

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٦-٥

بيان الوضع المالي

٨-٧

بيان الدخل الشامل

٩

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية

٤٩-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة "الشركة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيانات الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

اسم

الزميل فرزت العمادي

رقم الترخيص / 11/105 /

رقم ٢٩٩٧

الإيراد من الأقساط المكتتبة

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

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

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 الحسائية للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك اعتبرنا بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً ويتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٦.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو إن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

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

تعتبر الإدارة والقيمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل 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 وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٩ نيسان ٢٠١٧

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
١٦٢,٢٠١,٥١٤	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٠١٥,٥١١	٣,٣٩٧,٧٥٩	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٥٨٣,٨٤٣	٣٨,٦٨٢,٣٤٩	٩	عملاء مدينون
١٩١,٢٦٩,٦٣٧	٥٦١,٨١٩,١٧٦	١٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	١١	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٨٤,٧٦٥,١٢٥	٨١,٢٨٣,٧٨٥	١٢	فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
١,٢٧٠,٢٤٨	-	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٥,٦٩٩,٢٤٣	٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٦٣,١٣٢,١٥٠	٥٤٩,٩٣٤,٧٩٦	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢,٦٤٧,٢٥١	١,٦٦٨,٧٠٩	١٥	موجودات غير ملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٢٤٢,٨٧٢,٣٢٥	٥,٧٨٢,٢٤٧,٥٢٠		
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١	١٧	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤,٢٦١,١٣٥,٩٤٦	٥,٨٠٠,٥١١,١٤١		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٣٥٤,٣٧٣,١٥٠	٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩	١٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
-	٤٦,٦٨٩,٧٩٥	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤	١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٤٩,٠٦٤,١٢١	٢٠٠,٧٨٨,٠٢٠	٢٠	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
-	٥٠,٥٥٠,٧٠٨	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٢,٠٣٥,٠٨٥,٤٣٥</u>	<u>٢,٣٠٠,١٩٦,٠٧٧</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٢٣	احتياطي قانوني
٢١,٢٣٨,٤٠٠	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦		الأرباح المتراكمة المحققة
١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١</u>	<u>٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤,٢٦١,١٣٥,٩٤٦</u>	<u>٥,٨٠٠,٥١١,١٤١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
			<u>الإيرادات:</u>
٤٤٩,٩٥٨,١٧٥	٦٢٥,٥٢٣,٤٥٧	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٧,٩٧٧,٦١٠)	(٢٨,٢٦٧,٢١٥)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٣١,٩٨٠,٥٦٥	٥٩٧,٢٥٦,٢٤٢		صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٨,٥٣٢,٣٥٧)	(٨٠,٩٧١,٧٤٣)	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٠٣,٤٤٨,٢٠٨	٥١٦,٢٨٤,٤٩٩		صافي أقساط التأمين
٥,١٠٠,١٧٧	١٦,٥٧٩,٩١٣	٢٥	عمولات مقبوضة
٣٤٧,٠٢٢	-	٣٢	إيرادات أخرى
٤٠٨,٨٩٥,٤٠٧	٥٣٢,٨٦٤,٤١٢		إجمالي الإيرادات
			<u>المصاريف:</u>
(٢٥٣,٤٣٠,٠٧٦)	(٢٠٨,٤٦٨,٨٣٨)	٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٧,٨٩٢,٠٥٦	٤٧,٥١٨,٢٤٦	٢٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦٥,٥٣٨,٠٢٠)	(١٦٠,٩٥٠,٥٩٢)		صافي المطالبات المدفوعة
١١٣,٦٧٦,٢٠٩	٥٢,٦٥٩,٧٣٥	٢٦	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥١,٨٦١,٨١١)	(١٠٨,٢٩٠,٨٥٧)		صافي المطالبات
(٣١,٤٣٥,٤٣٨)	(٦٠,٠٥٤,٤٥١)	٢٧	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٣٠,٤٥٦,٣٩٣)	(٣٠,٩٠٥,٧٤٣)	٣٢	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٣٥,٠٣٤,١٧١)	(٣٦,٦٩٠,٦٩٩)	٣١	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ورسوم أخرى
(١٤٨,٧٨٧,٨١٣)	(٢٣٥,٩٤١,٧٥٠)		إجمالي المصاريف
٢٦٠,١٠٧,٥٩٤	٢٩٦,٩٢٢,٦٦٢		صافي الأرباح فروع التأمين (الأرباح الفنية)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١١١,١٢٦,٥٨٣	١٣١,٦٧٦,٤٣٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٠٩,٩٠٤	١,٩١٢,٥٤٩	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخطط إنتاج معين
١,٠٣٣,١٨٠	١,٨١٠,٢٨٨	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
٣,٦١١,٠٥٦	-	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٨٨,٨٣٥	أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٦٦٦,٢٢٠,٧٠٦	٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٠٩,٨٩٥,٢٩٩)	(١٣٧,٧١٨,٥٣٧)	٢٨ رواتب وأجور وملحقاتها
(٦٧,٦٦٧,٠٢٧)	(٩٨,٢٢٤,٢٨٣)	٢٩ مصاريف إدارية وعمومية
(٣٥,٧٩٠,٤٩٣)	(٤٠,٤٤٩,٥٥٠)	١٥,١٤ الاستهلاكات والإطفاءات
(٧,٤٨٩,٠٧٦)	(١٣,٥٠٤,٢٩٤)	٩ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٠٩,٦٦٤)	٣٨٢,٢٤٨	٨ أرباح / (خسائر) ناتجة عن إعادة تقييم
(٦٢,٩٤٣)	-	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٢,١٧٠,٩٤٤	١٦١,٩٧٦,٣٢٣	خسائر محققة من بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٥٨٢,٨٥٧,٨٧١	١,٠٠٧,٨٢٤,٠٤٧	الأرباح الناتجة من فروقات أسعار الصرف المحققة
٨٤٢,٩٦٥,٤٦٥	١,٣٠٤,٧٤٦,٧٠٩	أرباح السنة قبل الضريبة
(٣٢,٧٥٠,٧٨٤)	(٥١,٨٢٠,٩٥٦)	٢١ مصروف ضريبة الدخل
٨١٠,٢١٤,٦٨١	١,٢٥٢,٩٢٥,٧٥٣	صافي أرباح السنة
(٦,٦٢٣,٩٩٧)	٥٥,٣٣٨,٨٠٠	دخل شامل آخر
٨٠٣,٥٩٠,٦٨٤	١,٣٠٨,٢٦٤,٥٥٣	مجموع الدخل الشامل
٩٥,٣٢	١٤٧,٤٠	٣٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

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

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات		رأس المال	
			المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	٢٧,٨٦٢,٣٩٧	٢٦,٩٨٥,١٦٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	(١٧,٦٧٤,٤٧٦)	-	١٧,٦٧٤,٤٧٦	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٥
٨٠٣,٥٩٠,٦٨٤	٦٦٦,٢٢٠,٧٠٦	١٤٣,٩٩٣,٩٧٥	(٦,٦٢٣,٩٩٧)	-	-	مجموع الدخل الشامل لعام ٢٠١٥
٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٢١,٢٣٨,٤٠٠	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أرباح عام ٢٠١٥
-	-	(٣٠,٤٨٧,٢٦٨)	-	٣٠,٤٨٧,٢٦٨	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٦
١,٣٠٨,٢٦٤,٥٥٣	٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢	٢٥٣,٠٥١,٧٢١	٥٥,٣٣٨,٨٠٠	-	-	مجموع الدخل الشامل لعام ٢٠١٦
٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٨٤٢,٩٦٥,٤٦٥	١,٣٠٤,٧٤٦,٧٠٩	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٢٨,٥٣٢,٣٥٧	٨٠,٩٧١,٧٤٣	٣٢ صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
(٣٩,٤٦٠,٢٨٤)	٢١,٤٢٩,٦٧٠	٣٢ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٧٤,٢١٥,٩٢٥)	(٧٤,٠٨٩,٤٠٥)	٣٢ صافي التغير في مطالبات لم يبلغ عنها
٣٥,٧٩٠,٤٩٣	٤٠,٤٤٩,٥٥٠	١٥٠١٤ الاستهلاكات وإطفاءات
٧,٤٨٩,٠٧٦	١٣,٥٠٤,٢٩٤	٩ مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٨٨,٨٣٥)	١٤ أرباح التخلي عن موجودات ثابتة مادية
		(أرباح) / خسائر ناتجة عن إعادة تقييم
٥٠٩,٦٦٤	(٣٨٢,٢٤٨)	٨ الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(٣,٦١١,٠٥٦)	-	٧ أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦٢,٩٤٣	-	٨ خسائر ناتجة عن بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٦٦٦,٢٢٠,٧٠٦)	(٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢)	المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
١٣١,٨٤٢,٠٢٧	٣٨٦,٦٦٧,٤٤٦	
١١,٨١٥,٠٨٩	(١١,٣٩٢,١٤٥)	٣٥٠٩ (الزيادة) / النقص في عملاء مدينون
٧٨,٩١٦,٧٦٦	(١٦٩,٨٥٧,٩٦٩)	٣٥٠١٠ (الزيادة) / النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٢,٨٥٢,١٨٢	٤٠,٩٩٧,١١٤	٣٥٠١١ النقص في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
٢,٥٠٥,٢٠٩	٤,٦٢٦,١٤٥	٣٥٠١٢ النقص في فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
-	(١٤,٠٨٨,٥٠٣)	٣٥٠١١ النقص في ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
(٣٨,٠٩٦,٣٧٦)	(٣١,٣٥١,٦٢٣)	٣٥٠١٨ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(٣,٢٩٥,٧٩٥)	٢٢,٠٥٩,٥٥٥	٣٥٠٢٠ الزيادة / (النقص) في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
١٨٦,٥٣٩,١٠٢	٢٢٧,٦٦٠,٠٢٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٦٦,٧٥٨,١١٢)	(٢٥٦,٤٩٨,٦٩٧)	٣٥٤٦ الزيادة في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(١٣٩,٨٤١,٢٧٠)	(٢٦,٢٧٣,٦٥٤)	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
(١,١٤٩,٤٢٥)	-	١٥ شراء موجودات غير ملموسة
(٥٥,٠٨٩,٥٥٩)	(٥٣,١٦٨,٣٠٦)	٧ شراء استثمارات متوفرة للبيع
١١,٢٣٠,٠٦٣	-	٧ النقد المستلم من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢,٤١١,٤٣٢	-	٨ النقد المستلم من بيع استثمارات بغرض المتاجرة
-	٨٨,٨٣٥	١٤ النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
(٤٤٩,١٩٦,٨٧١)	(٣٣٥,٨٥١,٨٢٢)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	توزيع أرباح المساهمين
-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢٢٤,٣٤٢,٦٠٤	١٧١,٤٥٥,٠٦٥	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
(٣٨,٣١٥,١٦٥)	٢٩,٢٦٣,٢٦٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٧٠٥ بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٤٤ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، ويمتد نشاط الشركة ليشمل فروع في كل من المحافظات (حلب- حمص- اللاذقية وطرطوس).

