥٧٦,٤٧٠)	١,٠١٥,٢٥١	النقص / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(٦٠,٨١٧,٢٥٠)	(١٢,١٧٣,٢٥٧)	١١ الزيادة في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٥,٠٣٢,٠٥٩)	(٥٦,٤٦٧,٨١٦)	١٢ الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١٣,٥١١,٧١١	٤٤,٨٩٤,٤٦٠	١٦ الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٧٧٣,٠٠٩	٤٢,٧٦٦,٩٤٦	١١ الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٣,٧٠٨,٥٧٥)	٣١,٣٩٧,٣٢٤	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون
١٠,٠١٤,٩٣٥	(١,٠٤٠,٨٣٤)	١٩ (النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٤٣,٩٧٧,٣٣٧)	(٥٠,٦٣٩,٠٦٨)	٢٠-٢١ ضريبة الدخل المدفوعة
٤٣٠,٨٧٧,٦٤٩	٣١١,٧٧٢,٠٣٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
(١١٠,٢٤٣,٧٤٠)	٤٩٢,٦٨٧,٤١٤	النقص / (الزيادة) في ودائع آجلة محفوظة لدى المصارف
(١,٢٥٣,٤٧٠)	-	٨ شراء استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٨,٥٣٤,٠٣٥)	(١٤٤,٨٨٨,٧٠٠)	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
٥,٣٥٣,٩٩٨	٣,٣٥١,٤٠٢	١٤ النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة
-	(٦٠١,٤٣٢,٤٠٠)	شراء استثمارات عقارية
(١٢٤,٦٧٧,٢٤٧)	(٢٥٠,٢٨٢,٢٨٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
-	٤٤,٦٠٠,٠٠٠	قروض بنكية
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	تسديد مكافآت مجلس الادارة
(١٣٤,٢٢١,٥٦٣)	(٢٠٦,٣٩٥,٩٥٠)	٣١ توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
(١٤٤,٧٢١,٥٦٣)	(١٧٩,٣٩٥,٩٥٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٤٥١,٦٧٣,١٦٣	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
١٦١,٤٧٨,٨٣٩	(١١٧,٩٠٦,١٩٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦٤٨,١٢٥,٥٨٢	٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	١,٢٧٧,٠١٩,٠٦١	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، هي شركة مساهمة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٣٥ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت رقم ٤ / . غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٠. العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

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

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

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

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

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيم.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة. أول كانون الثاني ٢٠١٦
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء. أول كانون الثاني ٢٠١٦
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة. أول كانون الثاني ٢٠١٦
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة. أول كانون الثاني ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية. أول كانون الثاني ٢٠١٦
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤). أول كانون الثاني ٢٠١٦
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة. أول كانون الثاني ٢٠١٨
- ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على

المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

– التصنيف والقياس:

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

– التدني:

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

– محاسبة التحوط:

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

– إلغاء الإعتراف:

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

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

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).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل المحاصل 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 الإلتزام، 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.

أول كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- التقيد بالمعايير:

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

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد.

تم 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.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

ج - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يتم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

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

يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية حسب النشرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هو ٣١٣,٠٥٥ ليرة سورية مقابل ١٨٠,٨٩ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

د- الموجودات الثابتة المادية:

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

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسلة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

% /	
٤	البناء
١٠	الأثاث والمفروشات
٣٣-١٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	السيارات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

ه- 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.

و- المؤونات:

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

ز- ضريبة الدخل:

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

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

ح- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
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

ط- 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 حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر 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

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية التي حصلت

إلزامي السيارات

خلال السنة الحالية أو ٧,٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ي- 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.

ك- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)
- جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإزامي للسيارات
- التأمين الصحي
- الإزامي للسيارات
- 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
- أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات تحت التسوية التي حصلت خلال السنة الحالية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ل- استثمارات مالية متوفرة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية، حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

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

م- المطالبات المدفوعة:

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

ن إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى. وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

س- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ع- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ف- النقد وما يوازي النقد:

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

ص- الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

عند تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. أن هذه التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبني على أساس الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان وضع مالي.

ب- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة.

ج- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

د- 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 الى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أُبلغت للفرع. كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

هـ- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية وودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.
ل.س.	يعادل ل.س.	
٣٠,١١٢,٤٠١	-	٣٠,١١٢,٤٠١
٣٠,١١٢,٤٠١	-	٣٠,١١٢,٤٠١
٣٢٧,٩٥٨,٨٨٢	١٥٨,٢٤٨,٠٦٨	١٦٩,٧١٠,٨١٤
٩١٨,٩٤٧,٧٧٨	٩١٨,٩٤٧,٧٧٨	-
١,٢٤٦,٩٠٦,٦٦٠	١,٠٧٧,١٩٥,٨٤٦	١٦٩,٧١٠,٨١٤
١,٢٧٧,٠١٩,٠٦١	١,٠٧٧,١٩٥,٨٤٦	١٩٩,٨٢٣,٢١٥

إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤١,٢٠٧,٩٢٥	-	٤١,٢٠٧,٩٢٥	النقد في الصندوق
٤١,٢٠٧,٩٢٥	-	٤١,٢٠٧,٩٢٥	
			النقد لدى المصارف:
٣٢٩,٠٣٨,٠٢١	٤٦,٩٤٧,٦٩٨	٢٨٢,٠٩٠,٣٢٣	حسابات جارية
٥٧٢,٩٦٦,٠٤٢	٥٧٢,٩٦٦,٠٤٢	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
٩٠٢,٠٠٤,٠٦٣	٦١٩,٩١٣,٧٤٠	٢٨٢,٠٩٠,٣٢٣	خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٠,١٠٥	-	٤٠,١٠٥	شيكات برسم التحصيل
٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	٦١٩,٩١٣,٧٤٠	٣٢٣,٣٣٨,٣٥٣	إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. بلغ متوسط أسعار الفائدة السنوية على الودائع لأجل ٠,٥٧% بالعملات الأجنبية و ١١% بالليرة السورية خلال عام ٢٠١٥ (٣٣,٠% بالعملات الأجنبية و ١١% بالليرة السورية خلال عام ٢٠١٤).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	-	١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة
١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	-	١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	-	٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة
٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	-	٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٨,٨٧% و ٩,٣٧% خلال عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية راجحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين.

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتراة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون ممايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٠,٦٥٦	٨,٧٣٤,٥٣٥	الرصيد بداية السنة
١,٢٥٣,٤٧٠	-	شراء استثمارات مالية
(٧٣٩,٥٩١)	(١,٠١٦,٤٠٣)	صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
<u>٨,٧٣٤,٥٣٥</u>	<u>٧,٧١٨,١٣٢</u>	

تتوزع الاستثمارات المالية كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني - سورية	٥٥,٠٥٥	١٠٠	١٠١,٦٦	٥,٥٩٦,٨٩١
البنك العربي	٣,٧٣٥	١٠٠	١٨٤,١٨	٦٨٧,٩١٢
بنك عودة سورية	٦,٣٢٩	١٠٠	٢٢٦,٤٧	١,٤٣٣,٣٢٩
				<u>٧,٧١٨,١٣٢</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني - سورية	٥٥,٠٥٥	١٠٠	١١٩,٧٢	٦,٥٩١,١٨٤
البنك العربي	٣,٧٣٥	١٠٠	١٨٢	٦٧٩,٧٧٠
بنك عودة سورية	٦,٣٢٩	١٠٠	٢٣١,٢٥	١,٤٦٣,٥٨١
				<u>٨,٧٣٤,٥٣٥</u>

٩- استثمارات عقارية

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عقارين طابق قبو وأرضي رقم ٧-١/١٩٤٩ ومساحتها عقار رقم ١/ تبلغ مساحته ٢م٣٠٢ والعقار الثاني ٥٣٨ م٢ في بناء في حي الروضة مقابل بناء الجبهة الوطنية لغاية الاستثمار العقاري .

