

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للربع الأول للسنة المالية: 2015

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007/12/16	2008/1/21	2008/3/27	2010/8/22

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	20.000.000	1177

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

قام مركز المقاصة والحفظ المركزي بتاريخ 2015/3/19 بتحويل كامل الأسهم من حساب شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار إلى حساب السيد عبد الحميد عباس دشتي .

وعليه فإن عضوية شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار في مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي تعتبر منقضية قانوناً نظراً لزوال ملكيتها لنصاب الأسهم المخصصة لعضوية مجلس الإدارة .

علماً أنه سيتم أصولاً إقرار تسمية عضو مجلس إدارة بديل ضمن اجتماع الهيئة العامة العادية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المقرر عقده بتاريخ 2015/6/15 .

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.22 %
2	محمد علي وعود	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	1 %
3	عمار مدحت شريف	-	عضو	4.03 %
4	هالا عبد المجيد قوطرش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية/عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	عضو	1 %
5	محمد معتز طباح	شركة كركور للتجارة	عضو	1 %
6	عبد الرحمن النعسان	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	5 %

السيد مازن الصبان	المدير التنفيذي (المدير العام)
ماهر وهبي	مدقق الحسابات
دمشق - ساحة النجمة رقم الهاتف: +963-11-9862 ربايعي رقم الفاكس: +963-11-3328546 البريد الإلكتروني: info@atisyria.com	عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	119.71 ل.س	87.50 ل.س

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
3.7%	3,949,644,530		4,096,226,842		مجموع الموجودات
2.0%	2,347,666,016		2,394,293,456		حقوق المساهمين
25%	69,392,794	-	86,468,775	-	صافي الإيرادات
158%	(61,315,731)	-	35,709,091	-	صافي الربح قبل الضريبة
(100)%	(1,158,785)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
157%	(62,474,516)	-	35,709,091	-	صافي الدخل
157%	(3.12)	-	1.79	-	ربح السهم

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 110,661,981 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 43,526,989 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبه مبلغ 76,955,976 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطات الفنية مساوية 1,446,314,077 ليرة سورية.

التوقيع المدير العام

تاريخ 2015/8/4



مazen الصبان
المدير العام

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق
٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين
٧	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٣-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، والتغيرات في حقوق حملة الوثائق، الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، والتغيرات في حقوق حملة الوثائق، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات المنشأة المستقبل" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها. لم يتم تعييننا لمراجعة مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ولا نبدى استنتاجاً حول ذلك.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

– دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز /١٣,١١٣,٧٥٥/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

– دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية /١,٨٩١,٤١٠,١٨٢/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وتوزعت على ثلاثة مصارف، وتجاوزت الإيداعات بكل من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل /٣٦١,٥٧٨,٥١٩/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن ستة مصارف عاملة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

– دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ /١٤٠,٢٤٥,٧٦٨/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وتمثل فقط ١٠% تقريباً من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن /٣٦١,٥٧٨,٥١٩/ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

أمور أخرى

– إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٥.

– إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق – سورية

٢٩ تموز ٢٠١٥

المحاسب القانوني



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	١٤١,٩٠٠,٢٩٩	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	١,٨٩١,٤١٠,١٨٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	٧٩٧,٢٧١,٨٣٣	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٨,٩٨٥,٠٤٠	٣٨,٩٠٢,٠٢٧		عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	١٠٨,٩٤١,٦٧٣		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٩,٣٣٥,٤٦١	١٣,٣٦٣,٣٤١	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	١٢١,٤١٩,١٢٣		أرباح مربحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	٤٦١,٧١٠,٠٩٠	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات عقارية
٣٧٦,٠٢٧,١٣٨	٣٧١,١٧٢,٧٧٢		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٧٩,٨٤٨	١٣٥,٥٠٢		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠</u>	<u>٤,٠٩٦,٢٢٦,٨٤٢</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٠١,١٤٩,٥٣٠	١١٦,١٩٦,٠٤٢		ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٣,٨٨٧,٢٨٤	٣٣,٨١٤,١٥٤	٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	١,٤٤٦,٣١٤,٠٧٧	١١	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٧٠,٩٤٠,٢٣٨	٨١,٧٣٣,١٤٤		المطلوبات الضريبية المؤجلة
٢١,٩٤٩,٢٠٢	٢٣,٨٧٥,٩٦٩	١٠	مجموع المطلوبات
١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	١,٧٠١,٩٣٣,٣٨٦		
<u>حقوق حملة الوثائق</u>			
(٧,٠٥٨,٥١٨)	(٧,٠٥٨,٥١٨)	١٦	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
-	٢٥,٦٩٧,٠٢١	١٦	مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
٤٥,٠٧١,٣٨٣	٤٥,٠٧١,٣٨٣	٢٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٥,١٥١,٢٩٦		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٧٨,٨٦١,١٨٢)		العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة
٣٨,٠١٢,٨٦٥	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
<u>حقوق المساهمين</u>			
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٤٣,٣١٢,٩٩٩		احتياطي قانوني
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٣٥,٢٩٧,١٥٩	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٥١,٦٧٠,١٣٠)	(٥١,٦٧٠,١٣٠)		خسائر متراكمة
-	٦٤,٧٤٤,٢٦٣		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٢٩,٠٣٥,١٧٢)		خسارة الفترة
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	٢,٣٩٤,٢٩٣,٤٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠	٤,٠٩٦,٢٢٦,٨٤٢		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٨٢,٥٢١,٢٤١	١١٠,٦٦١,٩٨١	١٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٣,١٢٨,٤٤٧)	(٢٤,١٩٣,٢٠٦)	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦٩,٣٩٢,٧٩٤	٨٦,٤٦٨,٧٧٥	١٤ صافي الأقساط المكتتب بها
(٣,٩٥٧,٧٢٧)	(٩,٥١٢,٧٩٩)	١٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٥,٤٣٥,٠٦٧	٧٦,٩٥٥,٩٧٦	١٤ صافي أقساط التأمين
٢,٩٧٤,١١٧	٤,٩٩٠,٧٠٨	١٤ عمولات مقبوضة
٦٨,٤٠٩,١٨٤	٨١,٩٤٦,٦٨٤	
المصاريف:		
(٣٠,٦٥٩,٣٤١)	(٤٣,٥٢٦,٩٨٩)	١٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٦١٤,٦٣٨	٣,٩٩٧,٨٠٧	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٠٤٤,٧٠٣)	(٣٩,٥٢٩,١٨٢)	١٤ صافي المطالبات المدفوعة
(٧٢,٣٠٠,٨٧٣)	(٩٥,٨٠٢,٣٥٠)	١٤ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٩٨,٣٤٥,٥٧٦)	(١٣٥,٣٣١,٥٣٢)	١٤ صافي المطالبات
(٦,٣٠٦,٤٦٤)	(٦,٧٦٢,١٥٩)	١٤ عمولات مدفوعة
(١,٤٨١,٠١١)	(١,٦٢٦,٧٢٥)	١٤ مصاريف كشف و خبراء
(١,٠٧٩,٦١٦)	(٢,٣٥٠,٣٥٠)	١٤ مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٨٠٠,٢٦٢)	(١,٠٨٢,٩٩١)	١٤ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٠٨,٠١٢,٩٢٩)	(١٤٧,١٥٣,٧٥٧)	
(٣٩,٦٠٣,٧٤٥)	(٦٥,٢٠٧,٠٧٣)	١٤ صافي عجز النشاط التأميني
١١,٦٤٦,١٨٧	٩,٧٩٤,٨١٢	مراجعة الودائع
-	١٥,١٥١,٢٩٦	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٩٧٠,١٤٧	٣,٢٨٣,٣٢٤	أرباح فروقات أسعار صرف
(١,٠٦٣,٣٨٩)	٥,٢٧٩,٢٢٠	استرداد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٣,١٧٨,٤٧٧)	(٣٢,٠١١,٤٦٥)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	(٦٣,٧٠٩,٨٨٦)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٧١٩,٩٧٨	١١,٣٦١,٥٩٦	الإيرادات:
-	٥,٤٥٥	مراجعة الودائع البنكية
١٠٠,٦٢١	٦٤,٧٤٤,٢٦٣	أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧,٢٥٦,٣١٨	٤٠,٢٥٣	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٨,٠٧٦,٩١٧	٧٦,١٥١,٥٦٧	إيرادات أخرى
		المصاريف:
(١٦,٧٧١,٠٢٤)	(٦,٢٥٦,٣٦٨)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(١,٣٩٢,٣٤٧)	(٨,٤٨٩,٠٨٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	(٢٥,٦٩٧,٠٢١)	مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
(٧٩,٣٩٢,٦٤٨)	(٤٠,٤٤٢,٤٧٦)	إجمالي المصاريف
(٦١,٣١٥,٧٣١)	٣٥,٧٠٩,٠٩١	ربح / (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,١٥٨,٧٨٥)	-	١٢ ضريبة الدخل
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	٣٥,٧٠٩,٠٩١	صافي ربح / (خسارة) الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	١٠,٩١٨,٣٤٩	٧ البند التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(٨٧,٠٧٨,٩٨٥)	٤٦,٦٢٧,٤٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٣,١٢)	١,٧٩	١٣ الدخل الشامل للفترة
		ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز

(غير مدقق)

العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٠١٢,٨٦٥	-	-	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	(٧,٠٥٨,٥١٨)
(٦٣,٧٠٩,٨٨٦)	(٧٨,٨٦١,١٨٢)	١٥,١٥١,٢٩٦	-	-	-
٢٥,٦٩٧,٠٢١	-	-	-	٢٥,٦٩٧,٠٢١	-
-	(٧٨,٨٦١,١٨٢)	١٥,١٥١,٢٩٦	٤٥,٠٧١,٣٨٣	٢٥,٦٩٧,٠٢١	(٧,٠٥٨,٥١٨)
١٥,١٤٩,٣٤٣	-	-	١٥,١٤٩,٣٤٣	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	-	-	-	-
٦١,٢٢٩,٢٧٧	-	-	-	٦١,٢٢٩,٢٧٧	-
١٥,١٤٩,٣٤٣	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	-	١٥,١٤٩,٣٤٣	١٣٦,٦٠٩,٦٧٣	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥

صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة

مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة

مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	خسارة الفترة	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	-	-	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٠,٩١٨,٣٤٩	-	-	-	-	١٠,٩١٨,٣٤٩	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٥,٧٠٩,٠٩١	(٢٩,٠٣٥,١٧٢)	٦٤,٧٤٤,٢٦٣	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
<u>٢,٣٩٤,٢٩٣,٤٥٦</u>	<u>(٢٩,٠٣٥,١٧٢)</u>	<u>٦٤,٧٤٤,٢٦٣</u>	<u>(٥١,٦٧٠,١٣٠)</u>	<u>٢٣١,٦٤٤,٣٣٧</u>	<u>١٣٥,٢٩٧,١٥٩</u>	<u>٤٣,٣١٢,٩٩٩</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
٢,٢٠٤,٣٦١,٣١٠	-	-	(١٣٤,١٤٣,٥٧١)	١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	٣٤,١٤٩,٢٨٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	(٦٢,٥٧٥,١٣٧)	١٠٠,٦٢١	-	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
<u>٢,١١٧,٢٨٢,٣٢</u>	<u>(٦٢,٥٧٥,١٣٧)</u>	<u>١٠٠,٦٢١</u>	<u>(١٣٤,١٤٣,٥٧١)</u>	<u>١٦٣,٤٩٨,٤٢٣</u>	<u>١١٦,٢٥٢,٧٠٦</u>	<u>٣٤,١٤٩,٢٨٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٦١,٣١٥,٧٣١)	٣٥,٧٠٩,٠٩١		ربح / (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
٦١,٢٢٩,٢٧٧	٢٥,٦٩٧,٠٢١		مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
٣,٩٥٧,٧٢٧	٩,٥١٢,٧٩٩	١٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٣,٤٠٧,٦٩٧	٣٧,٤٧٦,١٦٦	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٤٨,٨٩٣,١٧٦	٥٨,٣٢٦,١٨٤	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(٥,٤٥٥)		أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢,٤٥٥,٧٣٦	٣,٢٠٩,٨٦٧		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٦,٧٨٧,٩٣٧	٥,٠٢٠,٥٦٢		الاستهلاكات والإطفاءات
٣٣٤,٨٠٢	١,٨٣٢	١٤	فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
٣٠٨,٧٠٣	٢٧٤	١٤	فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨,٢٠٧,٤١٣)	(٦٠,٢٩٠,٣٤٢)		فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
(٨٧٦,٩٨١)	(١٦,٠٠٥,٦٤٨)		فروقات أسعار صرف أخرى
٨٦,٩٧٤,٩٣٠	٩٨,٦٥٢,٣٥١		
(٤,٥٢٨,٤٠٤)	(٢,٤٠٨,٦٠٤)		الزيادة في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	(٦٣,٧٠٩,٨٨٦)		الزيادة في قرض حسن لحملة الوثائق
(٢٨,٥٥٢,٢٩٨)	٣,١٣٨,١٧٢		النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١,٧١١,٤٧٧)	(١٢,٥١٦,٩٦٧)		الزيادة في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(٢٥,٢٢١,٩١٦)	(١٤,٨٩١,٧٥٥)		الزيادة في أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧,٦٣٦,٥٢٣	١٤,٣٢٨,٢٢٠		الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٧٤,٤٤٢)	(٢٦٣,٦٥٣)		النقص في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٧٣,٣٦٢)	٩,٦٨٢,٩٨٠		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢٦,٧٧٩,٧٢٣)	٣٢,٠١٠,٨٥٨		صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)		الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
-	١٠٩,٣٠٦		متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٦٠٦,٨٦٠)	(١٦,١٣٩,٣١٢)	٧	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٣,٢٠٦,٦٠٤)	(١٢١,٨٥٠)		شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٣,٨١٣,٤٦٤)	(١٨١,١٥١,٨٥٦)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٨٦٤,٤٥١	٩,٦٢٠,٨٧٨		فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
(٦٠,٥٩٣,١٨٧)	(١٤٩,١٤٠,٩٩٨)		صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٢٨١,٤٢٠,٤١٩	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٨٧,٠٧٦,٥٦١	١٤١,٩٠٠,٢٩٩	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٥١/١٠٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن العمليات الجارية خلال الفترة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢١٢,٢٢	١٨٠,٨٩	دولار أمريكي
٢٢٩,١١	٢١٩,٩٣	يورو

ب - عقود التأمين التكافلي:

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٤	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ج- التزامات عقود التأمين التكافلي:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لمدة سنة كاملة لكل فرع من فروع التأمين.

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة لسنة كاملة.

التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من

إلزامي السيارات

صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ نيسان ٢٠١٢. 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.

د- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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 و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

ه- حصة معيدي التأمين من الإحتياطية الفنية و الحسابية:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

التأمين الصحي

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة لسنة كاملة.

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

إلزامي السيارات

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة. 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.

و- المطالبات المدفوعة:

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

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات و المطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما في حكمه:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، 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.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحملة وثائق التأمين و كذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية 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 للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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- اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

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.

