

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم(2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الاولية للربع الأول للسنة المالية:2016

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم 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	1173

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.22 %
2	شهد عبد الحميد الدشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	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 معنز طباح	شركة كركور للتجارة	عضو	1 %
6	عبد الرحمن النعسان	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	5 %
7	محمد علي وحوذ	-	عضو	1 %



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	158.82 ل.س	106.61 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	
19%	4,372,223,863		5,183,996,235		مجموع الموجودات
12%	2,823,680,705		3,176,444,107		حقوق المساهمين
13%	86,468,775	-	97,809,149	-	صافي الإيرادات
581%	35,709,091	-	243,252,295	-	صافي الربح قبل الضريبة
%100	-	-	1,857,136	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
576%	35,709,091	-	241,395,159	-	صافي الدخل
574%	1.79	-	12.07	-	ربح السهم

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 115,657,763 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 49,229,893 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبه مبلغ 70,075,555 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطات الفنية مساوية 1,135,513,135 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2016/11/3



مازن الصبيان
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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٣-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٥-٤	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق
٧	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين
٨	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤١-١١	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 ٢٠١٦ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، التغييرات في حقوق المساهمين، 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 المستقل" 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها. لم يتم تعييننا لمراجعة مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ولا نبدي استنتاجاً حول ذلك.

أسس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس، والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، والتي تم الاعتراف بها في دفاتر الشركة بالتكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق. ونتيجة لما سبق، لم تتمكن من إكمال مراجعة هذا الاستثمار. فيما لو تمكنا من إكمال مراجعتنا للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كان من الممكن أن يصل إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تعديلات ضرورية فيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، والأثر المالي الذي قد ينتج عن فحص انخفاض القيمة وأثره على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق والعائد للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.



رقم الترخيص /

اسم

الزميل محمد صالح كنج

٢٨٢٤

١١/٢١

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء التعديلات المحتملة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي قد تنتج عن الأمر المذكور في أسس الاستنتاج المتحفظ أعلاه، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

دون التحفظ في الاستنتاج، نلفت الانتباه إلى الأمور التالية:

- تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م. 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 ٢٢,٣٥٣,١٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.
- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٢,١٦٨,٤٦١,٠٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وتوزعت على خمسة مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٧٩٤,٨٥٩,١٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ وموافقة هيئة الإشراف على التأمين رقم ٩١٠/ص بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٥، والتي تنص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. وبالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن ثلاثة مصارف عاملة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، تم منح الشركة مهلة لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لتصحيح هذا التجاوز بموجب القرار رقم ١٠٠/١٦/٣٧ الصادر عن مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٨ آب ٢٠١٦.
- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ ١١٩,٩٦٢,٨٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وتمثل فقط ١١% تقريباً من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. 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. وبالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٢٨٣,٨٧٨,٢٨٤ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، تم منح الشركة مهلة لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لتصحيح هذا التجاوز بموجب القرار رقم ١٠٠/١٦/٣٧ الصادر عن مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٨ آب ٢٠١٦.
- بلغت الاستثمارات العقارية للشركة مبلغ ٦١٨,٠٩٧,٤٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وتجاوزت هذه الاستثمارات ١٥% من إجمالي حقوق المساهمين لديها مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترحة توزيعها، بالإضافة إلى ١٠% من الأموال المقابلة للاحتياطيات الفنية والحسابية، أي إجمالاً ما يعادل ٥٩٠,٠١٧,٩٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦. وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ فيما يتعلق بالمادة ٨ منه والتي تنص على أنه يجوز للشركة وبعد موافقة هيئة الإشراف على التأمين أن تستثمر بنسبة ١٥% من إجمالي حقوق المساهمين لديها مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترحة توزيعها كحد أقصى في شركات أو نشاطات مختلفة عما سبق ذكره في فقرات المادة ٥ من نفس القرار، وفيما يتعلق بالفقرة ٤ من المادة ١٢ من نفس القرار والتي تنص على أنه يسمح للشركة باستثمار ١٠% من الأموال المقابلة للاحتياطيات الفنية والحسابية في استثمارات أخرى لم ترد في البنود أعلاه، بشرط أن توافق عليها الهيئة مسبقاً.



أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٦، وكان أساس الرأي المتحفظ عدم قيام الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس، والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع، للتأكد من عدم وجود ضرورة لتعديل قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	١٢٥,١٧٤,٤٠٩	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	٢,٠٤٨,٤٩٨,١٣٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	٩٨٩,٩٢٥,١٢٨	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	٥٨,٨٣٣,٦٩٠		عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٧٦,٠٦٨,٦٢١	٤٦٦,٢٩٢,٣١٥		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١,٣٣٣,٨٧٥	٥,٧٣٤,٤٧٥	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	١٥٩,٢٢٧,٩٦٠		أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	٣٣١,٦٨٩,٠٣٤	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١٨,٠٩٧,٤٣٥	١٠	استثمارات عقارية
٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	٣٥٥,٥٢٣,٦٥٥	١١	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
-	-	١٢	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣</u>	<u>٥,١٨٣,٩٩٦,٢٣٥</u>		مجموع الموجودات

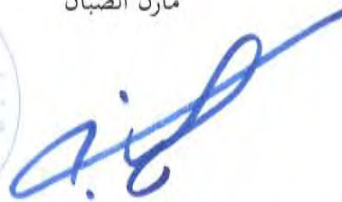
رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي



المدير العام

مازن الصبان



المدير المالي

محمد الطحان



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	١٤٣,٢٣٠,٥٦٤	١٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٤٨,٣٥٥	١,٧٩٣,٥٢٤	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	١,١٣٥,٥١٣,١٣٥	١٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٨,٠٤٠,٣١١	١٢٠,٠٨٦,٦٢٢	١٦	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٣٢,٢٤٩,٧٥٥	٥١,٩٠٢,٩٧٥	١٧	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٤١,٢٩٢,١٧٢	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	١,٤٩٣,٨١٨,٩٩٢		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق حملة الوثائق</u>
٥٧,٣٠٧,٧١٧	٥٧,٣٠٧,٧١٧	١٩	الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١٥٣,٩٦٠,١٦٠	١٥٣,٩٦٠,١٦٠		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٣٩٨,٢٥٧,٥٧٥		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٩٥,٧٩٢,٣١٦)		العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة
٢١١,٢٦٧,٨٧٧	٥١٣,٧٣٣,١٣٦		مجموع حقوق حملة الوثائق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٦٣,١٦٤,١٥١	٢١	احتياطي قانوني
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٢٩٤,١١٦,٨٥٥	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٩٥,٤٥٦,٠٥٠		أرباح محتجزة
-	٢٣٩,٠٨٧,٧٧٣		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١,٨٩٠,٩٣٤		أرباح الفترة
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	٣,١٧٦,٤٤٤,١٠٧		مجموع حقوق المساهمين
٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣	٥,١٨٣,٩٩٦,٢٣٥		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات:
١١٠,٦٦١,٩٨١	١١٥,٦٥٧,٧٦٣	٢٩	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٤,١٩٣,٢٠٦)	(١٧,٨٤٨,٦١٤)	٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٦,٤٦٨,٧٧٥	٩٧,٨٠٩,١٤٩	٢٩	صافي الأقساط المكتتب بها
(٩,٥١٢,٧٩٩)	(٢٧,٧٣٣,٥٩٥)	٢٩	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٦,٩٥٥,٩٧٦	٧٠,٠٧٥,٥٥٤	٢٩	صافي أقساط التأمين
٤,٩٩٠,٧٠٨	٣,٨٤٥,١٣٠	٢٩	عمولات مقبوضة
٩,٧٩٤,٨١٢	١٠,٤٧١,٣٨٧		مراجعة الودائع
٥,٢٧٩,٢٢٠	٤,١٨٨,٧١٦	٢٢	استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,١٥١,٢٩٦	٣٩٨,٢٥٧,٥٧٥		مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٢٨٣,٣٢٤	-		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
١١٥,٤٥٥,٣٣٦	٤٨٦,٨٣٨,٣٦٢		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٤٣,٥٢٦,٩٨٩)	(٤٩,٢٢٩,٨٩٣)	٢٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٩٩٧,٨٠٧	٢,٠٨٨,١٢٧	٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٩,٥٢٩,١٨٢)	(٤٧,١٤١,٧٦٦)	٢٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٥,٨٠٢,٣٥٠)	(٧٠,٨٥٢,١١٠)		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(١٣٥,٣٣١,٥٣٢)	(١١٧,٩٩٣,٨٧٦)		صافي المطالبات
(٦,٧٦٢,١٥٩)	(٥,٤٨٢,٤٩٦)	٢٩	عمولات مدفوعة
(١,٦٢٦,٧٢٥)	(٣,٧٣٠,٧٤١)	٢٩,٢٣	مصاريف كشف و خبراء
(٢,٣٥٠,٣٥٠)	(٢,٧٥٢,٧١٨)	٢٩	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١,٠٨٢,٩٩١)	(١,١٢١,٧٦٥)	٢٩,٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(٩,٧٧٣,٩٢٦)		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٣٢,٠١١,٤٦٥)	(٤٣,٥١٧,٥٨١)	٢٥	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(١٧٩,١٦٥,٢٢٢)	(١٨٤,٣٧٣,١٠٣)		مجموع المصاريف
(٦٣,٧٠٩,٨٨٦)	٣٠٢,٤٦٥,٢٥٩		صافي فائض / (عجز) حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
١١,٣٦١,٥٩٦	١٧,١٨٣,١١٥		الإيرادات:
٦٤,٧٤٤,٢٦٣	٢٣٩,٠٨٧,٧٧٣		مراجعة الودائع البنكية
٤٥,٧٠٨	٣,٣٠٠	٢٦	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٧٦,١٥١,٥٦٧	٢٥٦,٢٧٤,١٨٨		فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٦,٢٥٦,٣٦٨)	(٦,٧٠٦,٥٩٩)	٢٥	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٨,٤٨٩,٠٨٧)	(٦,٣١٥,٢٩٤)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٥,٦٩٧,٠٢١)	-		مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
(٤٠,٤٤٢,٤٧٦)	(١٣,٠٢١,٨٩٣)		إجمالي المصاريف
٣٥,٧٠٩,٠٩١	٢٤٣,٢٥٢,٢٩٥		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(١,٨٥٧,١٣٦)	١٨	ضريبة الدخل
٣٥,٧٠٩,٠٩١	٢٤١,٣٩٥,١٥٩		صافي ربح الفترة
			الدخل الشامل الآخر:
١٠,٩١٨,٣٤٩	١١١,٣٦٨,٢٤٣	٧	البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٤٦,٦٢٧,٤٤٠	٣٥٢,٧٦٣,٤٠٢		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١,٧٩	١٢,٠٧	٢٧	الدخل الشامل للفترة
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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)

