

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

| | |
|-------|----------------------------------|
| ٤-١ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| | البيانات المالية: |
| ٦-٥ | بيان الوضع المالي |
| ٨-٧ | قائمة الدخل الشامل الآخر |
| ٩ | بيان التغييرات في حقوق المساهمين |
| ١٠ | بيان التدفقات النقدية |
| ٦٠-١١ | إيضاحات حول البيانات المالية |

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، باستثناء آثار المسألة المبينة في أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، تعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي المتحفظ

لم تقم الشركة بمعالجة موضوع التحفظ الوارد في الرأي حول البيانات المالية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والمتعلق بنقل ملكية سيارتين من سيارات الشركة للغير والبالغة قيمتها الدفترية الصافية ٣٨٢,٢٥٠ / ل.س عند نقل الملكية، ولم يتم استبعاد قيمة السيارتين من دفاتر الشركة، ولم تتمكن من تحديد أثر هاتين العمليتين على البيانات المالية للشركة وفقاً للقيمة العادلة في السوق بتاريخ نقل الملكية.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم ١٠٠/٣٥١ م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

11/105

رقم الترخيص /

الزميل فرزت العمادي

اسم

رقم ٢٩١٥

- دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في الجمع التجاري (داماسكينو مول) في تنظيم كفرنسوسة، بقيمة /٣,٧٠٠,٠٠٠/ دولار أمريكي، سددت الشركة ٥٠% منها ما يعادل /١٣٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية في عام ٢٠١٢، وسجلت في حساب الذمم المدينة الأخرى (إيضاح رقم ١)، حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم يتم معالجة موضوع هذا العقد بإتمامه ونقل ملكية العقار إلى اسم الشركة في القيود العقارية أو استرجاع المبالغ المسددة.

بالمقابل استلمت الشركة دفعات نقدية بمبلغ /٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية من مشتر أمينه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة للمتعدين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦م، وسجلت هذه الدفعات ضمن الذمم الدائنة ودائنون مختلفون بانتظار اكتمال الدفعات للقيام بالإجراءات اللازمة (إيضاح رقم ٢٠).

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية، وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد، عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتاب إلى قيود اليومية.

بالإضافة لذلك، قمنا باختبارات موضوعية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

المطالبات قيد التسوية

لقد قمنا باختبارات موضوعية للمطالبات قيد التسوية الموقوفة في تاريخ المركز المالي من خلال فحص عينة من المطالبات والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليها الإدارة في تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

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

ضوابط أنظمة المعلومات

شملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال من بين أمور أخرى تقييم عام لأنظمة المعلومات من ناحية إمكانية الوصول للنظام واختبار الرقابة على العمليات الحاسوبية في التطبيقات والتي يجب أن تعمل بشكل صحيح للتخفيف من خطر وجود أخطاء في البيانات المالية. بدعم فريق من المختصين في تكنولوجيا المعلومات، قمنا باختبار هذه الضوابط من خلال تقييم عملية الموافقة على التغييرات في النظام وتقييم القيود المفروضة على إمكانية الوصول

العديد من الضوابط والتقارير المالية تعتمد على التوظيف الصحيح لأنظمة المعلومات من كلا الناحيتين التشغيلية والمالية، على سبيل المثال الضوابط المؤتمتة والتي تهدف إلى منع أو اكتشاف أي عمليات غير مكتملة للمعلومات المالية. إن فشل هذه الأنظمة أو الضوابط يؤدي إلى خطر جوهري نتيجة الفشل في نقل المعلومات المالية بشكل مناسب بين النظم المحاسبية.

إلى النظام من خلال اختبار التصاريح والمسؤوليات الممنوحة للأشخاص المخول لهم.

قمنا بتوسيع نطاق عملنا لتغطية الخطر الذي يمكن أن يؤثر على البيانات المالية بسبب عدم فعالية أداء الضوابط المؤتمتة. شمل ذلك تقييم عملية الرقابة على التغييرات والمعاملات التي تم قيدها في نظام المعلومات وإجراء اختبارات إضافية مثل استخدام أحجام عينات كبيرة وأداء تحليلات للبيانات على كامل المعاملات التي تم قيدها خلال الفترة.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي من وضع نظام الرقابة الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة 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 عملها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

إن غايتنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل 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 التأكد، 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 مجمع 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 ذو الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإزلة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج فيما 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.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

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

دمشق - سورية

المحاسب القانوني

٢٢ شباط ٢٠١٧ م

فرزت عمر العمادي



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | إيضاح | الموجودات |
|-------------------------------|-------------------------------|-------|--|
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٣٦١,٧٣٤,٢٧٥ | ١٩٤,٧٢٤,٤٦٤ | ٥ | النقد و ما يوازي النقد |
| ١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢ | ٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣ | ٦ | ودائع لأجل لدى المصارف |
| ٦١,٤٥٩,٥٧٧ | ٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨ | ٧ | عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين |
| ١٩,٣٢٦,٣٨٠ | ٢,٦٠٨,٤٨٧ | ٨ | حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩ | ٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠ | ٩ | حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية |
| ٣٥,٦٧٠,٢٠٠ | ١١,٧٦٣,١٧٦ | ١٠ | ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة |
| ٢٦٩,٨١٥,٩٢٨ | ٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧ | ١١ | فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى |
| ٥٠,٤٠٤,١٢٠ | ٤٨,٣٨٩,٠٤٠ | ١٢ | استثمارات عقارية |
| ٧,٥٠٠,٠٠٠ | ١١,٢٥٠,٠٠٠ | ١٣ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٣٢٥,٨٤٤,٩٣٣ | ٣٥٧,١٥٧,٤٧٣ | ١٤ | الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم) |
| ٦٧٨,٠٢٠ | ٦١٦,٨٧٧ | ١٥ | الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم) |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦ | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين |
| <u>٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤</u> | <u>٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥</u> | | مجموع الموجودات |

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي/ تابع

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س. | إيضاح | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------|---|
| | | | المطلوبات |
| ٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩ | ٤٥٨,٥٨١,٩٩٢ | ١٧ | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٦٣,٧٤٣,٥٠٥ | ٦٢,٦٧٣,٥٤٢ | ١٨ | عملاء دائنون ووكلاء تأمين |
| ٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠ | ٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤ | ١٩ | الاحتياطيات الفنية والحسابية |
| ٥٩٨,٦١٥ | ٦٣,١٥٠ | ١٠ | ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة |
| ٨٢,٧٣٤,٣٩٦ | ٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥ | ٢٠ | ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| ٢٤,٠٦٧,٨٢٥ | ١٦,٢٠٨,٥٧٥ | ٢١ | مؤونة ضريبة الدخل |
| ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ | ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ | ٢٢ | مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة |
| ٣,٤٣٩,٩٣٩,٦٤٢ | ٥,٤٥٦,٤٥٨,٩٧٠ | | بمجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٣ | رأس المال |
| ١٠٧,٧٨٠,١٣٣ | ١١٨,٨٢٧,٨٦٦ | ٢٤ | احتياطي قانوني |
| ٦٠,٢٧٠,٧٠٤ | ٦٠,٢٧٠,٧٠٤ | ٢٤ | احتياطي اختياري |
| ٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤ | ٩٣٦,٨٨١,٣٢٨ | ٢٥ | مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| ١١٥,٤٤٤,٨٦١ | ٨٢,٠٥١,٤٣٧ | | أرباح مدورة |
| ١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢ | ٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥ | | بمجموع حقوق المساهمين |
| ٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤ | ٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥ | | بمجموع المطلوبات و حقوق المساهمين |

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر

| للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|-----------------------------------|-----------------|---|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | الإيرادات: |
| ٥٥٠,٤٦٢,١٣٨ | ٧٧١,٨٤٣,٧٩٤ | ٤٠-٢٦ إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (١٥٤,١٩٢,٩٦٤) | (٢٤٦,٧٧٤,٧٦٥) | ٤٠-٢٦ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| ٣٩٦,٢٦٩,١٧٤ | ٥٢٥,٠٦٩,٠٢٩ | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (٣,٧٤٠,٨٨٧) | (٥٦,٥٥٩,٥٢٠) | ٤٠-٢٦ صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي |
| ٣٩٢,٥٢٨,٢٨٧ | ٤٦٨,٥٠٩,٥٠٩ | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٢٨,٨٣٩,٢٠٠ | ٥٣,٣١٧,٥٢٥ | ٤٠-٢٧ عمولات مقبوضة |
| ٣,٤١٢,٤٩٠ | ١٢,٠٣٩,٣٦٧ | ٤٠ عمولة أرباح المعاهدات |
| (٢٤,٩٢١,٥٦٧) | (٣٥,٩٦٩,٨٣٩) | ٤٠-٢٨ العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى |
| ٣٩٩,٨٥٨,٤١٠ | ٤٩٧,٨٩٦,٥٦٢ | إجمالي إيرادات التأمين |
| | | المصاريف: |
| (٧٤٨,٢٧٥,٥٧٥) | (٣٠٢,٥٦٤,١٧٢) | ٤٠-٢٩ إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٥٥٥,٣٥٢,٥٨٤ | ٢٧,٤٦٩,٤٥٨ | ٤٠-٢٩ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (١٩٢,٩٢٢,٩٩١) | (٢٧٥,٠٩٤,٧١٤) | صافي المطالبات المدفوعة |
| ١٥٤,٤٠٧,٣٤٨ | ٤٨,١٦٧,٤١٧ | ٤٠-٢٩ صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (٣٨,٥١٥,٦٤٣) | (٢٢٦,٩٢٧,٢٩٧) | صافي المطالبات |
| (٣,٥٦٠,٧٥٢) | (٦,٦٠٢,٦٩٣) | ٤٠ الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية |
| (٣,٣٠٢,٧٧٦) | (٤,٦٣١,٠٦٥) | ٣٠ بدلات هيئة الإشراف على التأمين |
| (٢,٠٤٩,٤٨٠) | (٢,٠٥٠,٤٢٠) | ٣١ حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب |
| (٧٠,٥٥٨,٢٥٢) | (١٥,٣٩٨,٥٥٨) | ٤٠ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (١١٧,٩٨٦,٩٠٣) | (٢٥٥,٦١٠,٠٣٣) | إجمالي مصاريف التأمين |
| ٢٨١,٨٧١,٥٠٧ | ٢٤٢,٢٨٦,٥٢٩ | الدخل التشغيلي |

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر/ تابع

| للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | |
|-----------------------------------|----------------|----------|-------------------------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ١٣٧,٩٦٩,٤٢١ | ١٣٤,٦٧٣,٧٥٧ | ٦ | فوائد من ودائع لدى المصارف |
| ٣٢٦,٧٢٥,٣١٥ | ٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤ | ٢٥ | فروقات أسعار صرف غير محققة |
| ٩١٢,٧٨٣ | ٢٢٩,٢١٧ | | خسائر/أرباح التخلي عن موجودات ثابتة |
| ٤,٩٠٠,٠٥١ | ٧,٦٩١,١٥٠ | ٣٢ | إيرادات أخرى |
| (٩٨,٩٤٦,٤٩٦) | (١١٤,٦٤٧,٦٢٦) | ٣٣ | رواتب و أجور وملحقاتها |
| (٩٥,٨٨٧,٤٥٩) | (١٢٠,٦٧٩,٢٣٤) | ٣٤ | مصاريف إدارية وعمومية |
| (٩,٦٩٥,٤٤١) | (٣٣,٣٣٢,٩٠٥) | ١٥-١٤-١٢ | الاستهلاكات والإطفاءات |
| - | - | ٧ | مخصص ديون مشكوك فيها |
| (٦,١٣١,٤٣٤) | (٩,٦٠٠,٤٠٨) | ٣٥ | فوائد و أعباء مالية |
| (٥٨,٦٨٥,٥٣١) | ٣,٨٥٦,٨٤٤ | ٣٦ | فروقات أسعار الصرف |
| ٢٠١,١٦١,٢٠٩ | ٤١٢,٢٣٧,١٧٩ | | |
| ٤٨٣,٠٣٢,٧١٦ | ٦٥٤,٥٢٣,٧٠٨ | | أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| (٢٥,٢٤٤,١٠٠) | (١٧,٣٨٤,٨٥٠) | ٢١ | مؤونة ضريبة الدخل |
| ٤٥٧,٧٨٨,٦١٦ | ٦٣٧,١٣٨,٨٥٨ | | مجموع الدخل الشامل |
| ٥٣,٨٥ | ٧٤,٩٦ | ٣٧ | ربحية السهم الأساسية والمخفضة |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