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٢. تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. - الكويت ٩٦,٣٨% من أسهم الشركة. العنوان المزة - تنظيم شمال العسكري - بناء الشركة الكويتية للتأمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

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

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

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

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

<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>	<u>سارية المفعول للفتحات المالية التي تبدأ في أو بعد</u>
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) يبدأ سريانها للفتحات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) يبدأ سريانها للفتحات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) يبدأ سريانها للفتحات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.	التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي رقم (١٢) يبدأ سريانها للفتحات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

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

١ كانون الثاني ٢٠١٧

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات المحررة بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة.

يتناول التفسير العمليات المحررة بالعملة الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث:

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام.

تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير الميينة أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في البيانات المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد. تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها و تم 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 الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يتم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل. أسعار العملات كما في نهاية السنة المالية هي كالتالي:

٣١ كانون الأول

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥١٧,٤٣	٣١٣,٠٥٥
يورو	٥٤١,١٨	٣٤٢,١٥

ب- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء والتكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

%	
١٠	تحسينات على المباني
٢٠	الأثاث والمفروشات
٢٠	معدات مكتب
٢٠	السيارات
٢	المباني

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل.

ج- الموجودات الثابتة غير الملموسة:

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وحسائر التدني في القيمة إن وجدت.

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة وطريقة الاطفاء. 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.

د- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

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

هـ- المؤونات:

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

و- ضريبة الدخل:

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

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

ز- عقود التأمين:

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

%	
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ح- التزامات عقود التأمين:

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

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

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف

التأمين الإلزامي

على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم

احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي

احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية

المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ط - 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.

ي- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف

على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم

احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد

التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي

احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين

العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين للإلزامي فيتم احتجازه

لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود

المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك - استثمارات مالية متوفرة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني

عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة

العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية،

حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الدخل الشامل.

الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها

التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في

حقوق المساهمين إلى بيان الأرباح أو الخسائر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقه

معدل الفائدة الفعلي. القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي.

في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

ل- المطالبات المدفوعة:

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

م- إيرادات الفوائد:

تفيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل الشامل. وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ن- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

س- 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 الإسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الإسمية.

ع- النقد وما يوازي النقد:

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

ف- أصول محتفظ بها بغرض البيع:

تظهر الأصول محتفظ بها بغرض البيع بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم "٣" أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل 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 الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

ح- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٣٣,٠٤١,٩٩٨	١,١٧٧,٥٥٨	٣١,٨٦٤,٤٤٠
		النقد في الصندوق
		النقد لدى المصارف:
		حسابات جارية
١٨٩,٨٤٤,٣٩٧	١١٢,٧٩٥,٩٨٠	٧٧,٠٤٨,٤١٧
		ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
		خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٤٩,٤٠٦,٩٤٠	٢٣٦,٩٤٣,٧٧٦	١١٢,٤٦٣,١٦٤
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٣٥٠,٩١٧,٣١٤	٢٢١,٣٧٦,٠٢١
		إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,٠٢٧,٠١٣	٥٨٩,١٦٠	٤٣٧,٨٥٣
		النقد في الصندوق
		النقد لدى المصارف:
		حسابات جارية
٢٦٢,٣٢٠,٩١٧	١٩١,٢٤٥,٦٦٧	٧١,٠٧٥,٢٥٠
		ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
		خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٧٩,٦٨٢,١٤٢	١٩٢,٧٦٦,١٥٠	٨٦,٩١٥,٩٩٢
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٣٨٤,٦٠٠,٩٧٧	١٥٨,٤٢٩,٠٩٥
		إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٥٧% بالليرة السورية و ١٧,١٧% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٥٧% بالليرة السورية و ٩٤,٩٤% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٢٨٣,٦٦٣,٣٣٧	٨٩٤,٤٠٩,٤٧٨
		ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٢٨٣,٦٦٣,٣٣٧	٨٩٤,٤٠٩,٤٧٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	١,٣٢٨,١١٠,٣٨٨	٨١٤,١٥٠,٢٢٩
٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	١,٣٢٨,١١٠,٣٨٨	٨١٤,١٥٠,٢٢٩

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ١١,٤٠% بالليرة السورية و ١٥,١٥% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ١٠,٤٨% بالليرة السورية و ١٩,١٩% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢١,٣٥٤,٩٥٩	١٦٢,٢٠١,٥١٤	الرصيد بداية السنة
٥٥,٠٨٩,٥٥٩	٥٣,١٦٨,٣٠٦	شراء استثمارات مالية خلال السنة
(٧,٦١٩,٠٠٧)	-	بيع استثمارات
(٦,٦٢٣,٩٩٧)	٥٥,٣٣٨,٨٠٠	التغير في القيمة العادلة
١٦٢,٢٠١,٥١٤	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	الرصيد نهاية السنة

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٩٩٩,٥٥٠	٣,٠١٥,٥١١	الرصيد بداية السنة
(٢,٤٧٤,٣٧٥)	-	بيع استثمارات مالية خلال السنة
(٥٠٩,٦٦٤)	٣٨٢,٢٤٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
٣,٠١٥,٥١١	٣,٣٩٧,٧٥٩	الرصيد نهاية السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٧٢,٦٦٧,٤٦٣	٩٧,٢٧٠,٢٦٣
(٤٥,٠٨٣,٦٢٠)	(٥٨,٥٨٧,٩١٤)
<u>٢٧,٥٨٣,٨٤٣</u>	<u>٣٨,٦٨٢,٣٤٩</u>

عملاء مدينون
مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣٧,٥٩٤,٥٤٤	٤٥,٠٨٣,٦٢٠
٧,٤٨٩,٠٧٦	١٣,٥٠٤,٢٩٤
<u>٤٥,٠٨٣,٦٢٠</u>	<u>٥٨,٥٨٧,٩١٤</u>

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

١٠- حسابات شركات التأمين واعادة التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٠٢,١٩٧,٢١٥	٦٩,٩٠٨,٠٠٤
٨٩,٠٧٢,٤٢٢	٤٩١,٩١١,١٧٢
<u>١٩١,٢٦٩,٦٣٧</u>	<u>٥٦١,٨١٩,١٧٦</u>

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١١ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

أ - بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	
-	(٤٦,٦٨٩,٧٩٥)	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين
-	(٤٦,٦٨٩,٧٩٥)	

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

ب - بيان الدخل الشامل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٧٠,٧٥٦	١,٠٩٢,٣٠٩	أقساط التأمين
١٦,٧٦٥,٤٣٩	٣١,١٠٣,٥٥٦	رواتب وأنعاب الإدارة
١١,٨٩٠,٩١٨	١٦,٨٥٠,٩٠٩	مصاريف سفر مجلس الإدارة

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

١٢ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٥٠٠,٢٧٢	٢٨,٧٢٩,٤٨٧	فوائد مستحقة
٩,٩٩٦,٥٠٦	١٦,٠٣٧,٥٣٩	نفقات مدفوعة مسبقاً
١,٩٧٥,٧٢٢	١,٣٤٥,٤٠٨	دفعات مقدمة للموظفين
٤٧,٧٤٩,٥٩٧	٣٤,٦٢٨,٣٢٣	ذمم مدينة أخرى
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨	سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٨٤,٧٦٥,١٢٥	٨١,٢٨٣,٧٨٥	