المجموع	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	الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١١,٢٦٧,٨٧٧	-	-	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	-	٥٧,٣٠٧,٧١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٣٠٢,٤٦٥,٢٥٩	(٩٥,٧٩٢,٣١٦)	٣٩٨,٢٥٧,٥٧٥	-	-	-	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٥١٣,٧٣٣,١٣٦	(٩٥,٧٩٢,٣١٦)	٣٩٨,٢٥٧,٥٧٥	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	-	٥٧,٣٠٧,٧١٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
٣٨,٠١٢,٨٦٥	-	-	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	(٧,٠٥٨,٥١٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٦٣,٧٠٩,٨٨٦)	(٧٨,٨٦١,١٨٢)	١٥,١٥١,٢٩٦	-	-	-	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٢٥,٦٩٧,٠٢١	-	-	-	٢٥,٦٩٧,٠٢١	-	مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
-	(٧٨,٨٦١,١٨٢)	١٥,١٥١,٢٩٦	٤٥,٠٧١,٣٨٣	٢٥,٦٩٧,٠٢١	(٧,٠٥٨,٥١٨)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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	تغيرات أسعار الصرف	غير المحققة الناتجة عن	مكاسب الفترة	تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة	إحتياطي القيمة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)	ل.س.	ل.س.	متراكمة ناتجة عن	العادلة للاستثمارات	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	-	-	٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦		
٣٥٢,٧٦٣,٤٠٢	٢,٣٠٧,٣٨٦	٢٣٩,٠٨٧,٧٧٣	-	-	١١١,٣٦٨,٢٤٣	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦		
-	(٤١٦,٤٥٢)	-	-	-	-	٤١٦,٤٥٢	-	تخصيص احتياطي قانوني		
<u>٣,١٧٦,٤٤٤,١٠٧</u>	<u>١,٨٩٠,٩٣٤</u>	<u>٢٣٩,٠٨٧,٧٧٣</u>	<u>٩٥,٤٥٦,٠٥٠</u>	<u>٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤</u>	<u>٢٩٤,١١٦,٨٥٥</u>	<u>٦٣,١٦٤,١٥١</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦		
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		
٤٦,٦٢٧,٤٤٠	(٢٩,٠٣٥,١٧٢)	٦٤,٧٤٤,٢٦٣	-	-	١٠,٩١٨,٣٤٩	-	-	الدخل الشامل للفترة 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		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٧٠٩,٠٩١	٢٤٣,٢٥٢,٢٩٥	
(٦٣,٧٠٩,٨٨٦)	٣٠٢,٤٦٥,٢٥٩	
٥,٠٢٠,٥٦٢	٤,٣٥٦,٥٤٥	١١
٢٥,٦٩٧,٠٢١	-	
٩,٥١٢,٧٩٩	٢٧,٧٣٣,٥٩٥	٢٩
٣٧,٤٧٦,١٦٦	١٠٢,٣٢٤,٠٣٣	٢٩
٥٨,٣٢٦,١٨٤	(٣١,٤٧١,٩٢٣)	٢٩
(٥,٤٥٥)	-	
٣,٢٠٩,٨٦٧	٢,١٢٦,٥٧٨	
١,٨٣٢	٧,٢٧٥	٢٩
٢٧٤	١,٠٩٢	٢٩
(٦٠,٢٩٠,٣٤٢)	(٣٢٣,٦٠٦,٨١١)	
(١٦,٠٠٥,٦٤٨)	(٨٠,٩١٥,٥٨٧)	
٣٤,٩٤٢,٤٦٥	٢٤٦,٢٧٢,٣٥١	
(٢,٤٠٨,٦٠٤)	٢,٧٢١,٨٩٧	
٣,١٣٨,١٧٢	(٢٠٣,٧٧٦,٧٩٩)	
(١٢,٥١٦,٩٦٧)	(٩٠٠,٤٤٨)	
(١٤,٨٩١,٧٥٥)	(١١,٨٧٦,٠٥٥)	
١٤,٣٢٨,٢٢٠	٨,٣١٣,٢٤٢	
(٢٦٣,٦٥٣)	١,٥٤٠,١٨٠	
٩,٦٨٢,٩٨٠	(٢,٤٣٠,٨٦٤)	
٣٢,٠١٠,٨٥٨	٣٩,٨٦٣,٥٠٤	
(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	٣٩٧,٦٨٤,٤٥٠	
١٠٩,٣٠٦	-	
(١٦,١٣٩,٣١٢)	-	
(١٢١,٨٥٠)	(٤٣,٠٠٠)	١١
-	(٤٩٣,٠٩٧,٤٣٥)	١٠
(١٨١,١٥١,٨٥٦)	(٩٥,٤٥٥,٩٨٥)	
٩,٦٢٠,٨٧٨	١٥,٦٩٣,٩٤٠	
(١٣٩,٥٢٠,١٢٠)	(٣٩,٨٩٨,٥٤١)	
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥
١٤١,٩٠٠,٢٩٩	١٢٥,١٧٤,٤٠٩	٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ 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 ٢٠١٦