| المجموع | مكاسب غير محققة متراكمة ناجمة عن تغيرات أسعار الصرف | أرباح محتجزة | احتياطي اختياري | احتياطي قانوني | رأس المال | |
|----------------------|--|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ١,١٣٢,٦٥٧,٩٣٨ | ٦٦,١٠٩,٦٢٩ | ٦١,١٢٧,٣٠٠ | ٦٣,٢٧١,٦١٦ | ٩٢,١٤٩,٣٩٣ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| (٦١,١١٥,٠٠٠) | - | (٥٨,١١٤,٠٨٨) | (٣,٠٠٠,٩١٢) | - | - | توزيعات أرباح |
| (٣,٠٠٠,٩١٢) | - | (٣,٠٠٠,٩١٢) | - | - | - | توزيعات مكافآت مجلس الإدارة |
| ٤٥٧,٧٨٨,٦١٦ | ٣٢٦,٧٢٥,٣١٥ | ١٣١,٠٦٣,٣٠١ | - | - | - | أرباح الفترة |
| - | - | (١٥,٦٣٠,٧٤٠) | - | ١٥,٦٣٠,٧٤٠ | - | احتياطي قانوني |
| <u>١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢</u> | <u>٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤</u> | <u>١١٥,٤٤٤,٨٦١</u> | <u>٦٠,٢٧٠,٧٠٤</u> | <u>١٠٧,٧٨٠,١٣٣</u> | <u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ |
| ١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢ | ٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤ | ١١٥,٤٤٤,٨٦١ | ٦٠,٢٧٠,٧٠٤ | ١٠٧,٧٨٠,١٣٣ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ |
| (١٠٨,٨٨٥,٠٠٠) | - | (١٠٨,٨٨٥,٠٠٠) | - | - | - | توزيعات أرباح |
| (٦,٥٥٣,١٦٥) | - | (٦,٥٥٣,١٦٥) | - | - | - | توزيعات مكافآت مجلس الإدارة |
| ٦٣٧,١٣٨,٨٥٨ | ٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤ | ٩٣,٠٩٢,٤٧٤ | - | - | - | أرباح الفترة |
| - | - | (١١,٠٤٧,٧٣٣) | - | ١١,٠٤٧,٧٣٣ | - | احتياطي قانوني |
| <u>٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥</u> | <u>٩٣٦,٨٨١,٣٢٨</u> | <u>٨٢,٠٥١,٤٣٧</u> | <u>٦٠,٢٧٠,٧٠٤</u> | <u>١١٨,٨٢٧,٨٦٦</u> | <u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ شكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

| للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|-----------------------------------|-----------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤٨٣,٠٣٢,٧١٦ | ٦٥٤,٥٢٣,٧٠٨ | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| (٣٢٦,٧٢٥,٣١٥) | (٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤) | تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : مكاسب فروقات أسعار الصرف غير المحققة |
| ٣,٧٤٠,٨٨٧ | ٥٦,٥٥٩,٥٢٠ | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| (١١١,١٢٣,٣٦٦) | ٩,٨٢٨,٠٥٧ | صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية |
| (٤٣,٢٨٣,٩٨٢) | (٣٥,٩٥٢,٣١٢) | صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| - | (٢٢,٠٤٣,١٦٢) | صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية |
| ٩,٦٩٥,٤٤١ | ٣٣,٣٣٢,٩٠٥ | الاستهلاكات والإطفاءات |
| (٩١٢,٧٨٣) | (٢٢٩,٢١٧) | خسائر/ أرباح التخلي عن موجودات ثابتة |
| - | - | مخصص ديون مشكوك فيها |
| (١,٧٣١,٧٧٤) | - | ديون معدومة |
| ١٢,٦٩١,٨٢٤ | ١٥١,٩٧٣,١١٥ | |
| ٤٠,١٣٧,١٩٩ | (٢٠٠,٠٨٦,٢٥٠) | (الزيادة)/ النقص في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين |
| (١٢,٥٦٣,٦٩٤) | ١٥,٢٠٧,٦٣٣ | النقص/ (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٣,٠٩٥,٩٦٣ | ٤٦,٤٠٠,٦١٦ | النقص في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة |
| (٩٠,٢٣٧,٧٩١) | ٤٠,٧٣٤,٩٢٨ | النقص/ (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى |
| (٣٠١,٣٧٣,٢٩٢) | ١٤٣,٤٠٤,١٦٥ | الزيادة/ (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢٥٨,٢٥١ | (٧,٣٨٩,٩٠١) | (النقص)/ الزيادة في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين |
| (٢,٠١٤,٤٢٥) | (٥٣٥,٩٢٤) | (النقص) في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة |
| ١٨,٧٧٧,٤١٠ | ٢٦٦,٨٥١,٢٩٦ | الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون |
| (١١,٩٩٤,١٥٠) | (٢٥,٢٤٤,١٠٠) | الضريبة المدفوعة |
| (٣٤٣,٢٢٢,٧٠٥) | ٤٣١,٣١٥,٥٧٨ | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية |
| (٢٤,٤٨٠,٠٥٠) | (٥٦٢,١٠٥,١٥٤) | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف |
| ١,٢٠٠,٠٠٠ | ٢٦٥,٠٠٠ | مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة |
| (١١٣,٢٨٩,٦٧٨) | (٦٢,٤٧١,٦٧٥) | (اقتناء) موجودات ثابتة مادية |
| - | (٣,٧٥٠,٠٠٠) | استثمار في شركة تطوير عقاري |
| (٦٠٠,٠٠٠) | (١٣٣,٣٣٠) | (اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية |
| (١٣٧,١٦٩,٧٢٨) | (٦٢٨,١٩٥,١٥٩) | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية |
| (٦١,١١٥,٠٠٠) | (١٠٨,٨٨٥,٠٠٠) | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: توزيع أنصبة أرباح |
| (٣,٠٠٠,٩١٢) | (٦,٥٥٣,١٦٥) | مكافآت مجلس الإدارة |
| (٦٤,١١٥,٩١٢) | (١١٥,٤٣٨,١٦٥) | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية |
| ٥٤,٤٦٨,٧٥٥ | ١٤٥,٣٠٧,٩٣٥ | فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه |
| (٤٩٠,٠٣٩,٥٩٠) | (١٦٧,٠٠٩,٨١١) | صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد |
| ٨٥١,٧٧٣,٨٦٥ | ٣٦١,٧٣٤,٢٧٥ | النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة |
| ٣٦١,٧٣٤,٢٧٥ | ١٩٤,٧٢٤,٤٦٤ | النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة 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 ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري محافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماة، درعا.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ 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 والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- 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.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بالسماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

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

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد:

| <u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u> | <u>سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد</u> |
|---|--|
| التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٦-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨). التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة. | التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨، أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) تبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني ٢٠١٧. |
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): "قائمة التدفقات النقدية" والتي تهدف إلى تقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئ من الأنشطة التمويلية. | أول كانون الثاني ٢٠١٧. |
| التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢): المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة. يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات الاعتبارية التالية: | أول كانون الثاني ٢٠١٨. |
| <ul style="list-style-type: none"> • اعتبار القيمة أو الثمن بالعملة الأجنبية. • تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصارف. • تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة كموجودات أو بمطلوبات غير نقدية. | أول كانون الثاني ٢٠١٨. |
| التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): "الدفع على | |

- أساس الأسهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم.
- أول 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) ومعيير عقود التأمين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص أن على المنشأة تحول العقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغير في الاستخدام.
- يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق أو لا تتوافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية.
- لا يشكل التغير 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" والمتعلقة بالإفصاح فيما يخص التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية/ الإفصاحات" والمتعلق بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- أول كانون الثاني ٢٠١٨. هذا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار"، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.
- بموجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار في تصنيف عقود الإيجار إما عقود تشغيلية أو تمويلية، كما وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي دون 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): "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.
- أول 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 لمخاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ولكن 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 ل حاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، و principal versus agent

considerations، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

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 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 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.

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 التي 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 حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقييد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل 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.

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|-----------------------|--------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣١٣.٠٥ | ٥١٧.٤٣ | دولار أمريكي |
| ٣٤٢.١٥ | ٥٤١.١٨ | يورو |

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وحسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف 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 الاقتراض المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". 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:

| % | |
|----|-------------------------|
| ٣ | المباني |
| ١٠ | الأثاث والمفروشات |
| ٢٠ | لوازم معلوماتية ومكتبية |
| ٢٠ | السيارات |
| ٢٠ | تحسينات على المأجور |

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 الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

| برامج المعلوماتية | ٥ 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.

ح. التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدّد 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.

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ٥% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة.

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

س. 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

| % | |
|-----|-------------------------------------|
| ٦٠ | تأمين 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 |

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: ١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد لتسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنين ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١م، 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.

ف. 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.

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: ١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
التأمين الصحي
التأمين الإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.
١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.
بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة
الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني
٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% 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% من أقساط
إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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 ٢٠١١م، 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.

ك. المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوقعة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها.
تقوم الشركة بقيد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

ل. إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف
والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

الاستثمارات المتاحة 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 التحلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة 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 الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

و. الاستثمارات العقارية:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقدم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم إجراء 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 المتوقعة غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفركهما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ي. 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 تملك 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 محفوظة لدى المصارف ويقسم كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

| المجموع ل.س. | عملات أجنبية بما يعادل ل.س. | ل.س. | |
|-----------------|--------------------------------|------------|-------------------------------|
| ١,٧٥٠,٨٤٥ | - | ١,٧٥٠,٨٤٥ | النقد في الصندوق ل.س |
| - | - | - | النقد في الصندوق دولار أمريكي |
| ١٩٢,٧٤١,٤٤٤ | ١١٦,٨٨٢,٠٢٨ | ٧٥,٨٥٩,٤١٦ | حسابات جارية لدى المصارف* |
| ١٩٤,٤٩٢,٢٨٩ | ١١٦,٨٨٢,٠٢٨ | ٧٧,٦١٠,٢٦١ | |
| ٢٣٢,١٧٥ | - | ٢٣٢,١٧٥ | شيكات قيد التحصيل |
| ١٩٤,٧٢٤,٤٦٤ | ١١٦,٨٨٢,٠٢٨ | ٧٧,٨٤٢,٤٣٦ | النقد و ما يعادل النقد |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| المجموع ل.س. | عملات أجنبية بما يعادل ل.س. | ل.س. | |
|-----------------|--------------------------------|-------------|-------------------------------|
| ١,٠٧٥,٥٢٥ | - | ١,٠٧٥,٥٢٥ | النقد في الصندوق |
| ١٤٠,٨٧٧ | ١٤٠,٨٧٧ | - | النقد في الصندوق دولار أمريكي |
| ٣٦٠,٥١٧,٨٧٣ | ٢٥٥,١٣٠,٥٩٢ | ١٠٥,٣٨٧,٢٨١ | حسابات جارية لدى المصارف |
| ٣٦١,٧٣٤,٢٧٥ | ٢٥٥,٢٧١,٤٦٩ | ١٠٦,٤٦٢,٨٠٦ | |
| - | - | - | شيكات قيد التحصيل |
| ٣٦١,٧٣٤,٢٧٥ | ٢٥٥,٢٧١,٤٦٩ | ١٠٦,٤٦٢,٨٠٦ | النقد و ما يعادل النقد |

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف ودائع استحقاقها شهر قيمتها /٢٥,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س بفائدة ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|---------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ٧٢٨,٨١٩,٠٣٤ | ١,٣٧١,٨٨٨,٤٧٨ |
| ٨٨٤,٠٢٩,٤٨٨ | ١,٢٣٥,٤٢٥,٧٥٤ |
| ١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢ | ٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣ |

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٩٣% و ١.٩%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١١% و ١٥%)

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ | | للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ | |
|-------------------------------------|--------------|-------------------------------------|--------------|
| نسبة الفائدة | مبلغ الفائدة | نسبة الفائدة | مبلغ الفائدة |
| % | ل.س. | % | ل.س. |
| ١.٢_ ١.٠ | ١٠,٤٢٧,٣٥٢ | ٠.٩٣_ ١.٠ | ٤٠,٤٦٣,٥٨٦ |
| ١١ | ١٢٧,٥٤٢,٠٦٩ | ١١_ ١٥ | ٩٤,٢١٠,١٧١ |
| | ١٣٧,٩٦٩,٤٢١ | | ١٣٤,٦٧٣,٧٥٧ |

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|----------------|----------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ١٠٧,٠٣٤,٢٨١ | ٢٦٥,٠٢٠,٠٩٧ |
| (٤٥,٥٧٤,٧٠٤) | (١٤,٦٥٤,٠١٩) |
| ٦١,٤٥٩,٥٧٧ | ٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨ |

عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

| كما في ٣١ كانون أول | | |
|---------------------|----------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤٧,٣٠٦,٤٧٨ | ٤٥,٥٧٤,٧٠٤ | الرصيد كما في بداية السنة* |
| - | - | إضافات خلال السنة |
| - | ٢٥,٩٢٠,٦٥٦ | إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية** |
| (١,٧٣١,٧٧٤) | - | ديون معلومة |
| - | (٥٦,٨٤١,٣٤١) | ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة*** |
| ٤٥,٥٧٤,٧٠٤ | ١٤,٦٥٤,٠١٩ | الرصيد كما في نهاية الفترة |

* إن رصيد بداية السنة البالغ /٤٥,٥٧٤,٧٠٤/ ل.س يتكون من: مؤونة عام ٢٠١٥ الخاصة بأطراف ذات علاقة (شركة سيرياميكا) /٣٤,٣٩٠,٦٤٢/ ل.س، إضافة لمؤونة عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين /١١,١٨٤,٠٦٢/ ل.س.

** إن مبلغ إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية /٢٥,٩٢٠,٦٥٦/ ل.س يتكون من: مؤونة عام ٢٠١٦ الخاصة بأطراف ذات علاقة (شركة سيرياميكا) /٢٢,٤٥٠,٦٩٩/ ل.س، إضافة لمؤونة عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين /٣,٤٦٩,٩٥٧/ ل.س.