١٠ - عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٨١,٤٠٤,٣٧٣	١٧٠,٨٢٤,٤١٧
(٧,٤٢١,٥١٢)	(٧,٤٢١,٥١٢)
<u>٧٣,٩٨٢,٨٦١</u>	<u>١٦٣,٤٠٢,٩٠٥</u>

عملاء مدينون

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

حركة مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها:

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٧,٤٢١,٥١٢	٧,٤٢١,٥١٢
-	٨٨,٢١٠
-	(٨٨,٢١٠)
<u>٧,٤٢١,٥١٢</u>	<u>٧,٤٢١,٥١٢</u>

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات خلال السنة

إعدام ديون مشكوك بها

الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - العمليات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤,٤٤٩,٦٢٥	١١,٤٧٤,٤٤٠
١٠٢,٤٠٧,٩٥٥	١٠٧,٥٥٦,٣٩٧
<u>١٠٦,٨٥٧,٥٨٠</u>	<u>١١٩,٠٣٠,٨٣٧</u>
١,٨٠٢,٦٥٧	٤٤,٤٩٢,٦٠٣
-	٧٧,٠٠٠
<u>١,٨٠٢,٦٥٧</u>	<u>٤٤,٥٦٩,٦٠٣</u>

أ- بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين

شركات تحت سيطرة مشتركة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين

شركات تحت سيطرة مشتركة

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١١٢,٨٠٠,٨٠٣	١٧٨,١٤٢,٧٩١
١٢,١٨٥,٢٥٦	١٦,٥٩٤,٧٥٦
٤,٥٥٥,٦٥٠	٥,٣٥٠,٩٥٠
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٦٠٠,٠٠٠
١٣,٦٤٨,٦٩٤	١٣,٠٤٧,٥٥٤

ب - بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

أقساط التأمين - كبار المساهمين
رواتب وأتعاب الإدارة العليا
أتعاب مجلس الإدارة
مكافآت مجلس الإدارة
تعويضات مدفوعة

إن رصيد الذمم المدينة/ الدائنة أطراف ذات علاقة هي غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

١٢ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٤,٩٠٥,٩٠٩	١٢,٠٧٨,٣٤٨
١,٦٥٧,٥٦١	١,٧٤٤,٦٧٧
-	٦١,٤٣٥,٩٠٢
٢٠,٣٤٠,٥٠٨	٢٨,١١٢,٨٦٧
٤٦,٩٠٣,٩٧٨	١٠٣,٣٧١,٧٩٤

فوائد مستحقة

إيجارات مدفوعة مقدماً

حسابات محجوزة*

حسابات مدينة أخرى

يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

* يمثل هذا البند مبالغ محجوزة لدى البنك لوجود دعاوى قضائية تأمينية غير منتهية.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

حصة معيدي التأمين من			
حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٢٥٢,٠٠٦	١٢,١٠٠,٠٠٠	-	٢٨,٣٥٢,٠٠٦
١٠,٩٨٥,٧٩٩	٤,٩٨٨,٢٧٥	٢,٠٥٩,٨٣٩	١٨,٠٣٣,٩١٣
٢٢,٩٣١,٧٨٣	٣٢,٦٥١,٥٢٨	٦,٨٧٩,٥٣٥	٦٢,٤٦٢,٨٤٦
١٢٨,٧٠٤	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	١,٨٥٣,٧٠٤
-	٨٩,٠٠٩,١١٢	٢٥,٠٦١,٨٦٧	١١٤,٠٧٠,٩٧٩
١,٩٩٤,٥٢٠	٣٤٦,٦٥٩	٣٧٣,٩٧٣	٢,٧١٥,١٥٢
٣,٧٨٦,٤٤١	١,٥٩٩,٧٩٣	٧٠٩,٩٥٨	٦,٠٩٦,١٩٢
١,١٨٤,٨٥٧	١,١٢٨,٨٨٨	٣٢٠,٥٤٤	٢,٦٣٤,٢٨٩
٥٧,٢٦٤,١١٠	١٤٣,٣٢٤,٢٥٥	٣٥,٦٣٠,٧١٦	٢٣٦,٢١٩,٠٨١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

حصة معيدي التأمين من			
حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٤٨,٦٨١	-	-	٢,٤٤٨,٦٨١
٨,٩٣٥,٣٧٧	٩,٥٧٣,٧٦١	١,٦٧٥,٣٨٤	٢٠,١٨٤,٥٢٢
١٢,٠٦٩,٠٥٢	١١,٦٩٥,٩٠٣	٣,٦٢٠,٧١٧	٢٧,٣٨٥,٦٧٢
٤٧,٠٨٨	-	٨,٨٢٩	٥٥,٩١٧
-	٥٥,٠٣٥,٠٠٠	١٤,٥١٣,٢٥٠	٦٩,٥٤٨,٢٥٠
٥٨٩,٥٤٧	٣٤٦,٦٥٩	١١٠,٥٤٠	١,٠٤٦,٧٤٦
١,٢٣٧,١٩٨	٢,١٩١,٥٠٧	٣٢٨,٧٢٦	٣,٧٥٧,٤٣١
٩٧٥,٥٢٤	٢٥٦,٧٨٩	٣١٦,٥١٥	١,٥٤٨,٨٢٨
٢٦,٣٠٢,٤٦٧	٧٩,٠٩٩,٦١٩	٢٠,٥٧٣,٩٦١	١٢٥,٩٧٦,٠٤٧

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كومبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني*	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٤٥,٧١٨,٣٨٨	٢٨,٦٢٣,٨٥٣	٤١,٤٦١,١٠٨	٢١,٠١١,٩٨٠	١١,٨٦٤,٣٥٧	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٨,٥٣٤,٠٣٥	١,٢٦١,٠٠٠	١٣,٢٧١,٠٠٠	-	٤,٠٠٢,٠٣٥	-	إضافات
(٦,٣١٣,٣٨٥)	-	-	(٦,٣١٣,٣٨٥)	-	-	استبعادات
٤٥٧,٩٣٩,٠٣٨	٢٩,٨٨٤,٨٥٣	٥٤,٧٣٢,١٠٨	١٤,٦٩٨,٥٩٥	١٥,٨٦٦,٣٩٢	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٤٤,٨٨٨,٧٠٠	١,٩٦١,٠٠٠	٩,٤٥٣,٨٠٠	-	٥,٢٧٣,٩٠٠	١٢٨,٢٠٠,٠٠٠	إضافات
(٣,٥١٥,٤٢٠)	(٢٧٠,٠٠٠)	(١,٣٩٥,٩٥٠)	(١,٢٦٧,٩٧٠)	(٥٨١,٥٠٠)	-	استبعادات
٥٩٩,٣١٢,٣١٨	٣١,٥٧٥,٨٥٣	٦٢,٧٨٩,٩٥٨	١٣,٤٣٠,٦٢٥	٢٠,٥٥٨,٧٩٢	٤٧٠,٩٥٧,٠٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						الاستهلاكات المتراكمة:
(١٥٥,٩٦٧,٦٥٣)	(١٥,٥١٧,٤٤٦)	(٣٤,٠٠١,٤٠٥)	(١٢,٩٩٦,٧٩٠)	(٧,٦٣٦,١٧٠)	(٨٥,٨١٥,٨٤٢)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢٦,٧٤٧,٠٥٤)	(٢,٩٥١,١٣٢)	(٧,٠١٨,٨٢٦)	(١,٧٥٢,٢٦٣)	(١,٣١٤,٥٥٠)	(١٣,٧١٠,٢٨٣)	إضافات، أعباء السنة
٢,٣٤٤,٤٠٤	-	-	٢,٣٤٤,٤٠٤	-	-	استبعادات
(١٨٠,٣٧٠,٣٠٣)	(١٨,٤٦٨,٥٧٨)	(٤١,٠٢٠,٢٣١)	(١٢,٤٠٤,٦٤٩)	(٨,٩٥٠,٧٢٠)	(٩٩,٥٢٦,١٢٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٣١,٨٣٠,٤٨٩)	(٣,٠٩٦,٨٦٤)	(٩,٤٤٨,٠٠٨)	(٨٣٠,٥٧٩)	(١,٧٥٢,٩٢٠)	(١٦,٧٠٢,١١٨)	إضافات، أعباء السنة
١,٩٧٦,١٩١	٢٠٤,٨٢٦	٩٤٢,٩٥٠	٨١٧,٦٧٦	١٠,٧٣٩	-	استبعادات
(٢١٠,٢٢٤,٦٠١)	(٢١,٣٦٠,٦١٦)	(٤٩,٥٢٥,٢٨٩)	(١٢,٤١٧,٥٥٢)	(١٠,٦٩٢,٩٠١)	(١١٦,٢٢٨,٢٤٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						القيمة الدفترية الصافية:
٣٨٩,٠٨٧,٧١٧	١٠,٢١٥,٢٣٧	١٣,٢٦٤,٦٦٩	١,٠١٣,٠٧٣	٩,٨٦٥,٨٩١	٣٥٤,٧٢٨,٨٤٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٧٧,٥٦٨,٧٣٥	١١,٤١٦,٢٧٥	١٣,٧١١,٨٧٧	٢,٢٩٣,٩٤٦	٦,٩١٥,٦٧٢	٢٤٣,٢٣٠,٩٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