و- 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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
١٩,٩٨٢,٧٣٦	٨,٥٤٣,٤٨٣	١١,٤٣٩,٢٥٣
١٩,٩٨٢,٧٣٦	٨,٥٤٣,٤٨٣	١١,٤٣٩,٢٥٣
١,٦٥٤,٥٣١	٩٩٧,٢٢٢	٦٥٧,٣٠٩
١٢٠,٢٦٣,٠٣٢	٧٥,٥٦٢,٦٥٦	٤٤,٧٠٠,٣٧٦
١٢١,٩١٧,٥٦٣	٧٦,٥٥٩,٨٧٨	٤٥,٣٥٧,٦٨٥
١٤١,٩٠٠,٢٩٩	٨٥,١٠٣,٣٦١	٥٦,٧٩٦,٩٣٨

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٧٨٣,٢٩٢	٦,٣٣٥,٨١٩	٨,٤٤٧,٤٧٣
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٤,٧٨٣,٢٩٢	٦,٣٣٥,٨١٩	١٠٨,٤٤٧,٤٧٣
٣,٣٣٨,٩٥٥	٢,٦١٢,٥٩٤	٧٢٦,٣٦١
١١٣,٢٩٨,١٧٢	٦٣,٣٥٩,٧٠٩	٤٩,٩٣٨,٤٦٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٦,٦٣٧,١٢٧	٦٥,٩٧٢,٣٠٣	١٠٠,٦٦٤,٨٢٤
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	٧٢,٣٠٨,١٢٢	٢٠٩,١١٢,٢٩٧

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠١,٠٥٧,٥٧٣	٣٧٦,٤٣٦,٠٤٨	٧٢٤,٦٢١,٥٢٥
٧٩٠,٣٥٢,٦٠٩	٣١,٩٥٢,٦٠٩	٧٥٨,٤٠٠,٠٠٠
١,٨٩١,٤١٠,١٨٢	٤٠٨,٣٨٨,٦٥٧	١,٤٨٣,٠٢١,٥٢٥

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٤٥,٤٨٤,٣٨٨	٣٢٠,٨٦٢,٨٦٣	٦٢٤,٦٢١,٥٢٥
٧٢٠,٦٣٥,٤٥٢	٢٧,٢٣٥,٤٥٢	٦٩٣,٤٠٠,٠٠٠
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	٣٤٨,٠٩٨,٣١٥	١,٣١٨,٠٢١,٥٢٥

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع مما يلي:

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية		الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٢١,١٣٤,٩٦٠	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٠٥,٩٠٩,٥١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٨,٩٣١,٧٥٣	-	-	-	٨,٦٦٤,٣١١	-	٢٦٧,٤٤٢	إضافات خلال الفترة
(١,٧١٦,٨٠٤)	-	-	-	(١,٧١٦,٨٠٤)	-	-	استبعادات خلال الفترة
-	-	-	-	(٢٨,٠٨٢,٤٦٧)	-	٢٨,٠٨٢,٤٦٧	إعادة تصنيف
٦٢٢,٠٦٣,٢٤٣	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	-	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٣٤,٢٥٩,٤٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٦,١٣٩,٣١٢	-	-	-	-	٥٤٢,٠٩٧	١٥,٥٩٧,٢١٥	إضافات خلال الفترة (غير مدققة)
(١٠٣,٨٥١)	-	-	-	-	-	(١٠٣,٨٥١)	استبعادات خلال الفترة (غير مدققة)
٦٣٨,٠٩٨,٧٠٤	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	-	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٤٩,٧٥٢,٧٨٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع							
١٦٥,٧١٤,٣٢٥	٤٧,٧٠٠,٠٠٠	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٥,٢٨٣,٧٤٠	٧٨,٦٥٧,٣٤٣	٣٧,٧٩١,٤٠٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٩,٣٨٦,٣١٢)	(٥,٨٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٣,٣١٤,٧٠٢	٨,٤١٢,٩٣٨	(٢١,٥٤٥,٧٩٢)	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	(٨,٥٩٨,٤٤٢)	-	٨,٥٩٨,٤٤٢	إعادة تصنيف
١٤٦,٣٢٨,٠١٣	٤١,٨٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	-	٨٧,٠٧٠,٢٨١	٢٤,٨٤٤,٠٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٢,٨٤٥,١١٦	١٣,٠٥٠,٠٠٠	-	-	-	٨,٧٠٩,٢١٣	(٨,٩١٤,٠٩٧)	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
١٥٩,١٧٣,١٢٩	٥٤,٩٠٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	-	٩٥,٧٧٩,٤٩٤	١٥,٩٢٩,٩٥٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية							
٧٩٧,٢٧١,٨٣٣	٩٧,٢٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٤٥,٢٨٠	-	١٥٤,٦٤٣,٨١٠	١٦٥,٦٨٢,٧٤٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	٨٤,١٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٤٥,٢٨٠	-	١٤٥,٣٩٢,٥٠٠	١٥٩,١٠٣,٤٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تتلخص حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
(١٦,٤٧٨,٣٦٥)	١٠,٩١٨,٣٤٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٢٤,٣٧٨,٨١٠</u>	<u>١٣٥,٢٩٧,١٥٩</u>	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

يتم حساب صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٢٨,٩٤٦,٤٣٥)	١٢,٨٤٥,١١٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٤,٣٤١,٩٦٦</u>	(١,٩٢٦,٧٦٧)	(مطلوبات) / موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٠)
<u>(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)</u>	<u>١٠,٩١٨,٣٤٩</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٨- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة الشرعية وكبار المساهمين وشركات تابعة لكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة للأطراف ذات العلاقة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.			
-	٧,٦٢٦,٠٤٤	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
٤,٦١٦,٦٠٦	٥,٢٠٧,٧١٦	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٣,٧٥٢,٩٩٨	٥,١٨٩,٧٥٩	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
٩٤٥	-	سورية	شركة زميلة	مصرف سورية الدولي الإسلامي
٣٥٦,٢٧٠	٣٥٦,٢٧٠	سورية	رئيس مجلس الإدارة	د. بديع الدروي
-	٢,٠٢٥,٠٠٠	سورية	المدير العام	مازن الصبان - سلفة عمل
١٩٥,٧٦٦	١٦٦,٣٣٣	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢,٠٧٤,٩٤٩	٢,٩٤٣,٣٧٩	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
١٠,٩٩٧,٥٣٤	٢٣,٥١٤,٥٠١			
(١,٦٦٢,٠٧٣)	(١٠,١٥١,١٦٠)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٩,٣٣٥,٤٦١</u>	<u>١٣,٣٦٣,٣٤١</u>			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.			عبد الحميد عباس دشقي
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	كبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٦٨٢,٢٨٢	٨٢٦,٣١٢	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
٣٤٠,٢٨٩	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	بنك البركة - سورية
٢٩٧	١,١٩٧	سورية	شركة زميلة	مدراء الأقسام والأفرع
٨٦٤,٤١٦	٩٨٦,٦٤٥	سورية	الإدارة العليا	
<u>٣٣,٨٨٧,٢٨٤</u>	<u>٣٣,٨١٤,١٥٤</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
-	٢,٤٩٥,٨٥٥
-	(١,١٥٥,٧٩١)
(٦,٤٧٥,٣٥٥)	(٦,٣٤٣,٩٥١)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

صافي إيرادات أقساط التأمين
مطالبات مدفوعة
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال الفترة، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأفرع والأقسام.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٤٤١,١٨٥	١,٦٦٢,٠٧٣
٢٦,٧١٦	٨,٤٨٩,٠٨٧
(٨٠٥,٨٢٨)	-
<u>١,٦٦٢,٠٧٣</u>	<u>١٠,١٥١,١٦٠</u>

