

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٤-٣	بيان الوضع المالي
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٩-٨	بيان التدفقات النقدية
١٠ - ٤٥	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت م ٣٨ - ٨٢٩٧٧

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

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

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

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

أمور هامة

- دون التحفظ في الرأي، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٢٠٦٨٢٠٢٦٣٠٦٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وتوزعت على اثنا عشر مصرفاً، وتجاوزت الإيداعات في مصرف من هذه المصارف ٤٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٦١٢٠٦٥٩٠٢٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وارتفعت النسبة لتصبح ٤٠% بدلاً عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة بناءً على موافقة هيئة الإشراف على التأمين بالكتاب رقم ٨٦٤/م الصادر في عام ٢٠١٥.
- دون التحفظ في رأينا، بلغت نسبة أقساط تأمين السيارات الإلزامي ٤٥,٦٣% من مجمل أقساط التأمين وذلك يتعارض مع قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٣١ القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٥% من إجمالي أقساط التأمين.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٥.
- 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

١٤ نيسان ٢٠١٦



الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٤٠٤,٩٢٧,٢٧٧	٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
١٢١,٣٥٤,٩٥٩	١٦٢,٢٠١,٥١٤	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥,٩٩٩,٥٥٠	٣,٠١٥,٥١١	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٥,٧٦٢,٦٧١	٢٧,٥٨٣,٨٤٣	٩	عملاء مدينون
١٨٢,٥٣١,٨٣٠	١٩١,٢٦٩,٦٣٧	١٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٦,٩١٧,٧٠٨	٤٠,٩٩٧,١١٤	١١	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٨٧,٢٧٠,٣٣٤	٨٤,٧٦٥,١٢٥	١٢	فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
٣٤,٠٢١,٠٣٢	١,٢٧٠,٢٤٨	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٩٩,٠٣٦,٥٥٤	٤٥٥,٦٩٩,٢٤٣	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٧٣,٤١٢,٤٢٢	٥٦٣,١٣٢,١٥٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢,٠٣٠,٣٩٨	٢,٦٤٧,٢٥١	١٥	موجودات غير ملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٤٧٩,٦٠٩,٩٧٢	٤,٢٤٢,٨٧٢,٣٢٥		
٣,٤٠٠,٠٠٠	١٨,٢٦٣,٦٢١	١٧	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣,٤٨٣,٠٠٩,٩٧٢	٤,٢٦١,١٣٥,٩٤٦		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

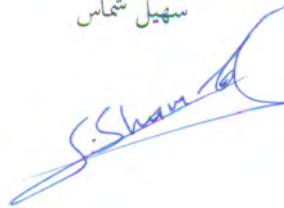
إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
			<u>المطلوبات</u>
٢٧٤,٢١٩,١٩٢	٣٥٤,٣٧٣,١٥٠	١٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٦٦٠,١٢٩,٣٢٧	١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٦,٢٠١,٦٢٦	١٤٩,٠٦٤,١٢١	٢٠	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
<u>٢,٠٦٠,٥٥٠,١٤٥</u>	<u>٢,٠٣٥,٠٨٥,٤٣٥</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٢٦,٩٨٥,١٦٠	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٢٣	احتياطي قانوني
٢٧,٨٦٢,٣٩٧	٢١,٢٣٨,٤٠٠	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	٤٠,٨٤٦,٤٠٣		الأرباح / (الخسائر) المتراكمة المحققة
<u>٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦</u>	<u>١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢</u>		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧	٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٤٨٣,٠٠٩,٩٧٢</u>	<u>٤,٢٦١,١٣٥,٩٤٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس



المدير العام

سامر بكداش



رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن



الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٣٩٣,٩٣١,١١٥	٤٤٩,٩٥٨,١٧٥	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٦,٩٨٣,٦٠٤)	(١٧,٩٧٧,٦١٠)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٧٦,٩٤٧,٥١١	٤٣١,٩٨٠,٥٦٥		صافي الأقساط المكتتب بها
(١٦,٤٨٩,٠٧٠)	(٢٨,٥٣٢,٣٥٧)	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٦٠,٤٥٨,٤٤١	٤٠٣,٤٤٨,٢٠٨		صافي أقساط التأمين
٤,٩٧٩,٢٥٠	٥,١٠٠,١٧٧	٢٥	عمولات مقبوضة
١١٠,٣٨٣,٢٢٠	١١١,١٢٦,٥٨٣		فوائد من ودائع لدى المصارف
١٠,٤٥٦	٣٤٧,٠٢٢	٣١	إيرادات أخرى
٥,٣٧٨	١٠٩,٩٠٤		إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
٢,٩٠٩,٤٧٠	-		أرباح التخلي عن موجودات ثابتة مادية
١٨٣,٧٠٨,٢٥٦	٦٦٦,٢٢٠,٧٠٦		مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٦,٧٨٦,٩٥٥	٣,٦١١,٠٥٦		أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٠٢٣,٥٠٠	١,٠٣٣,١٨٠		إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
٤,١٥٥,٧٦٢	٢٢,١٧٠,٩٤٤		الأرباح الناتجة عن فروقات أسعار الصرف المحققة
٦٨٤,٤٢٠,٦٨٨	١,٢١٣,١٦٧,٧٨٠		إجمالي الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		<u>المصاريف:</u>
(٣٤٢,٣٠٥,٧٢٩)	(٢٥٣,٤٣٠,٠٧٦)	٢٦ إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧٩,٩٧٦,٣٢١	٨٧,٨٩٢,٠٥٦	٢٦ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦٢,٣٢٩,٤٠٨)	(١٦٥,٥٣٨,٠٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات
(٤,٦٧٢,١٦١)	١١٣,٦٧٦,٢٠٩	٢٦ حدثت ولم يبلغ عنها
(١٦٧,٠٠١,٥٦٩)	(٥١,٨٦١,٨١١)	صافي المطالبات
(٢٠,٤٦٢,٢٠٦)	(٣١,٤٣٥,٤٣٨)	٢٧ عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٨,٦٥٤,٤٨٤)	(٣٠,٤٥٦,٣٩٣)	٣١ أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٣١,١٨٧,٢٢٠)	(٣٥,٠٣٤,١٧١)	٣١ رسوم هيئة الإشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٧٤,٢٩١,٩١٥)	(١٠٩,٨٩٥,٢٩٩)	٢٨ رواتب وأجور وملحقاتها
(٥٤,٣٣٥,٩١٨)	(٦٧,٦٦٧,٠٢٧)	٢٩ مصاريف إدارية وعمومية
(٢٧,١٧٢,٩٨٦)	(٣٥,٧٩٠,٤٩٣)	١٥ و١٤ الاستهلاكات والإطفاءات
-	(٦٢,٩٤٣)	٨ خسائر ناتجة عن بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١,٠٧٦,٨٣٦	(٧,٤٨٩,٠٧٦)	٩ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		استرداد مصروف مخصص ديون من شركات معيدي التأمين
(١٥,٢٨٨,٨١٩)	-	مشكوك بتحصيلها
(٥٣,٥٩٢)	(٥٠٩,٦٦٤)	٨ خسائر ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٣٦٨,٩٤٧,٩٠٧)	(٣٧٠,٢٠٢,٣١٥)	إجمالي المصاريف
٣١٥,٤٧٢,٧٨١	٨٤٢,٩٦٥,٤٦٥	أرباح السنة قبل الضريبة
(٢٥,٠٦٩,٩٠٢)	(٣٢,٧٥٠,٧٨٤)	٢١ مؤونة ضريبة الدخل
٢٩٠,٤٠٢,٨٧٩	٨١٠,٢١٤,٦٨١	صافي أرباح السنة
(١,٨٣٢,٤٠٥)	(٦,٦٢٣,٩٩٧)	دخل شامل آخر
٢٨٨,٥٧٠,٤٧٤	٨٠٣,٥٩٠,٦٨٤	مجموع الدخل الشامل
٣٤,١٧	٩٥,٣٢	٣٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٥ 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 / (الخسائر) المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع		رأس المال	
			احتياطي قانوني	القيمة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٣٣,٨٨٩,٣٥٣	٤١٩,٣٧٧,١١٠	(١٧٨,٩٩١,٢٦٦)	٢٩,٦٩٤,٨٠٢	١٣,٨٠٨,٧٠٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	-	(١٣,١٧٦,٤٥٣)	-	١٣,١٧٦,٤٥٣	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٤
٢٨٨,٥٧٠,٤٧٤	١٨٣,٧٠٨,٢٥٦	١٠٦,٦٩٤,٦٢٣	(١,٨٣٢,٤٠٥)	-	-	مجموع الدخل الشامل لعام ٢٠١٤
١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	٢٧,٨٦٢,٣٩٧	٢٦,٩٨٥,١٦٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	-	(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	٤٠,٨٤٩٤٠٣	٢١,٢٣٨,٤٠٠	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٣١٥,٤٧٢,٧٨١	٨٤٢,٩٦٥,٤٦٥	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
١٦,٤٨٩,٠٧٠	٢٨,٥٣٢,٣٥٧	٣١ و ٢٤ صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
(٣,٠٠٩,٧١٠)	(٣٩,٤٦٠,٢٨٤)	٣١ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
٧,٦٨١,٨٧١	(٧٤,٢١٥,٩٢٥)	٣١ صافي التغير في مطالبات لم يبلغ عنها
٢٧,١٧٢,٩٨٦	٣٥,٧٩٠,٤٩٣	١٥ و ١٤ الاستهلاكات وإطفاءات
١,٠٧٦,٨٣٦	٧,٤٨٩,٠٧٦	٩ مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٩٧٤,٨٣٠)	-	١٤ أرباح التخلي عن موجودات ثابتة مادية
٥٣,٥٩٢	٥٠٩,٦٦٤	حسائر ناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(١٦,٧٨٦,٩٥٥)	(٣,٦١١,٠٥٦)	٧ أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	٦٢,٩٤٣	٨ حسائر ناتجة عن بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٨٣,٧٠٨,٢٥٧)	(٦٦٦,٢٢٠,٧٠٦)	المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
١٦١,٤٦٧,٣٨٤	١٣١,٨٤٢,٠٢٧	
٥,٧٥٧,٤٣٣	١١,٨١٥,٠٨٩	٣٤ و ٩ النقص في عملاء مدينون
		النقص / (الزيادة) في
(٢,٠١١,٧٢٨)	٧٨,٩١٦,٧٦٦	٣٤ و ١٠ حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(١٧,٠٢٧,١٢٤)	٢,٨٥٢,١٨٢	٣٤ و ١١ النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
١٩٥,٢٥٨,٤٨٨	٢,٥٠٥,٢٠٩	النقص في فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
(١,٧٦٣,٢٦٢)	(٣٨,٠٩٦,٣٧٦)	٣٤ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٦,٦٣٤,٢١٨	(٣,٢٩٥,٧٩٥)	٣٤ و ٢٠ (النقص) / الزيادة في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٣٤٨,٣١٥,٤٠٩	١٨٦,٥٣٩,١٠٢	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٦٨,٦٣٤,٤٦٣)	(٢٦٦,٧٥٨,١١٢)	٣٤ و٦ الزيادة في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(١٩٩,٦١٤,٦٥١)	(١٣٩,٨٤١,٢٧٠)	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١,١٤٩,٤٢٥)	١٥ شراء موجودات غير مملوسة
(٤٤,٩٦١,١٢٩)	(٥٥,٠٨٩,٥٥٩)	٧ شراء استثمارات متوفرة للبيع
٥,٥٣٣,٨٥٩	-	١٤ النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
٤٣,٣٦٨,٧٠٨	١١,٢٣٠,٠٦٣	٧ النقد المستلم من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	٢,٤١١,٤٣٢	٨ النقد المستلم من بيع استثمارات بغرض المتاجرة
(٢٦٤,٣٠٧,٦٧٦)	(٤٤٩,١٩٦,٨٧١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٨,٦٠٥,٦٣٤	٢٢٤,٣٤٢,٦٠٤	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
٨٤,٠٠٧,٧٣٣	(٢٦٢,٦٥٧,٧٦٩)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٨٨,٧٣١,٨٧٠	٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 ٣٨,٩٦% 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 القوائم المالية:

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

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

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

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

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٦

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيم.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
 - 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.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

- التصنيف والقياس:

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

- التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" 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 ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

- إلغاء الإعراف:

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

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. ١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

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.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ- التقيد بالمعايير:

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

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

ج - تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

أسعار العملات كما في نهاية السنة المالية هي كالتالي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٨٠,٨٩	٣١٣,٠٥٥	دولار أمريكي
٢١٩,٩٣	٣٤٢,١٥	يورو

د- الموجودات الثابتة المادية:

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

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسمة 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 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 أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

ه- الموجودات الثابتة غير الملموسة:

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر 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.

و- 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.

ز- المؤونات:

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

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

ط- عقود التأمين:

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

%

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

ي- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت 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 (بالنسبة للوثائق قصيرة الأجل)

و ٧,٥ بالمئة من الجزء الذي يخص هذا العام من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل

فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق طويلة الأجل)

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

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

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

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

احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة

الأقساط المكتتب بها.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٤ فقد كان احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها

(IBNR) لفرع تأمين السيارات الإلزامي يحسب على أساس أيهما أكبر ١٥%

من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها

يتم احتجاز احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة

سنوات وذلك ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود

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

ك- 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.

ل- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي

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 أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية

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

احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة

الأقساط المكتتب بها.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٤ فقد كان احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها

(IBNR) لفرع تأمين السيارات الإلزامي يحسب على أساس أيهما أكبر ١٥%

من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي ف يتم

احتجازه لمدة ثلاثة سنوات وذلك ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها

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

م- استثمارات مالية متوفرة للبيع:

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

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

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

حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

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

الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشاهمة.

ن- المطالبات المدفوعة:

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

س- إيرادات الفوائد:

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

ع- كلفة الاستدانة:

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

ف- 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.

ص- 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).

ق- أصول محتفظ بها بغرض المتاجرة:

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

٤- التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة 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.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ الميزانية العمومية، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحويل 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 التحويلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحويلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحويلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحويل.

ب- تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة 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 الميزانية العمومية. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها 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 بتحويلها:

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. 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 ٢٠١٥			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
٥١٨,٩٨٤	٢٥١,٠٥٣	٢٦٧,٩٣١	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١٤١,٧٦٤,٩٠٨	٩٣,١٢٠,٣٧٠	٤٨,٦٤٤,٥٣٨	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٣٩,٠٦١,٣٤٥	٣٩٩,٩٩٣,٧٨٤	٣٩,٠٦٧,٥٦١	
٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٤٩٣,٣٦٥,٢٠٧	٨٧,٩٨٠,٠٣٠	إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٧% بالليرة السورية و ٠,٩٤% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٧% بالليرة السورية و ١,٢٥% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر ولا تتجاوز السنة وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. تستحق هذه الودائع خلال مدة أقصاها أربعة أشهر من تاريخ إعداد هذا التقرير.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,٤٠٤,٩٢٧,٢٧٧	٥١٠,٢١٤,٥٤٩	٨٩٤,٧١٢,٧٢٨
١,٤٠٤,٩٢٧,٢٧٧	٥١٠,٢١٤,٥٤٩	٨٩٤,٧١٢,٧٢٨