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٤٢,٣٦٤	-	-	٣,٢٤٢,٣٦٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦٧,٧٢٠,٧٤٥	٢١,٣٢٢,١٩٣	١٤٢,١٤٧,٩٥٧	٤,٢٥٠,٥٩٥	الحريق
٩,٩٢٦,٨٠١	١,٣٦٥,٩٥١	٤,٤٩٩,٨٦٥	٤,٠٦٠,٩٨٥	البحري بضائع
١٢٧,٤٢١,٧٨٨	١٦,٦٢٠,٢٣٣	١١٠,٨٠١,٥٥٥	-	البحري أجسام سفن
٦,٤١٧,٢٥٧	٨٣٧,٠٣٣	٥,٥٨٠,٢٢٤	-	شامل السيارات
١٦٥,٧٢١,٨٥٣	٢١,٦١٥,٨٩٤	١٤٤,١٠٥,٩٥٩	-	إلزامي السيارات
٣٧٤,٦١٨	٣٦,٠٠١	٢٤٠,٠٠٠	٩٨,٦١٧	الهندسي
١٨,٥٦٠,٧٥٠	٢,٣٩٠,٧٠٩	١٥,٩١٨,٩٤٤	٢٥١,٠٩٧	الحوادث العامة
-	-	-	-	الحوادث الشخصية
-	-	-	-	السفر
<u>٤٩٩,٣٨٦,١٧٦</u>	<u>٦٤,١٨٨,٠١٤</u>	<u>٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤</u>	<u>١١,٩٠٣,٦٥٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٨١,٥٣٥	-	-	٢,٥٨١,٥٣٥	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦٥,٣٠٤,٥٣١	٢١,٣٠٥,٩٤٦	١٤٢,٠٣٩,٦٤٤	١,٩٥٨,٩٤١	الحريق
٦,٩٥٢,٥٥٩	٧٩٠,٨٩٦	٣,٧٨٤,٨٧٧	٢,٣٧٦,٧٨٦	البحري بضائع
٧٧,٠٩٣,٨٣٩	١٠,٠٥٥,٧١٨	٦٧,٠٣٨,١٢١	-	البحري أجسام سفن
٦,٦٢٦,٣٧٢	٨٥٤,٢٤٤	٥,٦٩٤,٩٦٤	٧٧,١٦٤	شامل السيارات
١٧٩,٠٩٨,٣٤٣	٢٣,٣٦٠,٦٥٣	١٥٥,٧٣٧,٦٩٠	-	إلزامي السيارات
٢٧٦,٠٠١	٣٦,٠٠١	٢٤٠,٠٠٠	-	الهندسي
١٧,٧٣٨,٢٥٩	٢,٢٣٧,٥٥٩	١٤,٨٩٧,٠٩٥	٦٠٣,٦٠٥	الحوادث العامة
-	-	-	-	الحوادث الشخصية
٢٧,٨٠٤	-	-	٢٧,٨٠٤	السفر
<u>٤٥٥,٦٩٩,٢٤٣</u>	<u>٥٨,٦٤١,٠١٧</u>	<u>٣٨٩,٤٣٢,٣٩١</u>	<u>٧,٦٢٥,٨٣٥</u>	

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات مباني مملوكة	تحسينات مباني مستأجرة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الكلفة التاريخية:									
٥٥١,٣١٢,٨٠٦	٢٧٥,٣٠٦,٥٠٠	٤,١٤٨,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٣,٦٩١,٧٧٢	١٥,٦٦٢,٨٠٤	١٤٧,٧٩٥,٥٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٣٩,٨٤١,٢٧٠	١٢٤,٩٤٠,٠٠٠	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	-	٤,٩٣٣,٦٥٠	٢,٩٠٨,١٥٠	٧١٠,٦٠٠	-	إضافات
-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	-	تحويلات
(١٤,٨٦٣,٦٢١)	-	(٤,١٤٨,١٢٠)	(١٠,٧١٥,٥٠١)	-	-	-	-	-	استبعادات*
٦٧٦,٢٩٠,٤٥٥	٣٩٦,٠٤٦,٥٠٠	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٨,٦٢٥,٤٢٢	١٨,٥٧٠,٩٥٤	١٥٢,٧٠٦,١٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٦,٢٧٣,٦٥٤	-	١,٠٢٤,٠٠٠	-	٣,٤٨٣,٠٠٠	٢,٧٧٣,٢٨٠	٨٩,٢٩٥	١٨,٩٠٤,٠٧٩	-	إضافات
-	٤١٢,١٧٠	(٧,٣٢٢,٨٧٠)	-	-	٥,٩١٠,٣٠٠	٣٨٠,٠٠٠	٦٢٠,٤٠٠	-	تحويلات
(١٣٣,٠٣٥)	-	-	-	-	(١٢٧,٠٣٥)	(٦,٠٠٠)	-	-	استبعادات
٧٠٢,٤٣١,٠٧٤	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,١٨١,٩٦٧	١٩,٠٣٤,٢٤٩	١٧٢,٢٣٠,٦٥٣	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الاستهلاكات المتراكمة:									
(٧٧,٩٠٠,٣٨٤)	(٣,١٦٢,٩١٠)	-	-	(٣,٩٩٥,٢٩٧)	(٣٠,٧٠٥,٨٣٧)	(٨,٥٠٤,٦٤١)	(٨,٦٦٧,٢١٢)	(٢٢,٨٦٤,٤٨٧)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٣٥,٢٥٧,٩٢١)	(٦,٢٢٩,٧٥٩)	-	-	(٢,٠١٧,٨٦٠)	(٨,٦٢٥,٢٧٢)	(٢,٠٤١,٧٠٣)	(١٥,٢٢٣,٤٨٢)	(١,١١٩,٨٤٥)	إضافات، أعباء الفترة
(١١٣,١٥٨,٣٠٥)	(٩,٣٩٢,٦٦٩)	-	-	(٦,٠١٣,١٥٧)	(٣٩,٣٣١,١٠٩)	(١٠,٥٤٦,٣٤٤)	(٢٣,٨٩٠,٦٩٤)	(٢٣,٩٨٤,٣٣٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٣٩,٤٧١,٠٠٨)	(٧,٥٧١,٦٢٤)	-	-	(١,٩١٦,٦٩٦)	(١٠,٠٥٧,٥٣٨)	(٢,٣٧١,٩٦٤)	(١٦,٦٧٤,٥٠٤)	(٨٧٨,٦٨٢)	إضافات، أعباء الفترة
١٣٣,٠٣٥	-	-	-	-	١٢٧,٠٣٥	٦,٠٠٠	-	-	الاستبعادات
(١٥٢,٤٩٦,٢٧٨)	(١٦,٩٦٤,٢٩٣)	-	-	(٧,٩٢٩,٨٥٣)	(٤٩,٢٦١,٦١٢)	(١٢,٩١٢,٣٠٨)	(٤٠,٥٦٥,١٩٨)	(٢٤,٨٦٣,٠١٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
القيمة الدفترية الصافية:									
٥٤٩,٩٣٤,٧٩٦	٣٧٩,٤٩٤,٣٧٧	٥٠,٠٠٠	-	٤,٦٧٦,٣٧٢	٢٧,٩٢٠,٣٥٥	٦,١٢١,٩٤١	١٣١,٦٦٥,٤٥٥	٦,٢٩٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥٦٣,١٣٢,١٥٠	٣٨٦,٦٥٣,٨٣١	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	٣,١١٠,٠٦٨	٢٩,٢٩٤,٣١٣	٨,٠٢٤,٦١٠	١٢٨,٨١٥,٤٨٠	٨٨٤,٩٧٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

* خلال عام ٢٠١٥ قامت الشركة بتحويل أراضي ومشاريع قيد التنفيذ بقيمة ١٤,٨٦٣,٦٢١ ليرة سورية من الموجودات الثابتة المادية إلى أصول محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح ١٧).

١٥ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد	برامج المعلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٢٦,٢٢٣,٩٩٦	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٣,٢٣٥,١٥٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,١٤٩,٤٢٥	-	١,١٤٩,٤٢٥	الإضافات
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			الاستهلاكات المتراكمة:
(٢٤,١٩٣,٥٩٨)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٢٠٤,٧٦٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٥٣٢,٥٧٢)	-	(٥٣٢,٥٧٢)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٤,٧٢٦,١٧٠)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٧٣٧,٣٣٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٩٧٨,٥٤٢)	-	(٩٧٨,٥٤٢)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٥,٧٠٤,٧١٢)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٢,٧١٥,٨٧٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			صافي القيمة الدفترية:
١,٦٦٨,٧٠٩	-	١,٦٦٨,٧٠٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢,٦٤٧,٢٥١	-	٢,٦٤٧,٢٥١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين

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

١٧ - أصول محتفظ بها بغرض البيع

يتضمن هذا البند قيمة الأصول المحتفظ بها بغرض البيع بسبب نية الإدارة بيع هذه الأصول. خلال عام ٢٠١١ حصلت الشركة على قطعة أرض بموجب القرار القضائي رقم ١٢٦٢ الصادر عن المحكمة المدنية في حلب كجزء من تسوية الدين المترتب على أحد وكلاء الشركة وقد تم إظهار هذه الأرض بالقيمة المحددة في الأمر القضائي المشار إليه.

خلال عام ٢٠١٥ قررت الإدارة إعادة تصنيف الأرض المملوكة للشركة و الواقعة بمنطقة عدرا الصناعية بسبب نية الإدارة بيع هذه الأرض.