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

إضافات

استردادات

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٦٦,٦٩٤	-	١,٦٤٦,٤٦٧	١,١٢٠,٢٢٧	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦,٧٦٣,٦٧٢	١,٦٩٦,٦٠١	١١,٣١٠,٦٧٢	٣,٧٥٦,٣٩٩	البحري
٣,٠٦١,٤١٥	٣٩٩,٣١٥	٢,٦٦٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٧,٧٠٠,٢٥١	٤,٩١٧,٤٢٤	٣٢,٧٨٢,٨٢٧	-	إلزامي سيارات
٩,٢٢٨,٩٦٧	٤٦٥,٦٦٧	٨,٧٦٣,٣٠٠	-	الصحي
٧٩,٤٧٤,٦٨٩	٩,٣٢١,٧٥٨	٦٢,١٤٥,٠٥٧	٨,٠٠٧,٨٧٤	الحريق
٣٩٦,٢٣٣	٤٣,٤٧٤	١٢٠,٩٠٠	٢٣١,٨٥٩	الهندسي
٢٦٠,٣٧٧	٧٩,١٩٣	-	١٨١,١٨٤	السفر
٣١١,٦٣٢,٤٨٨	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٣٢,٤٨٨	الحوادث العامة
٤٢٥,٣٠٤	٤٣,٠٥٧	٣٧,٧٩٣	٣٤٤,٤٥٤	الحوادث الشخصية
<u>٤٦١,٧١٠,٠٩٠</u>	<u>٥٧,٤٦٦,٤٨٩</u>	<u>٣٨٩,٤٦٩,١١٦</u>	<u>١٤,٧٧٤,٤٨٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٦٦٣,٧٧٣	-	٤,٥٤٤,٧٩٥	١,١١٨,٩٧٨	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦,٩٦٤,٩٥٧	١,٦٧٩,٦١٣	١١,١٩٧,٤١٨	٤,٠٨٧,٩٢٦	البحري
٣,٠٦١,٤١٥	٣٩٩,٣١٥	٢,٦٦٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٨,٩٨٨,٤٦٦	٥,٠٨٥,٤٥٢	٣٣,٩٠٣,٠١٤	-	إلزامي سيارات
١٢,٢٧٧,٢٤٥	١,١١٨,٩٥٤	١١,١٥٧,٤٩٥	٧٩٦	الصحي
٦٧,٠٣٠,٠٩٢	٨,٢٣١,٤٨٤	٥٤,٨٧٦,٥٦١	٣,٩٢٢,٠٤٧	الحريق
٤٨٤,٢٧١	٥٧,٣٧٤	١٢٠,٩٠٠	٣٠٥,٩٩٧	الهندسي
٤٧٧,٢٧٦	٧٠,٠٤٠	-	٤٠٧,٢٣٦	السفر
٣١١,٤١٨,٦٥٢	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١٨,٦٥٢	الحوادث العامة
٣٨٦,٥١٦	٣٨,٧٤٧	٣٧,٧٩٣	٣٠٩,٩٧٦	الحوادث الشخصية
<u>٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣</u>	<u>٥٧,١٨٠,٩٧٩</u>	<u>٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦</u>	<u>١١,٠٧١,٦٠٨</u>	

١٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

تلخص حركة رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢٤,٨٥٧,١٤٩)	(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٩٠٧,٩٤٧	(١,٩٢٦,٧٦٧)	(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة *
(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	(٢٣,٨٧٥,٩٦٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تم احتساب الالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٩٤٦,٤٣٥	(١٢,٨٤٥,١١٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٧)
%١٥	%١٥	معدل ضريبة الدخل
٤,٣٤١,٩٦٦	(١,٩٢٦,٧٦٧)	(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة

١١ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٣٣٢,٤٣٣	-	-	٢١,٣٣٢,٤٣٣	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٥,٧٥٥,١٦٨	-	٣,٢٩٢,٩٣٥	٢,٤٦٢,٢٣٣	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٦,٦٠٨,٧٣٤	٢,٦٦٨,١٦٨	١٧,٧٨٧,٧٨٧	٦,١٥٢,٧٧٩	البحري
١٩١,٥٢٢,٣٩٧	٢٢,٦٥٩,١٨٠	١٥١,٠٦١,٢٠٢	١٧,٨٠٢,٠١٥	شامل سيارات
٦٧٧,٠٢٢,٧٥٣	٢١١,١٨٦,٤١٩	٣٨٦,٣٧٩,٦٣٦	٧٩,٤٥٦,٦٩٨	إلزامي سيارات
١١٨,٧٩٤,٧٢٢	٩,٨٣٦,١٢٢	٥٩,٢٣٨,٩٠٩	٤٩,٧١٩,٦٩١	الصحي
٨٨,٢٤٢,٤١١	١٠,٣٢٩,٠٧٣	٦٨,٨٦٠,٤٩٠	٩,٠٥٢,٨٤٨	الحريق
٤٥٣,٩٢١	٥١,١٤٥	١٣٠,٠٠٠	٢٧٢,٧٧٦	الهندسي
٤٤٩,٣٩٣	١٤٩,٤٦٠	-	٢٩٩,٩٣٣	السفر
٣١٥,٦٣٨,٥٦٥	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٣٨,٥٦٥	الحوادث العامة
٤٩٣,٥٨٠	٥٠,٢٣٥	٤١,٤٦٥	٤٠١,٨٨٠	الحوادث الشخصية
١,٤٤٦,٣١٤,٠٧٧	٢٩٧,٤٢٩,٨٠٢	٩٥٦,٧٩٢,٤٢٤	١٩٢,٠٩١,٨٥١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٥٣٥,١٠٥	-	-	١٦,٥٣٥,١٠٥	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٨,٩٩٨,٣٧١	-	٦,٦٦١,٦٨٥	٢,٣٣٦,٦٨٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٠,٦٩٢,٦٨٣	١,٩١٥,٩٤٢	١٢,٧٧٢,٩٤٧	٦,٠٠٣,٧٩٤	البحري
١٩٤,٩٩٩,٧٨٠	٢٢,٦٥٥,٣٥١	١٥١,٠٣٥,٦٧١	٢١,٣٠٨,٧٥٨	شامل سيارات
٦١٣,٢١٤,١٣٢	١٥٦,٩٦٧,٠٣٩	٣٨١,٥٥٠,٣٠٠	٧٤,٦٩٦,٧٩٣	إلزامي سيارات
٩٠,٠٢٢,٢٢٢	٧,٤٠٤,٨٩٤	٣٥,٣١١,١٥٦	٤٧,٣٠٦,١٧٢	الصحي
٧٤,٤٧٣,٧٣٨	٩,١٢٦,٣٢٥	٦٠,٨٤٢,١٦٢	٤,٥٠٥,٢٥١	الحريق
٥٥٧,٤٩٥	٦٧,٤٩٩	١٣٠,٠٠٠	٣٥٩,٩٩٦	الهندسي
٨٧٩,٧٩٤	١٣٥,٦١٩	-	٧٤٤,١٧٥	السفر
٣١٥,٢١٨,١٢٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧١٨,١٢٧	الحوادث العامة
٤٤٧,٩٤٨	٤٥,١٦٥	٤١,٤٦٥	٣٦١,٣١٨	الحوادث الشخصية
<u>١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥</u>	<u>٢٣٨,٨١٧,٨٣٤</u>	<u>٩١٨,٣٤٥,٣٨٦</u>	<u>١٧٨,٨٧٦,١٧٥</u>	

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال الفترة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك في تحصيلها.