يمثل بند استبعادات الأصول الثابتة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٦,٣١٣,٣٨٥)	(٣,٥١٥,٤٢٠)	الكلفة التاريخية للأصول المستبعدة
٢,٣٤٤,٤٠٤	١,٩٧٦,١٩١	الاستهلاك المتراكم للأصول المستبعدة
(٣,٩٦٨,٩٨١)	(١,٥٣٩,٢٢٩)	القيمة الدفترية الصافية
٥,٣٥٣,٩٩٨	٣,٣٥١,٤٠٢	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة
١,٣٨٥,٠١٧	١,٨١٢,١٧٣	ربح ناتج عن بيع موجودات ثابتة مادية

* قامت الشركة برهن عقارين لصالح أحد المصارف كتأمين مقابل التسهيلات الممنوحة (إيضاح ١٧).

١٥ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥ مليون ليرة سورية على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما الشركة تقوم بعملها.

١٦ - حسابات شركات التأمين واعادة التأمين الدائنة

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 الاحتياطي 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 ٢,٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣,٥١٣,٨٧٣	٢,٩٣١,٨٥٧	شركات إعادة تأمين محلية
١١٧,٢٨٨,٢٨٥	١٦٢,٧٦٤,٧٦١	شركات إعادة تأمين خارجية
١٢٠,٨٠٢,١٥٨	١٦٥,٦٩٦,٦١٨	

١٧ - قروض بنكية

قامت الشركة باستدانة قرض من إحدى المصارف المحلية لغاية شراء عقارين قيمته ١١٩,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بمعدل فائدة ١١,٧٥% يسدد خلال سنة بدفعات شهرية بضمان رهن العقارين للمصرف. سددت الشركة مبلغ ٧٤,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على سبع دفعات خلال الفترة الممتدة من ٢١ حزيران ٢٠١٥ ولغاية ٢١ كانون الأول ٢٠١٥

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣,٩٧٣,٧٤١	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٧٣,٧٤١	الحياة
٢١,٧٨٢,٠٧٨	٢,٤٩٢,٤٩٥	٥,٩٩٦,٢٧٧	١٣,٢٩٣,٣٠٦	الحريق
١٣٥,٣٩٣,٧٨٩	١٨,٧٠٣,٣٩٤	٥٤,٣٤٥,٧٥٠	٦٢,٣٤٤,٦٤٥	البحري
٩١,٤٣٢,٩٢٥	٧,٢١١,٠٦٥	٤٨,٠٧٣,٧٦٥	٣٦,١٤٨,٠٩٥	شامل السيارات
١,٨١٣,٩٠١,٨٤٨	٣٣٥,١٤٤,٣٥١	١,٢٣٦,٢٥٦,٠٠٢	٢٤٢,٥٠١,٤٩٥	إلزامي السيارات
٥,٥٨١,٨٥٢	٨٠٨,٣٦٤	٤٦٢,٢١٢	٤,٣١١,٢٧٦	الهندسي
١٢,٨٩١,٩١٦	١,٦٩٩,١٣١	٢,١٣٠,٧٥٤	٩,٠٦٢,٠٣١	الحوادث العامة
١٧٣,٧٦٩,٤١٥	٢٣,٧٤٢,٧٣٥	١٠,٠٦٧,٠٨٩	١٣٩,٩٥٩,٥٩١	الصحي
٣,٨٣٠,٣٧٢	٥٥٩,٠٦٢	١,٢٥٤,٣٢٠	٢,٠١٦,٩٩٠	السفر
<u>٢,٣٠٢,٥٥٧,٩٣٦</u>	<u>٣٩٠,٣٦٠,٥٩٧</u>	<u>١,٣٧٣,٥٨٦,١٦٩</u>	<u>٥٣٨,٦١١,١٧٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٥٣٧,٩٨٣	-	-	٨,٥٣٧,٩٨٣	الحياة
٢٥,٦٥٩,٢٧٥	٢,١٧٩,١٦٥	١١,٨٥٧,٨٩٩	١١,٦٢٢,٢١١	الحريق
٩٦,٣٣٥,٠٩٥	١٦,٨٢٢,٤٨٩	٢٣,٤٣٧,٦٤١	٥٦,٠٧٤,٩٦٥	البحري
٩٥,٥٧٥,٣٥١	٨,١٤٤,٣٧١	٥٤,٢٩٥,٨٠٨	٣٣,١٣٥,١٧٢	شامل السيارات
١,٧٢٩,٤٧٢,٩٧٣	٤١٦,١٦٥,٠٤٤	١,٠٣٠,٨٣٥,٤٧٩	٢٨٢,٤٧٢,٤٥٠	إلزامي السيارات
١,٧٢١,٢٤٢	١٩٨,٧٩٤	٤٦٢,٢١٢	١,٠٦٠,٢٣٦	الهندسي
٥,٧٦٦,٢٠٣	٤٤٩,٠٨٣	٢,٩٢٢,٠١٠	٢,٣٩٥,١١٠	الحوادث العامة
١١٣,١٢٢,٤٠٨	٢١,٨٦٢,٩٦١	١٨,٧٩٣,٨٤٩	٧٢,٤٦٥,٥٩٨	الصحي
٢,١٣٠,٨٥٥	٤٨٧,٥٥٤	٢٨٥,٣٢٠	١,٣٥٧,٩٨١	السفر
<u>٢,٠٧٨,٣٢١,٣٨٥</u>	<u>٤٦٦,٣٠٩,٤٦١</u>	<u>١,١٤٢,٨٩٠,٢١٨</u>	<u>٤٦٩,١٢١,٧٠٦</u>	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٢٣,٥٢١	٤,٣٩٤,٩٧٧	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٤,٧٥٠,٠٠٠	٥,٩٥٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,١٠١,٥٧٨	١,٢٨٧,٩٣٠	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
١,٨٨٦,٣٠٠	٣,٣٣٠,٨١٦	طوابع ورسوم تأمين
٧,٣٥١,٤١٣	٧,٩١٨,٣٣٤	هيئة الإشراف على التأمين
٦,٥٢٧,٣٨٦	٥,١٤٢,٠٥٧	صندوق متضرري الحوادث
٣,١٤٧,٢٣٢	٥,٧٧٠,٤٦٩	أتعاب قانونية
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٨٤٥,٠٠٠	أتعاب مهنية
٣,٨٦٩,٦٤٨	٣٥٩,٠٩٣	موردو خدمات ومستلزمات
٢,٢٥٢,٨٣٩	١,٤٩٨,٢١٢	موردو خدمات صحية
٢,٠٠١,٩٨٥	٧,٩٥٩,٢٦١	مصاريف مستحقة
٤,٢٧٧,٤٩١	١٠,٣٨١,٥٤١	أنصبة أرباح للدفع (إيضاح رقم ٣١)
٩,٠٣٠,٠٨١	٤٥,٠٠٠	دائنون مختلفون
<u>٦١,٨١٩,٤٧٤</u>	<u>٦٦,٨٨٢,٦٩٠</u>	