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٤,٤٨% بالليرة السورية و ١,١٩% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٩,٣٦) بالليرة السورية و ١,٢٨% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠٤,٨٠٧,٩٨٨	١٢١,٣٥٤,٩٥٩	الرصيد بداية السنة
٤٤,٩٦١,١٢٩	٥٥,٠٨٩,٥٥٩	شراء استثمارات مالية خلال السنة
(٢٦,٥٨١,٧٥٣)	(٧,٦١٩,٠٠٧)	بيع استثمارات
(١,٨٣٢,٤٠٥)	(٦,٦٢٣,٩٩٧)	مخصص تدني قيمة الاستثمارات
١٢١,٣٥٤,٩٥٩	١٦٢,٢٠١,٥١٤	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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦,٠٥٣,١٤٢	٥,٩٩٩,٥٥٠	الرصيد بداية السنة
-	(٢,٤٧٤,٣٧٥)	بيع استثمارات مالية خلال السنة
(٥٣,٥٩٢)	(٥٠٩,٦٦٤)	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
٥,٩٩٩,٥٥٠	٣,٠١٥,٥١١	الرصيد نهاية السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٦٣,٣٥٧,٢١٥	٧٢,٦٦٧,٤٦٣
(٣٧,٥٩٤,٥٤٤)	(٤٥,٠٨٣,٦٢٠)
<u>٢٥,٧٦٢,٦٧١</u>	<u>٢٧,٥٨٣,٨٤٣</u>

عملاء مدينون
مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤٣,٥٧٧,٣٨٣	٣٧,٥٩٤,٥٤٤
(٧,٠٥٩,٦٧٥)	-
١,٠٧٦,٨٣٦	٧,٤٨٩,٠٧٦
<u>٣٧,٥٩٤,٥٤٤</u>	<u>٤٥,٠٨٣,٦٢٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة
ديون معدومة خلال 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	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١١٥,٠٣٤,٠٤١	١٠٢,١٩٧,٢١٥
٦٧,٤٩٧,٧٨٩	٨٩,٠٧٢,٤٢٢
<u>١٨٢,٥٣١,٨٣٠</u>	<u>١٩١,٢٦٩,٦٣٧</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	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣٦,٩١٧,٧٠٨	٤٠,٩٩٧,١١٤
٣٦,٩١٧,٧٠٨	٤٠,٩٩٧,١١٤

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:
ب - بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٦٢,٣٧٥	٧٧٠,٧٥٦
٧,٩٢٥,٠٠١	١٦,٧٦٥,٤٣٩
١١,١٢٧,٥٠٤	١١,٨٩٠,٩١٨
٢٠,٠٧١	-

أقساط التأمين

رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف سفر مجلس الإدارة

تعويضات مدفوعة

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	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢١,٥٨١,٩٧١	٢٤,٥٠٠,٢٧٢
٩,٥٨٢,٧٣٧	٩,٩٩٦,٥٠٦
٦,٠٣٠,٤٨٠	١,٩٧٥,٧٢٢
٤٩,٥٣٢,١١٨	٤٧,٧٤٩,٥٩٧
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
٨٧,٢٧٠,٣٣٤	٨٤,٧٦٥,١٢٥

فوائد مستحقة

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

ذمم مدينة أخرى

سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

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
٦,٦٢٦,٣٧١	٨٥٤,٢٤٣	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
١٧,٧٣٨,٢٦٠	٢,٢٣٧,٥٦٠	١٤,٨٩٧,٠٩٥	٦٠٣,٦٠٥	الحوادث العامة
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>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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.	
٢,٧٨٧,٧٩٤	-	-	٢,٧٨٧,٧٩٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٧٤,٩٦٠,٩٨٢	٢٢,٤٠٢,٤٦٤	١٤٩,٣٤٩,٧٦٥	٣,٢٠٨,٧٥٣	الحريق
٥,٦٧٦,٠٤٢	٥١٠,٧٨٠	٣,٦٠٣,٩٠٠	١,٥٦١,٣٦٢	البحري بضائع
١٤٥,٠٦٨,٤٠٣	١٨,٩٢١,٩٦٦	١٢٦,١٤٦,٤٣٧	-	البحري أجسام سفن
٦,٧٥٢,٠٣٨	٨٨٠,٧٠٠	٥,٨٧١,٣٣٨	-	شامل السيارات
١٥٠,٦٦٠,٧٧٣	١٤,٣٩٥,١٤٦	١٣٦,٢٦٥,٦٢٧	-	إلزامي السيارات
٤٤٧,٨٩٨	-	٢٤٠,٠٠٠	٢٠٧,٨٩٨	الهندسي
١٢,٤٩٧,٧١١	١,٦٢٧,٨٤٣	١٠,٨٤١,٥١٤	٢٨,٣٥٤	الحوادث العامة
١٨٤,٩١٣	٣٩,٢٨٠	-	١٤٥,٦٣٣	السفر
<u>٤٩٩,٠٣٦,٥٥٤</u>	<u>٥٨,٧٧٨,١٧٩</u>	<u>٤٣٢,٣١٨,٥٨١</u>	<u>٧,٩٣٩,٧٩٤</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	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦١,٧٦٩,٦٣٨	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٨٠,٤١٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٨,٧٨٨,٨٢٥	٣٢,٣٩١,٨٥٩	١١,٥٢٣,٧٣٣	-	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٩٩,٦١٤,٦٥١	١,٠٢٦,٨٢٧	٤,٩٤٧,٣٨٣	-	١,٨٦٠,٠٠٠	٣٦,٧٣٩,٤٢٤	٧,٠٧١,١٤٣	١٤٧,٩٦٩,٨٧٤	-	إضافات
-	١٤,٢٧٩,٦٧٣	(١٤,٢٧٩,٦٧٣)	-	-	-	-	-	-	تحويلات
(١٠,٠٧١,٤٨٣)	-	-	-	(١,٥٢٥,٦٠٠)	(٥,٤٣٩,٥١١)	(٢,٩٣٢,٠٧٢)	(١٧٤,٣٠٠)	-	استيعادات
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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
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)	-	-	-	-	-	استيعادات*
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
(٦٣,١٢٧,٤٠٨)	-	-	-	(٤,٠٠٨,٧٤٤)	(٢٨,١٤٤,٣٩٦)	(١٠,٠٠٥,٢١٨)	-	(٢٠,٩٦٩,٠٥٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢٢,٢٨٥,٤٣٠)	(٣,١٦٢,٩١٠)	-	-	(١,٥٠٤,٤٨٣)	(٥,٦٤٠,٨٩٨)	(١,٤٠٨,٦٨٠)	(٨,٦٧٣,٠٢٢)	(١,٨٩٥,٤٣٧)	إضافات، أعباء السنة
٧,٥١٢,٤٥٤	-	-	-	١,٥١٧,٩٣٠	٣,٠٧٩,٤٥٧	٢,٩٠٩,٢٥٧	٥,٨١٠	-	استيعادات
(٧٧,٩٠٠,٣٨٤)	(٣,١٦٢,٩١٠)	-	-	(٣,٩٩٥,٢٩٧)	(٣٠,٧٠٥,٨٣٧)	(٨,٥٠٤,٦٤١)	(٨,٦٦٧,٢١٢)	(٢٢,٨٦٤,٤٨٧)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(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
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
٤٧٣,٤١٢,٤٢٢	٢٧٢,١٤٣,٥٩٠	٤,١٤٨,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٥,١٢٧,٩٢٨	٣٢,٩٨٥,٩٣٥	٧,١٥٨,١٦٣	١٣٩,١٢٨,٣٦٢	٢,٠٠٤,٨٢٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

* خلال السنة 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.	
<u>التكلفة التاريخية:</u>			
٢٦,٢٢٣,٩٩٦	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٣,٢٣٥,١٥٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢٦,٢٢٣,٩٩٦	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٣,٢٣٥,١٥٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١,١٤٩,٤٢٥	-	١,١٤٩,٤٢٥	الإضافات
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<u>الاستهلاكات المتراكمة:</u>			
(١٩,٣٠٦,٠٤٢)	(٨,٦٥٩,٢٣٢)	(١٠,٦٤٦,٨١٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٤,٨٨٧,٥٥٦)	(٤,٣٢٩,٦٠٦)	(٥٥٧,٩٥٠)	الإطفاءات، أعباء السنة
(٢٤,١٩٣,٥٩٨)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٢٠٤,٧٦٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٥٣٢,٥٧٢)	-	(٥٣٢,٥٧٢)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٤,٧٢٦,١٧٠)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٧٣٧,٣٣٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>			
٢,٦٤٧,٢٥١	-	٢,٦٤٧,٢٥١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢,٠٣٠,٣٩٨	-	٢,٠٣٠,٣٩٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥ مليون ليرة سورية على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما الشركة تقوم بعملها.