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
(٦١,٣١٥,٧٣١)	٣٥,٧٠٩,٠٩١
(١٠٠,٦٢١)	(٦٤,٧٤٤,٢٦٣)
-	(١٥,١٥١,٢٩٦)
٦١,٢٢٩,٢٧٧	٢٥,٦٩٧,٠٢١
٢,٤٥٥,٧٣٦	٣,٢٠٩,٨٦٧
٥,٠٨٨,٦٩٧	١,٢٩٤,٦٥١
٧,٣٥٧,٣٥٨	(١٣,٩٨٤,٩٢٩)
%١٥	%١٥
١,١٠٣,٦٠٥	-
٥٥,١٨٠	-
١,١٥٨,٧٨٥	-

ربح / (خسارة) الفترة كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر
والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

ينزل

أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين

أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق

يضاف

مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

اهتلاك المباني

الأرباح الخاضعة للضريبة

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٠٦٧,٧٣٣	-
(٥,٠٦٧,٧٣٣)	-
-	-

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

المدفوع خلال الفترة/ السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٣ - ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	٣٥,٧٠٩,٠٩١
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣,١٢)	١,٧٩

صافي ربح / (خسارة) الفترة (ل.س.)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث										
	إدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الشخصية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٢,٩٠٥)	٤,٥٦٤,١١٤	٧,١٤٣,٣٢٩	٣,٠٥٩,٧٦١	٤٢,٧٧٣,٨٩٥	٣٣,٠٠٠,٣٢٠	١٧,٥٧٧,٢٩٢	٦٥٤,١٥٥	٢٩٩,٩٣٣	١,٤١٢,٠٨٧	١٨٠,٠٠٠	١١٠,٦٦١,٩٨١
-	(٢,٧٥٩,٦٠٨)	(٤,١٢٦,٧٠٧)	-	-	-	(١٥,٧٣٩,٩٦٠)	(٥٥٦,٠٣٢)	(١٨١,١٨٤)	(٦٧٦,٧١٥)	(١٥٣,٠٠٠)	(٢٤,١٩٣,٢٠٦)
(٢,٩٠٥)	١,٨٠٤,٥٠٦	٣,٠١٦,٦٢٢	٣,٠٥٩,٧٦١	٤٢,٧٧٣,٨٩٥	٣٣,٠٠٠,٣٢٠	١,٨٣٧,٣٣٢	٩٨,١٢٣	١١٨,٧٤٩	٧٣٥,٣٧٢	٢٧,٠٠٠	٨٦,٤٦٨,٧٧٥
(٢١,٣٢٢,٤٣٣)	(٢,٤٦٢,٢٣٣)	(٦,١٥٢,٧٧٩)	(١٧,٨٠٢,٠١٥)	(٧٩,٤٥٦,٦٩٨)	(٤٩,٧١٩,٦٩١)	(٩,٠٥٢,٨٤٨)	(٢٧٢,٧٧٦)	(٢٩٩,٩٣٣)	(٥,١٣٨,٥٦٥)	(٤٠١,٨٨٠)	(١٩٢,٠٩١,٨٥١)
-	١,١٢٠,٢٢٧	٣,٧٥٦,٣٩٩	-	-	-	٨,٠٠٧,٨٧٤	٢٣١,٨٥٩	١٨١,١٨٤	١,١٣٢,٤٨٨	٣٤٤,٤٥٤	١٤,٧٧٤,٤٨٥
١٦,٥٣٥,١٠٥	٢,٣٣٦,٦٨٦	٦,٠٠٣,٧٩٤	٢١,٢٠٨,٧٥٨	٧٤,٦٩٦,٧٩٣	٤٧,٢٠٦,١٧٢	٤,٥٠٥,٥٠١	٣٥٩,٩٩٦	٧٤٤,١٧٥	٤,٧١٨,١٢٧	٣٦١,٣١٨	١٧٨,٨٧٦,١٧٥
-	(١,١١٨,٩٧٨)	(٤,٠٨٧,٩٢٦)	-	-	-	(٣,٩٢٢,٠٤٧)	(٣٠٥,٩٩٧)	(٤٠٧,٢٣٦)	(٩١٨,٦٥٢)	(٣٠٩,٩٧٦)	(١١,٠٧١,٦٠٨)
(٤,٧٩٧,٢٢٨)	(١٢٤,٢٩٨)	(٤٨٠,٥١٢)	(٣,٥٠٦,٧٤٣)	(٤,٧٥٩,٩٠٥)	(٢,٤١٤,٣١٥)	(٤٦١,٧٧٠)	١٣,٠٨٢	٢١٨,١٩٠	(٢٠٦,٦٠٢)	(٦,٠٨٤)	(٩,٥١٢,٧٩٩)
(٤,٨٠٠,٢٣٣)	١,٦٨٠,٢٠٨	٢,٥٣٦,١١٠	٦,٥٦٦,٥٠٤	٣٨,٠١٣,٩٩٠	٣٠,٥٨٦,٠٠٥	١,٢٧٥,٥٦٢	١١١,٢٠٥	٣٣٦,٩٣٩	٥٢٨,٧٧٠	٢٠,٩١٦	٧٦,٩٥٥,٩٧٦
-	-	١,٦٥٥,٨٢٩	١,٠٠٠	-	-	٢,٩٤٥,٧٩٣	١٩٤,٦١١	-	١٤٧,٥٧٥	٤٥,٩٠٠	٤,٩٩٠,٧٠٨
(٤,٨٠٠,٢٣٣)	١,٦٨٠,٢٠٨	٤,١٩١,٩٣٩	٦,٥٦٧,٥٠٤	٣٨,٠١٣,٩٩٠	٣٠,٥٨٦,٠٠٥	٤,٣٢١,٣٥٥	٣٠٥,٨١٦	٣٣٦,٩٣٩	٦٧٦,٣٤٥	٦٦,٨١٦	٨١,٩٤٦,٦٨٤