٢٠ - مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٧٨,٣٦٢,٨٩٠	٧٠٨,٠٨٤,٠٠٤	ريح قبل الضريبة
		يضاف:
١٣,٧١٠,٢٨٣	١٦,٧٠٢,١١٨	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٤)
-	٨٨,٢١٠	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
٦,١٩٦,٤٠٧	٨٦,٦١٤	مصاريف قانون ٦٠
		ينزل:
(١١٤,٦٧٩,١٥٠)	(٤٥١,٦٧٣,١٦٣)	فروقات سعر صرف موجبة غير محققة
(٦٢,٠٧٣,٤٠٠)	-	إيرادات قانون ٦٠
٣٢١,٥١٧,٠٣٠	٢٧٣,٢٨٧,٧٨٣	الأرباح الخاضعة للضريبة
٤٨,٢٢٧,٥٦٠	٤٠,٩٩٣,١٧٠	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٢,٤١١,٣٨٠	٢,٠٤٩,٦٦٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بنسبة ٥% من الضريبة
٥٠,٦٣٨,٩٤٠	٤٣,٠٤٢,٨٣٠	

تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٥٦٣,٦١٠	٥١,٤١١,٤٦٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٣٢,٧٩١,٠٨٣)	(٥٠,٦٣٩,٠٦٨)	المدفوعات خلال العام
٥٠,٦٣٨,٩٤٠	٤٣,٠٤٢,٨٣٠	أعباء السنة
٥١,٤١١,٤٦٧	٤٣,٨١٥,٢٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢١ - ضرائب إضافية عن أعوام سابقة

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٤ بفحص ومراجعة الدفاتر المحاسبية والبيانات المالية للشركة عن الأعوام ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٠ وقامت بفرض ضرائب إضافية بقيمة ١١,١٨٦,٢٥٤ ليرة سورية سددها الشركة خلال عام ٢٠١٤.

٢٢ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ٨,٥ مليون سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد تساوي ١٠٠ ليرة سورية أي ما يعادل ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٣ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧ و ١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

٢٠١٥	
ل.س.	الربح قبل الضريبة
٧٠٨,٠٨٤,٠٠٤	ينزل:
٤٥١,٦٧٣,١٦٣	مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
٢٥٦,٤١٠,٨٤١	
٢٥,٦٤١,٠٨٤	احتياطي قانوني بنسبة ١٠%

٢٤ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧,٠١٥,٢٨٢	(١٩,٣١٨,٢٤٤)	٦٦,٣٣٣,٥٢٦	الأقساط المكتتب بها
١,١١٥,١٤٩,٥١٠	(١٣٨,٢٣٩,٧١٦)	١,٢٥٣,٣٨٩,٢٢٦	تأمينات الحياة
١,١٦٢,١٦٤,٧٩٢	(١٥٧,٥٥٧,٩٦٠)	١,٣١٩,٧٢٢,٧٥٢	التأمينات العامة
(٦,٦٣٢,٤٣٣)	١٣,٨٠٣,٣٢٥	(٢٠,٤٣٥,٧٥٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٣١,٨٩٥,٣٨٨)	١٧,١٥٨,٣١٨	(٤٩,٠٥٣,٧٠٦)	تأمينات الحياة
(٣٨,٥٢٧,٨٢١)	٣٠,٩٦١,٦٤٣	(٦٩,٤٨٩,٤٦٤)	التأمينات العامة
١,١٢٣,٦٣٦,٩٧١	(١٢٦,٥٩٦,٣١٧)	١,٢٥٠,٢٣٣,٢٨٨	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٦,٠٣٢,٣٤٣	(١٠,٩١٤,٠١٦)	٤٦,٩٤٦,٣٥٩	الأقساط المكتتب بها
١,٠٩٨,٧٧٠,٠٧٩	(٧٩,٥١٩,٤٣٩)	١,١٧٨,٢٨٩,٥١٨	تأمينات الحياة
١,١٣٤,٨٠٢,٤٢٢	(٩٠,٤٣٣,٤٥٥)	١,٢٢٥,٢٣٥,٨٧٧	التأمينات العامة
			صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧,٤٥٦,٣٦٨	(٣,٣٣٨,٦٢٩)	١٠,٧٩٤,٩٩٧	تأمينات الحياة
١٥,٩٨٥,٧٧٢	٣,٩٣٩,٧٥٠	١٢,٠٤٦,٠٢٢	التأمينات العامة
٢٣,٤٤٢,١٤٠	٦٠١,١٢١	٢٢,٨٤١,٠١٩	
١,١٥٨,٢٤٤,٥٦٢	(٨٩,٨٣٢,٣٣٤)	١,٢٤٨,٠٧٦,٨٩٦	

٢٥ - عمولات مقبوضة

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

٢٦ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	المطالبات المدفوعة
			تأمينات الحياة
٦١٧,٢٢٦,٨٩٠	(٣٧,١٣٩,١٥٩)	٦٥٤,٣٦٦,٠٤٩	التأمينات العامة
٦١٧,٢٢٦,٨٩٠	(٣٧,١٣٩,١٥٩)	٦٥٤,٣٦٦,٠٤٩	
			صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢,٩٠٠,٠٠٠	(١٢,١٠٠,٠٠٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات الحياة
٧٢,٥٦٥,٦٩٦	(٦٧,١٨١,٣٩١)	١٣٩,٧٤٧,٠٨٧	التأمينات العامة
٧٥,٤٦٥,٦٩٦	(٧٩,٢٨١,٣٩١)	١٥٤,٧٤٧,٠٨٧	
٦٩٢,٦٩٢,٥٨٦	(١١٦,٤٢٠,٥٥٠)	٨٠٩,١١٣,١٣٦	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات الحياة
٦٣٧,٣١٨,١١٣	(٢٧,٥٤٢,٦٨٦)	٦٦٤,٨٦٠,٧٩٩	التأمينات العامة
٦٣٧,٨١٨,١١٣	(٢٩,٥٤٢,٦٨٦)	٦٦٧,٣٦٠,٧٩٩	
			صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	-	-	تأمينات الحياة
٩٦,٢٤٥,٠٠٥	(٣٨,٧٧٣,٥٧٦)	١٣٥,٠١٨,٥٨١	التأمينات العامة
٩٦,٢٤٥,٠٠٥	(٣٨,٧٧٣,٥٧٦)	١٣٥,٠١٨,٥٨١	
٧٣٤,٠٦٣,١١٨	(٦٨,٣١٦,٢٦٢)	٨٠٢,٣٧٩,٣٨٠	

٢٧- عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقات المبرمة معهم ومصاريف أخرى متعلقة بالإنتاج.

٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٥٦٥,٥٨١	٦١,٤٠٧,٦٨٢	رواتب وأجور
٤,٥٥٥,٦٥٠	٥,٣٥٠,٩٥٠	أتعاب مجلس الإدارة
٩,١٥٣,٠٤٠	١٠,٦٦٥,٥١٤	التأمينات الاجتماعية
١٢,٨٦٣,٤٠٠	١٣,٩٧٩,٧٠٠	تعويضات أخرى
١٥,٧٩٤,٨٧٨	٢٧,٦١٣,٢٨٠	مكافآت الموظفين
٩٤,٩٣٢,٥٤٩	١١٩,٠١٧,١٢٦	

٢٩ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٢٤,٣٣٠	٤,٤٨٥,٥٧٢	قرطاسية ومواد طباعة
٥,٣٧١,٨٩٢	٦,١١٩,٧٦٢	كهرباء وماء وتدفئة
٣,٥٠٠,٧٠٧	٣,٧٠٥,١٢٠	صيانة
٧,٦٩٥,٩٥٧	١٠,٦١٠,٣٥٤	إيجارات ومصاريف مكتبية
٢,٣٠٢,٨٨٣	٣,٦٤٤,٢٧٤	ضيافة
٧,٤٠٤,٨٩٠	١٢,٣٨٣,٧١١	أتعاب مهنية
٥٠,٠٠٠	٢٤,٧٣٤	تدريب
٤,٧٨٩,٤٩٣	٤,٢٧٦,٩٦١	مصاريف إعلامية
٢,٥٢٨,١٨٧	٢,٣٨٧,٢١٣	بريد وبرق وهاتف
٩,١٤٥,٣٧٥	١٢,٤٣٤,٧٣٢	مصاريف سفر وتنقلات
١,٠٣٦,٢٨٩	١٦٩,٦٥٨	تنظيف
٢,٧٤٤,٧٣٥	٢,١٦٧,٨٦٠	اشتراكات
٣,٠٨٧,١٠١	٣,٥٠٦,٩٧٠	تأمين
١٣,٤٨٧,٤٥٨	٧,٢٨٢,٥١٦	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
٢,١٣٦,٠٩٨	٥٣١,٩٤٨	مصاريف أخرى
<u>٧٠,٧٠٥,٣٩٥</u>	<u>٧٣,٧٣١,٣٨٥</u>	