١٨ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية و التي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها (سنوي).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها و تبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٤% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها و تسجل في بيان الدخل الشامل. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨١٣,٧١٤	١,١٥٨,٢٨٩	شركات إعادة تأمين محلية
٣٥٠,٥٥٩,٤٣٦	٣٩٧,٣٦٢,١٦٠	شركات إعادة تأمين خارجية
<u>٣٥٤,٣٧٣,١٥٠</u>	<u>٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩</u>	

١٩ - الإحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٣٣٠,٥٥٦	-	-	٥,٣٣٠,٥٥٦	الحياة
١٨٦,٥٥٧,٧٠٢	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	٨,٦٦٤,٧٨١	الحريق
٢١,٨٧٦,٢٠٧	٢,٩٦٩,٦٠٣	٩,٠٠٧,٩٢٩	٩,٨٩٨,٦٧٥	البحري بضائع
١٢٩,٤٢٧,٩٢١	١٦,٨٨١,٩٠٣	١١٢,٥٤٦,٠١٨	-	البحري أجسام سفن
١٥٤,٥٣٢,٠٣٤	١٣,٥٤٤,٧٢٧	٩٠,٢٩٨,١٦٨	٥٠,٦٨٩,١٣٩	شامل السيارات
٩١١,٩٩٤,٥٥٤	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	٦٩٨,٤٣٦,٥٥٠	٨٥,٩٦٧,٠٠١	إلزامي السيارات
٧٤٩,٢٣٥	٧٢,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٩٧,٢٣٥	الهندسي
٢٩,١٤٢,١٨٤	٣,٧٤٤,٨٥٣	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٦٦١,٠٣١	الحوادث العامة
١,٤٧٣,٤٨٥	١٣٠,٠٦٥	٨٦٧,١٠٠	٤٧٦,٣٢٠	الحوادث الشخصية
١٦٢,٥٦٣,٢٢٧	١٧,٧٣٧,٧٥٨	١٤,٨٩٨,٢٤٣	١٢٩,٩٢٧,٢٢٦	الصحي
<u>١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥</u>	<u>٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦</u>	<u>١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥</u>	<u>٢٩١,٨١١,٩٦٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مطالبات حصلت				إيرادات غير مكتسبة	مطالبات قيد التسوية	ولم يبلغ عنها	المجموع	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.					
٥,١٥٣,٤١٢	-	-	٥,١٥٣,٤١٢	الحياة				
١٨٧,٦٤٣,٧٥٥	٢٣,٩٤٧,٣١٤	١٥٩,٦٤٨,٧٥٨	٤,٠٤٧,٦٨٣	الحريق				
١٧,٢٩٦,٨٣٩	٢,٢٤٢,٨٢٠	٧,٥٧٧,٩٥٣	٧,٤٧٦,٠٦٦	البحري بضائع				
٧٨,٣٠٧,٦٠٨	١٠,٢١٤,٠٣٦	٦٨,٠٩٣,٥٧٢	-	البحري أجسام سفن				
١٢٧,١١١,٢٠٩	١٣,٤٣١,٧١١	٨٩,٥٤٤,٧٣٤	٢٤,١٣٤,٧٦٤	شامل السيارات				
٩٤٠,١٨٩,٦١٨	٢٠٧,٣٠٠,١٨١	٦٥٠,٧٦٤,٧٨٥	٨٢,١٢٤,٦٥٢	إلزامي السيارات				
٥٥٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	الهندسي				
٢٦,٨٤٩,٧٩٢	٣,٤٢٥,٢٦٥	٢٢,٦٩٢,٦٠٠	٧٣١,٩٢٧	الحوادث العامة				
١,٣٠٩,٨٨٧	١٣٠,٠٦٥	٨٦٧,١٠٠	٣١٢,٧٢٢	الحوادث الشخصية				
١٤٧,٢٣٤,٠٤٤	١٣,٦٥٤,٣٥٢	٥٠,٩٩٨,٥٢٠	٨٢,٥٨١,١٧٢	الصحي				
<u>١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤</u>	<u>٢٧٤,٤١٧,٧٤٤</u>	<u>١,٠٥٠,٦٦٨,٠٢٢</u>	<u>٢٠٦,٥٦٢,٣٩٨</u>					

٢٠ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		دائنون مختلفون
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٠٥,٢٤٢,٦٦٣	١٥٩,٩٣١,٨٣٨	دائنون مختلفون
٣٠,٩٥٦,٩٣٤	٢٨,١٩٢,٠٢٥	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٨٦٤,٥٢٤	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>١٤٩,٠٦٤,١٢١</u>	<u>٢٠٠,٧٨٨,٠٢٠</u>	

٢١ - ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٤٢,٩٦٥,٤٦٥	١,٣٠٤,٧٤٦,٧٠٩	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
٦,١٤٩,٣٢٧	٧,٤٩١,١٩٢	استهلاك المباني*
٧,٤٨٩,٠٧٦	١٣,٥٠٤,٢٩٤	مؤونة ديون مشكوك فيها
٥٠٩,٦٦٤	-	الخسائر الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
-	١,٥٠٠,٠٠٠	تعديلات سنوات سابقة
		ينزل:
(٦٦٦,٢٢٠,٧٠٦)	(٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٣٨٢,٢٤٨)	الأرباح الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
(١,٠٣٣,١٨٠)	(١,٨١٠,٢٨٨)	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح الاستثمارات مالية
١٨٩,٨٥٩,٦٤٦	٣٢٥,١٧٥,٦٢٧	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٨,٤٧٨,٩٤٣	٤٨,٧٧٦,٣٤٥	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٢,٨٤٧,٨٩٤	٤,٨٧٧,٦٣٥	رسوم الإدارة المحلية (بنسبة ١٠% من الضريبة)
١,٤٢٣,٩٤٧	٢,٤٣٨,٨١٧	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ٥% من الضريبة)
٣٢,٧٥٠,٧٨٤	٥٦,٠٩٢,٧٩٧	
-	(٤,٢٧١,٨٤١)	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
٣٢,٧٥٠,٧٨٤	٥١,٨٢٠,٩٥٦	إجمالي الضريبة

* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التأجيرية.

تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٢١,٠٣٢	١,٢٧٠,٢٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٢,٧٥٠,٧٨٤)	(٥١,٨٢٠,٩٥٦)	مصروف ضريبة الدخل
١,٢٧٠,٢٤٨	(٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٢ - رأس المال

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

٢٣ - الاحتياطي القانوني

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

بالاستناد لما سبق، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٨٤٢,٩٦٥,٤٦٥	١,٣٠٤,٧٤٦,٧٠٩
الربح قبل الضريبة	
ينزل:	
(٦٦٦,٢٢٠,٧٠٦)	(٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢)
مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	
١٧٦,٧٤٤,٧٥٩	٣٠٤,٨٧٢,٦٧٧
١٧,٦٧٤,٤٧٦	٣٠,٤٨٧,٢٦٨
الاحتياطي القانوني (١٠%)	

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٦,٩٨٥,١٦٠	٤٤,٦٥٩,٦٣٦
الرصيد في بداية المدة	
١٧,٦٧٤,٤٧٦	٣٠,٤٨٧,٢٦٨
الاحتياطي المكون خلال العام	
٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٧٥,١٤٦,٩٠٤
الرصيد في نهاية المدة	

٢٤ - 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.
٢,٢٢٢,١١٣	(٥٢٢,٥٠٠)	٢,٧٤٤,٦١٣
٥٩٥,٠٣٤,١٢٩	(٢٧,٧٤٤,٧١٥)	٦٢٢,٧٧٨,٨٤٤
٥٩٧,٢٥٦,٢٤٢	(٢٨,٢٦٧,٢١٥)	٦٢٥,٥٢٣,٤٥٧
٤٨٣,٦٨٥	٦٦٠,٨٣٠	(١٧٧,١٤٥)
(٨١,٤٥٥,٤٢٨)	٣,٦١٦,٩٩٤	(٨٥,٠٧٢,٤٢٢)
(٨٠,٩٧١,٧٤٣)	٤,٢٧٧,٨٢٤	(٨٥,٢٤٩,٥٦٧)
٥١٦,٢٨٤,٤٩٩	(٢٣,٩٨٩,٣٩١)	٥٤٠,٢٧٣,٨٩٠

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٦٠,٦٨٩	(٢,٥٧٨,٥٦٣)	٤,٠٣٩,٢٥٢
٤٣٠,٥١٩,٨٧٦	(١٥,٣٩٩,٠٤٧)	٤٤٥,٩١٨,٩٢٣
٤٣١,٩٨٠,٥٦٥	(١٧,٩٧٧,٦١٠)	٤٤٩,٩٥٨,١٧٥
(٣٥٦,٥٧٩)	(٢٠٦,٢٥٩)	(١٥٠,٣٢٠)
(٢٨,١٧٥,٧٧٨)	(١٠٧,٧٠٠)	(٢٨,٠٦٨,٠٧٨)
(٢٨,٥٣٢,٣٥٧)	(٣١٣,٩٥٩)	(٢٨,٢١٨,٣٩٨)
٤٠٣,٤٤٨,٢٠٨	(١٨,٢٩١,٥٦٩)	٤٢١,٧٣٩,٧٧٧