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 الإحتياطي 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٣,٤٨٦,٠٩٥	٣,٨١٣,٧١٤
٢٦٠,٧٣٣,٠٩٧	٣٥٠,٥٥٩,٤٣٦
٢٧٤,٢١٩,١٩٢	٣٥٤,٣٧٣,١٥٠

شركات إعادة تأمين محلية

شركات إعادة تأمين خارجية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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
٢٨,١٥٩,٦٧٩	٣,٥٥٥,٣٣٠	٢٣,٥٥٩,٧٠٠	١,٠٤٤,٦٤٩	الحوادث العامة
١٤٧,٢٣٤,٠٤٤	١٣,٦٥٤,٣٥٢	٥٠,٩٩٨,٥٢٠	٨٢,٥٨١,١٧٢	الصحي
١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤	٢٧٤,٤١٧,٧٤٤	١,٠٥٠,٦٦٨,٠٢٢	٢٠٦,٥٦٢,٣٩٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٣,٠٩٢	-	-	٥,٠٠٣,٠٩٢	الحياة
١٩٩,٠٩٤,١٥٨	٢٥,١٨٥,٢١٦	١٦٧,٩٠١,٤٤٣	٦,٠٠٧,٤٩٩	الحريق
١٤,٥٣٢,٥١٩	١,٦٨٨,٤٢٧	٧,٢١٥,٩٩٩	٥,٦٢٨,٠٩٣	البحري بضائع
١٤٥,٧٦٢,٩٨٧	١٩,٠١٢,٥٦٣	١٢٦,٧٥٠,٤٢٤	-	البحري أجسام سفن
١٥٤,٢٣٣,٢٨٧	١٨,٢٧٣,٩٨٨	١٢١,٨٢٦,٥٧٩	١٤,١٣٢,٧٢٠	شامل السيارات
١,٠٠٣,٤٤٨,٦٢٦	٢٧٣,٦٤٠,٩٨٢	٦٤٠,٩٦٨,٠٧٤	٨٨,٨٣٩,٥٧٠	إلزامي السيارات
٩٩٠,٧٤٠	٨٠,٦٤٣	٤٨٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٩٧	الهندسي
١٩,٠٤١,٥٤١	٢,٤٦٠,٩٤٥	١٦,٢٧٤,٦٠٠	٣٠٥,٩٩٦	الحوادث العامة
١١٧,٨٥١,٣٦٦	٨,٣٨٨,٧٨٧	٥١,٥٩٧,٣٧٧	٥٧,٨٦٥,٢٠٢	الصحي
١٧١,٠١١	٣٩,٢٨٠	-	١٣١,٧٣١	السفر
١,٦٦٠,١٢٩,٣٢٧	٣٤٨,٧٧٠,٨٣١	١,١٣٣,٠١٤,٤٩٦	١٧٨,٣٤٤,٠٠٠	

٢٠ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٩٦,٧١٩,٩٤٦	١٠٥,٢٤٢,٦٦٣	دائنون مختلفون
١٦,٦١٧,١٥٦	٣٠,٩٥٦,٩٣٤	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٨٦٤,٥٢٤	١٢,٨٦٤,٥٢٤	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
١٢٦,٢٠١,٦٢٦	١٤٩,٠٦٤,١٢١	

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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيهاً من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣١٥,٤٧٢,٧٨١	٨٤٢,٩٦٥,٤٦٥	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
٣,٠٨٢,٤٨٠	٦,١٤٩,٣٢٧	استهلاك المباني*
(٢١,٢٧١,٦٥٨)	٧,٤٨٩,٠٧٦	مؤونة ديون مشكوك فيها
٥٣,٥٩٢	٥٠٩,٦٦٤	خسائر الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
		ينزل:
(١٨٣,٧٠٨,٢٥٦)	(٦٦٦,٢٢٠,٧٠٦)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١,٠٢٣,٥٠٠)	(١,٠٣٣,١٨٠)	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح الاستثمارات مالية
١١٢,٦٠٥,٤٣٩	١٨٩,٨٥٩,٦٤٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٦,٨٩٠,٨١٦	٢٨,٤٧٨,٩٤٣	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
١,٦٨٩,٠٨٢	٢,٨٤٧,٨٩٤	رسوم الإدارة المحلية (بنسبة ١٠% من الضريبة)
٨٤٤,٥٤١	١,٤٢٣,٩٤٧	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ٥% من الضريبة)
١٩,٤٢٤,٤٣٩	٣٢,٧٥٠,٧٨٤	
(٤٢,٤٥٨)	-	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
٥,٦٨٧,٩٢١	-	إطفاء موجودات الضريبة المؤجلة
٢٥,٠٦٩,٩٠٢	٣٢,٧٥٠,٧٨٤	إجمالي الضريبة

* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التأجيلية.

تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,٠٩٠,٩٣٤	٣٤,٠٢١,٠٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
(١٩,٣٨١,٩٨١)	(٣٢,٧٥٠,٧٨٤)	مصروف ضريبة الدخل
(٥,٦٨٧,٩٢١)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣٤,٠٢١,٠٣٢</u>	<u>١,٢٧٠,٢٤٨</u>	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		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣١٥,٤٧٢,٧٨١	٨٤٢,٩٦٥,٤٦٥	الربح قبل الضريبة
(١٨٣,٧٠٨,٢٥٧)	(٦٦٦,٢٢٠,٧٠٦)	ينزل:
<u>١٣١,٧٦٤,٥٢٤</u>	<u>١٧٦,٧٤٤,٧٥٩</u>	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>١٣,١٧٦,٤٥٣</u>	<u>١٧,٦٧٤,٤٧٦</u>	الاحتياطي القانوني (١٠%)

٢٤ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

الأقساط المكتتب بها

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

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

الأقساط المكتتب بها

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٥,٧٠٠	(١,٥٤١,٧٠٥)	١,٦٤٧,٤٠٥
٣٧٦,٨٤١,٨١١	(١٥,٤٤١,٨٩٩)	٣٩٢,٢٨٣,٧١٠
٣٧٦,٩٤٧,٥١١	(١٦,٩٨٣,٦٠٤)	٣٩٣,٩٣١,١١٥
٦٦٩,٣٤٨	٣٤٤,٦٦٩	٣٢٤,٦٧٩
(١٧,١٥٨,٤١٨)	(٣,٢٤٨,١٧٧)	(١٣,٩١٠,٢٤١)
(١٦,٤٨٩,٠٧٠)	(٢,٩٠٣,٥٠٨)	(١٣,٥٨٥,٥٦٢)
٣٦٠,٤٥٨,٤٤١	(١٩,٨٨٧,١١٢)	٣٨٠,٣٤٥,٥٥٣