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤١٦,٥٣٧,٦٩٦	٦٦٥,٠٤١,١٧٤	صافي ربح السنة (ل.س.)
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
<u>٤٩,٠٠</u>	<u>٧٨,٢٤</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ل.س./السهم)

٣١ - توزيعات أنصبة أرباح

في عام ٢٠١٥، قامت الشركة في اجتماع هيئتها العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٥ بتوزيع مبلغ وقدره ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على المساهمين. إن المبلغ الموزع يمثل توزيع جزء من الأرباح المدورة كما وقامت الشركة بإعلان توزيع مكافآت مجلس إدارة بمبلغ ١٧,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

في عام ٢٠١٤، قامت الشركة في اجتماع هيئتها العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٤ أيار ٢٠١٤ بتوزيع مبلغ وقدره ١٢٧,٤٩٩,٩٩٨ ليرة سورية على المساهمين. إن المبلغ الموزع يمثل توزيع جزء من الأرباح المدورة كما وقامت الشركة بإعلان توزيع مكافآت مجلس إدارة بمبلغ ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

وتتلخص حركة التوزيعات كما يلي:

ل.س.	
١٠,٩٩٩,٠٥٦	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٢٧,٤٩٩,٩٩٨	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة من أرباح عام ٢٠١٣
(١٣٤,٢٢١,٥٦٣)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
٤,٢٧٧,٤٩١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (إيضاح ١٩)
٢١٢,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة من أرباح عام ٢٠١٤
(٢٠٦,٣٩٥,٩٥٠)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
<u>١٠,٣٨١,٥٤١</u>	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (إيضاح ١٩)

يتكون صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مما يلي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٦,٣٣٣,٥٢٦	٣٣,٢٣٣,٢٦٦	٢٤٩,٣٧٨,٥٨٠	٩٠,٣٧٠,٢٣٨	٦٠٦,٢٥٣,٧٣٥	١٠,٧٧٨,١٩٠	٢٢,٦٥٥,٠٧٧	٢٣٣,٢٦٥,٩٨٥	٧,٤٥٤,١٥٥	١,٣١٩,٧٢٢,٧٥٢
(١٩,٣١٨,٢٤٤)	(٢٧,٤٦٤,٤٩٦)	(٩١,٧٢٧,١٢٩)	(٣٢١,٧٦٠)	-	(٤,٩٨٦,٣٠١)	(٩,٤٦٦,١٠٣)	-	(٤,٢٧٣,٩٢٧)	(١٥٧,٥٥٧,٩٦٠)
٤٧,٠١٥,٢٨٢	٥,٧٦٨,٧٧٠	١٥٧,٦٥١,٤٥١	٩٠,٠٤٨,٤٧٨	٦٠٦,٢٥٣,٧٣٥	٥,٧٩١,٨٨٩	١٣,١٨٨,٩٧٤	٢٣٣,٢٦٥,٩٨٥	٣,١٨٠,٢٢٨	١,١٦٢,١٦٤,٧٩٢
(٢٨,٩٧٣,٧٤١)	(١٣,٢٩٣,٣٠٦)	(٦٢,٣٤٤,٦٤٥)	(٣٦,١٤٨,٠٩٥)	(٢٤٢,٥٠١,٤٩٥)	(٤,٣١١,٢٧٦)	(٩,٠٦٢,٠٣١)	(١٣٩,٩٥٩,٥٩١)	(٢,٠١٦,٩٩٠)	(٥٣٨,٦١١,١٧٠)
١٦,٢٥٢,٠٠٦	١٠,٩٨٥,٧٩٩	٢٢,٩٣١,٧٨٣	١٢٨,٧٠٤	-	١,٩٩٤,٥٢٠	٣,٧٨٦,٤٤١	-	١,١٨٤,٨٥٧	٥٧,٢٦٤,١١٠
٨,٥٣٧,٩٨٣	١١,٦٢٢,٢١١	٥٦,٠٧٤,٩٦٥	٣٣,١٣٥,١٧٢	٢٨٢,٤٧٢,٤٥٠	١,٠٦٠,٢٣٦	٢,٣٩٥,١١٠	٧٢,٤٦٥,٥٩٨	١,٣٥٧,٩٨١	٤٦٩,١٢١,٧٠٦
(٢,٤٤٨,٦٨١)	(٨,٩٣٥,٣٧٧)	(١٢,٠٦٩,٠٥٢)	(٤٧,٠٨٨)	-	(٥٨٩,٥٤٧)	(١,٢٣٧,١٩٨)	-	(٩٧٥,٥٢٤)	(٢٦,٣٠٢,٤٦٧)