-	(٤,٧١٦,٠٦٧)	(٢٠,٠٠٠)	(٦,٥٥٤,٧٣٠)	(٤,٨٢٢,٢٢٠)	(٢٧,٢٢٣,٦٢٢)	(١٢٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-	-	(٤٠,٣٥٠)	(٤٣,٥٢٦,٩٨٩)
-	٣,٧٨٦,٣٩١	١٨,٦٠٠	-	-	٩,٧٧٩	١١٩,٢٨٦	٢٩,٤٥٣	-	-	٣٤,٢٩٨	٣,٩٩٧,٨٠٧
-	(٩٢٩,٦٧٦)	(١,٤٠٠)	(٦,٥٥٤,٧٣٠)	(٤,٨٢٢,٢٢٠)	(٢٧,٢١٣,٨٤٣)	(٧١٤)	(٥٤٧)	-	-	(٦,٠٥٢)	(٣٩,٥٢٩,١٨٢)
-	(٣,٢٩٢,٩٣٥)	(١٧,٧٨٧,٧٨٧)	(١٥١,٠٦١,٢٠٢)	(٣٨٦,٣٧٩,٦٣٦)	(٥٩,٢٣٨,٩٠٩)	(٦٨,٨٦٠,٤٩٠)	(١٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١,٤٦٥)	(٩٥٦,٧٩٢,٤٢٤)
-	١,٦٤٦,٤٦٧	١١,٣١٠,٦٧٢	٢,٦٦٢,١٠٠	٣٢,٧٨٢,٨٢٧	٨,٧٦٣,٣٠٠	٦٢,١٤٥,٠٥٧	١٢٠,٩٠٠	-	٣٧,٧٩٣	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٩,٤٦٩,١١٦
-	٦,٦٦١,٦٨٥	١٢,٧٧٢,٩٤٧	١٥١,٠٣٥,٦٧١	٣٨١,٥٠٠,٣٠٠	٦٠,٨٤٢,١٦٢	٣٥,٣١١,١٥٦	١٣٠,٠٠٠	-	٤١,٤٦٥	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١٨,٣٤٥,٣٨٦
-	(٤,٥٤٤,٧٩٥)	(١١,١٩٧,٤١٨)	(٢,٦٦٢,١٠٠)	(٣٣,٩٠٣,٠١٤)	(١١,١٥٧,٤٩٥)	(٥٤,٨٧٦,٥٦١)	(١٢٠,٩٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦)
-	-	-	-	-	-	١,٨٣٢	-	-	-	-	١,٨٣٢
-	٤٧٠,٤٢٢	(٤,٩٠١,٥٨٦)	(٢٥,٥٣١)	(٥,٩٤٩,٥٢٣)	(٢٦,٣٢١,٩٤٨)	(٧٤٨,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٧,٤٧٦,١٦٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٢,٦٦٨,١٦٨)	(٢٢,٦٥٩,١٨٠)	(٢١١,١٨٦,٤١٩)	(٩,٨٣٦,١٢٢)	(١٠,٣٢٩,٠٧٣)	(٥١,١٤٥)	(١٤٩,٤٦٠)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٢٣٥)	(٢٩٧,٤٢٩,٨٠٢)
-	-	١,٦٩٦,٦٠١	٣٩٩,٣١٥	٤,٩١٧,٤٢٤	٩,٣٢١,٧٥٨	٤٦٥,٦٦٧	٤٣,٤٧٤	٧٩,١٩٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٣,٠٥٧	٥٧,٤٦٦,٤٨٩
-	-	١,٩١٥,٩٤٢	٢٢,٦٥٥,٣٥١	١٥٦,٩٦٧,٠٣٩	٧,٤٠٤,٨٩٤	٩,١٢٦,٣٢٥	٦٧,٤٩٩	١٣٥,٦١٩	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٥,١٦٥	٢٣٨,٨١٧,٨٣٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠,٠٤٠)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٧,١٨٠,٩٧٩)
-	-	-	-	-	-	٢٧٤	-	-	-	-	٢٧٤
-	-	(٧٣٥,٢٣٨)	(٣,٨٢٩)	(٥٤,٣٨٧,٤٠٨)	(٣,٠٨٤,٥١٥)	(١١٢,٢٠٠)	٢,٤٥٤	(٤,٦٨٨)	-	(٧٦٠)	(٥٨,٣٢٦,١٨٤)
-	(١٩١,٩٧٤)	(٦٣٨,٥٢٤)	(٥٧٢,٦٢٥)	(٢,١٠٥,٥١٣)	(١,٠٩٤,٥٢١)	(١,٩٢٠,٦٧٢)	(٩٨,١٢٣)	(٢٨,٣٠٠)	(٨٤,٩٠٧)	(٢٧,٠٠٠)	(٦,٧٦٢,١٥٩)
-	-	-	-	(١,٢٦٦,٩٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١,٦٢٦,٧٢٥)
-	-	(١٧٣,١٤١)	(١٦٩,٦٧٣)	(١,٥٢٧,٠٥٢)	(٤٢٦,٠٤٠)	-	(١٥,٨٥٥)	-	(٣٤,٢٢٦)	(٤,٣٦٣)	(٢,٣٥٠,٢٥٠)
-	(٢٧,٣٦٦)	(٤٢,٨٦٠)	(١٨,٣٥٩)	(٦٧٥,٦٦٣)	(١٩٨,٠٠٢)	(١٠٥,٤٦٤)	(٣,٩٢٥)	(١,٨٠٠)	(٨,٤٧٣)	(١,٠٨٠)	(١,٠٨٢,٩٩١)
-	(٦٧٨,٥٩٤)	(٦,٤٩٢,٧٤٩)	(٧,٦٤٣,٥٢٢)	(٦٩,٤٦٨,٤٢٨)	(٥٩,١٧٩,٧٢٩)	(٣,٣٧٣,٠٩٠)	(١١٥,٩٩٦)	(٣٤,٧٨٨)	(١٢٧,٦٠٦)	(٣٩,٢٥٥)	(١٤٧,١٥٣,٧٥٧)
(٤,٨٠٠,٢٣٣)	١,٠٠١,٦١٤	(٢,٣٠٠,٨١٠)	(١,٠٧٦,٠١٨)	(٣١,٤٥٤,٤٣٨)	(٢٨,٥٩٢,٧٢٤)	٩٤٨,٢٦٥	١٨٩,٨٢٠	٣٠٢,١٥١	٥٤٨,٧٣٩	٢٧,٥٦١	(٦٥,٢٠٧,٠٧٣)