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

٢٥ - عمولات مقبوضة

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

٢٦ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١,٧١١	١١,٧١١	-	تأمينات الحياة
١٦٠,٩٣٨,٨٨١	(٤٧,٥٢٩,٩٥٧)	٢٠٨,٤٦٨,٨٣٨	التأمينات العامة
١٦٠,٩٥٠,٥٩٢	(٤٧,٥١٨,٢٤٦)	٢٠٨,٤٦٨,٨٣٨	
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها			
-	-	-	تأمينات الحياة
(٥٢,٦٥٩,٧٣٥)	(٣٩,٤٠٩,١١٠)	(١٣,٢٥٠,٦٢٥)	التأمينات العامة
(٥٢,٦٥٩,٧٣٥)	(٣٩,٤٠٩,١١٠)	(١٣,٢٥٠,٦٢٥)	
١٠٨,٢٩٠,٨٥٧	(٨٦,٩٢٧,٣٥٦)	١٩٥,٢١٨,٢١٣	صافي التغير في التزامات عقود التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٦٦,٤٨٧	(٧٩٩,٤٦١)	١,٠٦٥,٩٤٨	تأمينات الحياة
١٦٥,٢٧١,٥٣٣	(٨٧,٠٩٢,٥٩٥)	٢٥٢,٣٦٤,١٢٨	التأمينات العامة
١٦٥,٥٣٨,٠٢٠	(٨٧,٨٩٢,٠٥٦)	٢٥٣,٤٣٠,٠٧٦	
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها			
-	-	-	تأمينات الحياة
(١١٣,٦٧٦,٢٠٩)	٤٣,٠٢٣,٣٥٢	(١٥٦,٦٩٩,٥٦١)	التأمينات العامة
(١١٣,٦٧٦,٢٠٩)	٤٣,٠٢٣,٣٥٢	(١٥٦,٦٩٩,٥٦١)	
٥١,٨٦١,٨١١	(٤٤,٨٦٨,٧٠٤)	٩٦,٧٣٠,٥١٥	صافي التغير في التزامات عقود التأمين

٢٧ - عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى

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

٢٨ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥٨,٣٣٥,٢٩٤	٧٥,٤٠٣,١٣١	رواتب وأجور
٤,٠٨٠,٥٠٠	٤,٣٧٩,٠٠٠	تعويض تمثيل
٦,٧٥٨,٠٥٢	٧,٨٦٢,٧١٤	التأمينات الاجتماعية
٣,٢١٠,٨٩١	٥٠٩,٨٨٨	تعويضات أخرى
٣٧,٥١٠,٥٦٢	٤٩,٥٦٣,٨٠٤	مكافآت الموظفين
<u>١٠٩,٨٩٥,٢٩٩</u>	<u>١٣٧,٧١٨,٥٣٧</u>	

٢٩ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٩,٩٨٣	٣,٧٩٣,٢٠١	قرطاسية ومواد طباعة
٨,٣٦٦,١٣١	١٠,٥٩٠,٥٩٤	كهرباء وماء وتدفئة
٤,٢٥٤,٦٧٥	٧,٦٩٣,٣٦٠	صيانة
٦,٣٧٧,٩٩٦	٢,٧٦٦,٦٦٩	إيجارات ومصاريف مكتبية
١١,٨٩٠,٩١٨	١٦,٨٥٠,٩٠٩	مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٤٩٦,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٣٧٩,٣٨٥	٩٠١,٢١٢	تدريب
٤,٨٤٤,١٤١	٩,٢٩٤,١٤٠	مصاريف إعلامية
٣,٦٧٠,٤٩٣	٤,٠٢٤,١١١	بريد وبرق وهاتف
٦,٨٨٧,٥٠٥	٨,٥٦٧,٦٥٤	مصاريف سفر وتنقلات
٣,٢٤٢,٣٤٨	٥,٤٥٩,٧٨٥	مصاريف الطبابة
١,٢٣٣,٠٩٥	١,٦٢٧,١٣٤	تأمين
٧٢٨,٠٣٦	١,١١١,١٢٤	مصاريف بنكية
٧,٣٣٩,٧٥٣	١٥,٠٣٧,١٣٨	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
٢,٠٨٦,٥٦٨	٤,٥٠٧,٢٥٢	مصاريف أخرى
<u>٦٧,٦٦٧,٠٢٧</u>	<u>٩٨,٢٢٤,٢٨٣</u>	

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٨١٠,٢١٤,٦٨١	١,٢٥٢,٩٢٥,٧٥٣
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
٩٥,٣٢	١٤٧,٤٠

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣١ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين ورسوم أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٦٩٩,٧٥٤	٣,٧٥٣,١٤٤
٩,٢٣٢,٦١٧	١٢,١٤٠,٠٠١
١٠,٤٠٦,٤٨٠	١١,٠٢٩,٥٥٨
١,٩٧٧,٣٩٥	٢,٠٤١,٥٠٩
١٠,٧١٧,٩٢٥	٧,٧٢٦,٤٨٧
٣٥,٠٣٤,١٧١	٣٦,٦٩٠,٦٩٩

رسوم هيئة الإشراف على التأمين
رسوم إدارية لمزود الخدمات الطبية
رسوم إدارية لمجمع تأمين إلزامي
رسوم صندوق متضرري حوادث السير
رسوم فنية أخرى