(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 ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٧,٤٢	٣١٣,٠٦	دولار أمريكي
٤٩٥,١٦	٣٤٢,١٦	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 ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
%	%	
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 حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الاشراف 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 المدّة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدّة) 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 بالمئة من احتياطي مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ نيسان ٢٠١٣ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

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.

هـ- حصة معيدي التأمين من الإحتياطية الفنية و الحسائية:

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

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكبر 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

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة

التأمين الإلزامي

الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني

٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد

من 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 أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة

من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

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

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).

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 للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحملة وثائق التأمين وكذلك 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٣٢٠,٠٥٤	٦,٣٢٠,٠٥٤	-
٦,٣٢٠,٠٥٤	٦,٣٢٠,٠٥٤	-
٥,٢١١,٥٣٦	٣,٤٠٢,٣٤٠	١,٨٠٩,١٩٦
١١٣,٦٤٢,٨١٩	٤٢,٣٦٢,٤٧١	٧١,٢٨٠,٣٤٨
١١٨,٨٥٤,٣٥٥	٤٥,٧٦٤,٨١١	٧٣,٠٨٩,٥٤٤
١٢٥,١٧٤,٤٠٩	٥٢,٠٨٤,٨٦٥	٧٣,٠٨٩,٥٤٤

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٣٤٩,٢٩٧	٢,٨٢١,٢٣١	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٢٣,٣٤٩,٢٩٧	٢,٨٢١,٢٣١	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٤,٤٣٤,١٠٥	٣,٩٠٣,٩٥١	٥٣٠,١٥٤
١٣٧,٢٨٩,٥٤٨	٥٢,٩٤٠,٦٩٤	٨٤,٣٤٨,٨٥٤
١٤١,٧٢٣,٦٥٣	٥٦,٨٤٤,٦٤٥	٨٤,٨٧٩,٠٠٨
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥٩,٦٦٥,٨٧٦	١٠٥,٤٠٧,٠٧٤

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٩٠,٤٤٤,٠٩٩	٨٣٥,٨٢٢,٥٧٤	٥٥٤,٦٢١,٥٢٥
٦٥٨,٠٥٤,٠٣٥	٣١٨,٠٥٤,٠٣٥	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٤٨,٤٩٨,١٣٤	١,١٥٣,٨٧٦,٦٠٩	٨٩٤,٦٢١,٥٢٥