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) هي كالتالي:

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣٩,٨٧٩	٣,٤٣٥,٨١٥	٦,٥٤٧,٣٨٩	٤,٨٧٩,٩٠٤	٣٠,٨٧٤,١٣٢	٢٨,٩٧٤,٨٥٠	٦,٢٠٨,٣٠٠	٨٧٢,٢٠٦	١١٥,٣٧٨	٣٦٠,٩٩٢	١١٢,٣٩٦	٨٢,٥٢١,٢٤١
-	(١,١١٠,٧٢٥)	(٥,٤٥٢,٨١٦)	-	-	(١,٣٢٧)	(٥,٥٢٥,٣٩٣)	(٧٤١,٣٧٥)	(٥٩,١٤٧)	(١٤٢,١٢٧)	(٩٥,٥٣٧)	(١٣,١٢٨,٤٤٧)
١٣٩,٨٧٩	٢,٣٢٥,٠٩٠	١,٠٩٤,٥٧٣	٤,٨٧٩,٩٠٤	٣٠,٨٧٤,١٣٢	٢٨,٩٧٣,٥٢٣	٦٨٢,٩٠٧	١٣٠,٨٣١	٥٦,٢٣١	٢١٨,٨٦٥	١٦,٨٥٩	٦٩,٣٩٢,٧٩٤
(١١,٥١٧,٦٢٣)	(٢,٢٩٢,٧٤٧)	(٩,٢٥٣,٧٨٥)	(٤٠,١٩١,٢٠٣)	(٦٦,٢٠٢,٦٦٦)	(٤١,٤٨٥,٧٦٢)	(٦,٤٣٣,٦١٩)	(١٩,٣٢٤,٥٩٨)	(١١٥,٣٧٨)	(١,٥٢١,٥٣٧)	(٤٣٢,٨٨٢)	(١٩٨,٧٧١,٨٠٠)
-	٧٢٧,٤٨٥	٧,٠٠٠,٢٧٢	-	-	١,٠٩٨,٤٠٩	٥,٨٣١,٧٠٨	١٦,٧٥٢,٣٩٢	٥٩,١٤٧	٨٥٠,٥١٧	٣٦٧,٩٤٩	٣٢,٧٣٧,٨٧٩
١٠,٩٣٩,١٩٠	١,٥٦٤,٢٣٣	٩,٠٠٦,٠٨١	٤٨,٧٩٨,٧٩٤	٦٨,٩١٠,١٣٠	٣٠,٦٥٠,٣٢٩	٤,٦٢٨,٢٨٧	١٩,٤١١,٢٠١	٣٩٧,٣٨٤	١,٤٢٨,٨٠٠	٥٥٨,٨٥٢	١٩٦,٢٩٣,٢٨١
-	(٤١٧,١٢٧)	(٦,٧١٠,٤٧٠)	-	-	(٤,٢٠٧,٥٩٩)	(٤,٤١٩,٦٥٣)	(١٦,٨٢٦,٠١٥)	(٣٦٣,١٠٠)	(٧٩٨,١٠٠)	(٤٧٥,٠٢٣)	(٣٤,٢١٧,٠٨٧)
(٥٧٨,٤٣٣)	(٤١٨,١٥٦)	٩٢,٠٩٨	٨,٦٠٧,٥٩١	٢,٧٠٧,٤٦٤	(١٤,١٥٦,٦٧٧)	(١٨١,٢٣٣)	١٢,٩٨٠	(٢١,٩٤٧)	(٤٠,٣٢٠)	١٨,٨٩٦	(٣,٩٥٧,٧٢٧)
(٤٣٨,٥٥٤)	١,٩٠٦,٩٣٤	١,١٨٦,٦٧١	١٣,٤٨٧,٤٩٥	٣٣,٥٨١,٥٩٦	١٤,٨١٦,٨٤٦	٥٠١,٦٨٤	١٤٣,٨١١	٣٤,٢٨٤	١٧٨,٥٤٥	٣٥,٧٥٥	٦٥,٤٣٥,٠٦٧
-	-	-	٤,٥٠٠	-	-	١,٤٤٠,٧٥٤	٢٥٩,٤٨٢	-	٣٠,٥٥١	٢٨,٦٦١	٢,٩٧٤,١١٧
(٤٣٨,٥٥٤)	١,٩٠٦,٩٣٤	٢,٣٩٦,٨٤٠	١٣,٤٩١,٩٩٥	٣٣,٥٨١,٥٩٦	١٤,٨١٦,٨٤٦	١,٩٤٢,٤٣٨	٤٠٣,٢٩٣	٣٤,٢٨٤	٢٠٩,٠٩٦	٦٤,٤١٦	٦٨,٤٠٩,١٨٤
-	(١,٩٥٠)	(٢٥٣,٥١٣)	(٧,٩٣٥,٥٤٧)	(١١,٤١٨,١٢٨)	(١١,٠١٥,٤٣٨)	٣٤,٧٦٥)	-	-	-	-	(٣٠,٦٥٩,٣٤١)
-	١,٨٠٠	٢١٥,٤٨٦	-	-	٤,٣٦٥,٠٢٠	٣٢,٣٣٢	-	-	-	-	٤,٦١٤,٦٣٨
-	(١٥٠)	(٣٨,٠٢٧)	(٧,٩٣٥,٥٤٧)	(١١,٤١٨,١٢٨)	(٦,٦٥٠,٤١٨)	(٢,٤٣٣)	-	-	-	-	(٢٦,٠٤٤,٧٠٣)
-	(٣,٠٧٢,٣٨٥)	(٣١,٠٦٩,١٩٢)	(١٣٧,٤٥٢,٩٧٨)	(٣٤٦,٠٠٨,٣٦٠)	(١٦,٤٦٩,٦٤٤)	(١٠٨,٣٩٩,٥٥٠)	(١٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١,٤٦٥)	(٩١٢,٦٤٣,٦٠٤)
-	١,٥٣٦,١٩٣	١٨,٤١٨,٧٨٠	٦,٣٩٦,٦٠٠	٣٠,٧٥٥,٣٣٦	٥,٠٨١,٢٦٧	٩٧,٧٢٨,٣٦٠	١٢٠,٩٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٩٣	٤٣٠,٠٧٥,٢٢٩
-	٣,٠٦٢,٣٨٥	١٠,٣٩١,٤٦٠	١٣٣,٢٤٧,٤٥٠	٣٤٦,٨٩٥,٢٢٨	٧,٩٧٦,٣٧٥	٩٧,٠٠٣,٤٨٨	١٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٨٦٨,٧٤٧,٨٥١
-	(١,٥٣١,١٩٣)	(٨,٨٤٨,٧٩٤)	(٦,٣٩٦,٦٠٠)	(٣٢,٤٠٤,٨٣٦)	(٣,١٠٨,٩١٢)	(٨٧,٤٧٢,٩٤٧)	(١٢٠,٩٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٤٠٩,٩٢١,٩٧٥)
-	-	-	٢٣١,٥٧٩	-	-	١٠٣,٢٢٣	-	-	-	-	٣٣٤,٨٠٢
-	(٥,٠٠٠)	(١٠,٨٧٦,١٦٧)	(٤,٢٠٥,٥٢٨)	(٧٦٢,٦٣٢)	(٦,٥٢٠,٩٤٤)	(١,٠٣٧,٤٢٦)	-	-	-	-	(٢٣,٤٠٧,٦٩٧)
-	-	(٤,٦٦٠,٣٧٩)	(٢٠,٦١٧,٩٤٧)	(١٨٧,٤٠٢,٢٠٦)	(٦,٢١٠,٦٠٨)	(١٦,٢٥٩,٩٣٣)	(٢,٥٤٢,٠٤٤)	(١٤١,٨٤٥)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٤,١١٠)	(٢٧٨,٣٨٩,٠٧٢)
-	-	٢,٧٦٢,٨١٧	٩٥٩,٤٩٠	٤,٦١٣,٣٠٠	٣,٦٢٤,٦٧٢	١٤,٦٥٩,٢٥٥	٢,٥٥٦,٣٠٨	١٢٨,٩٣٤	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٥,٩٩٤	٦٩,٨٥٠,٧٧٠
-	-	٢,٧٠١,٨٢٤	١٩,٩٨٧,١١٧	١٤٠,٥٨٨,٦٦٠	٥,٤٥٨,٤٨١	١٤,٥٥٠,٥٢٣	٣,٧٣٤,٨٩٩	١٥١,٣٣٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٨٥٦	٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣
-	-	(٢,٠١٣,١٤١)	(٩٥٩,٤٩٠)	(٤,٨٦٠,٧٢٥)	(٣,٦١٣,٣٩٧)	(١٣,١٢٠,٩٤٢)	(٣,١٣٨,١٢٠)	(١٤١,٠٧٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٩,٣٧٨)	(٦٨,٤٠٦,٢٧٠)
-	-	٣٤,٧٣٧	-	-	-	٢٧٣,٩٦٦	-	-	-	-	٣٠٨,٧٠٣
-	(١,١٧٤,١٤٢)	(٦٣٠,٨٣٠)	(٤٧,٠٦٠,٩٧١)	(٤٧,٠٦٠,٩٧١)	(٧٤٠,٨٥٢)	١٠٢,٨٦٩	٦١١,٠٤٣	(٢,٦٥٥)	(٢,٦٥٥)	٢,٣٦٢	(٤٨,٨٩٣,١٧٦)
-	(٢٧٧,٨٠١)	(٥٣٦,٠٠٥)	(٢,٩٨٩,٩٩٨)	(٥٤,٧٧٧)	(١,٢٧٩,٧٩٦)	(٩٩٣,٦٠٤)	(١٣٠,٨٣١)	(١٦,٥٠٠)	(٢٢,١٥٢)	(٥,٠٠٠)	(٦,٣٠٦,٤٦٤)
-	-	-	(٣٦,٥٠٠)	(١,٥٧٥)	(١,٤٣٥,٠٤٨)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٤٨١,٠١١)
-	-	(١٦٨,٦١٤)	(٧١,٦٤٧)	(٦٤٤,٨١٩)	-	(١٥٩,٨٨٢)	(٢٢,٤٦٢)	-	(٩,٢٩٧)	(٢,٨٩٥)	(١,٠٧٩,٦١٦)
(٨٣٩)	(٢٠,٦١٥)	(٣٩,٢٨٤)	(٢٩,٢٧٩)	(٤٩٠,٣٨١)	(١٧٣,٨٤٩)	(٣٧,٢٥٠)	(٥,٢٣٣)	(٦٩٢)	(٢,١٦٦)	(٦٧٤)	(٨٠٠,٢٢٢)
(٨٣٩)	(٢٩١,٤٥٤)	(١٢,٨٣٢,٢٣٩)	(١٥,٨٩٩,٣٢٩)	(٦٠,٤٣٣,٢٨٣)	(١٦,٨٠٠,٩٠٧)	(٢,١٤٧,٧٢٦)	٤٥٢,٥١٧	(١٩,٨٤٧)	(٣٣,٦١٥)	(٦,٢٠٧)	(١٠٨,٠١٢,٩٢٩)
(٤٣٩,٣٩٣)	١,٦١٥,٤٨٠	(١٠,٤٣٥,٣٩٩)	(٢,٤٠٧,٣٣٤)	(٢٦,٨٥١,٦٨٧)	(١,٩٨٤,٠٦١)	(٢٠٥,٢٨٨)	٨٥٥,٨١٠	(١٤,٤٣٧)	١٧٥,٤٨١	٥٨,٢٠٩	(٣٩,٦٠٣,٧٤٥)

صافي (حساب) / أرباح فروع التأمين

تتوزع مكونات الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٠٣٤,٩٥٨	٤٠,٩٧١,٦٧٦	إلزامي داخلي
٤٧٨,٥٥٣	٩٣٠,١٩٢	إلزامي حدودي
٣٦٠,٦٢١	٨٧٢,٠٢٧	بطاقة برتقالية
<u>٣٠,٨٧٤,١٣٢</u>	<u>٤٢,٧٧٣,٨٩٥</u>	

١٥ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية و التنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