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 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	
<u>صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها</u>			
-	-	-	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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	تأمينات الحياة
١٦٢,٣٢٩,٤٠٨	(١٧٩,٩٧٦,٣٢١)	٣٤٢,٣٠٥,٧٢٩	التأمينات العامة
١٦٢,٣٢٩,٤٠٨	(١٧٩,٩٧٦,٣٢١)	٣٤٢,٣٠٥,٧٢٩	
<u>صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها</u>			
-	-	-	تأمينات الحياة
٤,٦٧٢,١٦١	(٧٦,٨٩٠,١١٥)	٨١,٥٦٢,٢٧٦	التأمينات العامة
٤,٦٧٢,١٦١	(٧٦,٨٩٠,١١٥)	٨١,٥٦٢,٢٧٦	
١٦٧,٠٠١,٥٦٩	(٢٥٦,٨٦٦,٤٣٦)	٤٢٣,٨٦٨,٠٠٥	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		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥١,٦٣٨,٠٧١	٥٨,٣٣٥,٢٩٤	رواتب وأجور
٣,٥٠٤,١٦٦	٤,٠٨٠,٥٠٠	تعويض تمثيل
٦,٥٥٤,٩٤٨	٦,٧٥٨,٠٥٢	التأمينات الاجتماعية
٥٨٨,٥٣١	٣,٢١٠,٨٩١	تعويضات أخرى
١٢,٠٠٦,١٩٩	٣٧,٥١٠,٥٦٢	مكافآت الموظفين
٧٤,٢٩١,٩١٥	١٠٩,٨٩٥,٢٩٩	

٢٩ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٧٥,٨١٨	١,٨٦٩,٩٨٣	قرطاسية ومواد طباعة
٣,٨٩٨,٩٢٥	٨,٣٦٦,١٣١	كهرباء وماء وتدفئة
١,٧١٩,٨٠٥	٤,٢٥٤,٦٧٥	صيانة
٩,١٦٨,٥٩٨	٦,٣٧٧,٩٩٦	إيجارات ومصاريف مكتبية
١١,١٢٧,٥٠٤	١١,٨٩٠,٩١٨	مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٦٨٥,٠٠٠	٤,٤٩٦,٠٠٠	أتعاب مهنية
١,١١٧,٤٧٩	٣٧٩,٣٨٥	تدريب
٣,٣٦٠,٩٨٢	٤,٨٤٤,١٤١	مصاريف إعلامية
٢,٩٦٨,٥٢٧	٣,٦٧٠,٤٩٣	بريد وبرق وهاتف
٤,٥٤٤,٣١٨	٦,٨٨٧,٥٠٥	مصاريف سفر وتنقلات
١,٩٣١,٩٢٨	٣,٢٤٢,٣٤٨	مصاريف الطبابة
٧٤٧,٨٥٦	١,٢٣٣,٠٩٥	تأمين
٥٨٦,٥٧٩	٧٢٨,٠٣٦	مصاريف بنكية
٥,٣١٩,٣٢٥	٧,٣٣٩,٧٥٣	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
١,١٨٣,٢٧٤	٢,٠٨٦,٥٦٨	مصاريف أخرى
٥٤,٣٣٥,٩١٨	٦٧,٦٦٧,٠٢٧	

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٩٠,٤٠٢,٨٧٩	٨١٠,٢١٤,٦٨١
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
٣٤,١٧	٩٥,٣٢

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣١ - التحليل القطاعي

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

الحياة	الحريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي أقساط مكتب بما	٤,٠٣٩,٢٥٢	١٠,١١٩,٢٠٧	-	٦٠,٣٣٦,٩٠٩	٢٠٥,٣١١,٦٣٠	-	٢,٦١١,٦١٧	١٣٧,٦٣٥,٢٨٨	-	٤٤٩,٩٥٨,١٧٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(٢,٥٧٨,٥٦٣)	(٤,٨٩٧,٣٥٤)	-	(١٩٢,٩١٠)	-	-	(٨٠١,٦٤٠)	-	-	(١٧,٩٧٧,٦١٠)
صافي الأقساط المكتتب بها	١,٤٦٠,٦٨٩	٥,٢٢١,٨٥٣	-	٦٠,١٤٣,٩٩٩	٢٠٥,٣١١,٦٣٠	-	١,٨٠٩,٩٧٧	١٣٧,٦٣٥,٢٨٨	-	٤٣١,٩٨٠,٥٦٥
إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة	(٥,١٥٣,٤١٢)	(٤,٠٤٧,٦٨٣)	-	(٢٤,١٣٤,٧٦٤)	(٨٢,١٢٤,٦٥٢)	-	(١,٠٤٤,٦٤٩)	(٨٢,٥٨١,١٧٢)	-	(٢٠٦,٥٦٢,٣٩٨)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٢,٥٨١,٥٣٥	١,٩٥٨,٩٤١	-	٧٧,١٦٤	-	-	٦٠٣,٦٠٥	-	٢٧,٨٠٤	٧,٦٢٥,٨٣٥
إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة	٥,٠٠٣,٠٩٢	٦,٠٠٧,٩٩٩	-	١٤,١٣٢,٧٢٠	٨٨,٨٣٩,٥٧٠	٤٣٠,٠٩٧	٣٠٥,٩٩٦	٥٧,٨٦٥,٢٠٢	١٣١,٧٣١	١٧٨,٣٤٤,٠٠٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة	(٢,٧٨٧,٧٩٤)	(٣,٢٠٨,٧٥٣)	-	-	-	(٢٠٧,٨٩٨)	(٢٨,٣٥٤)	-	(١٤٥,٦٣٣)	(٧,٩٣٩,٧٩٤)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(٣٥٦,٥٧٩)	٧١٠,٠٠٤	-	(٩,٩٢٤,٨٨٠)	٦,٧١٤,٩١٨	٢٢٢,١٩٩	(١٦٣,٤٠٢)	(٢٤,٧١٥,٩٧٠)	١٣,٩٠٢	(٢٨,٥٣٢,٣٥٧)