(٦,٦٣٢,٤٣٣)	٣٧٩,٣٢٧	٤,٥٩٣,٠٥١	(٢,٩٣١,٣٠٧)	٣٩,٩٧٠,٩٥٥	(١,٨٤٦,٠٦٧)	(٤,١١٧,٦٧٨)	(٦٧,٤٩٣,٩٩٣)	(٤٤٩,٦٧٦)	(٣٨,٥٢٧,٨٢١)
-	٨,٠٠٧,٨٧٠	٢٧,٨٦٨,٩٠٣	٦٤,٣٥٢	-	٦٨١,٦٠٠	٢,٩٢٠,٠١١	-	-	٣٩,٥٤٢,٧٣٦
٢,٠١٠	٣٥,٥٣٥	٤,٥٢٠	٣,٣٨٠	٣,٤١٢	٣١	٥٩٨	١١,٢٦٠	٥٩٠	٦١,٣٣٦
٤٠,٣٨٤,٨٥٩	١٤,١٩١,٥٠٢	١٩٠,١١٧,٩٢٥	٨٧,١٨٤,٩٠٣	٦٤٦,٢٢٨,١٠٢	٤,٦٢٧,٤٥٣	١١,٩٩١,٩٠٥	١٦٥,٧٨٣,٢٥٢	٢,٧٣١,١٤٢	١,١٦٣,٢٤١,٠٤٣
-	(٢٨,٣٩٩,٢٢٢)	(٦١,٥٨٦,٦٩٥)	(٥٧,٣٢٦,٣٣٤)	(٣٤٥,٧٩٨,٧٧٠)	-	(٢,٩٧٠,١٢٥)	(١٥٨,٢٨٤,٩٠٣)	-	(٦٥٤,٣٦٦,٠٤٩)
-	٨,٠٥١,٣٤٩	٢٦,٨٥٤,٩٧٦	-	-	-	٢,٢٣٢,٨٣٤	-	-	٣٧,١٣٩,١٥٩
-	(٢٠,٣٤٧,٨٧٣)	(٣٤,٧٣١,٧١٩)	(٥٧,٣٢٦,٣٣٤)	(٣٤٥,٧٩٨,٧٧٠)	-	(٧٣٧,٢٩١)	(١٥٨,٢٨٤,٩٠٣)	-	(٦١٧,٢٢٦,٨٩٠)
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٩٩٦,٢٧٧)	(٥٤,٣٤٥,٧٥٠)	(٤٨,٠٧٣,٧٦٥)	(١,٢٣٦,٢٥٦,٠٠٢)	(٤٦٢,٢١٢)	(٢,١٣٠,٧٥٤)	(١٠,٠٦٧,٠٨٩)	(١,٢٥٤,٣٢٠)	(١,٣٧٣,٥٨٦,١٦٩)
١٢,١٠٠,٠٠٠	٤,٩٨٨,٢٧٥	٣٢,٦٥١,٥٢٨	١,٥٠٠,٠٠٠	٨٩,٠٠٩,١١٢	٣٤٦,٦٥٩	١,٥٩٩,٧٩٣	-	١,١٢٨,٨٨٨	١٤٣,٣٢٤,٢٥٥
-	١١,٨٥٧,٨٩٩	٢٣,٤٣٧,٦٤١	٥٤,٢٩٥,٨٠٨	١,٠٣٠,٨٣٥,٤٧٩	٤٦٢,٢١٢	٢,٩٢٢,٠١٠	١٨,٧٩٣,٨٤٩	٢٨٥,٣٢٠	١,١٤٢,٨٩٠,٢١٨
-	(٩,٥٧٣,٧٦١)	(١١,٦٩٥,٩٠٣)	-	(٥٥,٠٣٥,٠٠٠)	(٣٤٦,٦٥٩)	(٢,١٩١,٥٠٧)	-	(٢٥٦,٧٨٩)	(٧٩,٠٩٩,٦١٩)
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	١,٢٧٦,١٣٦	(٩,٩٥٢,٤٨٤)	٧,٧٢٢,٠٤٣	(١٧١,٤٤٦,٤١١)	-	١٩٩,٥٤٢	٨,٧٢٦,٧٦٠	(٩٦,٩٠١)	(١٦٦,٤٧١,٣١٥)
-	(٢,٤٩٢,٤٩٥)	(١٨,٧٠٣,٣٩٤)	(٧,٢١١,٠٦٥)	(٣٣٥,١٤٤,٣٥١)	(٨٠٨,٣٦٤)	(١,٦٩٩,١٣١)	(٢٣,٧٤٢,٧٣٥)	(٥٥٩,٠٦٢)	(٣٩٠,٣٦٠,٥٩٧)
-	٢,٠٥٩,٨٣٩	٦,٨٧٩,٥٣٥	٢٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٦١,٨٦٧	٣٧٣,٩٧٣	٧٠٩,٩٥٨	-	٣٢٠,٥٤٤	٣٥,٦٣٠,٧١٦
-	٢,١٧٩,١٦٥	١٦,٨٢٢,٤٨٩	٨,١٤٤,٣٧١	٤١٦,١٦٥,٠٤٤	١٩٨,٧٩٤	٤٤٩,٠٨٣	٢١,٨٦٢,٩٦١	٤٨٧,٥٥٤	٤٦٦,٣٠٩,٤٦١
-	(١,٦٧٥,٣٨٤)	(٣,٦٢٠,٧١٧)	(٨,٨٢٩)	(١٤,٥١٣,٢٥٠)	(١١٠,٥٤٠)	(٣٢٨,٧٢٦)	-	(٣١٦,٥١٥)	(٢٠,٥٧٣,٩٦١)
-	٧١,١٢٥	١,٣٧٧,٩١٣	١,١٤٩,٤٧٧	٩١,٥٦٩,٣١٠	(٣٤٦,١٣٧)	(٨٦٨,٨١٦)	(١,٨٧٩,٧٧٤)	(٦٧,٤٧٩)	٩١,٠٠٥,٦١٩
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠,٦١٢)	(٤٣,٣٠٦,٢٩٠)	(٤٨,٤٥٤,٨١٤)	(٤٢٥,٦٧٥,٨٧١)	(٣٤٦,١٣٧)	(١,٤٠٦,٥٦٥)	(١٥١,٤٣٧,٩١٧)	(١٦٤,٣٨٠)	(٦٩٢,٦٩٢,٥٨٦)
(٢,٥٩٨,٦٠٥)	(٣,٧٨١,١٨٤)	(٥٠,٧٢٦,٦٥٠)	(٦,٧٦٤,١٨٢)	(٣٦,٣٩٧,٦١٠)	(٨٤٨,٨٢٩)	(٣,٠٣٢,٦٩٦)	(١٩,٥٧٠,٦٠٠)	(٧٨٤,٧٣٠)	(١٢٤,٥٠٥,٠٨٦)
(٣٩٨,٠٠٢)	(١٩٩,٤٠٠)	(١,٤٩٦,٢٧١)	(٥٤٢,٢٢١)	(٣,٦٣٧,٥٢٢)	(٦٤,٦٦٩)	(١٣٥,٩٣٠)	(١,٣٩٩,٥٩٦)	(٤٤,٧٢٥)	(٧,٩١٨,٣٣٦)
-	-	-	(٣,٠٦٤,٧٥٦)	(٢٠,٣٤٨,٢٠٦)	-	-	-	-	(٢٣,٤١٢,٩٦٢)
(٥,٨٩٦,٦٠٧)	(٢٢,٩٨١,١٩٦)	(٩٥,٥٢٩,٢١١)	(٥٨,٨٢٥,٩٧٣)	(٤٨٦,٠٥٩,٢٠٩)	(١,٢٥٩,٦٣٥)	(٤,٥٧٥,١٩١)	(١٧٢,٤٠٨,١١٣)	(٩٩٣,٨٣٥)	(٨٤٨,٥٢٨,٩٧٠)
٣٤,٤٨٨,٢٥٢	(٨,٧٨٩,٦٩٤)	٩٤,٥٨٨,٧١٤	٢٨,٣٥٨,٩٣٠	١٦٠,١٦٨,٨٩٣	٣,٣٦٧,٨١٨	٧,٤١٦,٧١٤	(٦,٦٢٤,٨٦١)	١,٧٣٧,٣٠٧	٣١٤,٧١٢,٠٧٣