*** قامت الشركة بإعادة تقييم ذمة شركة سيرياميكا البالغ /١٠٩,٨٥٣.٢/ دولار أمريكي، وكونت له مؤونة بنسبة ١٠٠%، /٣٤,٣٩٠,٦٤٢/ ل.س في عام ٢٠١٥م، و/٢٢,٤٥٠,٦٩٩/ ل.س في عام ٢٠١٦م.

٨- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مستحقة على شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الناتجة عن قبول حصص من عمليات إعادة التأمين المحلية ونتيجة الاتفاقيات مع شركات إعادة التأمين.

٩ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

| المجموع | استردادات مطالبات تحت التسوية | حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية | حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة | |
|----------------------|-------------------------------------|--|---|--|-----------------------------|
| ل.س. | | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | | | | | <u>فرع التأمين:</u> |
| ١١,٥٣٦,٥١٥ | - | - | ١,٢٢٤,٧١٠ | ١٠,٣١١,٨٠٥ | فرع الحياة (احتياطي حسابي) |
| ٧,٦٤٥,٤٧٩ | - | ١,٧٠٢,٤٢٨ | ٢٦٨,٢٩٣ | ٥,٦٧٤,٧٥٨ | البحري |
| ٥٩,٨٤٠,٥٩٨ | - | - | ٥٩,٨٤٠,٥٩٨ | - | السيارات/ إلزامي |
| ٢٢,٧٤٨,٠٧٩ | ٢٢,٠٤٣,١٦٢ | ١١١,٣٠٣ | - | ٥٩٣,٦١٤ | السيارات/ شامل |
| ١,٠٩٨,٩١١ | - | ٤٥١,٣٠٣ | ٦٤٧,٦٠٨ | - | الصحي |
| ٥٠٠,١٥٣,٩٩٧ | - | ٥٥,٧٩٨,٣٤٣ | ٣٧١,٩٨٨,٩٥١ | ٧٢,٣٦٦,٧٠٣ | الحريق |
| ٥,١٤٣,٤٠٦ | - | ٦٤٤,٢١٨ | ٤,٢٩٤,٧٨٧ | ٢٠٤,٤٠١ | سرقة |
| ٥٧٥,٠٠٠ | - | ٧٥,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | - | المصارف الشاملة |
| ٩٦٥,٢٤٢ | - | ٨١,٥٤٥ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٥٠٨,٦٩٧ | هندسي |
| ٣,١٣٤,٥٦٧ | - | ٦٥٤,٧٨٤ | ٢٢,١٤٠ | ٢,٤٥٧,٦٤٣ | سفر |
| ٢,٦٩٤,١٨٢ | - | ٢١٤,١٦٤ | ٧٦٦,٧٠١ | ١,٧١٣,٣١٧ | حوادث شخصية |
| ٣,١٤٦,٠١١,١٩٤ | - | ٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦ | ٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠ | ٨,٥٣٢,٩٢٨ | الحوادث العامة |
| <u>٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠</u> | <u>٢٢,٠٤٣,١٦٢</u> | <u>٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤</u> | <u>٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨</u> | <u>١٠٢,٣٦٣,٨٦٦</u> | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| المجموع | حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ 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. | |
| ١٤,٤٩٥,٥٨١ | - | ١,٢٩٢,٧٢٠ | ١٣,٢٠٢,٨٦١ | فرع الحياة (احتياطي حسابي) |
| ٣,٠٧٥,٢٣٥ | ٦٤٧,٧٥٦ | ٢٦٨,٢٩٣ | ٢,١٥٩,١٨٦ | البحري |
| ٥٨,٠٠١,٩٥٧ | - | ٥٨,٠٠١,٩٥٧ | - | السيارات / إلزامي |
| - | - | - | - | السيارات / شامل |
| ٣,١٠٩,٤٦١ | ٢,٤٥٣,١٦٠ | ٦٥٦,٣٠١ | - | الصحي |
| ٣١٠,٨٥٢,٥٧٥ | ٣٤,٢٠١,٠٢٢ | ٢٢٨,٠٠٦,٨١٨ | ٤٨,٦٤٤,٧٣٥ | الحريق |
| ١٥,٧٤٢,٤٦٨ | ١,٩٥١,٢٣٥ | ١٣,٠٠٨,٢٣٦ | ٧٨٢,٩٩٧ | سرقة |
| ١٥,٦٩٤,٦٥٤ | ٢,٠٤٧,١٢٩ | ١٣,٦٤٧,٥٢٥ | - | المصارف الشاملة |
| ١,٢١٦,٣١٨ | ١٣٢,٨٤٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٧٠٨,٤٧٨ | هندسي |
| ١,٧٣٠,٧٧٧ | ٥٦٨,٠٥٠ | ٢٢,١٤٠ | ١,١٤٠,٥٨٧ | سفر |
| ١,٤٩٥,٥٤٢ | ١١٠,٦٤١ | ٧٣٧,٦٠٧ | ٦٤٧,٢٩٤ | حوادث شخصية |
| ١,٧٧٠,٥٧٣,٧٦١ | ٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥ | ١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١ | ١,١٢٥,٣٠٥ | الحوادث العامة |
| ٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩ | ٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨ | ١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨ | ٦٨,٤١١,٤٤٣ | |

١٠ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

| كما في ٣١ كانون الأول | | | |
|-----------------------|----------------|------------------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٩٠٤,٧٨٠ | - | مساهمين | شركة المتوسط للصناعات الدوائية + سامر العطار سيرياميكا |
| ٣٤,٣٩٠,٦٤٣ | ٥٦,٨٤١,٣٤١ | شركات ذات سيطرة مشتركة | الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية |
| ٦٢,١٧٩ | ١١,٧٦٢,٨٧٦ | مساهمين | شركة حوا وعطار |
| ٣٠٠ | ٣٠٠ | شركات ذات سيطرة مشتركة | مكتب العطار العلمي |
| ٢,٣٥٧ | - | شركات ذات سيطرة مشتركة | فندق الروضة الشام |
| ٢٥,٠٠٠ | - | شركات ذات سيطرة مشتركة | الهلل الأحمر السوري |
| ٢٨٤,٩٤١ | - | شركات ذات سيطرة مشتركة | |
| ٣٥,٦٧٠,٢٠٠ | ٦٨,٦٠٤,٥١٧ | | |
| - | (٥٦,٨٤١,٣٤١) | | يخصم مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها (سيرياميكا) |
| ٣٥,٦٧٠,٢٠٠ | ١١,٧٦٣,١٧٦ | | صافي ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة |

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

| كما في ٣١ كانون الأول | | | |
|-----------------------|--------|------------------------|-------------------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٥٨٩,٠٨٩ | - | عضو مجلس إدارة | أعضاء مجلس الإدارة (ميا أسعد) |
| ١,٠٢٦ | ٦٣,١٥٠ | مساهمين | شركة محمد عبد المحسن الخراي |
| ٨,٥٠٠ | - | شركات ذات سيطرة مشتركة | شركة داوود وعطار + عبد الغني |
| ٥٩٨,٦١٥ | ٦٣,١٥٠ | | |

ب. بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|--------------|---------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢٠,٣٩٠,٥٦٩ | ٣١,٠٧٨,١٨٦ | أقساط مكتتبة |
| ٣,٢١٧,٦١٤ | ٣٥,٦٨٢,٤٣١ | إيرادات فوائد دائنة |
| (٣,٥٣٣,٦٦٥) | (٣,٩٣٥,٤٠٠) | مطالبات مدفوعة |
| (١٢,٦٨٩,٤٨٠) | (٦,١٣٧,٦٤٠) | رواتب إدارة عليا |
| (٥,٣٢٣,٧٨٢) | (١,٠٢٢,٩٤٠) | مكافآت إدارة عليا |
| (٣,٠٠٠,٩١٢) | (٦,٥٥٣,١٦٥) | مكافآت مجلس إدارة |

١١- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|--------------------|---|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٧١,٠٦٦,٦٠٨ | ٢٠,٣٥٠,٤٣٢ | فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل |
| ٥٢,٥٦١,٨٥٣ | ٣٨,٢٨١,١٥٠ | نفقات مدفوعة مسبقاً |
| ٦,٢٧٢,٧٣١ | ٦,٦٣٥,٥٢٩ | وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المبيع |
| ١,٨٠٧,٦٦٠ | ٢٩٥,٦٦٠ | دفعات مقدمة للموظفين |
| ١٣٨,١٠٧,٠٧٦ | ١٦٨,١٩٠,٥٣٦ | ذمم مدينة أخرى* |
| <u>٢٦٩,٨١٥,٩٢٨</u> | <u>٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧</u> | |

* يتضمن بند ذمم مدينة أخرى مبلغ ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. والذي يمثل ٥٠% من قيمة شراء عقار تجاري كانت الشركة تنوي تملكه خلال عام ٢٠١٢م، وافقت الشركة خلال الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٥م على بيع العقار المذكور بأفضل سعر ممكن.

١٢ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة عقارية شركسية، في حي أبو رمانة مؤجر للهلال الأحميناءً على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ م (١٨,٧٨٠,٢٢٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٦ م تبلغ ٤٨,٣٨٩,٠٤٠ ل.س، (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٥ تبلغ ٥٠,٤٠٤,١٢٠ ل.س).

١٣ - استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة بتسديد كامل حصتها في رأس المال البالغة ٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتنفيذاً لقرار الهيئة العامة فقد سددت الشركة حصتها من زيادة رأس مال شركة الروابي البالغة ٣,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمة الأسهم بعد الزيادة ١١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

| المجموع ل.س | مشاريع قيد التنفيذ ل.س | ديكورات مفقاة على مباني الغير ل.س | تجهيزات و معدات ل.س | أثاث و مفروشات ل.س | السيارات* ل.س | المباني ل.س | الأراضي ل.س | |
|----------------|---------------------------|--------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|
| | | | | | | | | التكلفة التاريخية |
| ٢٩١,٩٢٤,٧٢٢ | ١٠٠,٥٠٦,٤٨٠ | ٥,٨٢١,٦٦٦ | ٢٨,٧٦٦,٨٢١ | ٢٢,٢٦٠,٩١٩ | ٦,٧٥٧,٧٥٠ | ١٢٢,٨٦٠,٠٨٦ | ٤,٩٥١,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| ١١٣,٢٨٩,٦٧٨ | - | ٦٥,٣٧٥,٠٣٢ | ٣٦,٠٩٦,٩٩٦ | ٣,١١٧,٦٥٠ | ٨,٧٠٠,٠٠٠ | - | - | إضافات ، أعباء السنة |
| (٦,٦٠٨,٥١٦) | - | (٥,٦٦٧,٣٦٦) | (١٦٢,٩٠٠) | (٧٧٨,٢٥٠) | - | - | - | استيعادات |
| ٣٩٨,٦٠٥,٨٨٤ | ١٠٠,٥٠٦,٤٨٠ | ٦٥,٥٢٩,٣٣٢ | ٦٤,٧٠٠,٩١٧ | ٢٤,٦٠٠,٣١٩ | ١٥,٤٥٧,٧٥٠ | ١٢٢,٨٦٠,٠٨٦ | ٤,٩٥١,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ٦٢,٤٧١,٦٧٥ | ٤٥,٠٤٨,٥٠٠ | ٢,٤٨٩,٧٠٠ | ٦,٧٧٥,٩٨٥ | ١,٣٣٤,٤٤٠ | ٦,٨٢٣,٠٥٠ | - | - | إضافات ، أعباء السنة |
| (٢,٥٧٤,٩٢٥) | - | - | (١,٠٠٤,٠٥٠) | - | (١,٥٧٠,٨٧٥) | - | - | استيعادات |
| - | - | ٦,١١٧,٩٥٤ | - | - | - | (٦,١١٧,٩٥٤) | - | نقل بين الحسابات |
| ٤٥٨,٥٠٢,٦٣٤ | ١٤٥,٥٥٤,٩٨٠ | ٧٤,١٣٦,٩٨٦ | ٧٠,٤٧٢,٨٥٢ | ٢٥,٩٣٤,٧٥٩ | ٢٠,٧٠٩,٩٢٥ | ١١٦,٧٤٢,١٣٢ | ٤,٩٥١,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| | | | | | | | | الاستهلاكات المتراكمة |
| (٧١,٥٨١,٥٧٠) | - | (٥,١٧٠,٤٠٩) | (٢٦,٧٠٦,٢١٦) | (١٣,٢٢٢,٣٠٨) | (٦,٠٨٤,٥٢٧) | (٢٠,٣٩٨,١١٠) | - | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| (٧,٥٠٠,٦٨٠) | - | (١٢٣,١٥٣) | (١,٢٤٨,٤٢٢) | (١,٩٢٢,٩٠٩) | (١,٧٤٢,٦٥٢) | (٢,٤٦٣,٥٤٤) | - | إضافات ، أعباء السنة |
| ٦,٣٢١,٢٩٩ | - | ٥,٢٠٢,٧٢٩ | ١٤٣,٠١٠ | ٥٩٤,٩٧٥ | - | ٣٨٠,٥٨٥ | - | استيعادات |
| (٧٢,٧٦٠,٩٥١) | - | (٩٠,٨٣٣) | (٢٧,٨١١,٦٢٨) | (١٤,٥٥٠,٢٤٢) | (٧,٨٢٧,١٧٩) | (٢٢,٤٨١,٠٦٩) | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| (٣١,١٢٣,٣٥٢) | - | (١٦,٦٣٦,١١٠) | (٧,٩٧٣,٢٨٠) | (٢,٠٢٢,٦٤٥) | (٢,٣٦١,٣١٣) | (٢,١٣٠,٠٠٤) | - | إضافات ، أعباء السنة |
| ٢,٥٣٩,١٤٢ | - | - | ١,٠٠١,٣١٧ | - | ١,٥٣٧,٨٢٥ | - | - | استيعادات |
| - | - | (٢,٦٥٨,٦٤٦) | - | - | - | ٢,٦٥٨,٦٤٦ | - | نقل بين الحسابات |
| (١٠١,٣٤٥,١٦١) | - | (١٩,٣٨٥,٥٨٩) | (٣٤,٧٨٣,٥٩١) | (١٦,٥٧٢,٨٨٧) | (٨,٦٥٠,٦٦٧) | (٢١,٩٥٢,٤٢٧) | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| | | | | | | | | القيمة الدفترية الصافية: |
| ٣٥٧,١٥٧,٤٧٣ | ١٤٥,٥٥٤,٩٨٠ | ٥٤,٧٥١,٣٩٧ | ٣٥,٦٨٩,٢٦١ | ٩,٣٦١,٨٧٢ | ١٢,٠٥٩,٢٥٨ | ٩٤,٧٨٩,٧٠٥ | ٤,٩٥١,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| ٣٢٥,٨٤٤,٩٣٣ | ١٠٠,٥٠٦,٤٨٠ | ٦٥,٤٣٨,٤٩٩ | ٣٦,٨٨٩,٢٨٩ | ١٠,٠٥٠,٠٧٧ | ٧,٦٣٠,٥٧١ | ١٠٠,٣٧٩,٠١٧ | ٤,٩٥١,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |

* تضمنت القيمة الدفترية الصافية للسيارات مبلغ /٣٨٢,٢٥٠/ ل.س وهو عبارة عن قيمة سيارتين تم نقل ملكيتهما من الشركة للغير خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٥ ولم يتم استيعادهما من قيود سيارات الشركة

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

| المجموع | اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي | برامج محاسبية | |
|----------------|---|---------------|---------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | | | التكلفة التاريخية: |
| ٢٢,٧٩٣,٤٩٤ | ١٣,٨٤٤,٠٨٣ | ٨,٩٤٩,٤١١ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| ٦٠٠,٠٠٠ | - | ٦٠٠,٠٠٠ | الإضافات |
| ٢٣,٣٩٣,٤٩٤ | ١٣,٨٤٤,٠٨٣ | ٩,٥٤٩,٤١١ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ١٣٣,٣٣٠ | - | ١٣٣,٣٣٠ | الإضافات |
| ٢٣,٥٢٦,٨٢٤ | ١٣,٨٤٤,٠٨٣ | ٩,٦٨٢,٧٤١ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| | | | الإطفاء المتراكم: |
| (٢٢,٥٣٥,٧٩٣) | (١٣,٨٤٤,٠٨٣) | (٨,٦٩١,٧١٠) | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| (١٧٩,٦٨١) | - | (١٧٩,٦٨١) | الإضافات |
| (٢٢,٧١٥,٤٧٤) | (١٣,٨٤٤,٠٨٣) | (٨,٨٧١,٣٩١) | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| (١٩٤,٤٧٣) | - | (١٩٤,٤٧٣) | الإضافات |
| (٢٢,٩٠٩,٩٤٧) | (١٣,٨٤٤,٠٨٣) | (٩,٠٦٥,٨٦٤) | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| | | | القيمة الدفترية الصافية: |
| ٦١٦,٨٧٧ | - | ٦١٦,٨٧٧ | رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٦ |
| ٦٧٨,٠٢٠ | - | ٦٧٨,٠٢٠ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |

١٦ - وديعة 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 في حساب محمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥/ مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٨- عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-------------------|--------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤٢,٦٥٢,٣٩٧ | ٣٩,١٥٨,١٧٥ | عملاء دائنون |
| ٢١,٠٩١,١٠٨ | ٢٣,٥١٥,٣٦٧ | وسطاء ووكلاء تأمين |
| <u>٦٣,٧٤٣,٥٠٥</u> | <u>٦٢,٦٧٣,٥٤٢</u> | |

١٩ - الاحتيابات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

| المجموع | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها | احتياطي مطالبات تحت التسوية | احتياطي إيرادات غير مكتسبة | |
|---------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٦,٦١٤,٧١٠ | - | ١,٦٣٢,٩٤٧ | ١٤,٩٨١,٧٦٣ | فرع الحياة (احتياطي حسابي) |
| ١٩,١٠٨,٩٣٦ | ٤,٣٤١,٧٢٨ | ٢٩٤,٧٨٥ | ١٤,٤٧٢,٤٢٣ | البحري |
| ٦٢٠,٠٣٣,٩٧٧ | ١٠٣,٦٨٩,٥٩٠ | ٤٢٩,٤٧٦,١١٣ | ٨٦,٨٦٨,٢٧٤ | السيارات/ إلزامي |
| ١١٢,٤٠٤,٤١٥ | ١٠,٥٧٢,٥٥٨ | ٤٥,٤٤٤,٧٠٥ | ٥٦,٣٨٧,١٥٢ | السيارات/شامل |
| ٩١,٥٧٩,٨٠٦ | ١٤,٥٢٨,٣١٧ | ١٥,٦٠٤,٦٩٢ | ٦١,٤٤٦,٧٩٧ | الصحي |
| ٥٠٦,٧٩٨,٧١٥ | ٥٥,٩٦٥,٣٦٨ | ٣٧٣,١٠٢,٤٤٧ | ٧٧,٧٣٠,٩٠٠ | الحريق |
| ٩,٨٥٩,٣٠٩ | ٨٨٢,٠٦٢ | ٥,٨٨٠,٤١٠ | ٣,٠٩٦,٨٣٧ | سرقة |
| ٥٧٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | - | المصارف الشاملة |
| ١,٧٠١,٣٧٩ | ١٤١,٥٣٤ | ٧٠٠,٠٠٠ | ٨٥٩,٨٤٥ | هندسي |
| ٣,٢٣١,٩٤٩ | ٦٧٣,٤١٨ | ٢٢,١٤٠ | ٢,٥٣٦,٣٩١ | سفر |
| ٤,١٦٥,١٦٠ | ٣٣١,٧٤٩ | ١,١٧٩,٤٢٥ | ٢,٦٥٣,٩٨٦ | حوادث شخصية |
| ٣,١٤٨,٨٩٨,٩٣٨ | ٤٠٩,٤١١,٣٩١ | ٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠ | ١٠,٠٧٨,٢٧٧ | الحوادث العامة |
| ٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤ | ٦٠٠,٦١٢,٧١٥ | ٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤ | ٣٣١,١١٢,٦٤٥ | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| المجموع | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها | احتياطي مطالبات تحت التسوية | احتياطي إيرادات غير مكتسبة | |
|---------------|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢١,٠٤٥,٧٤١ | - | ١,٧٢٣,٦٢٧ | ١٩,٣٢٢,١١٤ | فرع الحياة (احتياطي حسابي) |
| ٨,٨٠٠,٠٦٢ | ١,٩٦٨,٥٢٥ | ٢٦٩,٧٨٥ | ٦,٥٦١,٧٥٢ | البحري |
| ٦٥٩,١٨٢,٧٣٣ | ١٥١,٥٥١,٧٠٦ | ٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣ | ٨٤,٧٧٠,٧٠٤ | السيارات/ إلزامي |
| ٩٠,٥٦٢,٦٠٠ | ٧,٢٤٩,٠٩١ | ٤٨,٣٢٧,٢٦١ | ٣٤,٩٨٦,٢٤٨ | السيارات/شامل |
| ٤٨,٧٨١,٠٤١ | ٨,٦٤٨,٥٢١ | ٤,٤٩٠,١٢٥ | ٣٥,٦٤٢,٣٩٥ | الصحي |
| ٣١٦,٢٨٣,٥٦١ | ٣٤,٤٠٧,٤٢٥ | ٢٢٩,٣٨٢,٨٣١ | ٥٢,٤٩٣,٣٠٥ | الحريق |
| ٢١,٠٠٣,٥٩٨ | ٢,٥٥٠,٣١٥ | ١٧,٠٠٢,١٠٦ | ١,٤٥١,١٧٧ | سرقة |
| ١٦,٤٩٠,٤٢٥ | ٢,١٥٠,٩٢٥ | ١٤,٣٣٩,٥٠٠ | - | المصارف الشاملة |
| ٢,٣٤٧,٠٩٦ | ٢٥٨,٣٩٣ | ٧٠٠,٠٠٠ | ١,٣٨٨,٧٠٣ | هندسي |
| ١,٨٣٢,٩٧١ | ٦٠٠,٥٢٣ | ٢٢,١٤٠ | ١,٢١٠,٣٠٨ | سفر |
| ٢,٣١٠,٤٤٥ | ١٧٠,١٩٩ | ١,١٣٤,٦٦٥ | ١,٠٠٥,٥٨١ | حوادث شخصية |
| ١,٧٧٢,٣٨١,٠٧٧ | ٢٣٠,٩٤٩,٤٧٨ | ١,٥٣٩,٦٦٣,١٨٤ | ١,٧٦٨,٤١٥ | الحوادث العامة |
| ٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠ | ٤٤٠,٥٠٥,١٠١ | ٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧ | ٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢ | |

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|--------------------|---------------------------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٤,٦٢٠,١٨٩ | ٣٤,٤٥٦,٨٤٦ | بنك بيمو السعودي الفرنسي* |
| ٦,٥٥٩,٩٧٧ | ٨,٦٢٣,١٥٦ | طوايع ورسوم تأمين |
| ٤١٦,٢٥٥ | ١٦٣,٢٢٦ | دفعات مستحقة للموظفين |
| ٥,٠٦٨,١٩٧ | ٦,٨٩٥,٢١٠ | ضريبة الرواتب والأجور |
| ٢,٤٥٠,٠٠٠ | ٣,٠٦٢,٥٠٠ | إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً |
| ١,٩٥١,٦٤٥ | ١,٧٤٠,٢٦٧ | مصاريف أخرى مستحقة |
| ٧٤٤,٢٤٧ | ٥٨٠,٨٢٠ | شركات إدارة الخدمات الطبية |
| ٥٤٨,٦٠٤ | ٧٧٦,٣٠٤ | التأمينات الاجتماعية |
| ٣٠,٣٧٥,٢٨٢ | ٣٠٢,٣٣٥,٦٢٧ | أرصدة دائنة أخرى** |
| <u>٨٢,٧٣٤,٣٩٦</u> | <u>٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥</u> | |

* يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عدرا الصناعية.

** من ضمن أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ دفعات نقدية من مشتر أمنه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة المنعقدتين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م.

٢١- مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من الضريبة على الربح السنوي.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|--------------------|--|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤٨٣,٠٣٢,٧١٦ | ٦٥٤,٥٢٣,٧٠٨ | أرباح الفترة قبل الضريبة |
| | | <u>يضاف</u> |
| ٤,٤٧٨,٦٢٤ | ٤,١٤٥,٠٨٤ | اهتلاك المباني و عقارات استثمارية |
| - | - | مخصص ديون مشكوك فيها |
| - | - | مخصص استبدال موجودات ثابتة |
| ١١٠,٠٠٠ | ٧٨٦,٠٠٠ | المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠ |
| | | <u>ينزل</u> |
| - | - | حصة الفترة / السنة من مصاريف التأسيس |
| (٦٢٠,٣٧٦) | (٥,٠٣٠,٠٣٥) | إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠ |
| (٣٢٦,٧٢٥,٣١٥) | (٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤) | فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة) |
| <u>١٦٠,٢٧٥,٦٤٩</u> | <u>١١٠,٣٧٨,٣٧٣</u> | الأرباح الخاضعة للضريبة |
| ٢٤,٠٤٢,٠٠٠ | ١٦,٥٥٧,٠٠٠ | ضريبة الدخل (١٥%) |
| ١,٢٠٢,١٠٠ | ٨٢٧,٨٥٠ | إعادة إعمار (٥% الضريبة) |
| <u>٢٥,٢٤٤,١٠٠</u> | <u>١٧,٣٨٤,٨٥٠</u> | مؤونة ضريبة الدخل |
| | | إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي: |
| ١٠,٨١٧,٨٧٥ | ٢٤,٠٦٧,٨٢٥ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (١١,٩٩٤,١٥٠) | (٢٥,٢٤٤,١٠٠) | المدفوع خلال الفترة / السنة |
| ٢٥,٢٤٤,١٠٠ | ١٧,٣٨٤,٨٥٠ | إضافات خلال الفترة / السنة |
| <u>٢٤,٠٦٧,٨٢٥</u> | <u>١٦,٢٠٨,٥٧٥</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

٢٢- مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م.

٢٣- رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم:

انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣م حيث تم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١، وبالتالي يكون رأس المال البالغ ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

٢٤- الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين. في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦م، تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بعد استبعاد أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة البالغة ٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤ ليرة سورية.

٢٥- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية ببند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

٢٦ - 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. |
| ٣,٧٤١,٩٩٨ | (٧,٢٩٢,٤٢٢) | ١١,٠٣٤,٤٢٠ |
| ٥٢١,٣٢٧,٠٣١ | (٢٣٩,٤٨٢,٣٤٣) | ٧٦٠,٨٠٩,٣٧٤ |
| ٥٢٥,٠٦٩,٠٢٩ | (٢٤٦,٧٧٤,٧٦٥) | ٧٧١,٨٤٣,٧٩٤ |
| ١,٤٤٩,٢٩٥ | (٢,٨٩١,٠٥٦) | ٤,٣٤٠,٣٥١ |
| (٥٨,٠٠٨,٨١٥) | ٣٦,٨٤٣,٤٧٩ | (٩٤,٨٥٢,٢٩٤) |
| (٥٦,٥٥٩,٥٢٠) | ٣٣,٩٥٢,٤٢٣ | (٩٠,٥١١,٩٤٣) |
| ٤٦٨,٥٠٩,٥٠٩ | (٢١٢,٨٢٢,٣٤٢) | ٦٨١,٣٣١,٨٥١ |

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي |
|--------------|-------------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٤,٠٩١,٨٦٩ | (٨,٣٦٢,٥٨٣) | ١٢,٤٥٤,٤٥٢ |
| ٣٩٢,١٧٧,٣٠٥ | (١٤٥,٨٣٠,٣٨١) | ٥٣٨,٠٠٧,٦٨٦ |
| ٣٩٦,٢٦٩,١٧٤ | (١٥٤,١٩٢,٩٦٣) | ٥٥٠,٤٦٢,١٣٨ |
| ٤,٠٨٢,٨١٦ | (٥,١٤٠,٧٣٠) | ٩,٢٢٣,٥٤٦ |
| (٧,٨٢٣,٧٠٣) | ٢٢,٣١٣,٢٢٩ | (٣٠,١٣٦,٩٣٢) |
| (٣,٧٤٠,٨٨٧) | ١٧,١٧٢,٤٩٩ | (٢٠,٩١٣,٣٨٦) |
| ٣٩٢,٥٢٨,٢٨٧ | (١٣٧,٠٢٠,٤٦٤) | ٥٢٩,٥٤٨,٧٥٢ |

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٧- عمولات مقبوضة

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

٢٨- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقيات المبرمة معهم.

٢٩- صافي المطالبات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي | |
|---------------|-------------------|-------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | | | المطالبات المدفوعة |
| (٢٦٣,٤٨٣) | ٨٨٨,٤٤٧ | (١,١٥١,٩٣٠) | تأمينات حياة |
| (٢٧٤,٨٣١,٢٣١) | ٢٦,٥٨١,٠١١ | (٣٠١,٤١٢,٢٤٢) | تأمينات عامة |
| (٢٧٥,٠٩٤,٧١٤) | ٢٧,٤٦٩,٤٥٨ | (٣٠٢,٥٦٤,١٧٢) | |
| | | | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها |
| ٢٢,٦٧٠ | (٦٨,٠١٠) | ٩٠,٦٨٠ | تأمينات حياة |
| ٤٨,١٤٤,٧٤٧ | ١,٥٠٩,٦٣١,٢٦٦ | (١,٤٦١,٤٨٦,٥١٩) | تأمينات عامة |
| ٤٨,١٦٧,٤١٧ | ١,٥٠٩,٥٦٣,٢٥٦ | (١,٤٦١,٣٩٥,٨٣٩) | |
| (٢٢٦,٩٢٧,٢٩٧) | ١,٥٣٧,٠٣٢,٧١٤ | (١,٧٦٣,٩٦٠,٠١١) | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥

| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي | المطالبات المدفوعة |
|---|-------------------|-----------------|--------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (٩٣٥,١٨٢) | ٤٢,٦٤٥ | (٩٧٧,٨٢٧) | تأمينات حياة |
| (١٩١,٩٨٧,٨٠٩) | ٥٥٥,٣٠٩,٩٣٩ | (٧٤٧,٢٩٧,٧٤٨) | تأمينات عامة |
| (١٩٢,٩٢٢,٩٩١) | ٥٥٥,٣٥٢,٥٨٤ | (٧٤٨,٢٧٥,٥٧٥) | |
| <u>صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها</u> | | | |
| (١٨٤,٦٢٨) | (٣٦,٩٢٦) | (١٤٧,٧٠٢) | تأمينات حياة |
| ١٥٤,٥٩١,٩٧٦ | ٣١٧,٩٧٧,٢٠١ | (١٦٣,٣٨٥,٢٢٥) | تأمينات عامة |
| ١٥٤,٤٠٧,٣٤٨ | ٣١٧,٩٤٠,٢٧٥ | (١٦٣,٥٣٢,٩٢٧) | |
| (٣٨,٥١٥,٦٤٣) | ٨٧٣,٢٩٢,٨٥٩ | (٩١١,٨٠٨,٥٠٣) | |

٣٠- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

استناداً إلى نص الفقرة ١ من المادة ١١ من المرسوم التشريعي ٦٨ لعام ٢٠٠٤ المتضمن " تستوفي الهيئة بدل سنوي على الجهات العاملة بنسبة ستة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل جهة ".

٣١- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

استناداً إلى الفقرة أ من المادة السادسة من القرار رقم ١٠٠/٩٨ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من واحد بالمائة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين ".

٣٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول | |
|--------------------------------|-----------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٤,٩٠٠,٠٠٠ | ٥,٥١٢,٥٠٠ |
| ٥١ | ٢,١٧٨,٦٥٠ |
| ٤,٩٠٠,٠٥١ | ٧,٦٩١,١٥٠ |

إيراد إيجار استثمارات عقارية
إيرادات أخرى

٣٣- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول | |
|--------------------------------|-------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٣٧,١٥٤,٣٠١ | ٤٥,٢٣٦,٤٠٩ |
| ١٧,٣٩٣,٢٦٤ | ١٤,٩٦١,٦٠١ |
| ٩,٣٥٢,٨٤٨ | ١١,٦٧٤,٧٨٥ |
| ٥,٩٥٣,٨٩٢ | ٦,٤٠٤,١٤٤ |
| ٢,٧٥٦,٤٥٨ | ٢,٨٥٩,٢٤٨ |
| ٨,٢٢١,١٠٨ | ٩,٢٥٤,٨٨٦ |
| ٢,٥٥٦,٠٠٠ | ٤,٠٥٤,٩١٩ |
| ٥,١٩٠,٥٨٨ | ٨,٩٨٤,٢٠٤ |
| ١,٤٥١,٨٨١ | ١,٥٠٠,٥١٠ |
| ٣,٦٥٣,٧٣٣ | ٨,٢٩١,٦٦٧ |
| ٥,٢٦٢,٤٢٣ | ١,٤٢٥,٢٥٣ |
| ٩٨,٩٤٦,٤٩٦ | ١١٤,٦٤٧,٦٢٦ |

رواتب وأجور
حوافز ومكافآت
بدل مواصلات
تأمينات اجتماعية
بدل تمثيل
بدل غلاء معيشة
تأمين صحي
أخرى
تعويض نهاية خدمة
بدل معيشي
بدل إدارة ومسؤولية

٣٤ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول | | |
|--------------------------------|-------------|-----------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣,٨٤٩,١٦١ | ٦,٩٧٩,٦٨٣ | دعاية وإعلان |
| ٣٦,٦٨١,٠٤٣ | ٢١,٠٩٠,٨٣٣ | إيجار و مصاريف مكتبية |
| ١١,٥٣٤,٤٤٦ | ١٧,٥٢١,٤١٤ | أتعاب مهنية |
| ٢,٩٠٠,٠٠٠ | ٢,٢٥٠,٠٠٠ | أتعاب التدقيق الخارجي |
| ١٣,٧١٩,٦٨٧ | ١٩,٥٢٧,٧١٤ | كهرباء وهاتف وتدفئة |
| ٢,٧٧٤,٠٤٩ | ٧,٨٨٨,٤٠٤ | قرطاسية ولوازم مكتبية |
| ٨,٤١٤,١٤٦ | ٦,٢٣٣,٤٣٥ | ضرائب ورسوم وطوابع |
| ١,٠١٨,٩٠٦ | ١,٣٤٧,٤٩١ | نفقات سفر و انتقالات |
| ٢,٠٣٩,٥٨٠ | ٥,٨٥٤,٢٧١ | هدايا وضيافة |
| ٣١٢,٠١٣ | ٩,٩٦٥,٧٥٤ | حسومات ممنوحة |
| ٣,٣٦٠,٢٠٠ | ٧,٠٨٣,٧٥٣ | صيانة |
| ١,٨٧٩,٢٥٢ | ٦,١٩٤,١٣٦ | اشتراكات |
| ٧,٤٠٤,٩٧٦ | ٨,٧٤٢,٣٤٦ | مصاريف متنوعة |
| ٩٥,٨٨٧,٤٥٩ | ١٢٠,٦٧٩,٢٣٤ | |

٣٥ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المحمّدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى، وقد سجل في بيان الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ مبلغ فائدة مستحقة قدره ٧,٩٦٦,٤٦٥ ليرة سورية. (٣,٠٦١,٧١٥ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ م).

٣٦ - فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملة أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصروف ولم تسو العملية وقت نشوئها تسجل تلك العملية بالعملة المحلية حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الحدث. ويعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة.

٣٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول | |
|--------------------------------|-------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٤٥٧,٧٨٨,٦١٦ | ٦٣٧,١٣٨,٨٥٨ |
| ٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٨,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٥٣.٨٥ | ٧٤.٩٦ |

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٣٨- توزيع أنصبة أرباح:

قامت الشركة بتوزيع أنصبة أرباح على المساهمين حسب ما تم إقراره في الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٥/٣ م بمعدل ١٢.٨١% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ١٠٠ ل.س، أي ما يعادل مبلغ ١٠٨,٨٨٥,٠٠٠ ل.س. (٦١,١١٥,٠٠٠ ليرة سورية في العام ٢٠١٥ م).

٣٩- 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.

لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً وبإرأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٤٠ - التحليل القطاعي

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

| سرقه | الحريق | الصحي | السيارات/شامل | السيارات/الزلامي | البحري | فرع الحياة | |
|----------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|---|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٧,٧٤٠,٠١٥ | ١٩٤,١٤٥,٢٢٦ | ١٠٢,٤١١,٣٢٨ | ١٤٠,٩٦٧,٤٢٤ | ٢١٧,١٧٠,٦٨٣ | ٥٧,٨٨٩,٦٩٢ | ١١,٠٣٤,٤٢٠ | الأقساط المكتتب بها |
| (٥٠٩,٩٧٦) | (١٨٠,٧٨٣,٧٣٥) | - | (١,٤٨٤,٠٣٥) | - | (٢٢,٦٩٩,٠٣٢) | (٧,٢٩٢,٤٢٢) | حصة معيدي التأمين من الأقساط |
| ٧,٢٣٠,٠٣٩ | ١٣,٣٦١,٤٩١ | ١٠٢,٤١١,٣٢٨ | ١٣٩,٤٨٣,٣٨٩ | ٢١٧,١٧٠,٦٨٣ | ٣٥,١٩٠,٦٦٠ | ٣,٧٤١,٩٩٨ | |
| (٣,٠٩٦,٨٣٧) | (٧٧,٧٣٠,٩٠٠) | (٦١,٤٤٦,٧٩٧) | (٥٦,٣٨٧,١٥٢) | (٨٦,٨٦٨,٢٧٤) | (١٤,٤٧٢,٤٢٣) | (١٤,٩٨١,٧٦٣) | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ٢٠٤,٤٠١ | ٧٢,٣٦٦,٧٠٣ | - | ٥٩٣,٦١٤ | - | ٥,٦٧٤,٧٥٨ | ١٠,٣١١,٨٠٥ | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ١,٤٥١,١٧٧ | ٥٢,٤٩٣,٣٠٥ | ٣٥,٦٤٢,٣٩٥ | ٣٤,٩٨٦,٢٤٨ | ٨٤,٧٧٠,٧٠٤ | ٦,٥٦١,٧٥٢ | ١٩,٣٢٢,١١٤ | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (٧٨٢,٩٩٧) | (٤٨,٦٤٤,٧٣٥) | - | - | - | (٢,١٥٩,١٨٦) | (١٣,٢٠٢,٨٦١) | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (٢,٢٢٤,٢٥٦) | (١,٥١٥,٦٢٧) | (٢٥,٨٠٤,٤٠٢) | (٢٠,٨٠٧,٢٩٠) | (٢,٠٩٧,٥٧٠) | (٤,٣٩٥,٠٩٩) | ١,٤٤٩,٢٩٥ | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ٥,٠٠٥,٧٨٣ | ١١,٨٤٥,٨٦٤ | ٧٦,٦٠٦,٩٢٦ | ١١٨,٦٧٦,٠٩٩ | ٢١٥,٠٧٣,١١٣ | ٣٠,٧٩٥,٥٦١ | ٥,١٩١,٢٩٣ | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ١٧٣,٣٩٢ | ٤٠,٨٠٢,١٦٧ | - | ٢٧٠,٨٣٦ | - | ٧,٠٤٤,٣٢٢ | ٢١٠,٣٨٦ | العمولات المقبوضة |
| - | - | - | - | - | ١٠,٦٨٥,٠٠٦ | - | عمولة أرباح المعاهدات |
| ٥,١٧٩,١٧٥ | ٥٢,٦٤٨,٠٣١ | ٧٦,٦٠٦,٩٢٦ | ١١٨,٩٤٦,٩٣٥ | ٢١٥,٠٧٣,١١٣ | ٤٨,٥٢٤,٨٨٩ | ٥,٤٠١,٦٧٩ | صافي الإيرادات |
| (١١,٨٩٠,٠٢١) | (١,٦٩٥,٦١٥) | (٩٦,٥٨٧,٥٢٤) | (٤٨,٨٩٨,٠٠٢) | (١١٣,٨٠٢,٠٣٠) | (١٤,٤٢٤,٤٠٠) | (١,١٥١,٩٣٠) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٨,٧٩٢,٩٤٩ | ١,٣٠٩,١٨٢ | ٣,٠٠٨,٦٩٣ | - | - | ١٤٢,٨٣٩ | ٨٨٨,٤٤٧ | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| - | - | - | - | - | - | - | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز حسارة |
| (٣,٠٩٧,٠٧٢) | (٣٨٦,٤٣٣) | (٩٣,٥٧٨,٨٣١) | (٤٨,٨٩٨,٠٠٢) | (١١٣,٨٠٢,٠٣٠) | (١٤,٢٨١,٥٦١) | (٢٦٣,٤٨٣) | صافي المطالبات المدفوعة |