عمولات مقبوضة	٤٤٦,٦٨٤	١,٥٢٥,٥٨٩	-	٤٣,٤٠٥	-	-	٢٧٥,٦١٣	-	-	٥,١٠٠,١٧٧
إيرادات أخرى	-	٣٣٧,٢٥٢	-	١,٥٠٦	-	-	-	١٦٤	٨,١٠٠	٣٤٧,٠٢٢
صافي الإيرادات	١,٥٥٠,٧٩٤	٧,٧٩٤,٦٩٨	-	٥٠,٢٦٤,٠٣٠	٢١٢,٠٢٦,٥٤٨	٢٢٢,١٩٩	١,٩٢٢,١٨٨	١١٢,٩١٩,٤٨٢	٢٢,٠٠٢	٤٠٨,٨٩٥,٤٠٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٠٦٥,٩٤٨)	(٨,٥٦١,٤١١)	(٤٣٦,٢٠٠)	(٥٩,٢١٥,٢١٠)	(٢٢,٥٦٨,١٤٨)	(٥,٥٥٠)	(١٠٢,٦٣٠)	(٩١,٠٢٩,٠٢٤)	-	(٢٥٣,٤٣٠,٠٧٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧٩٩,٤٦١	٤,٢٨٩,١٤٨	٢١٨,١٠٠	٥٦,٧٨٢,٨١٥	٦٤,٥٧٩	٣,٢٥٧,١٢٠	-	٢٢,٤٧٨,٠٥٨	-	٨٧,٨٩٢,٠٥٦
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٦٦,٤٨٧)	(٤,٢٧٢,٢٦٣)	(٢١٨,١٠٠)	(٢,٤٣٢,٣٩٥)	(٢٢,٥٠٣,٥٦٩)	(٦٧,١٨٨,٨٣٥)	(١٠٢,٦٣٠)	(٦٨,٥٥٠,٩٦٦)	-	(١٦٥,٥٣٨,٠٢٠)
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	-	(١٥٩,٦٤٨,٧٥٨)	(٧,٥٧٧,٩٥٣)	(٦٨,٠٩٣,٥٧٢)	(٨٩,٥٤٤,٧٣٤)	(٦٥٠,٧٦٤,٧٨٥)	(٤٨٠,٠٠٠)	(٢٣,٥٥٩,٧٠٠)	-	(١,٥٠٠,٦٦٨,٠٢٢)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	-	١٤٢,٠٣٩,٦٤٤	٣,٧٨٤,٨٧٧	٦٧,٠٣٨,١٢١	٥,٦٩٤,٩٦٤	١٥٥,٧٣٧,٦٩٠	٢٤٠,٠٠٠	١٤,٨٩٧,٩٥٠	-	٣٨٩,٤٣٢,٣٩١
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	-	١٦٧,٩٠١,٤٤٣	٧,٢١٥,٩٩٩	١٢٦,٧٥٠,٤٢٤	١٢١,٨٢٦,٥٧٩	٦٤٠,٩٦٨,٠٧٤	٤٨٠,٠٠٠	٥١,٥٩٧,٣٧٧	-	١,١٣٣,٠١٤,٤٩٦
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	-	(١٤٩,٣٤٩,٧٦٥)	(٣,٦٠٣,٩٠٠)	(١٢٦,١٤٦,٤٣٧)	(٥,٨٧١,٣٣٨)	(١٣٦,٢٦٥,٦٢٧)	(٢٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤١,٥١٤)	-	(٤٣٢,٣١٨,٥٨١)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	-	٩٤٢,٥٦٤	(١٨٠,٩٧٧)	(٤٥١,٤٦٤)	٣٢,١٠٥,٤٧١	٩,٦٧٥,٣٥٢	-	٥٩٨,٨٥٧	-	٣٩,٤٦٠,٢٨٤
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	(٢٣,٩٤٧,٣١٤)	(٢,٢٤٢,٨٢٠)	(١٠,٢١٤,٠٣٦)	(١٣,٤٣١,٧١١)	(٢٠٧,٣٠٠,١٨١)	(٧٢,٠٠٠)	(٣,٥٥٥,٣٣٠)	-	(٢٧٤,٤١٧,٧٤٤)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	٢١,٣٠٥,٩٤٦	٧٩٠,٨٩٦	١٠,٠٥٥,٧١٨	٨٥٤,٢٤٣	٢٣,٣٦٠,٦٥٣	٣٦,٠٠١	٢,٢٣٧,٥٦٠	-	٥٨,٦٤١,٠١٧
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	٢٥,١٨٥,٢١٦	١,٦٨٨,٤٢٧	١٩,٠١٢,٥٦٣	١٨,٢٧٣,٩٨٨	٢٧٣,٦٤٠,٩٨٢	٨٠,٦٤٣	٨,٣٨٨,٧٨٧	٣٩,٢٨٠	٣٤٨,٧٧٠,٨٣١
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	(٢٢,٤٠٢,٤٦٤)	(٥١٠,٧٨٠)	(١٨,٩٢١,٩٦٦)	(٨٨٠,٧٠٠)	(١٤,٣٩٥,١٤٦)	-	(١,٦٢٧,٨٤٣)	(٣٩,٢٨٠)	(٥٨,٧٧٨,١٧٩)
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	١٤١,٣٨٤	(٢٧٤,٢٧٧)	(٦٧,٧٢١)	٤,٨١٥,٨٢٠	٧٥,٣٠٦,٣٠٨	٤٤,٦٤٤	(٥,٢٦٥,٥٦٥)	-	٧٤,٢١٥,٩٢٥
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	(٢٦٦,٤٨٧)	(٣,١٨٨,٣١٥)	(٦٣٣,٣٥٤)	(٢,٩٥١,٥٨٠)	١٤,٤١٧,٧٢٢	١٧,٧٩٢,٨٢٥	٤١,٨٦٩	(٧٣,٢١٧,٦٧٤)	-	(٥١,٨٦١,٨١١)
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(٤٣,٦٣٥)	(١,١٠٤,٩٨٤)	-	(٦,٨٧٩,٤١٩)	-	-	-	(٢٠,٨٧٦,٦٨٥)	-	(٣١,٤٣٥,٤٣٨)
رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى	(٣٨٩,٢٠١)	(٢,٨٧٢,٠٨٨)	(٣٢٧,٥٩٣)	-	(١,٣٤٨,٤٨٢)	(١٩,٤٥٢,٥٧٥)	(١١,٢٣٤)	(١٠,٢١٩,٦٣٩)	-	(٣٥,٠٣٤,١٧١)
أقساط فائض الخسارة	-	٤,٢٧٨,٥٠٧	(١,٠٣٨,١٥٤)	-	٥٣٤,٧٦٥	(٥,٧١٢,٢٧٦)	١٥٦,٤٦٦	(٢٨,٣٤٢,٦١٣)	-	(٣٠,٤٥٦,٣٩٣)
صافي المصاريف	(٦٩٩,٣٢٣)	(٢,٨٨٦,٨٨٠)	(٤,١٦٣,٨٢٧)	(٢,٩٥١,٥٨٠)	٦,٧٢٤,٥٨٦	(٧,٣٧٢,٠٢٦)	١٨٧,١٠١	(١٣٢,٦٥٦,٦١١)	-	(١٤٨,٧٨٧,٨١٣)
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	٨٥١,٤٧١	٤,٩٠٧,٨١٨	١٨,٠٠٩,٦٣٩	(٢,٩٥١,٥٨٠)	٥٦,٩٨٨,٦٦٦	٢٠٤,٦٥٤,٥٢٢	٤٠٩,٣٠٠	(١٩,٧٣٧,١٢٩)	٢٢,٠٠٢	٢٦,١٠٧,٥٩٤