٣٢ - التحليل القطاعي

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

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	أجسام سفن	بضائع	الحريق	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٣,٠٨٥	٢١٤,٩١٧,٥٠٤	١٢٦,٧٢٢,٨٤٦	-	٣٩,٥٩٤,٧٠١	٢١,٦٦١,٩٥٤	٢,٧٤٤,٦١٣	إجمالي أقساط مكتب بما
(٢٤٦,٥٤٣)	-	-	-	(١٦,٢٤٣,٩٣٨)	(١٠,٦٢٦,٤٨٦)	(٥٢٢,٥٠٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٤٦,٥٤٢	٢١٤,٩١٧,٥٠٤	١٢٦,٧٢٢,٨٤٦	-	٢٣,٣٥٠,٧٦٣	١١,٠٣٥,٤٦٨	٢,٢٢٢,١١٣	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٩٧,٢٣٥)	(٨٥,٩٦٧,٠٠١)	(٥٠,٦٨٩,١٣٩)	-	(٩,٨٩٨,٦٧٥)	(٨,٦٦٤,٧٨١)	(٥,٣٣٠,٥٥٦)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٩٨,٦١٧	-	-	-	٤,٠٦٠,٩٨٥	٤,٢٥٠,٥٩٥	٣,٢٤٢,٣٦٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
-	٨٢,١٢٤,٦٥٢	٢٤,١٣٤,٧٦٤	-	٧,٤٧٦,٠٦٦	٤,٠٤٧,٦٨٣	٥,١٥٣,٤١٢	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
-	-	(٧٧,١٦٤)	-	(٢,٣٧٦,٧٨٦)	(١,٩٥٨,٩٤١)	(٢,٥٨١,٥٣٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٩٨,٦١٨)	(٣,٨٤٢,٣٤٩)	(٢٦,٦٣١,٥٣٩)	-	(٧٣٨,٤١٠)	(٢,٣٢٥,٤٤٤)	٤٨٣,٦٨٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٨,٤١٦	-	-	-	١٢,٥٣١,٣٠١	٣,٣٣٤,٣٤٩	٣٨٨,٥٣١	عمولات مقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٢٣٦,٣٤٠	٢١١,٠٧٥,١٥٥	١٠٠,٠٩١,٣٠٧	-	٣٥,١٤٣,٦٥٤	١٢,٠٤٤,٣٧٣	٣,٠٩٤,٣٢٩	صافي الإيرادات
-	(٦٠,٣٩٢,٩٢٤)	(٢٢,٥٦٨,٧٤٦)	-	(٣٥٦,٢٤٥)	(٦,٧٨٢,٠٤٨)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٢,٩٧٢,٣٢٩	(١١٦,٣٨٣)	-	١٧٨,١١٣	٣,٣٧٢,١٧٠	(١١,٧١١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(٥٧,٤٢٠,٥٩٥)	(٢٢,٦٨٥,١٢٩)	-	(١٧٨,١٣٢)	(٣,٤٠٩,٨٧٨)	(١١,٧١١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٨٠,٠٠٠)	(٦٩٨,٤٣٦,٥٥٠)	(٩٠,٢٩٨,١٦٨)	(١١٢,٥٤٦,٠١٨)	(٩,٠٠٧,٩٢٩)	(١٥٤,٦٨٩,٤٩٧)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٢٤٠,٠٠٠	١٤٤,١٠٥,٩٥٩	٥,٥٨٠,٢٢٤	١١٠,٨٠١,٥٥٥	٤,٤٩٩,٨٦٥	١٤٢,١٤٧,٩٥٧	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٤٨٠,٠٠٠	٦٥٠,٧٦٤,٧٨٥	٨٩,٥٤٤,٧٣٤	٦٨,٠٩٣,٥٧٢	٧,٥٧٧,٩٥٣	١٥٩,٦٤٨,٧٥٨	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٢٤٠,٠٠٠)	(١٥٥,٧٣٧,٦٩٠)	(٥,٦٩٤,٩٦٤)	(٦٧,٠٣٨,١٢١)	(٣,٧٨٤,٨٧٧)	(١٤٢,٠٣٩,٦٤٤)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	(٥٩,٣٠٣,٤٩٦)	(٨٦٨,١٧٤)	(٦٨٩,٠١٢)	(٧١٤,٩٨٨)	٥,٠٦٧,٥٧٤	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٧٢,٠٠٠)	(١٢٧,٥٩١,٠٠٣)	(١٣,٥٤٤,٧٢٧)	(١٦,٨٨١,٩٠٣)	(٢,٩٦٩,٦٠٣)	(٢٣,٢٠٣,٤٢٤)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٣٦,٠٠١	٢١,٦١٥,٨٩٤	٨٣٧,٠٣٣	١٦,٦٢٠,٢٣٣	١,٣٦٥,٩٥١	٢١,٣٢٢,١٩٣	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٧٢,٠٠٠	٢٠٧,٣٠٠,١٨١	١٣,٤٣١,٧١١	١٠,٢١٤,٠٣٦	٢,٢٤٢,٨٢٠	٢٣,٩٤٧,٣١٤	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٣٦,٠٠١)	(٢٣,٣٦٠,٦٥٣)	(٨٥٤,٢٤٤)	(١٠,٠٥٥,٧١٨)	(٧٩٠,٨٩٦)	(٢١,٣٠٥,٩٤٦)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
-	٧٧,٩٦٤,٤١٩	(١٣٠,٢٢٧)	(١٠٣,٣٥٢)	(١٥١,٧٢٨)	٧٦٠,١٣٧	-	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(٣٨,٧٥٩,٦٧٢)	(٢٣,٦٨٣,٥٣٠)	(٧٩٢,٣٦٤)	(١,٠٤٤,٨٤٨)	٢,٤١٧,٨٣٣	(١١,٧١١)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
-	-	(٢١,٤٣١,٧٧٣)	-	(٤,٥٣٧,٨٩٦)	(٢,٥٩٨,٦٥٥)	(٢٤٧,٢٨٩)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١٠,١٦٠)	(١٦,٤٦٣,١٨٠)	(١,٢٠٤,١٣٨)	(١٢,٥٠٠)	(٣٩٥,١٢٥)	(٢,٨٣٦,٣٧٢)	(٤٧١,٢٦٤)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٥٨,٩٥٩)	٢٢,٠٩٩,١٧٤	(٩١٧,١٧٨)	-	(١,٩٦٨,٧٤٥)	(٢,١٥٦,٤٤٢)	-	أقساط فائض الحسارة
(٦٩,١١٩)	(٣٣,١٢٣,٦٧٨)	(٤٧,٢٣٦,٦١٩)	(٨٠٤,٨٦٤)	(٧,٩٤٦,٦١٤)	(٥,١٧٣,٦٣٦)	(٧٣٠,٢٦٤)	صافي المصاريف
١٦٧,٢٢١	١٧٧,٩٥١,٤٧٧	٥٢,٨٥٤,٦٨٨	(٨٠٤,٨٦٤)	٢٧,١٩٧,٠٤٠	٦,٨٧٠,٧٣٧	٢,٣٦٤,٠٦٥	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٢٥,٥٢٣,٤٥٧	-	٢١٦,٥٤٥,٣٧٤	١,٦٥٢,٥٨٠	١,١٩٠,٨٠٠	إجمالي أقساط مكتب
(٢٨,٢٦٧,٢١٥)	-	-	(٦٢٧,٧٤٨)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٩٧,٢٥٦,٢٤٢	-	٢١٦,٥٤٥,٣٧٤	١,٠٢٤,٨٣٢	١,١٩٠,٨٠٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٩١,٨١١,٩٦٤)	-	(١٢٩,٩٢٧,٢٢٦)	(٦٦١,٠٣١)	(٤٧٦,٣٢٠)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
١١,٩٠٣,٦٥٨	-	-	٢٥١,٠٩٧	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٠٦,٥٦٢,٣٩٨	-	٨٢,٥٨١,١٧٢	٧٣١,٩٢٧	٣١٢,٧٢٢	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٧,٦٢٥,٨٣٥)	(٢٧,٨٠٤)	-	(٦٠٣,٦٠٥)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٨٠,٩٧١,٧٤٣)	(٢٧,٨٠٤)	(٤٧,٣٤٦,٠٥٤)	(٢٨١,٦١٢)	(١٦٣,٥٩٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٦,٥٧٩,٩١٣	-	-	٢٣٧,٣١٦	-	عمولات مقبوضة
-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٥٣٢,٨٦٤,٤١٢	(٢٧,٨٠٤)	١٦٩,١٩٩,٣٢٠	٩٨٠,٥٣٦	١,٠٢٧,٢٠٢	صافي الإيرادات
(٢٠٨,٤٦٨,٨٣٨)	-	(١١٨,٢٥١,٧٢٠)	(٢٥,٠٣٥)	(٩٢,١٢٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧,٥١٨,٢٤٦	-	٤١,١٢٣,٧٢٨	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٦٠,٩٥٠,٥٩٢)	-	(٧٧,١٢٧,٩٩٢)	(٢٥,٠٣٥)	(٩٢,١٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥)	-	(١٤,٨٩٨,٢٤٣)	(٢٤,٧٣٦,٣٠٠)	(٨٦٧,١٠٠)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤	-	-	١٥,٩١٨,٩٤٤	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,٠٥٠,٦٦٨,٠٢٢	-	٥٠,٩٩٨,٥٢٠	٢٢,٦٩٢,٦٠٠	٨٦٧,١٠٠	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٣٨٩,٤٣٢,٣٩١)	-	-	(١٤,٨٩٧,٠٩٥)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٢١,٤٢٩,٦٧٠)	-	٣٦,١٠٠,٢٧٧	(١,٠٢١,٨٥١)	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦)	-	(١٧,٧٣٧,٧٥٨)	(٣,٧٤٤,٨٥٣)	(١٣٠,٠٦٥)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٦٤,١٨٨,٠١٤	-	-	٢,٣٩٠,٧٠٩	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٢٧٤,٤١٧,٧٤٤	-	١٣,٦٥٤,٣٥٢	٣,٤٢٥,٢٦٥	١٣٠,٠٦٥	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٥٨,٦٤١,٠١٧)	-	-	(٢,٢٣٧,٥٥٩)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٧٤,٠٨٩,٤٠٥	-	(٤,٠٨٣,٤٠٦)	(١٦٦,٤٣٨)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٠٨,٢٩٠,٨٥٧)	-	(٤٥,١١١,١٢١)	(١,٢١٣,٣٢٤)	(٩٢,١٢٠)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٦٠,٠٥٤,٤٥١)	-	(٣٠,٩٩٠,٦٣٩)	(١٥٩,٢٠٢)	(٨٨,٩٩٧)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٣٦,٦٩٠,٦٩٩)	-	(١٤,٨٠٤,٨٦٨)	(٥٠٠,٢٣٦)	٧,١٤٤	رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٣٠,٩٠٥,٧٤٣)	-	(٤٧,٨٠٨,٨٦٦)	(٨٩,٤٢٤)	(٥,٣٠٣)	أقساط فائض الخسارة
(٢٣٥,٩٤١,٧٥٠)	-	(١٣٨,٧١٥,٤٩٤)	(١,٩٦٢,١٨٦)	(١٧٩,٢٧٦)	صافي المصاريف
٢٩٦,٩٢٢,٦٦٢	(٢٧,٨٠٤)	٣٠,٤٨٣,٨٢٦	(٩٨١,٦٥٠)	٨٤٧,٩٢٦	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	أجسام سفن	بضائع	الحريق	الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	٢٠٥,٣١١,٦٣٠	٦٠,٣٣٦,٩٠٩	-	٢٩,٩٠٤,٢٧٢	١٠,١١٩,٢٠٧	٤,٠٣٩,٢٥٢	إجمالي أقساط مكتتب بما