| سرقه | الحريق | الصحي | السيارات/شامل | السيارات/الزامي | البحري | فرع الحياة | |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|---|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| (٥,٨٨٠,٤١٠) | (٣٧٣,١٠٢,٤٤٧) | (١٥,٦٠٤,٦٩٢) | (٤٥,٤٤٤,٧٠٥) | (٤٢٩,٤٧٦,١١٣) | (٢٩٤,٧٨٥) | (١,٦٣٢,٩٤٧) | حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ٤,٢٩٤,٧٨٧ | ٣٧١,٩٨٨,٩٥١ | ٦٤٧,٦٠٨ | - | ٥٩,٨٤٠,٥٩٨ | ٢٦٨,٢٩٣ | ١,٢٢٤,٧١٠ | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ١٧,٠٠٢,١٠٦ | ٢٢٩,٣٨٢,٨٣١ | ٤,٤٩٠,١٢٥ | ٤٨,٣٢٧,٢٦١ | ٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣ | ٢٦٩,٧٨٥ | ١,٧٢٣,٦٢٧ | حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (١٣,٠٠٨,٢٣٦) | (٢٢٨,٠٠٦,٨١٨) | (٦٥٦,٣٠١) | - | (٥٨,٠٠١,٩٥٧) | (٢٦٨,٢٩٣) | (١,٢٩٢,٧٢٠) | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| ٢,٤٠٨,٢٤٧ | ٢٦٢,٥١٧ | (١١,١٢٣,٢٦٠) | ٢,٨٨٢,٥٥٦ | (٤,٧٧٧,١٤٩) | (٢٥,٠٠٠) | ٢٢,٦٧٠ | صافي التغير في المطالبات قيد التسوية |
| (٨٨٢,٠٦٢) | (٥٥,٩٦٥,٣٦٨) | (١٤,٥٢٨,٣١٧) | (١٠,٥٧٢,٥٥٨) | (١٠٣,٦٨٩,٥٩٠) | (٤,٣٤١,٧٢٨) | - | حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ٦٤٤,٢١٨ | ٥٥,٧٩٨,٣٤٣ | ٤٥١,٣٠٣ | ١١١,٣٠٣ | - | ١,٧٠٢,٤٢٨ | - | حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ٢,٥٥٠,٣١٥ | ٣٤,٤٠٧,٤٢٥ | ٨,٦٤٨,٥٢١ | ٧,٢٤٩,٠٩١ | ١٥١,٥٥١,٧٠٦ | ١,٩٦٨,٥٢٥ | - | حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة |
| (١,٩٥١,٢٣٥) | (٣٤,٢٠١,٠٢٢) | (٢,٤٥٣,١٦٠) | - | - | (٦٤٧,٧٥٦) | - | حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة |
| ٣٦١,٢٣٦ | ٣٩,٣٧٨ | (٧,٨٨١,٦٥٣) | (٣,٢١٢,١٦٤) | ٤٧,٨٦٢,١١٦ | (١,٣١٨,٥٣١) | - | صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها |
| - | - | - | ٢٢,٠٤٣,١٦٢ | - | - | - | استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة |
| - | - | - | - | - | - | - | استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة |
| - | - | - | ٢٢,٠٤٣,١٦٢ | - | - | - | صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية |
| (٣٦٤,١٠١) | (٧,٥٤١,١٨٥) | (٧,٢١٨,٠٨١) | (١٣,٤١١,٥٦٣) | (٧,٥٠٠) | (٤,٦٦٨,١٩٧) | (٢٦٣,٠٣٤) | العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى |
| - | - | (٦,٦٠٢,٦٩٣) | - | - | - | - | الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية |
| (٤٦,٤٤٠) | (١,١٦٤,٨٧٠) | (٦١٤,٤٦٨) | (٨٤٥,٨٠٦) | (١,٣٠٣,٠٢٤) | (٣٤٧,٣٣٩) | (٦٦,٢٠٧) | بدلات الهيئة ٠٠٠٦ |
| - | - | - | - | (٢,٠٥٠,٤٢٠) | - | - | حصة صندوق تعويض متضري حوادث السير مجهولة المسبب |
| - | (٢,٩٠١,١٧٨) | - | - | (١٠,٧١٢,٠٤٠) | (١,٧٨٥,٣٤٠) | - | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (٧٣٨,١٣٠) | (١١,٦٩١,٧٧١) | (١٢٧,٠١٨,٩٨٦) | (٤١,٤٤١,٨١٧) | (٨٤,٧٩٠,٠٤٧) | (٢٢,٤٢٥,٩٦٨) | (٥٧٠,٠٥٤) | صافي المصاريف |
| ٤,٤٤١,٠٤٥ | ٤٠,٩٥٦,٢٦٠ | (٥٠,٤١٢,٠٦٠) | ٧٧,٥٠٥,١١٨ | ١٣٠,٢٨٣,٠٦٦ | ٢٦,٠٩٨,٩٢١ | ٤,٨٣١,٦٢٥ | صافي أرباح فروع التأمين |

| المجموع | الحوادث العامة | حوادث شخصية | سفر | هندسي | تغطية مصرفية | |
|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٧٧١,٨٤٣,٧٩٤ | ٢٥,١٩٥,٦٩٠ | ٤,٤٢٣,٣٠٩ | ٨,٩٧٨,٨٩٢ | ١,٨٨٧,١١٥ | - | الأقساط المكتتب بها |
| (٢٤٦,٧٧٤,٧٦٥) | (٢١,٣٣٢,٣١٩) | (٢,٨٥٥,٥٢٩) | (٨,٧٣٠,٤٤٥) | (١,٠٨٧,٢٧٢) | - | حصة معيدي التأمين من الأقساط |
| ٥٢٥,٠٦٩,٠٢٩ | ٣,٨٦٣,٣٧١ | ١,٥٦٧,٧٨٠ | ٢٤٨,٤٤٧ | ٧٩٩,٨٤٣ | - | |
| (٣٣١,١١٢,٦٤٥) | (١٠,٠٧٨,٢٧٧) | (٢,٦٥٣,٩٨٦) | (٢,٥٣٦,٣٩١) | (٨٥٩,٨٤٥) | - | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ١٠٢,٣٦٣,٨٦٦ | ٨,٥٣٢,٩٢٨ | ١,٧١٣,٣١٧ | ٢,٤٥٧,٦٤٣ | ٥٠٨,٦٩٧ | - | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢ | ١,٧٦٨,٤١٥ | ١,٠٠٥,٥٨١ | ١,٢١٠,٣٠٨ | ١,٣٨٨,٧٠٣ | - | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (٦٨,٤١١,٤٤٣) | (١,١٢٥,٣٠٥) | (٦٤٧,٢٩٤) | (١,١٤٠,٥٨٧) | (٧٠٨,٤٧٨) | - | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (٥٦,٥٥٩,٥٢٠) | (٩٠٢,٢٣٩) | (٥٨٢,٣٨٢) | (٩,٠٢٧) | ٣٢٩,٠٧٧ | - | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ٤٦٨,٥٠٩,٥٠٩ | ٢,٩٦١,١٣٢ | ٩٨٥,٣٩٨ | ٢٣٩,٤٢٠ | ١,١٢٨,٩٢٠ | - | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٥٣,٣١٧,٥٢٥ | - | ٩٧٠,٨٨٠ | ٣,٤٩٢,١٧٨ | ٣٥٣,٣٦٤ | - | العمولات المقبوضة |
| ١٢,٠٣٩,٣٦٧ | - | - | - | ١,٣٥٤,٣٦١ | - | عمولة أرباح المعاهدات |
| ٥٣٣,٨٦٦,٤٠١ | ٢,٩٦١,١٣٢ | ١,٩٥٦,٢٧٨ | ٣,٧٣١,٥٩٨ | ٢,٨٣٦,٦٤٥ | - | صافي الإيرادات |
| (٣٠٢,٥٦٤,١٧٢) | - | (٢٧٥,١٥٠) | - | - | (١٣,٨٣٩,٥٠٠) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٢٧,٤٦٩,٤٥٨ | - | ١٧٩,٨٢٣ | - | - | ١٣,١٤٧,٥٢٥ | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| - | - | - | - | - | - | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز |
| (٢٧٥,٠٩٤,٧١٤) | -٠ | (٩٥,٣٢٧) | - | - | (٦٩١,٩٧٥) | خسارة صافي المطالبات المدفوعة |

| المجموع | الحوادث العامة | حوادث شخصية | سفر | هندسي | تغطية مصرفية | |
|-------------------|-------------------|---------------|---------------|-------------|----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤) | (٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠) | (١,١٧٩,٤٢٥) | (٢٢,١٤٠) | (٧٠٠,٠٠٠) | (٥٠٠,٠٠٠) | حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨ | ٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠ | ٧٦٦,٧٠١ | ٢٢,١٤٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧ | ١,٥٣٩,٦٦٣,١٨٤ | ١,١٣٤,٦٦٥ | ٢٢,١٤٠ | ٧٠٠,٠٠٠ | ١٤,٣٣٩,٥٠٠ | حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨) | (١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١) | (٧٣٧,٦٠٧) | (٢٢,١٤٠) | (٣٧٥,٠٠٠) | (١٣,٦٤٧,٥٢٥) | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (٩,٨٢٨,٠٥٧) | (١٥٤,٩٤٧) | (١٥,٦٦٦) | - | - | ٦٩١,٩٧٥ | صافي التغير في المطالبات قيد التسوية |
| (٦٠٠,٦١٢,٧١٥) | (٤٠٩,٤١١,٣٩١) | (٣٣١,٧٤٩) | (٦٧٣,٤١٨) | (١٤١,٥٣٤) | (٧٥,٠٠٠) | حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤ | ٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦ | ٢١٤,١٦٤ | ٦٥٤,٧٨٤ | ٨١,٥٤٥ | ٧٥,٠٠٠ | حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ٤٤٠,٥٠٥,١٠١ | ٢٣٠,٩٤٩,٤٧٨ | ١٧٠,١٩٩ | ٦٠٠,٥٢٣ | ٢٥٨,٣٩٣ | ٢,١٥٠,٩٢٥ | حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة |
| (٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨) | (٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥) | (١١٠,٦٤١) | (٥٦٨,٠٥٠) | (١٣٢,٨٤٠) | (٢,٠٤٧,١٢٩) | حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة |
| ٣٥,٩٥٢,٣١٢ | (٢٣,٢٤٢) | (٥٨,٠٢٧) | ١٣,٨٣٩ | ٦٥,٥٦٤ | ١٠٣,٧٩٦ | صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها |
| ٢٢,٠٤٣,١٦٢ | - | - | - | - | - | استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة |
| - | - | - | - | - | - | استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة |
| ٢٢,٠٤٣,١٦٢ | - | - | - | - | - | صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية |
| (٣٥,٩٦٩,٨٣٩) | (٢١٧,٠٩٥) | (٥٣٤,٠٤٧) | (١,١٤٢,٤٨٤) | (٦٠٢,٥٥٢) | - | العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى |
| (٦,٦٠٢,٦٩٣) | - | - | - | - | - | الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية |
| (٤,٦٣١,٠٦٥) | (١٥١,١٧٥) | (٢٦,٥٤٠) | (٥٣,٨٧٣) | (١١,٣٢٣) | - | بدلات الهيئة ٠.٠٠٦ |
| (٢,٠٥٠,٤٢٠) | - | - | - | - | - | حصة صندوق تعويض متضري حوادث السير مجهولة المسبب |
| (١٥,٣٩٨,٥٥٨) | - | - | - | - | - | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (٢٩١,٥٧٩,٨٧٢) | (٥٤٦,٤٥٩) | (٧٢٩,٦٠٧) | (١,١٨٢,٥١٨) | (٥٤٨,٣١١) | ١٠٣,٧٩٦ | صافي المصاريف |
| ٢٤٢,٢٨٦,٥٢٩ | ٢,٤١٤,٦٧٣ | ١,٢٢٦,٦٧١ | ٢,٥٤٩,٠٨٠ | ٢,٢٨٨,٣٣٤ | ١٠٣,٧٩٦ | صافي أرباح فروع التأمين |