١٦ - بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,١٤٩,٣٤٣	١٥,١٤٩,٣٤٣	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	-	-	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق
٦١,٢٢٩,٢٧٧	-	٦١,٢٢٩,٢٧٧	-	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
١٥,١٤٩,٣٤٣	١٥,١٤٩,٣٤٣	١٣٦,٦٠٩,٦٧٣	(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)	مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق (غير مدقق)
١٥٩,٤٧٣,١٩٥	٢٩,٩٢٢,٠٤٠	-	١٢٩,٥٥١,١٥٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)	-	(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)	-	صافي الفائض في حقوق حملة الوثائق
٣٨,٠١٢,٨٦٥	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	(٧,٠٥٨,٥١٨)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٦٣,٧٠٩,٨٨٦)	١٥,١٥١,٢٩٦	-	(٧٨,٨٦١,١٨٢)	استرداد مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
٢٥,٦٩٧,٠٢١	-	٢٥,٦٩٧,٠٢١	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	٦٠,٢٢٢,٦٧٩	٢٥,٦٩٧,٠٢١	(٨٥,٩١٩,٧٠٠)	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق
				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
				مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق (غير مدقق)
				الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

١٧ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	الخسائر المتراكمة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ل.س.	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	
١٧٠,٢١٢,٠٢٧	(١٣٤,١٤٣,٥٧١)	١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	-	-	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (غير مدقق)
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	(٦٢,٥٧٥,١٣٧)	١٠٠,٦٢١	-	صافي خسارة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
(٨٣,١٣٣,٠٤٢)	(١٩٦,٧١٨,٧٠٨)	١٦٣,٥٩٩,٠٤٤	١١٦,٢٥٢,٧٠٦	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
٨,١٢٦,١٠٤	-	-	٨,١٢٦,١٠٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٥٢,١٧٩,٦٢٧	١٨٤,١٣٤,٣٣٤	٦٨,٠٤٥,٢٩٣	-	صافي ربح التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	-	-	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٩,١٦٣,٧١٦)	(٩,١٦٣,٧١٦)	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٤
٣٠٤,٣٥٣,٠١٧	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٠,٩١٨,٣٤٩	-	-	١٠,٩١٨,٣٤٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (غير مدقق)
٣٥,٧٠٩,٠٩١	(٢٩,٠٣٥,١٧٢)	٦٤,٧٤٤,٢٦٣	-	صافي ربح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
٣٥٠,٩٨٠,٤٥٧	(٨٠,٧٠٥,٣٠٢)	٢٩٦,٣٨٨,٦٠٠	١٣٥,٢٩٧,١٥٩	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي ، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناءً 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 متنازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٤,١٢%، البحري ٦,٤٦%، السيارات الإلزامي ٣٨,٦٥%، السيارات الشامل ٢,٧٦%، الصحي ٢٩,٨٢%، الحريق ١٥,٨٨%، الهندسي ٠,٥٩%، الفروع الأخرى ١,٧١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٤,١٦%، البحري ٧,٩٣%، السيارات الإلزامي ٣٧,٤١%، السيارات الشامل ٥,٩١%، الصحي ٣٥,١١%، الحريق ٧,٥٢%، الهندسي ١,٠٦%، الفروع الأخرى ٠,٧١%.

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 والفعاليت لشركات إعادة التأمين. دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري. إن إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات			
١٤١,٩٠٠,٢٩٩	-	١٤١,٩٠٠,٢٩٩	النقد و ما يوازي النقد
١,٨٩١,٤١٠,١٨٢	-	١,٨٩١,٤١٠,١٨٢	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٨,٩٠٢,٠٢٧	-	٣٨,٩٠٢,٠٢٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٠٨,٩٤١,٦٧٣	-	١٠٨,٩٤١,٦٧٣	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦١,٧١٠,٠٩٠	-	٤٦١,٧١٠,٠٩٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
١٣,٣٦٣,٣٤١	-	١٣,٣٦٣,٣٤١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٢١,٤١٩,١٢٣	-	١٢١,٤١٩,١٢٣	أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٩٧,٢٧١,٨٣٣	-	٧٩٧,٢٧١,٨٣٣	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٥٩٩,٩١٨,٥٦٨</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٥٧٤,٩١٨,٥٦٨</u>	
المطلوبات			
١١٦,١٩٦,٠٤٢	-	١١٦,١٩٦,٠٤٢	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٨١٤,١٥٤	-	٣٣,٨١٤,١٥٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٤٤٦,٣١٤,٠٧٧	-	١,٤٤٦,٣١٤,٠٧٧	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٨١,٧٣٣,١٤٤	-	٨١,٧٣٣,١٤٤	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٣,٨٧٥,٩٦٩	-	٢٣,٨٧٥,٩٦٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>١,٧٠١,٩٣٣,٣٨٦</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٠١,٩٣٣,٣٨٦</u>	
<u>١,٨٩٧,٩٨٥,١٨٢</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٨٧٢,٩٨٥,١٨٢</u>	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	-	٢٨١,٤٢٠,٤١٩	النقد وما يوازي النقد
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	-	١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٨,٩٨٥,٠٤٠	-	٢٨,٩٨٥,٠٤٠	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	-	١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	-	٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٣٣٥,٤٦١	-	٩,٣٣٥,٤٦١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	-	١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	-	٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٤٤٨,٤٣٧,٥٤٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٢٣,٤٣٧,٥٤٤	
			المطلوبات
١٠١,١٤٩,٥٣٠	-	١٠١,١٤٩,٥٣٠	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٨٨٧,٢٨٤	-	٣٣,٨٨٧,٢٨٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	-	١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٠,٩٤٠,٢٣٨	-	٧٠,٩٤٠,٢٣٨	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢١,٩٤٩,٢٠٢	-	٢١,٩٤٩,٢٠٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	-	١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	
١,٨٨٤,٤٧١,٨٩٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٩,٤٧١,٨٩٥	فائض السيولة

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. إن الموجودات والمطلوبات المالية تخضع لمعدلات فائدة ثابتة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر معدلات فائدة.

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن 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 آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٣٤,٤٨٣	٧,٨٣٤,٧١٥	٤٠٥,٥٣١,٣٩٨	٤٨٥,٨٢٠,٩٦٤	دولار أمريكي
١٦,٢٢٧,٦٨٢	٢١,٥١٥,٩٧٤	١٦٣,٩٢١,٨٢١	١٦٤,٥٤٦,٦٤٤	يورو
٣١,٦٦٢,١٦٥	٢٩,٣٥٠,٦٨٩	٥٦٩,٤٥٣,٢١٩	٦٥٠,٣٦٧,٦٠٨	

في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التدخل الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ٢٧٦,٣٠ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي ، وذلك بفارق نسبته ٣٠% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

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

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
١١٧,٠٢٩,٠٧٥	١٤٣,٣٩٥,٨٧٥	دولار أمريكي
٤٤,٣٠٨,٢٤٢	٤٢,٩٠٩,٢٠١	يورو
١٦١,٣٣٧,٣١٧	١٨٦,٣٠٥,٠٧٦	

الملاءة المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر:
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٣٥,٢٩٧,١٥٩	رأس المال
(٥١,٦٧٠,١٣٠)	(٨٠,٧٠٥,٣٠٢)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٢٩٦,٣٨٨,٦٠٠	الحسائر المتراكمة
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٤٣,٣١٢,٩٩٩	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	٢,٣٩٤,٢٩٣,٤٥٦	الاحتياطي القانوني
		مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٢٥٠,٦٨١,٦٦٥	٢٦٦,٢٨١,٧٩٤	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٣٥,٦٨٦,٤٤٠	٢٤٤,٩٦٢,٩٥٩	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٨١,١٠٦,٦٢٥	٥٠,٥٦٠,٩٩٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢٥٢,٩٦٥,٢٦٩	٦١,١٢٤,١٧٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٨٢٠,٤٣٩,٩٩٩	٦٢٢,٩٢٩,٩٢٩	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٨٦	%٣٨٤	نسبة هامش الملاءة (%)

١٩ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٩ تموز ٢٠١٥.