صافي أرباح/ (حسائر) فروع التأمين

يتكون صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مما يلي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٦,٩٤٦,٣٥٩	٢٩,٠٥٥,٥٢٧	٢٢٤,٢٩٩,٨٥٩	٨٢,٨٣٧,٩٢٩	٧٠٦,١٨١,١٢٦	٢,٦٥٠,٥٩٠	٥,٩٨٧,٧٧٤	١٢٠,٧٧٥,٩٩٧	٦,٥٠٠,٧١٦	١,٢٢٥,٢٣٥,٨٧٧
(١٠,٩١٤,٠١٦)	(٢٢,٣٣٨,٤٤٣)	(٤٨,٢٧٦,٢٠٥)	(١١٧,٧٢٠)	-	(١,٤٧٣,٨٦٧)	(٣,٠٩٢,٩٩٦)	-	(٤,٢٢٠,٢٠٨)	(٩٠,٤٣٣,٤٥٥)
٣٦,٠٣٢,٣٤٣	٦,٧١٧,٠٨٤	١٧٦,٠٢٣,٦٥٤	٨٢,٧٢٠,٢٠٩	٧٠٦,١٨١,١٢٦	١,١٧٦,٧٢٣	٢,٨٩٤,٧٧٨	١٢٠,٧٧٥,٩٩٧	٢,٢٨٠,٥٠٨	١,١٣٤,٨٠٢,٤٢٢
(٨,٥٣٧,٩٨٣)	(١١,٦٢٢,٢١١)	(٥٦,٠٧٤,٩٦٥)	(٣٣,١٣٥,١٧٢)	(٢٨٢,٤٧٢,٤٥٠)	(١,٠٦٠,٢٣٦)	(٢,٣٩٥,١١٠)	(٧٢,٤٦٥,٥٩٨)	(١,٣٥٧,٩٨١)	(٤٦٩,١٢١,٧٠٦)
٢,٤٤٨,٦٨١	٨,٩٣٥,٣٧٧	١٢,٠٦٩,٠٥٢	٤٧,٠٨٨	-	٥٨٩,٥٤٧	١,٢٣٧,١٩٨	-	٩٧٥,٥٢٤	٢٦,٣٠٢,٤٦٧
١٩,٣٣٢,٩٨٠	٨,٩٥٣,٠٣٣	٤٢,١٥٢,٢٢٢	٣٢,٣٣٩,٢٩١	٢٦٨,٨٠٥,٢٢٩	١,٢٦٩,٩٦٢	٣,٩٤٢,٠٢٥	١١١,٢٤٥,٢٨٨	٣,٩٢٢,٦٩٥	٤٩١,٩٦٢,٧٢٥
(٥,٧٨٧,٣١٠)	(٧,٧٠٥,١٤٨)	(٦,١٤٧,٨٩٧)	(٤٤٤,٨٠٩)	(٩٠,٤٦٣)	(٤٩٩,٦٩٩)	(٢,٣٢٢,٢٦٣)	-	(٢,٧٠٣,٧٥٧)	(٢٥,٧٠١,٣٤٦)
٧,٤٥٦,٣٦٨	(١,٤٣٨,٩٤٩)	(٨,٠٠١,٥٨٨)	(١,١٩٣,٦٠٢)	(١٣,٧٥٧,٦٨٤)	٢٩٩,٥٧٤	٤٦١,٨٥٠	٣٨,٧٧٩,٦٩٠	٨٣٦,٤٨١	٢٣,٤٤٢,١٤٠
-	٦,٥١٨,٧٢٧	١٦,٧٤٤,٠٦٥	٢٣,٥٤٤	-	٣٦٨,٤٦٧	١,٠٢٦,٦٩٣	-	-	٢٤,٦٨١,٤٩٦
٩١٢	٢٨,٩٨١	٣,٩١٨,٥٢٢	٩,٤١٨	٩٣٣	-	١,٠٨٤	٣,٤٧٦	٢,٥٧٥	٣,٩٦٥,٩٠١
٤٣,٤٨٩,٦٢٣	١١,٨٢٥,٨٤٣	١٨٨,٦٨٤,٦٥٣	٨١,٥٥٩,٥٦٩	٦٩٢,٤٢٤,٣٧٥	١,٨٤٤,٧٦٤	٤,٣٨٤,٤٠٥	١٥٩,٥٥٩,١٦٣	٣,١١٩,٥٦٤	١,١٨٦,٨٩١,٩٥٩
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٢٠٤,٥٥٧)	(٤٠,٥٠٨,٦٥١)	(٦٦,٩٧٠,٧٣٥)	(٤٠٥,٨٠٢,٣٢٩)	-	(٦٢١,٤٥٥)	(١٤٥,٧٥٣,٠٧٢)	-	(٦٦٧,٣٦٠,٧٩٩)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٣٠,٢٣٥	٢٢,٦١٨,٠١١	٣٢٥,٠٠٠	-	-	٤٦٩,٤٤٠	-	-	٢٩,٥٤٢,٦٨٦
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٧٤,٣٢٢)	(١٧,٨٩٠,٦٤٠)	(٦٦,٦٤٥,٧٣٥)	(٤٠٥,٨٠٢,٣٢٩)	-	(١٥٢,٠١٥)	(١٤٥,٧٥٣,٠٧٢)	-	(٦٣٧,٨١٨,١١٣)
-	(١١,٨٥٧,٨٩٩)	(٢٣,٤٣٧,٦٤١)	(٥٤,٢٩٥,٨٠٨)	(١,٠٣٠,٨٣٥,٤٧٩)	(٤٦٢,٢١٢)	(٢,٩٢٢,٠١٠)	(١٨,٧٩٣,٨٤٩)	(٢٨٥,٣٢٠)	(١,١٤٢,٨٩٠,٢١٨)
-	٩,٥٧٣,٧٦١	١١,٦٩٥,٩٠٣	-	٥٥,٠٣٥,٠٠٠	٣٤٦,٦٥٩	٢,١٩١,٥٠٧	-	٢٥٦,٧٨٩	٧٩,٠٩٩,٦١٩
-	١٠,٧٠٤,٢٨٦	٣٩,٨١٠,٥٥٦	٦١,٣٥٣,٩٦٩	٩٠٠,٣٣٣,٣٢٧	٧٠٠,٠٩٢	١,٦٤٤,٠٦٠	٢٩,٠٦٥,٨٨٧	٢٨٥,٣٢١	١,٠٤٣,٨٩٧,١٩٨
-	(٨,٥٦٨,٨٤٦)	(١٥,١٢٢,٦٩٨)	-	(٢٣,٠٣٥,٠٠٠)	(٥٢٤,٤٥٤)	(١,١٠٥,٧٩٥)	-	(٢٥٦,٧٨٨)	(٤٨,٦١٣,٥٨١)
-	(١٤٨,٦٩٨)	١٢,٩٤٥,٨٢٠	٧,٠٥٨,١٦١	(٩٨,٥٠٢,١٥٢)	٦٠,٠٨٥	(١٩٢,٢٣٨)	١٠,٢٧٢,٠٣٨	٢	(٦٨,٥٠٦,٩٨٢)
-	(٢,١٧٩,١٦٥)	(١٦,٨٢٢,٤٨٩)	(٨,١٤٤,٣٧١)	(٤١٦,١٦٥,٠٤٤)	(١٩٨,٧٩٤)	(٤٤٩,٠٨٣)	(٢١,٨٦٢,٩٦١)	(٤٨٧,٥٥٤)	(٤٦٦,٣٠٩,٤٦١)
-	١,٦٧٥,٣٨٤	٣,٦٢٠,٧١٧	٨,٨٢٩	١٤,٥١٣,٢٥٠	١١٠,٥٤٠	٣٢٨,٧٢٦	-	٣١٦,٥١٥	٢٠,٥٧٣,٩٦١
-	١,٦٧٨,٦٩٤	١٢,٦٤٥,٦٦٧	٩,٢٠٣,٠٩٥	٣٨٩,٤٥٩,٠٧٣	٢٣٨,١١٨	٧٣٩,١٣٠	١٦,٠٢٥,٩٢١	٢٩٤,٢٠٢	٤٣٠,٢٨٣,٩٠٠
-	(١,٤٤٤,٧١٦)	(٢,٢٦٨,٤٠٦)	(٨٣,٤٠١)	(٧,٧٥٨,٠٠٠)	(٩٣,٦٩٤)	(٤٣٥,٤٢٤)	-	(٢٠٢,٧٨٢)	(١٢,٢٨٦,٤٢٣)
-	(٢٦٩,٨٠٣)	(٢,٨٢٤,٥١١)	٩٨٤,١٥٢	(١٩,٩٥٠,٧٢١)	٥٦,١٧٠	١٨٣,٣٤٩	(٥,٨٣٧,٠٤٠)	(٧٩,٦١٩)	(٢٧,٧٣٨,٠٢٣)
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٤٩٢,٨٢٣)	(٧,٧٦٩,٣٣١)	(٥٨,٦٠٣,٤٢٢)	(٥٢٤,٢٥٥,٢٠٢)	١١٦,٢٥٥	(١٦٠,٩٠٤)	(١٤١,٣١٨,٠٧٤)	(٧٩,٦١٧)	(٧٣٤,٠٦٣,١١٨)
(١,٨٥٦,٢٦٢)	(٣,٩٩٢,٦٠٨)	(٤٠,٢٠٨,٠٥٨)	(١١,٠٥٠,٠٦٠)	(٤٦,٤٤٥,٢١٠)	(٣٤٤,٧٢٢)	(٧٧٤,٤٦٦)	(١٨,١٣٨,٠٤٧)	(٧٦٩,٨٦٤)	(١٢٣,٥٧٩,٢٩٧)
(٢٨١,٦٧٨)	(١٧٤,٣٣٣)	(١,٣٤٥,٧٩٩)	(٤٩٧,٠٢٨)	(٤,٢٣٧,٠٨٧)	(١٥,٩٠٤)	(٣٥,٩٢٧)	(٧٢٤,٦٥٦)	(٣٩,٠٠٤)	(٧,٣٥١,٤١٦)
-	-	-	(١,٦٠٩,٢٥١)	(١٥,١٠٩,٦٠١)	-	-	-	-	(١٦,٧١٨,٨٥٢)
(٢,٦٣٧,٩٤٠)	(٥,٦٥٩,٧٦٤)	(٤٩,٣٢٣,١٨٨)	(٧١,٧٥٩,٧٦١)	(٥٩٠,٠٤٧,١٠٠)	(٢٤٤,٣٧١)	(٩٧١,٢٩٧)	(١٦٠,١٨٠,٧٧٧)	(٨٨٨,٤٨٥)	(٨٨١,٧١٢,٦٨٣)
٤٠,٨٥١,٦٨٣	٦,١٦٦,٠٧٩	١٣٩,٣٦١,٤٦٥	٩,٧٩٩,٨٠٨	١٠٢,٣٧٧,٢٧٥	١,٦٠٠,٣٩٣	٣,٤١٣,١٠٨	(٦٢١,٦١٤)	(٢,٢٣١,٠٧٩)	٣٠٥,١٧٩,٢٧٦