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

| سرقه | الحريق | الصحى | السيارات - شامل | السيارات - إلزامي | البحري | فرع الحياة | |
|--------------|----------------|---------------|-----------------|-------------------|--------------|---------------|---|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٣,٦٢٤,٨٢٦ | ١٣١,٠٤٤,٢٧٧ | ٥٩,٤٠٣,٩٩١ | ٨٧,٣٧٥,٨٤٣ | ٢١١,٩٢٦,٧٦١ | ٢٦,٢٤٧,٠٠٨ | ١٢,٤٥٤,٤٥٢ | الأقساط المكتتب بها |
| (١,٩٥٥,٩٤٩) | (١٢١,٤٦٢,٤٤٠) | - | - | - | (٨,٦٣٦,٧٤٦) | (٨,٣٦٢,٥٨٣) | حصة معيدي التأمين من الأقساط |
| ١,٦٦٨,٨٧٦ | ٩,٥٨١,٨٣٧ | ٥٩,٤٠٣,٩٩١ | ٨٧,٣٧٥,٨٤٣ | ٢١١,٩٢٦,٧٦١ | ١٧,٦١٠,٢٦٢ | ٤,٠٩١,٨٧٠ | |
| (١,٤٥١,١٧٧) | (٥٢,٤٩٣,٣٠٥) | (٣٥,٦٤٢,٣٩٥) | (٣٤,٩٨٦,٢٤٨) | (٨٤,٧٧٠,٧٠٤) | (٦,٥٦١,٧٥٢) | (١٩,٣٢٢,١١٤) | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة |
| ٧٨٢,٩٩٧ | ٤٨,٦٤٤,٧٣٥ | - | - | - | ٢,١٥٩,١٨٦ | ١٣,٢٠٢,٨٦١ | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة |
| ٢,٩٠٩,٥٠٨ | ٢٦,٦٧٢,٧٣٠ | ٢٧,٨٦٥,٩٧٤ | ٣٢,٠٤٥,٨٩٣ | ٩١,٦٤٤,٠٢٨ | ٣,٨١٩,٧٥٦ | ٢٨,٥٤٥,٦٦٠ | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة |
| (١,٧٦١,٢٤٥) | (٢٣,٤٠٧,٣٠٩) | (١٨٦,١٢٨) | (٧٢,٠٠٠) | - | (٢,٥٧١,٣١٩) | (١٨,٣٤٣,٥٩١) | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة |
| ٤٨٠,٠٨٣ | (٥٨٣,١٤٩) | (٧,٩٦٢,٥٤٩) | (٣,٠١٢,٣٥٥) | ٦,٨٧٣,٣٢٤ | (٣,١٥٤,١٢٩) | ٤,٠٨٢,٨١٦ | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ٢,١٤٨,٩٥٩ | ٨,٩٩٨,٦٨٨ | ٥١,٤٤١,٤٤٢ | ٨٤,٣٦٣,٤٨٨ | ٢١٨,٨٠٠,٠٨٥ | ١٤,٤٥٦,١٣٣ | ٨,١٧٤,٦٨٦ | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٦٦٨,٨٥٩ | ٢١,٦٣٢,٦٦٥ | - | - | - | ٢,١٠٨,٦٣٧ | ٢٧٣,١٣١ | العمولات المقبوضة |
| - | - | - | - | - | ٣,٤١٢,٤٩٠ | - | عمولة أرباح المعاهدات |
| ٢,٨١٧,٨١٨ | ٣٠,٦٣١,٣٥٢ | ٥١,٤٤١,٤٤٢ | ٨٤,٣٦٣,٤٨٨ | ٢١٨,٨٠٠,٠٨٥ | ١٩,٩٧٧,٢٦٠ | ٨,٤٤٧,٨١٧ | صافي الإيرادات |
| - | (٦٧,١٧٩,١٨٩) | (٥٧,٦٥٦,٨٠٨) | (٤٥,٤٥٠,٥١٨) | (١٠٣,٥٦٢,٩٣٣) | (٧٣٦,٨٣٥) | (٩٧٧,٨٢٧) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| - | ٦٥,٩٥٢,٣١٨ | ١٢,٧٤١,٤١٨ | - | - | ٣٦٨,٤١٨ | ٤٢,٦٤٥ | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| - | - | ٣,٦١٢,٩٨٤ | - | - | - | - | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة |
| - | (١,٢٢٦,٨٧١) | (٤١,٣٠٢,٤٠٦) | (٤٥,٤٥٠,٥١٨) | (١٠٣,٥٦٢,٩٣٣) | (٣٦٨,٤١٨) | (٩٣٥,١٨٢) | صافي المطالبات المدفوعة |

| سرقه | الحريق | الصحى | السيارات - شامل | السيارات - إلزامي | البحري | فرع الحياة | |
|----------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|---------------|---------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (١٧,٠٠٢,١٠٦) | (٢٢٩,٣٨٢,٨٣١) | (٤,٤٩٠,١٢٥) | (٤٨,٣٢٧,٢٦١) | (٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣) | (٢٦٩,٧٨٥) | (١,٧٢٣,٦٢٧) | حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية نهاية السنة |
| ١٣,٠٠٨,٢٣٦ | ٢٢٨,٠٠٦,٨١٨ | ٦٥٦,٣٠١ | - | ٥٨,٠٠١,٩٥٧ | ٢٦٨,٢٩٣ | ١,٢٩٢,٧٢٠ | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ١٨,٣٨٠,٤١٠ | ٤٠٠,٦٧٥,١٧٩ | ١٩,٩٥٢,٠٢٢ | ٤٧,٧٦٧,١٩٥ | ٤٧٦,٧١٥,٢٠٨ | ٣,٥١٥,٧٥١ | ١,٥٧٥,٩٢٥ | حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (١٤,٠٩٩,٧٨٧) | (٣٩٤,٩٦٨,٣٥٢) | (١٣,٢١٠,١٢٦) | - | (١٠,٧١٥,٥٦٢) | (١,٨٩١,٢٧٦) | (١,١٨١,٩٤٤) | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| ٢٨٦,٧٥٣ | ٤,٣٣٠,٨١٤ | ٢,٩٠٨,٠٧٢ | (٥٦٠,٠٦٦) | ١٠١,١٤١,٢٨٠ | ١,٦٢٢,٩٨٣ | (٣٦,٩٢٦) | صافي التغير في المطالبات قيد التسوية |
| (٢,٥٥٠,٣١٥) | (٣٤,٤٠٧,٤٢٥) | (٨,٦٤٨,٥٢١) | (٧,٢٤٩,٠٩١) | (١٥١,٥٥١,٧٠٦) | (١,٩٦٨,٥٢٥) | - | حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ١,٩٥١,٢٣٥ | ٣٤,٢٠١,٠٢٢ | ٢,٤٥٣,١٦٠ | - | - | ٦٤٧,٧٥٦ | - | حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ٢,٧٥٧,٠٦٣ | ٦٠,١٠١,٢٧٥ | ٦,٥٢٩,٧٩٧ | ٧,١٦٥,٠٨٠ | ١٩٧,٩٩٢,٧٣٤ | ١,١٤٥,٩٢٧ | - | حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة |
| (٢,١١٤,٩٦٨) | (٥٩,٢٤٥,٢٥٢) | (٣,٣١٠,١٠٠) | (١٣,٥٠٠) | - | (٧٧١,٣٩٦) | - | حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة |
| ٤٣,٠١٥ | ٦٤٩,٦٢٠ | (٢,٩٧٥,٦٦٤) | (٩٧,٥١١) | ٤٦,٤٤١,٠٢٨ | (٩٤٦,٢٣٨) | - | صافي التغير في المطالبات قيد التسوية |
| (٣٨٠,٣٦٨) | (٦,٢٥٨,٦٤٩) | (٢,٩٠٩,٤٩٧) | (٩,٩٤٥,٨٤٨) | (١٤,٣٥٠) | (٢,٣٥٣,٨٩٨) | (١,٠٧٤,٣٠٧) | العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى |
| - | - | (٣,٥٦٠,٧٥٢) | - | - | - | - | الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية |
| (٢١,٧٥٠) | (٧٨٦,٢٦٦) | (٣٥٦,٤٢٣) | (٥٢٤,٢٥٦) | (١,٢٧١,٥٦١) | (١٥٧,٤٨٣) | (٧٤,٧٢٨) | بدلات الهيئة ٠.٠٠٦ |
| - | - | - | - | (٢,٠٤٩,٤٨٠) | - | - | حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير |
| - | (٢,١٦٠,٠٠٠) | (٨,٥٦٦,١٩٨) | - | (٥٨,٧٥٢,٠٥٤) | (١,٠٨٠,٠٠٠) | - | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (٧٢,٣٥٠) | (٥,٤٥١,٣٥٢) | (٥٦,٧٦٢,٨٦٩) | (٥٦,٥٧٨,١٩٩) | (١٨,٠٦٨,٠٧٠) | (٣,٢٨٣,٠٥٤) | (٢,١٢١,١٤٣) | صافي المصاريف |
| ٢,٧٤٥,٤٦٨ | ٢٥,١٨٠,٠٠٠ | (٥,٣٢١,٤٢٧) | ٢٧,٧٨٥,٢٨٩ | ٢٠٠,٧٣٢,٠١٥ | ١٦,٦٩٤,٢٠٦ | ٦,٣٢٦,٦٧٣ | صافي أرباح فروع التأمين |

| المجموع | الحوادث العامة | حوادث شخصية | سفر | هندسي | تغطية مصرفية | |
|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٥٥٠,٤٦٢,١٣٨ | ٤,٤٢١,٠٣٧ | ٢,٥١١,٧٣٩ | ٨,٠٠٦,٩٧٠ | ٣,٤٤٥,٢٣٤ | - | الأقساط المكتتب بها |
| (١٥٤,١٩٢,٩٦٤) | (٢,٨١٣,٢٦٢) | (١,٦١٦,٧٩٦) | (٧,٥٧٣,٩٩١) | (١,٧٧١,١٩٦) | - | حصة معيدي التأمين من الأقساط |
| ٣٩٦,٢٦٩,١٧٤ | ١,٦٠٧,٧٧٥ | ٨٩٤,٩٤٣ | ٤٣٢,٩٧٩ | ١,٦٧٤,٠٣٨ | - | |
| (٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢) | (١,٧٦٨,٤١٥) | (١,٠٠٥,٥٨١) | (١,٢١٠,٣٠٨) | (١,٣٨٨,٧٠٣) | - | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ٦٨,٤١١,٤٤٣ | ١,١٢٥,٣٠٥ | ٦٤٧,٢٩٤ | ١,١٤٠,٥٨٧ | ٧٠٨,٤٧٨ | - | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ٢١٩,٦٨٧,٣١٦ | ١,٦٦٣,٥٧٤ | ١,٦٠٤,٩٢٢ | ١,٨٧٤,٥٠٣ | ١,٠٤٠,٧٦٨ | - | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (٥١,٢٣٨,٩٤٤) | (١,١٨١,٨٤٧) | (١,٣٢٦,٩٧٠) | (١,٧١٨,٩٢٦) | (٦٦٩,٦٠٩) | - | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (٣,٧٤٠,٨٨٧) | (١٦١,٣٨٣) | (٨٠,٣٣٥) | ٨٥,٨٥٦ | (٣٠٩,٠٦٦) | - | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ٣٩٢,٥٢٨,٢٨٧ | ١,٤٤٦,٣٩٢ | ٨١٤,٦٠٨ | ٥١٨,٨٣٥ | ١,٣٦٤,٩٧٢ | - | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٢٨,٨٣٩,٢٠٠ | - | ٥٥٠,٦٧٤ | ٣,٠٢٩,٥٩٧ | ٥٧٥,٦٣٩ | - | العمولات المقبوضة |
| ٣,٤١٢,٤٩٠ | - | - | - | - | - | عمولة أرباح المعاهدات |
| ٤٢٤,٧٧٩,٩٧٧ | ١,٤٤٦,٣٩٢ | ١,٣٦٥,٢٨٢ | ٣,٥٤٨,٤٣١ | ١,٩٤٠,٦١١ | - | صافي الإيرادات |
| (٧٤٨,٢٧٥,٥٧٥) | (٤٧٢,٤٩٢,٤٢٥) | (٢١٩,٠٤٠) | - | - | - | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٥٥١,٧٣٩,٦٠٠ | ٤٧٢,٤٩٢,٤٢٥ | ١٤٢,٣٧٦ | - | - | - | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٣,٦١٢,٩٨٤ | - | - | - | - | - | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة |
| (١٩٢,٩٢٢,٩٩١) | - | (٧٦,٦٦٤) | - | - | - | صافي المطالبات المدفوعة |