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كالتالي:

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الهندي	السيارات الزامي	السيارات شامل	أجسام سفن	بضائع	الحريق	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩٣,٩٣١,١١٥	٥٢٣,٧٣٧	٩٦,٤٤٢,٠٠٠	٧٦٤,٩٩٤	١,٠٧٥,٢٣٩	٢٢٢,٠٩٨,٩٢٥	٣٣,٨٤٧,٦٩٧	-	٢٢,٥١٢,٣٧٠	١٥,٠١٨,٧٤٨	١,٦٤٧,٤٠٥	إجمالي أقساط مكتب بما
(١٦,٩٨٣,٦٠٤)	(٥٢٣,٧٣٧)	-	(٧٨,٢٥٤)	(٥٣٧,٦٢٠)	-	-	-	(٦,٣٦٣,٢٥٣)	(٧,٩٢٩,٠٣٥)	(١,٥٤١,٧٠٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٧٦,٩٤٧,٥١١	-	٩٦,٤٤٢,٠٠٠	٦٨٦,٧٤٠	٥٣٧,٦١٩	٢٢٢,٠٩٨,٩٢٥	٣٣,٨٤٧,٦٩٧	-	١٦,١٤٩,١١٧	٧,٠٧٩,٧١٣	١٠٥,٧٠٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٧٨,٣٤٤,٠٠٠)	(١٣١,٧٣١)	(٥٧,٨٦٥,٢٠٢)	(٣٠٥,٩٩٦)	(٤٣٠,٠٩٧)	(٨٨,٨٢٩,٥٧٠)	(١٤,١٣٢,٧٢٠)	-	(٥,٦٢٨,٠٩٣)	(٦,٠٠٧,٤٩٩)	(٥,٠٠٣,٠٩٢)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٧,٩٣٩,٧٩٤	١٤٥,٦٣٣	-	٢٨,٣٥٤	٢٠٧,٨٩٨	-	-	-	١,٥٦١,٣٦٢	٣,٢٠٨,٧٥٣	٢,٧٨٧,٧٩٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٦٤,٧٥٨,٤٣٨	-	٤٧,٠٦٠,٢٠٣	٥٨٥,٣٠٨	١,٤٢٧,١٧٩	٧٦,١٦٥,١٠٤	٢٠,٩٣٧,٥٢٣	٦٤٠,٠٨٧	٢,٩٥٣,٢٨٤	٩,٦٦١,٩٧٩	٥,٣٢٧,٧٧١	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(١٠,٨٤٣,٣٠٢)	-	-	(١٧٨,٢١١)	(٧٠٦,٤٣٩)	-	-	(٥٩٠,٩٥٤)	(٦٠٥,٤٣٧)	(٦,٣١٩,١٣٦)	(٢,٤٤٣,١٢٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(١٦,٤٨٩,٠٧٠)	١٣,٩٠٢	(١٠,٨٠٤,٩٩٩)	١٢٩,٤٥٥	٤٩٨,٥٤١	(١٢,٦٧٤,٤٦٦)	٦,٨٠٤,٨٠٣	٤٩,١٣٣	(١,٧١٨,٨٨٤)	٥٤٤,٠٩٧	٦٦٩,٣٤٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤,٩٧٩,٢٥٠	٢٠٩,٤٩٤	-	(١٣١,٨٤٨)	١٨٤,٨٠٧	(٨٢٦,٧٥٨)	-	-	٢,٣٤٥,٠٣٤	٢,٨١٦,١٦٢	٣٨٢,٣٥٩	عمولات مقبوضة
١٠,٤٥٦	-	-	-	-	١,٠١٧	-	-	-	٩,٤٣٩	-	إيرادات أخرى
٣٦٥,٤٤٨,١٤٧	٢٢٣,٣٩٦	٨٥,٦٣٧,٠٠١	٦٨٤,٣٤٧	١,٢٢٠,٩٦٧	٢٠٨,٥٩٨,٧١٨	٤٠,٦٥٢,٥٠٠	٤٩,١٣٣	١٦,٧٧٥,٢٦٧	١٠,٤٤٩,٤١١	١,١٥٧,٤٠٧	صافي الإيرادات
(٣٤٢,٣٠٥,٧٢٩)	-	(٥٥,٩٢٥,٢٤٤)	(٥,٣٤٥,٧٢٩)	(٣,٠٧٢,١٣٢)	(٩٧,٠٥٤,٨٠٤)	(٢٤,٤٧١,٣٣٠)	(٩٩,٣١٩,٦٨٢)	(٢,٦٨٩,٧٠٧)	(٥٤,٤٢٧,١٠١)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧٩,٩٧٦,٣٢١	-	٢٤,٤٦٧,٤٣٢	٢,٦٥٤,٩١٤	١,٥٣٦,٠٦٦	٧,٣٤٠,٠٢٩	٤٩٣,٨٠٧	٩٥,٨٦١,٢١١	١,٠٢١,٨٢٠	٤٦,٦٠١,٠٤٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٦٢,٣٢٩,٤٠٨)	-	(٣١,٤٥٧,٨١٢)	(٢,٦٩٠,٨١٥)	(١,٥٣٦,٠٦٦)	(٨٩,٧١٤,٧٧٥)	(٢٣,٩٧٧,٥٢٣)	(٣,٤٥٨,٤٧١)	(١,٦٦٧,٨٨٧)	(٧,٨٢٦,٠٥٩)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٣٢,٠١٤,٤٩٦)	-	(٥١,٥٩٧,٣٧٧)	(١,٦٢٧,٦٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٩٦٨,٠٧٤)	(١٢١,٨٢٦,٥٧٩)	(١٢٦,٧٥٠,٤٢٤)	(٧,٢١٥,٩٩٩)	(١٦٧,٩٠١,٤٤٣)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٤٣٢,٣١٨,٥٨١	-	-	١٠,٨٤١,٥١٤	٢٤٠,٠٠٠	١٣٦,٢٦٥,٦٢٧	٥,٨٧١,٣٣٨	١٢٦,١٤٦,٤٣٧	٣,٦٠٣,٩٠٠	١٤٩,٣٤٩,٦٦٥	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,٠٦٦,٩١٤,١٩٨	-	٥٠,٣٨٠,٦٦٦	٢١,٣٥٣,٢٤٠	٣,٥٤٥,٤٨٠	٦٣٨,٣٧٧,٣٣١	١٢٠,٤٨٢,٣٩٧	٨٣,٠٩١,٧٧٧	٤,٢٤٥,٨٩٤	١٤٥,٤٣٧,٤١٣	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٣٦٣,٢٠٨,٥٧٣)	-	-	(١٣,٢٩٣,١٠٨)	(١,٧٧٢,٧٤٠)	(١٣٧,٨٢٨,٧٦١)	(٥,٣٥٤,٤٢٨)	(٨٢,٠٨٥,٦٣٥)	(١,٦٦٨,٨٤٧)	(١٢١,٢٠٥,٠٥٤)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
٣,٠٠٩,٧١٠	-	(١,٢١٦,٧١١)	٢,٦٢٧,٠٤٦	١,٥٣٢,٧٤٠	(٤,١٥٣,٨٧٧)	(٨٢٧,٢٧٢)	٤٠٢,١٥٥	(١,٠٣٥,٠٥٢)	٥,٦٨٠,٦٨١	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٣٤٨,٧٧٠,٨٣١)	(٣٩,٢٨٠)	(٨,٣٨٨,٧٨٧)	(٢,٤٦٠,٩٤٥)	(٨٠,٦٤٣)	(٢٧٣,٦٤٠,٩٨٢)	(١٨,٢٧٣,٩٨٨)	(١٩,٠١٢,٥٦٣)	(١,٦٨٨,٤٢٧)	(٢٥,١٨٥,٢١٦)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٥٨,٧٧٨,١٧٩	٣٩,٢٨٠	-	١,٦٢٧,٨٤٣	-	١٤,٣٩٥,١٤٦	٨٨٠,٧٠٠	١٨,٩٢١,٩٦٦	٥١٠,٧٨٠	٢٢,٤٠٢,٤٦٤	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٣٣٣,٣٠٩,٧٩٣	٣٩,٥٦١	٩,٤٠١,٤٤١	٣,٢١٩,٨٣٦	٥٣١,٨٢٢	٢٦٦,٨٧٩,٤١٠	١٨,٠٧٢,٣٥٩	١٢,٤٦٣,٧٦٧	٨٨٥,٩٨٥	٢١,٨١٥,٦١٢	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٥٠,٩٩٩,٠١٢)	(٣٩,٣٤٥)	-	(١,٩٩٥,٩١٠)	(٢٦٥,٩١١)	(١٧,٢٤٩,١٠٧)	(٨٠٣,١٦٤)	(١٢,٣١٢,٨٤٥)	(١٥١,٩٧٢)	(١٨,١٨٠,٧٥٨)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٧,٦٨١,٨٧١)	٢١٦	١,٠١٢,٦٥٤	٣٩٠,٨٢٤	١٨٥,٢٦٨	(٩,٦١٥,٥٣٣)	(١٢٤,٠٩٣)	٦,٣٢٥	(٤٤٣,٦٣٤)	٨٥٢,١٠٢	-	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٦٧,٠٠١,٥٦٩)	٢١٦	(٣١,٦٦١,٨٦٩)	٣٢٧,٠٥٥	١٨١,٩٤٢	(١٠٣,٤٨٤,١٨٥)	(٢٤,٩٢٨,٨٨٨)	(٢,٩٩٥,٩٩١)	(٣,١٤٦,٥٧٣)	(١,٢٩٣,٢٧٦)	-	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٠,٤٦٢,٢٠٦)	(٤٩,٩٦٤)	(١٢,٤٩٩,٩١٣)	(٨٠,٥٠٩)	(١٠٧,٥٢٣)	-	(٤,١٧٤,٩٣٢)	-	(١,٦٢٢,٧٨٣)	(١,٩٠٠,٦٣٧)	(٢٥,٩٤٥)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٣١,١٨٧,٢٢٠)	(٢,٧٣٦)	(٧,٦٧٠,٧٤٧)	(٣٧٠,٢٧٠)	(٨١,٢٢٨)	(١٨,٣٨٣,٨٩٠)	(٧٢١,٠٨٩)	(١,٧٤٦)	(٢٣٦,٣٩٥)	(٣,٠٠٧,٢١٤)	(٧١١,٩٠٥)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٨,٦٥٤,٤٨٤)	-	(٢٠,٧٧٧,٤٧٥)	٤١٨,٢٢٦	١,٨٧٣,٣٦١	٥١٩,٥٣٥	١٧٥,٧٣١	٥,٥٥٨	(٤٤٧,١٥٣)	٩,٥٧٧,٦٣٣	-	أقساط فائض الخسارة
(٢٢٧,٣٠٥,٤٧٩)	(٥٢,٤٨٤)	(٧٢,٦١٠,٠٠٤)	٢٩٤,٦٠٢	١,٨٦٦,٥٥٢	(١٢١,٣٤٨,٥٤٠)	(٢٩,٦٤٩,١٧٨)	(٢,٩٩٢,١٧٩)	(٥,٤٥٢,٩٠٤)	٣,٣٧٦,٥٠٦	(٧٣٧,٨٥٠)	صافي المصاريف
١٣٨,١٤٢,٦٦٨	١٧٠,٩١٢	١٣,٠٢٦,٩٩٧	٩٧٨,٩٤٩	٣,٠٨٧,٥١٩	٨٧,٢٥٠,١٧٨	١١,٠٠٣,٣٢٢	(٢,٩٤٣,٠٤٦)	١١,٣٢٢,٣٦٣	١٣,٨٢٥,٩١٧	٤١٩,٥٥٧	صافي أرباح/(خسائر) فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الالزامي حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على النحو التالي:

ل.س.	
٣,٨٩١,٣٦١	الالزامي حدودي
١٩٣,٨٤٨,٠٨١	الالزامي داخلي
٧,٥٧٢,١٨٨	بطاقة برتقالية
<u>٢٠٥,٣١١,٦٣٠</u>	

٣٢ - 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		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢٦,٩٨٥,١٦٠	٤٤,٧١٠,٦٠٢	الاحتياطي القانوني
٢٧,٨٦٢,٣٩٧	٢١,٢٣٨,٤٠٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	٤٠,٧٩٥,٤٣٧	الخسائر المتراكمة
<u>٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦</u>	<u>١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢</u>	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧	٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١	إجمالي رأس المال المتوفر
<u>٦١٧,٣٣٩,٨١٠</u>	<u>٤٧٦,٠٣٢,٢١٢</u>	إجمالي رأس المال المطلوب
<u>٪٢٣٠,٤٢</u>	<u>٪٤٦٧,٦٣</u>	نسبة كفاية رأس المال (٪)

٣٣ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الفرق زيادة / (نقصان) ل.س.	القيمة العادلة كما في نهاية السنة			القيمة الدفترية عند الشراء ل.س.	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع ل.س.	المستوى الثالث ل.س.	المستوى الثاني ل.س.			
(٦,٦٢٣,٩٩٧)	١٦٢,٢٠١,٥١٤	٤,٧٤٢,٥٠٠	-	١٥٧,٤٥٩,٠١٤	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٥٠٩,٦٦٤)	٣,٠١٥,٥١١	-	-	٣,٠١٥,٥١١	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الفرق زيادة / (نقصان) ل.س.	القيمة العادلة كما في نهاية السنة			القيمة الدفترية عند الشراء ل.س.	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع ل.س.	المستوى الثالث ل.س.	المستوى الثاني ل.س.			
(١,٨٣٢,٤٠٥)	١٢١,٣٥٤,٩٥٩	٤,٧٤٢,٥٠٠	-	١١٦,٦١٢,٤٥٩	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٥٣,٥٩٢)	٥,٩٩٩,٥٥٠	-	-	٥,٩٩٩,٥٥٠	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	معلومات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات الغير	حساسية المعطيات
			منظورة هامة	المنظورة مع القيمة العادلة	غير المنظورة على القيمة العادلة
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من صادر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من صادر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

(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 ٢٠١٥ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ٩,٠٠٪، البحري ٦,٦٥٪، الحريق ٢,٢٥٪، سيارات إلزامي ٤٥,٦٣٪، السيارات الشامل ١٣,٤١٪، الصحي ٣٠,٥٩٪، الهندسي ٠,٠٪، الحوادث العامة ٠,٥٨٪، سفر ٠,٠٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ٤٢,٤٢٪، البحري ٥,٧١٪، الحريق ٣,٨١٪، سيارات إلزامي ٥٦,٣٨٪، السيارات الشامل ٨,٥٩٪، الصحي ٢٤,٤٨٪، الهندسي ٠,٢٧٪، الحوادث العامة ٠,١٩٪، سفر ٠,١٣٪.

مخاطر إعادة التأمين:

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

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

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

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
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 المتاجرة
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
٣,٦٥٧,٠٧٠,٧٦٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٧٠,٧٦٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٥٤,٣٧٣,١٥٠	-	٣٥٤,٣٧٣,١٥٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١١٨,١٠٧,١٨٧	-	١١٨,١٠٧,١٨٧	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤	-	١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٠٤,١٢٨,٥٠١	-	٢,٠٠٤,١٢٨,٥٠١	مجموع المطلوبات
١,٦٥٢,٩٤٢,٢٦٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٢٧,٩٤٢,٢٦٨	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	-	٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	النقد وما يوازي النقد
١,٤٠٤,٩٢٧,٢٧٧	-	١,٤٠٤,٩٢٧,٢٧٧	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
١٢١,٣٥٤,٩٥٩	-	١٢١,٣٥٤,٩٥٩	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥,٩٩٩,٥٥٠	-	٥,٩٩٩,٥٥٠	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣,٤٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	أصول محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢٥,٧٦٢,٦٧١	-	٢٥,٧٦٢,٦٧١	عملاء مدينون
١٨٢,٥٣١,٨٣٠	-	١٨٢,٥٣١,٨٣٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٦,٩١٧,٧٠٨	-	٣٦,٩١٧,٧٠٨	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٤٩٩,٠٣٦,٥٥٤	-	٤٩٩,٠٣٦,٥٥٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٩,٥٣٢,١١٨	-	٤٩,٥٣٢,١١٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٩٣٥,٨٠٧,٩٠٤</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٩١٠,٨٠٧,٩٠٤</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢٧٤,٢١٩,١٩٢	-	٢٧٤,٢١٩,١٩٢	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٠٩,٥٨٤,٤٧٠	-	١٠٩,٥٨٤,٤٧٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٦٦٠,١٢٩,٣٢٧	-	١,٦٦٠,١٢٩,٣٢٧	الاحتياطيات الفنية والحسابية
<u>٢,٠٤٣,٩٣٢,٩٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٤٣,٩٣٢,٩٨٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٨٩١,٨٧٤,٩١٥</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٦٦,٨٧٤,٩١٥</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 المجددة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

(ز) مخاطر العملات:

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

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٤,٣٨٩,٣٥٧	١٩٦,٧٠٢,٤٧٢	٩١٨,٥٩١,١٣٩	١,٥٦٨,٢٨٧,٨٢٢	دولار أمريكي
٥,٩٣٨,٢٢٤	٧٤٩,٠٦٦	٢٧٠,١٤٤,٣٣٤	٤٢٠,٠٠٧,٦٩٣	يورو
١٥٣,٩٢٢	-	١٣٠,٠٤٨	٧٦٣,٧٢٣	جنيه استرليني
-	٩,٦٥٧,٩٠٨	-	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		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٤٢٠,١٧٨	١٣٧,١٥٨,٥٣٥	دولار أمريكي
٢٦,٤٢٠,٦١١	٤١,٩٢٥,٨٦٣	يورو
(٢,٣٨٧)	٧٦,٣٧٢	جنيه استرليني
-	(٩٥٨,٩٥٧)	دينار كويتي

ز- 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.

٣٤ - بيان التدفقات النقدية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٦,٩٨٦,٢٠٠	٢١,١٢٥,٣٣٧
٢٧,٦٧٥,١٧٤	٨٧,٦٥٤,٥٧٣
٧,٧١٨,٥٦٤	٦,٩٣١,٥٨٨
١٥١,٣٩١,٩١٥	٤٧٠,٥٧٥,٢٢٨
(١٣,١٣٥,١٧٦)	(١١٨,٢٥٠,٣٣٤)
(٥,٥٣٤,٠٥٤)	(٢٦,١٥٨,٢٩٠)

عملاء مدينون
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
ودائع لأجل لدى مصارف محلية
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

٣٥ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية في ٧ نيسان ٢٠١٦.