صافي أرباح/ (حسابات) فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الالزامي خلال العام ٢٠١٥ على النحو التالي:

ل.س.	
٢,٣٤٥,٤٩٧	الالزامي حدودي
٥١١,٨٦٠,٣٤٥	الالزامي داخلي
٩٢,٠٤٧,٨٩٣	بطاقة برتقالية
٦٠٦,٢٥٣,٧٣٥	

٣٣ - كفاية رأس المال

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 (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر. يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	الاحتياطي القانوني
٣٤٨,٧١٧,٠٤٤	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	مكاسب متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف الغير محققة
٢٣٢,٤٣٦,٤٣٦	١٩٠,٠٦٣,٣٦٣	الأرباح المتراكمة
١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢	٢,٠٤٣,٥٣٠,٩٨٦	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٦١,٨٢٠,٢٣٥	٧٣٣,١٩٠,٧٨٢	إجمالي رأس المال المطلوب
%٢٨٦,٣٢	%٢٧٨,٧٢	نسبة كفاية رأس المال (%)

٣٤ - بيان التدفقات النقدية

إن الزيادة في عملاء مدينون بمبلغ ٨٨,٢١٠ ليرة سورية تمثل إطفاءات لمؤونة الديون المشكوك في تحصيلها، لذلك تم استبعاد هذ الزيادة من بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٣٥ - 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 ان قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الفرق زيادة / (نقصان) ل.س.	القيمة العادلة كما في نهاية السنة				القيمة الدفترية عند الشراء ل.س.	إيضاح
	المجموع ل.س.	المستوى الثالث ل.س.	المستوى الثاني ل.س.	المستوى الأول ل.س.		
(١,٥٣٥,٣٣٢)	٧,٧١٨,١٣٢	-	-	٧,٧١٨,١٣٢	٩,٢٥٣,٤٦٤	٨
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة						
استثمارات مالية بغرض المتاجرة						

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الفرق زيادة / (نقصان) ل.س.	القيمة العادلة كما في نهاية السنة				القيمة الدفترية عند الشراء ل.س.	إيضاح
	المجموع ل.س.	المستوى الثالث ل.س.	المستوى الثاني ل.س.	المستوى الأول ل.س.		
(٥١٨,٩٢٩)	٨,٧٣٤,٥٣٥	-	-	٨,٧٣٤,٥٣٥	٩,٢٥٣,٤٦٤	٨
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة						
استثمارات مالية بغرض المتاجرة						

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام.

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

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	اسس التقييم	منظورة هامة	معلومات غير	علاقة المعطية الغير	حساسية المعطيات
			منظورة هامة	معلومات غير	المنظورة مع القيمة	غير المنظورة على
			منظورة هامة	منظورة هامة	المنظورة مع القيمة	غير المنظورة على
استثمارات مالية	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	القيمة العادلة استناداً إلى السعر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
بغرض المتاجرة		المقدم من صادر الأسهم				

مخاطر التأمين:

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية. 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 يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

بينما توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ٥,٠٣%، البحري ١٨,٩٠%، الحريق ٢,٥١%، سيارات إلزامي ٤٥,٩٤%، السيارات الشامل ٦,٨٥%، الصحي ١٧,٦٨%، الهندسي ٠,٨٢%، الحوادث العامة ١,٧٢%، سفر ٠,٥٦%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ٣,٨٣%، البحري ١٨,٣١%، الحريق ٢,٣٧%، السيارات ٦٤,٤%، الصحي ٩,٨٥%، الهندسي ٠,٢٢%، الحوادث العامة ٠,٤٩%، سفر ٠,٥٣%.

مخاطر إعادة التأمين:

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة 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 تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المؤمنين. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصص المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

(ج) مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري.

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
١,٢٧٧,٠١٩,٠٦١	-	١,٢٧٧,٠١٩,٠٦١	النقد وما يوازي النقد
١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	-	١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧,٧١٨,١٣٢	-	٧,٧١٨,١٣٢	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٦٣,٤٠٢,٩٠٥	-	١٦٣,٤٠٢,٩٠٥	عملاء مدينون
٧,٥٧٦,٤٥١	-	٧,٥٧٦,٤٥١	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١١٩,٠٣٠,٨٣٧	-	١١٩,٠٣٠,٨٣٧	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٢٨,١١٢,٨٦٧	-	٢٨,١١٢,٨٦٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٣٦,٢١٩,٠٨١	-	٢٣٦,٢١٩,٠٨١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٦٨٩,٢٩١,٩٢٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٦٤,٢٩١,٩٢٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٦٥,٦٩٦,٦١٨	-	١٦٥,٦٩٦,٦١٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٤٤,٦٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٦٠٠,٠٠٠	قروض بنكية
٤٤,٥٦٩,٦٠٣	-	٤٤,٥٦٩,٦٠٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٣,٤١٧,٩٠٧	-	٤٣,٤١٧,٩٠٧	عملاء دائنون
٢,٣٠٢,٥٥٧,٩٣٦	-	٢,٣٠٢,٥٥٧,٩٣٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٦,٨٨٢,٦٩٠	-	٦٦,٨٨٢,٦٩٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٦٦٧,٧٢٤,٧٥٤	-	٢,٦٦٧,٧٢٤,٧٥٤	مجموع المطلوبات
١,٠٢١,٥٦٧,١٧١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٦,٥٦٧,١٧١	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	-	٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	النقد وما يوازي النقد
٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	-	٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٨,٧٣٤,٥٣٥	-	٨,٧٣٤,٥٣٥	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧٣,٩٨٢,٨٦١	-	٧٣,٩٨٢,٨٦١	عملاء مدينون
٨,٥٩١,٧٠٢	-	٨,٥٩١,٧٠٢	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٦,٨٥٧,٥٨٠	-	١٠٦,٨٥٧,٥٨٠	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
١٢٥,٩٧٦,٠٤٧	-	١٢٥,٩٧٦,٠٤٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٠,٣٤٠,٥٠٨	-	٢٠,٣٤٠,٥٠٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٦٣٠,٦٣٥,٣٣١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٥,٦٣٥,٣٣١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢٠,٨٠٢,١٥٨	-	١٢٠,٨٠٢,١٥٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٨٠٢,٦٥٧	-	١,٨٠٢,٦٥٧	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٢,٠٢٠,٥٨٣	-	١٢,٠٢٠,٥٨٣	عملاء دائنون
٢,٠٧٨,٣٢١,٣٨٥	-	٢,٠٧٨,٣٢١,٣٨٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١,٨١٩,٤٧٤	-	٦١,٨١٩,٤٧٤	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٢٧٤,٧٦٦,٢٥٧	-	٢,٢٧٤,٧٦٦,٢٥٧	مجموع المطلوبات
١,٣٥٥,٨٦٩,٠٧٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٣٠,٨٦٩,٠٧٤	فجوة السيولة
			(د) مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان 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 للعملاء المدينين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمة الاكتتاب وإعادة التأمين.

(هـ) 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.

(و) 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 المجمدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

(ز) مخاطر العملات:

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

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,١٧٤,٩٣٧	٤٥,١١٦,٥٢٤	٥٨٣,٨٦٦,٩٢١	١,٠١٥,٤٢٩,٩٣٤	دولار أمريكي
-	-	٢٩,٢٧١,٥٠٢	٥٠,٥٨٩,٧٩٤	يورو
-	-	٦,٧٧٥,٣٢١	١١,١٧٦,١٢٢	جنيه استرليني

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٦٦٩,١٩٨	٩٧,٠٣١,٣٤١	دولار أمريكي
٢,٩٢٧,١٥٠	٥,٠٥٨,٩٧٩	يورو
٦٧٧,٥٣٢	١,١١٧,٦١٢	جنيه استرليني

٣٦- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٤ بفحص ومراجعة الدفاتر المحاسبية والبيانات المالية للشركة عن الأعوام ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٠ وقامت بفرض ضرائب إضافية بقيمة ١١,١٨٦,٢٥٤ ليرة سورية سددها الشركة خلال عام ٢٠١٤. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً منذ عام ٢٠١١، وبرأي الإدارة فإن أي دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٧- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ في اجتماعه المنعقد في ٤ شباط ٢٠١٦.