| المجموع | الحوادث العامة | حوادث شخصية | سفر | هندسي | تغطية مصرفية | |
|-------------------|-------------------|---------------|-------------|-------------|----------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧) | (١,٥٣٩,٦٦٣,١٨٤) | (١,١٣٤,٦٦٥) | (٢٢,١٤٠) | (٧٠٠,٠٠٠) | (١٤,٣٣٩,٥٠٠) | حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨ | ١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١ | ٧٣٧,٦٠٧ | ٢٢,١٤٠ | ٣٧٥,٠٠٠ | ١٣,٦٤٧,٥٢٥ | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ٢,١٠٩,٣٥٧,٩٧١ | ١,٠٩٧,٣٩٢,٥٩٩ | ١,٠٦٧,٢٦٥ | ٢٢,١٤٠ | ٧٠٠,٠٠٠ | ٤١,٥٩٤,٢٧٥ | حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (١,٥٧٢,٩٨٦,٤٨٦) | (١,٠٩٦,٤٨٠,٩٩١) | (٦٩٣,٧٩٧) | (٢٢,١٤٠) | (٣٧٥,٠٠٠) | (٣٩,٣٤٧,٥٠٩) | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| ١١١,١٢٣,٣٦٦ | (١٠٠,٧٤٥) | (٢٣,٥٩٠) | - | - | ١,٥٥٤,٧٩١ | صافي التغير في المطالبات قيد التسوية |
| (٤٤٠,٥٠٥,١٠١) | (٢٣٠,٩٤٩,٤٧٨) | (١٧٠,١٩٩) | (٦٠٠,٥٢٣) | (٢٥٨,٣٩٣) | (٢,١٥٠,٩٢٥) | حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨ | ٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥ | ١١٠,٦٤١ | ٥٦٨,٠٥٠ | ١٣٢,٨٤٠ | ٢,٠٤٧,١٢٩ | حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ٤٤٧,٥٢٩,٧٥٠ | ١٦٤,٤٦٨,٣٠٦ | ٣٠٠,٦٧٥ | ٦٥١,٤٢٤ | ١٧٨,٣٢٨ | ٦,٢٣٩,١٤١ | حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة |
| (٢٣٦,٦٥٠,١٢٥) | (١٦٤,٣٢٧,٥٧٣) | (٢٤٨,٦٤٥) | (٦٠٣,٠٦٩) | (١١٣,٤٩٦) | (٥,٩٠٢,١٢٦) | حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة |
| ٤٣,٢٨٣,٩٨٢ | (١١,١٢٠) | (٧,٥٢٨) | ١٥,٨٨٢ | (٦٠,٧٢١) | ٢٣٣,٢١٩ | صافي التغير في المطالبات قيد التسوية |
| (٢٤,٩٢١,٥٦٧) | (١٧٤,٨٢٣) | (٣٤٤,٠٥٦) | (٧٩٥,٥٣٩) | (٦٧٠,٢٣٢) | - | العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى |
| (٣,٥٦٠,٧٥٢) | - | - | - | - | - | الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية |
| (٣,٣٠٢,٧٧٦) | (٢٦,٥٢٦) | (١٥,٠٧٠) | (٤٨,٠٤١) | (٢٠,٦٧٢) | - | بدلات الهيئة ٠.٠٠٦ |
| (٢,٠٤٩,٤٨٠) | - | - | - | - | - | حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب |
| (٧٠,٥٥٨,٢٥٢) | - | - | - | - | - | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (١٤٢,٩٠٨,٤٧٠) | (٣١٣,٢١٤) | (٤٦٦,٩٠٨) | (٨٢٧,٦٩٨) | (٧٥١,٦٢٥) | ١,٧٨٨,٠١٠ | صافي المصاريف |
| ٢٨١,٨٧١,٥٠٧ | ١,١٣٣,١٧٨ | ٨٩٨,٣٧٤ | ٢,٧٢٠,٧٣٣ | ١,١٨٨,٩٨٦ | ١,٧٨٨,٠١٠ | صافي أرباح فروع التأمين |

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي على النحو التالي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|-------------|------------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢٠٤,٩٤٨,٠٧٦ | ٢٠٥,٠٤١,٩١٧ | التأمين الإلزامي |
| ٦,٩٧٨,٦٨٥ | ١٢,١٢٨,٧٦٦ | بطاقة برتقالية |
| ٢١١,٩٢٦,٧٦١ | ٢١٧,١٧٠,٦٨٣ | |

٤١ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢%، فرع البحري ٨%، فرع السيارات إلزامي ٢٨%، فرع السيارات شامل ١٨%، فرع الصحي ١٣%، فرع الحريق ٢٥%، فرع السرقة ١%، فرع التغطية المصرفية ٠%، فرع الهندسي ٠%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ١%، فرع الحوادث العامة ٣%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢.٢٦%، فرع البحري ٥%، فرع السيارات إلزامي ٣٨%، فرع السيارات شامل ١٦%، فرع الصحي ١١%، فرع الحريق ٢٤%، فرع السرقة ١%، فرع التغطية المصرفية ٠%، فرع الهندسي ١%، فرع السفر ١.٤٥%، فرع الحوادث الشخصية ٠%، فرع الحوادث العامة ١%.

في عام ٢٠١٦ صدر القرار ٢٤٣ من هيئة الإشراف على التأمين القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٣٠% من إجمالي أقساط التأمين التي تنتجها الشركة في كافة فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات، بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ٣٨.٨٨% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ولكن هذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ٢٤٣ حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.

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 توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

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.

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

| الموجودات | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|---|---------------|-------------|---------------|
| | ل.س | ل.س | ل.س |
| النقد و ما يعادل النقد | ١٩٤,٧٢٤,٤٦٤ | - | ١٩٤,٧٢٤,٤٦٤ |
| ودائع لأجل لدى المصارف | ٢,٤٤٧,٣١٤,٢٣٣ | ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣ |
| عملاء مدينون ، و سطاء ووكلاء تأمين | ٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨ | - | ٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨ |
| حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين | ٢,٦٠٨,٤٨٧ | - | ٢,٦٠٨,٤٨٧ |
| حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي | ٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠ | - | ٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠ |
| ذمم مدينة - أطراف مقرية | ١١,٧٦٣,١٧٦ | - | ١١,٧٦٣,١٧٦ |
| فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى | ٩٠,١٥٣,١٧١ | ١٤٣,٦٠٠,١٣٦ | ٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧ |
| وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين | - | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| مجموع الموجودات | ٦,٧٥٨,٤٧٦,٧٧٩ | ٣٢٨,٦٠٠,١٣٦ | ٧,٠٨٧,٠٧٦,٩١٥ |
| المطلوبات | | | |
| حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين | ٤٥٨,٥٨١,٩٩٢ | - | ٤٥٨,٥٨١,٩٩٢ |
| عملاء دائنون ووسطاء تأمين | ٦٢,٦٧٣,٥٤٢ | - | ٦٢,٦٧٣,٥٤٢ |
| الاحتياطيات الفنية و الحسابية | ٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤ | - | ٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤ |
| ذمم دائنة - أطراف مقرية | ٦٣,١٥٠ | - | ٦٣,١٥٠ |
| ذمم دائنة و دائنون مختلفون | ٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥ | - | ٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥ |
| موؤنة ضريبة الدخل | ١٦,٢٠٨,٥٧٥ | - | ١٦,٢٠٨,٥٧٥ |
| مجموع المطلوبات | ٥,٤٣١,١٣٣,٥٠٨ | - | ٥,٤٣١,١٣٣,٥٠٨ |
| فائض / (فجوة) السيولة | ١,٣٢٧,٣٤٣,٢٧١ | ٣٢٨,٦٠٠,١٣٦ | ١,٦٥٥,٩٤٣,٤٠٧ |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| الموجودات | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|---|---------------|-------------|---------------|
| | ل.س | ل.س | ل.س |
| النقد و ما يعادل النقد | ٣٦١,٧٣٤,٢٧٥ | - | ٣٦١,٧٣٤,٢٧٥ |
| ودائع لأجل لدى المصارف | ١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢ | - | ١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢ |
| عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين | ٦١,٤٥٩,٥٧٧ | - | ٦١,٤٥٩,٥٧٧ |
| حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين | ١٩,٣٢٦,٣٨٠ | - | ١٩,٣٢٦,٣٨٠ |
| حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي | ٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩ | - | ٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩ |
| ذمم مدينة - أطراف مقرية | ٣٥,٦٧٠,٢٠٠ | - | ٣٥,٦٧٠,٢٠٠ |
| فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى | ١٠٩,٧٣٢,٥٩٥ | ١٦٠,٠٨٣,٣٣٣ | ٢٦٩,٨١٥,٩٢٨ |
| وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين | - | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| مجموع الموجودات | ٤,٣٩٦,٧٥٩,٨٧٨ | ١٨٥,٠٨٣,٣٣٣ | ٤,٥٨١,٨٤٣,٢١١ |
| <u>المطلوبات</u> | | | |
| حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين | ٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩ | - | ٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩ |
| عملاء دائنون ووسطاء تأمين | ٦٣,٧٤٣,٥٠٥ | - | ٦٣,٧٤٣,٥٠٥ |
| الاحتياطيات الفنية و الحسابية | ٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠ | - | ٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠ |
| ذمم دائنة - أطراف مقرية | ٥٩٨,٦١٥ | - | ٥٩٨,٦١٥ |
| ذمم دائنة و دائنون مختلفون | ٨٢,٧٣٤,٣٩٦ | - | ٨٢,٧٣٤,٣٩٦ |
| موؤنة ضريبة الدخل | ٢٤,٠٦٧,٨٢٥ | - | ٢٤,٠٦٧,٨٢٥ |
| مجموع المطلوبات | ٣,٤١٤,٦١٤,١٨٠ | - | ٣,٤١٤,٦١٤,١٨٠ |
| فائض / (فجوة) السيولة | ٩٨٢,١٤٥,٦٩٨ | ١٨٥,٠٨٣,٣٣٣ | ١,١٦٧,٢٢٩,٠٣١ |

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

تمثل مخاطر التسليف بعدم تمكن 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 قسيمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المتجهة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | |
|---------------|----------------|-----------|-----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٨,٠٦٤,٢٤٣ | ١٣,٠٣٦,٥٧١ | زيادة ٥٠% | الأثر على الربح قبل الضريبة |
| ٦,٨٥٤,٦٠٦ | ١١,٠٨١,٠٨٥ | | الأثر على حقوق الملكية |
| (٨,٠٦٤,٢٤٣) | (١٣,٠٣٦,٥٧١) | نقص ٥٠% | الأثر على الربح قبل الضريبة |
| (٦,٨٥٤,٦٠٦) | (١١,٠٨١,٠٨٥) | | الأثر على حقوق الملكية |

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

| المطلوبات | | الموجودات | | |
|-----------------------|-------------|-----------------------|---------------|--------------|
| كما في ٣١ كانون الأول | | كما في ٣١ كانون الأول | | |
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
| ل.س | ل.س | ل.س | ل.س | |
| ٧٦,٧٨٤,٨٠٨ | ١١٩,٣٧١,٩٣٤ | ٥١٢,٩٧٠,٥٥٦ | ١,٠٣٧,٨٧٥,٨٦٥ | دولار أميركي |
| ٩,٤٤٢,٢٦٠ | ١٢٠,٩٦٦,٧٣٢ | ٤٨٨,٩٣٥,٦٠٩ | ٦٢٨,٩٤٠,٢٨٧ | يورو |

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

الأثر على الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|------------|------------|--------------|
| ل.س | ل.س | |
| ٤٣,٦١٨,٥٧٥ | ٩١,٨٥٠,٣٩٣ | دولار أميركي |
| ٤٧,٩٤٩,٣٣٥ | ٥٠,٧٩٧,٣٥٥ | يورو |

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر 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 الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

٤٢ - 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 (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر.

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|---------------|---------------|---|
| ل.س | ل.س | |
| ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب |
| ١٠٧,٧٨٠,١٣٣ | ١١٨,٨٢٧,٨٦٦ | احتياطي قانوني |
| ٦٠,٢٧٠,٧٠٤ | ٦٠,٢٧٠,٧٠٤ | احتياطي اختياري |
| ٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤ | ٩٣٦,٨٨١,٣٢٨ | فروقات أسعار صرف غير محققة |
| ١١٥,٤٤٤,٨٦١ | ٨٢,٠٥١,٤٣٧ | أرباح مدورة |
| ١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢ | ٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥ | صافي الأموال الخاصة الأساسية |
| ١٠٣,٩٠٦,٩٩٩ | ٢٩,٢٣٦,٣١٧ | صافي رأس المال الإضافي |
| ١,٦٣٠,٢٣٧,٦٤١ | ٢,٠٧٧,٢٦٧,٦٥٢ | إجمالي رأس المال المتوفر |
| | | إجمالي رأس المال المطلوب |
| ٩٩,٣٣٩,٦٠٧ | ١٩٤,٨٠٧,٩٣٣ | رأس المال المطلوب مقابل الأخطار |
| ١٢٦,٧٨٠,٧٤٨ | ١٢١,٢٠٥,٦٧٢ | رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية |
| ٢٤٢,٧٩٠,٩٤٦ | ٣٦٥,٧٤٨,٠٩٠ | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين |
| ٢٤,٨٣٩,٧٢٠ | ٨٤,٣٤١,٦٣٩ | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة |
| ٤٩٣,٧٥١,٠٢١ | ٧٦٦,١٠٣,٣٣٣ | |
| ٣٣% | ٢٧١% | نسبة هامش الملاءة % |

٤٣ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ م.