-	-	(١٩٢,٩١٠)	-	(٩,٥٠٧,١٤٣)	(٤,٨٩٧,٣٥٤)	(٢,٥٧٨,٥٦٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بما
-	٢٠٥,٣١١,٦٣٠	٦٠,١٤٣,٩٩٩	-	٢٠,٣٩٧,١٢٩	٥,٢٢١,٨٥٣	١,٤٦٠,٦٨٩	صافي الأقساط المكتتب بما
-	(٨٢,١٢٤,٦٥٢)	(٢٤,١٣٤,٧٦٤)	-	(٧,٤٧٦,٠٦٦)	(٤,٠٤٧,٦٨٣)	(٥,١٥٣,٤١٢)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
-	-	٧٧,١٦٤	-	٢,٣٧٦,٧٨٦	١,٩٥٨,٩٤١	٢,٥٨١,٥٣٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٣٠,٠٩٧	٨٨,٨٣٩,٥٧٠	١٤,١٣٢,٧٢٠	-	٥,٦٢٨,٠٩٣	٦,٠٠٧,٤٩٩	٥,٠٠٣,٠٩٢	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٢٠٧,٨٩٨)	-	-	-	(١,٥٦١,٣٦٢)	(٣,٢٠٨,٧٥٣)	(٢,٧٨٧,٧٩٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
٢٢٢,١٩٩	٦,٧١٤,٩١٨	(٩,٩٢٤,٨٨٠)	-	(١,٠٣٢,٥٤٩)	٧١٠,٠٠٤	(٣٥٦,٥٧٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
-	-	٤٣,٤٠٥	-	٢,٨٠٨,٨٨٦	١,٥٢٥,٥٨٩	٤٤٦,٦٨٤	عمولات مقبوضة
-	-	١,٥٠٦	-	-	٣٣٧,٢٥٢	-	إيرادات أخرى
٢٢٢,١٩٩	٢١٢,٠٢٦,٥٤٨	٥٠,٢٦٤,٠٣٠	-	٢٢,١٧٣,٤٦٦	٧,٧٩٤,٦٩٨	١,٥٥٠,٧٩٤	صافي الإيرادات
(٥,٥٥٠)	(٧٠,٤٤٥,٩٥٥)	(٢٢,٥٦٨,١٤٨)	(٥٩,٢١٥,٢١٠)	(٤٣٦,٢٠٠)	(٨,٥٦١,٤١١)	(١,٠٦٥,٩٤٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٧٧٥	٣,٢٥٧,١٢٠	٦٤,٥٧٩	٥٦,٧٨٢,٨١٥	٢١٨,١٠٠	٤,٢٨٩,١٤٨	٧٩٩,٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٧٧٥)	(٦٧,١٨٨,٨٣٥)	(٢٢,٥٠٣,٥٦٩)	(٢,٤٢٢,٣٩٥)	(٢١٨,١٠٠)	(٤,٢٧٢,٢٦٣)	(٢٦٦,٤٨٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٨٠,٠٠٠)	(٦٥٠,٧٦٤,٧٨٥)	(٨٩,٥٤٤,٧٣٤)	(٦٨,٠٩٣,٥٧٢)	(٧,٥٧٧,٩٥٣)	(١٥٩,٦٤٨,٧٥٨)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٢٤٠,٠٠٠	١٥٥,٧٣٧,٦٩٠	٥,٦٩٤,٩٦٤	٦٧,٠٣٨,١٢١	٣,٧٨٤,٨٧٧	١٤٢,٠٣٩,٦٤٤	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٤٨٠,٠٠٠	٦٤٠,٩٦٨,٠٧٤	١٢١,٨٢٦,٥٧٩	١٢٦,٧٥٠,٤٢٤	٧,٢١٥,٩٩٩	١٦٧,٩٠١,٤٤٣	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٢٤٠,٠٠٠)	(١٣٦,٢٦٥,٦٢٧)	(٥,٨٧١,٣٣٨)	(١٢٦,١٤٦,٤٣٧)	(٣,٦٠٣,٩٠٠)	(١٤٩,٣٤٩,٧٦٥)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	٩,٦٧٥,٣٥٢	٣٢,١٠٥,٤٧١	(٤٥١,٤٦٤)	(١٨٠,٩٧٧)	٩٤٢,٥٦٤	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٧٢,٠٠٠)	(٢٠٧,٣٠٠,١٨١)	(١٣,٤٣١,٧١١)	(١٠,٢١٤,٠٣٦)	(٢,٢٤٢,٨٢٠)	(٢٣,٩٤٧,٣١٤)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٣٦,٠٠١	٢٣,٣٦٠,٦٥٣	٨٥٤,٢٤٣	١٠,٠٥٥,٧١٨	٧٩٠,٨٩٦	٢١,٣٠٥,٩٤٦	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٨٠,٦٤٣	٢٧٣,٦٤٠,٩٨٢	١٨,٢٧٣,٩٨٨	١٩,٠١٢,٥٦٣	١,٦٨٨,٤٢٧	٢٥,١٨٥,٢١٦	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
-	(١٤,٣٩٥,١٤٦)	(٨٨٠,٧٠٠)	(١٨,٩٢١,٩٦٦)	(٥١٠,٧٨٠)	(٢٢,٤٠٢,٤٦٤)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٤٤,٦٤٤	٧٥,٣٠٦,٣٠٨	٤,٨١٥,٨٢٠	(٦٧,٧٢١)	(٢٧٤,٢٧٧)	١٤١,٣٨٤	-	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٤١,٨٦٩	١٧,٧٩٢,٨٢٥	١٤,٤١٧,٧٢٢	(٢,٩٥١,٥٨٠)	(٦٧٣,٣٥٤)	(٣,١٨٨,٣١٥)	(٢٦٦,٤٨٧)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
-	-	(٦,٨٧٩,٤١٩)	-	(٢,١٢٤,٧٢٦)	(١,١٠٤,٩٨٤)	(٤٣,٦٣٥)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١١,٢٣٤)	(١٩,٤٥٢,٥٧٥)	(١,٣٤٨,٤٨٢)	-	(٣٢٧,٥٩٣)	(٢,٨٧٢,٠٨٨)	(٣٨٩,٢٠١)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى
١٥٦,٤٦٦	(٥,٧١٢,٢٧٦)	٥٣٤,٧٦٥	-	(١,٠٣٨,١٥٤)	٤,٢٧٨,٥٠٧	-	أقساط فاتض الحسارة
١٨٧,١٠١	(٧,٣٧٢,٠٢٦)	٦,٧٢٤,٥٨٦	(٢,٩٥١,٥٨٠)	(٤,١٦٣,٨٢٧)	(٢,٨٨٦,٨٨٠)	(٦٩٩,٣٢٣)	صافي المصاريف
٤٠٩,٣٠٠	٢٠٤,٦٥٤,٥٢٢	٥٦,٩٨٨,٦١٦	(٢,٩٥١,٥٨٠)	١٨,٠٠٩,٦٣٩	٤,٩٠٧,٨١٨	٨٥١,٤٧١	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤٤٩,٩٥٨,١٧٥	-	١٣٧,٦٣٥,٢٨٨	١,٨٢٩,٨١٣	٧٨١,٨٠٤	إجمالي أقساط مكتب بما
(١٧,٩٧٧,٦١٠)	-	-	(٨٠١,٦٤٠)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٣١,٩٨٠,٥٦٥	-	١٣٧,٦٣٥,٢٨٨	١,٠٢٨,١٧٣	٧٨١,٨٠٤	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٠٦,٥٦٢,٣٩٨)	-	(٨٢,٥٨١,١٧٢)	(٧٣١,٩٢٧)	(٣١٢,٧٢٢)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٧,٦٢٥,٨٣٥	٢٧,٨٠٤	-	٦٠٣,٦٠٥	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٧٨,٣٤٤,٠٠٠	١٣١,٧٣١	٥٧,٨٦٥,٢٠٢	١٤٧,١٦٥	١٥٨,٨٣١	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٧,٩٣٩,٧٩٤)	(١٤٥,٦٣٣)	-	(٢٨,٣٥٤)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٢٨,٥٣٢,٣٥٧)	١٣,٩٠٢	(٢٤,٧١٥,٩٧٠)	(٩,٥١١)	(١٥٣,٨٩١)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥,١٠٠,١٧٧	-	-	٢٧٥,٦١٣	-	عمولات مقبوضة
٣٤٧,٠٢٢	٨,١٠٠	١٦٤	-	-	إيرادات أخرى
٤٠٨,٨٩٥,٤٠٧	٢٢,٠٠٢	١١٢,٩١٩,٤٨٢	١,٢٩٤,٢٧٥	٦٢٧,٩١٣	صافي الإيرادات
(٢٥٣,٤٣٠,٠٧٦)	-	(٩١,٠٢٩,٠٢٤)	(٥,٣٥٥)	(٩٧,٢٧٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٧,٨٩٢,٠٥٦	-	٢٢,٤٧٨,٠٥٨	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٦٥,٥٣٨,٠٢٠)	-	(٦٨,٥٥٠,٩٦٦)	(٥,٣٥٥)	(٩٧,٢٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٠٥٠,٦٦٨,٠٢٢)	-	(٥٠,٩٩٨,٥٢٠)	(٢٢,٦٩٢,٦٠٠)	(٨٦٧,١٠٠)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٣٨٩,٤٣٢,٣٩١	-	-	١٤,٨٩٧,٠٩٥	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,١٣٣,٠١٤,٤٩٦	-	٥١,٥٩٧,٣٧٧	١٥,٣٥٣,٥٠٠	٩٢١,١٠٠	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٤٣٢,٣١٨,٥٨١)	-	-	(١٠,٨٤١,٥١٤)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
٣٩,٤٦٠,٢٨٤	-	٥٩٨,٨٥٧	(٣,٢٨٣,٥١٩)	٥٤,٠٠٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٢٧٤,٤١٧,٧٤٤)	-	(١٣,٦٥٤,٣٥٢)	(٣,٤٢٥,٢٦٥)	(١٣٠,٠٦٥)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٥٨,٦٤١,٠١٧	-	-	٢,٢٣٧,٥٦٠	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٣٤٨,٧٧٠,٨٣١	٣٩,٢٨٠	٨,٣٨٨,٧٨٧	٢,٣٢٢,٧٨٠	١٣٨,١٦٥	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٥٨,٧٧٨,١٧٩)	(٣٩,٢٨٠)	-	(١,٦٢٧,٨٤٣)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٧٤,٢١٥,٩٢٥	-	(٥,٢٦٥,٥٦٥)	(٤٩٢,٧٦٨)	٨,١٠٠	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥١,٨٦١,٨١١)	-	(٧٣,٢١٧,٦٧٤)	(٣,٧٨١,٦٤٢)	(٣٥,١٧٥)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٣١,٤٣٥,٤٣٨)	-	(٢٠,٨٧٦,٦٨٥)	(٣١٤,١٧١)	(٩١,٨١٨)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٣٥,٠٣٤,١٧١)	-	(١٠,٢١٩,٦٣٩)	(٤٠٧,٧٠٦)	(٥,٦٥٣)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٣٠,٤٥٦,٣٩٣)	-	(٢٨,٣٤٢,٦١٣)	(٣١٠,٨٨٤)	(٢٢,٢٠٤)	أقساط فائض الخسارة
(١٤٨,٧٨٧,٨١٣)	-	(١٣٢,٦٥٦,٦١١)	(٤,٨١٤,٤٠٣)	(١٥٤,٨٥٠)	صافي المصاريف
٢٦٠,١٠٧,٥٩٤	٢٢,٠٠٢	(١٩,٧٣٧,١٢٩)	(٣,٥٢٠,١٢٨)	٤٧٣,٠٦٣	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي على النحو التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٩١,٣٦١	٥,٢٠١,٥١٦	الإلزامي حدودي
١٩٣,٨٤٨,٠٨١	١٩٨,٩٤٩,١٩٩	الإلزامي داخلي
٧,٥٧٢,١٨٨	١٠,٧٦٦,٧٨٩	بطاقة برتقالية
<u>٢٠٥,٣١١,٦٣٠</u>	<u>٢١٤,٩١٧,٥٠٤</u>	

٣٣ - كفاية رأس المال

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٤٤,٧١٠,٦٠٢	٧٥,١٤٦,٩٠٤	الاحتياطي القانوني
٢١,٢٣٨,٤٠٠	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٠,٧٩٥,٤٣٧	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	الأرباح المدورة
<u>١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢</u>	<u>٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤</u>	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١	٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	إجمالي رأس المال المتوفر
٤٧٦,٠٣٢,٢١٢	٥٨٠,٣٣٢,٣٧٣	إجمالي رأس المال المطلوب
<u>٤٦٧,٦٣%</u>	<u>٦٠٣,١٦%</u>	نسبة كفاية رأس المال (%)

٣٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الفرق زيادة / (نقصان)	القيمة العادلة كما في نهاية السنة			القيمة الدفترية عند الشراء	إيضاح	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٤,٧٤٢,٥٠٠	-	٢٦٥,٩٦٦,١٢٠	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١,٢٦٣,٧٩٦	٣,٣٩٧,٧٥٩	-	-	٣,٣٩٧,٧٥٩	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الفرق زيادة / (نقصان)	القيمة العادلة كما في نهاية السنة			القيمة الدفترية عند الشراء	إيضاح	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
٢١,٢٣٨,٤٠٠	١٦٢,٢٠١,٥١٤	٤,٧٤٢,٥٠٠	-	١٥٧,٤٥٩,٠١٤	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٨٨١,٥٤٨	٣,٠١٥,٥١١	-	-	٣,٠١٥,٥١١	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

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

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

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	اسس التقييم	منظورة هامة	علاقة المعطيات الغير	حساسية المعطيات
			منظورة هامة	المنظورة مع القيمة العادلة	غير المنظورة على القيمة العادلة
استثمارات مالية	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من صادر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
معرض المتاجرة					
استثمارات مالية	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من صادر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
متوفرة للبيع					

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين:

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

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

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

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

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

بينما توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ٤٤،٤٤٪، البحري ٦،٣٣٪، الحريق ٣،٤٦٪، سيارات إلزامي ٣٤،٣٦٪، السيارات الشامل ٢٠،٢٦٪، الصحي ٣٤،٦٢٪، الهندسي ٠،٠٨٪، الحوادث العامة ٠،٢٦٪ الحوادث الشخصية ٠،١٩٪، سفر ٠٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ٠،٩٪، البحري ٦،٦٥٪، الحريق ٢،٢٥٪، سيارات إلزامي ٤٥،٦٣٪، السيارات الشامل ١٣،٤١٪، الصحي ٣٠،٥٩٪، الهندسي ٠٪، الحوادث العامة ٠،٤٠٪ الحوادث الشخصية ٠،١٨٪، سفر ٠٪.

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 في كافة فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات. بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ٥٢,٣٤% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦. تم تعديل القرار السابق بالقرار رقم ١٠٠/١٧/١٠ الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ عن هيئة الإشراف على التأمين القاضي بتعديل نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٠% من إجمالي أقساط التأمين التي تنتجها في كافة فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات من تاريخ ١ آذار ٢٠١٧. لا تشكل هذه النسب تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٣١/م النافذ 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 التوزع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة لمواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة.

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

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

(ج) مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	-	٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	النقد وما يوازي النقد
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٧٧٥,١٩٣,٣٠٨	٢,٤٠٢,٨٧٩,٥٠٧	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	-	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٣٩٧,٧٥٩	-	٣,٣٩٧,٧٥٩	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣٨,٦٨٢,٣٤٩	-	٣٨,٦٨٢,٣٤٩	عملاء مدينون
٥٦١,٨١٩,١٧٦	-	٥٦١,٨١٩,١٧٦	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٤,٦٢٨,٣٢٣	-	٣٤,٦٢٨,٣٢٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	-	٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٥,٢٠٢,٢٥٢,١٧٤</u>	<u>٨٠٠,١٩٣,٣٠٨</u>	<u>٤,٤٠٢,٠٥٨,٨٦٦</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩	-	٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٧٢,٥٩٥,٩٩٥	-	١٧٢,٥٩٥,٩٩٥	ذمم دائنة ودايتون مختلفون
٤٦,٦٨٩,٧٩٥	-	٤٦,٦٨٩,٧٩٥	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥	-	١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
<u>٢,٢٢١,٤٥٣,٣٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٢١,٤٥٣,٣٤٤</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٩٨٠,٧٩٨,٨٣٠</u>	<u>٨٠٠,١٩٣,٣٠٨</u>	<u>٢,١٨٠,٦٠٥,٥٢٢</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	-	٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	النقد وما يوازي النقد
٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	-	٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
١٦٢,٢٠١,٥١٤	-	١٦٢,٢٠١,٥١٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٠١٥,٥١١	-	٣,٠١٥,٥١١	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢٧,٥٨٣,٨٤٣	-	٢٧,٥٨٣,٨٤٣	عملاء مدينون
١٩١,٢٦٩,٦٣٧	-	١٩١,٢٦٩,٦٣٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	٤٠,٩٩٧,١١٤	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٤٧,٧٤٩,٥٩٧	-	٤٧,٧٤٩,٥٩٧	أرصدة مدينة أخرى
٤٥٥,٦٩٩,٢٤٣	-	٤٥٥,٦٩٩,٢٤٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٦٥٧,٠٧٠,٧٦٩</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٦٣٢,٠٧٠,٧٦٩</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٣٥٤,٣٧٣,١٥٠	-	٣٥٤,٣٧٣,١٥٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١١٨,١٠٧,١٨٧	-	١١٨,١٠٧,١٨٧	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤	-	١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
<u>٢,٠٠٤,١٢٨,٥٠١</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٠٤,١٢٨,٥٠١</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٦٥٢,٩٤٢,٢٦٨</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٢٧,٩٤٢,٢٦٨</u>	فجوة السيولة

(د) مخاطر الائتمان:

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

(هـ) مخاطر السوق:

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

(و) مخاطر معدل الفائدة:

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

(ز) مخاطر العملات:

تقوم الشركة بإعداد تحليل حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٦,٧٠٢,٤٧٢	١٧٤,١٣٩,٥٣٠	١,٥٦٨,٢٨٧,٨٢٢	٢,٦٤٢,٢٧٤,٨٠٩	دولار أمريكي
٧٤٩,٠٦٦	١,١٨٤,٨٤٣	٤٢٠,٠٠٧,٦٩٣	٦٢١,٤٩٦,٦١٠	يورو
-	-	٧٦٣,٧٢٣	١,٠٤١,٩٤٦	جنيه استرليني
٩,٦٥٧,٩٠٨	١٥,٨٢٧,٣٨٥	٦٨,٣٣٦	-	دينار كويتي

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٣٧,١٥٨,٥٣٥	٢٤٦,٨١٣,٥٢٨	دولار أمريكي
٤١,٩٢٥,٨٦٣	٦٢,٠٣١,١٧٧	يورو
٧٦,٣٧٢	١٠٤,١٩٥	جنيه استرليني
(٩٥٨,٩٥٧)	(١,٥٨٢,٧٣٩)	دينار كويتي

(ح) 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.

٣٥ - بيان التدفقات النقدية

تتوزع فروقات أسعار الصرف التي تم استبعادها من بيان التدفقات النقدية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢١,١٢٥,٣٣٧	١٣,٢١٠,٦٥٥	عملاء مدينون
٨٧,٦٥٤,٥٧٣	٢٠٠,٦٩١,٥٧٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
-	١,١٤٤,٨٠٥	مدينون آخرون
٦,٩٣١,٥٨٨	-	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٤٧٠,٥٧٥,٢٢٨	٧٧٩,٣١٣,٥٠١	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
-	(٦٠,٧٧٨,٢٩٨)	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(١١٨,٢٥٠,٣٣٤)	(٧٥,٤٩٨,٩٢٢)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(٢٦,١٥٨,٢٩٠)	(٢٩,٦٦٤,٣٤٤)	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

٣٦ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية في ٩ نيسان ٢٠١٧.