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٧٣,١١٢,٠٢٦	٥٨٨,٤٩٠,٥٠١	٦٨٤,٦٢١,٥٢٥
٨٤٩,٤٦٣,٧٤٧	٢٠٤,٤٦٣,٧٤٧	٦٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	٧٩٢,٩٥٤,٢٤٨	١,٣٢٩,٦٢١,٥٢٥

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع مما يلي:

شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية			شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية			
المجموع	شركات اتصالات	شركات سياحية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢٢,٠٦٣,٢٤٣	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٣٤,٢٥٩,٤٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢١,٩٤٥,٩٠٥	-	-	-	٥٤٢,٠٩٧	٢١,٤٠٣,٨٠٨	إضافات خلال الفترة
(١٠٣,٨٥١)	-	-	-	-	(١٠٣,٨٥١)	استبعادات خلال الفترة
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع						
١٤٦,٣٢٨,٠١٣	٤١,٨٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	٨٧,٠٧٠,٢٨١	٢٤,٨٤٤,٠٥٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦٨,٦٧٠,٣٥٥	٣٧,٣٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	٤٤,٧٣٣,٩٦٦	(٥,٩٧٧,٢٩١)	التغير في القيمة العادلة
٢١٤,٩٩٨,٣٦٨	٧٩,٢٠٠,٠٠٠	-	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	١٣١,٨٠٤,٢٤٧	١٨,٨٦٦,٧٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٣١,٠٢١,٤٦٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	١٩,٣٩٨,٤٥٣	١٠٩,٣٧٣,٠١٠	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
٣٤٦,٠١٩,٨٣١	٨١,٤٥٠,٠٠٠	-	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	١٥١,٢٠٢,٧٠٠	١٢٨,٢٣٩,٧٧١	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية						
٩٨٩,٩٢٥,١٢٨	١٢٣,٧٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	٢١٠,٠٦٧,٠١٦	٢٨٣,٧٩٩,١٥٢	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	١٩٠,٦٦٨,٥٦٣	١٧٤,٤٢٦,١٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
٥٨,٣٦٩,٨٠٢	١١١,٣٦٨,٢٤٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٢٩٤,١١٦,٨٥٥	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)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٨٤٥,١١٦	١٣١,٠٢١,٤٦٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ١٧)
(١,٩٢٦,٧٦٧)	(١٩,٦٥٣,٢٢٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٧)
١٠,٩١٨,٣٤٩	١١١,٣٦٨,٢٤٣	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 وكبارالمساهمين وشركات تابعة لكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة للأطراف ذات العلاقة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٤,٠٧٨,٩٣٠	٤,٠٧٨,٩٣٠	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٧,٤٧٦,٣٩٦	٧,٢٩١,٨٤٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
-	١,٠٢٣,١٤٥	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٥,١٥١,٠٩٣	٥,١٥١,٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
١٣٥,٢٧٢	-	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	سورية	شركة زميلة	مصرف سورية الدولي الإسلامي
١,٠٥٧,٦٠٠	٢,٩٨٩,٧٤٥	سورية	المدير العام	مازن الصبان
-	١٢٠,٠٠٠	سورية	المدير المالي	محمد الطحان
٢١٨,٦٤٢	١٧١,٤٩٠	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٣,٦٣٨,٨٢١	١,٦٤٦,٤٠٣	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
٢١,٧٧٦,٧٥٤	٢٢,٤٩٢,٦٤٩			
(١٠,٤٤٢,٨٧٩)	(١٦,٧٥٨,١٧٤)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١,٣٣٣,٨٧٥	٥,٧٣٤,٤٧٥			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة
ل.س.	ل.س.		
-	١,١٩٧	سورية	شركة زميلة
٢٤٨,٣٥٥	١,٧٩٢,٣٢٧	سورية	الإدارة العليا
<u>٢٤٨,٣٥٥</u>	<u>١,٧٩٣,٥٢٤</u>		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

بنك البركة - سورية

مدراء الأقسام والأفرع

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ آذار (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٤٩٥,٨٥٥	١,٣٩٥,٤٥٩
(١,١٥٥,٧٩١)	(٨٠١,٦١٣)
(٦,٣٤٣,٩٥١)	(٦,٤٧٥,٣٥٥)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

صافي إيرادات أقساط تأمين

مطالبات مدفوعة

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال العام، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام ومدراء الأفرع. تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٦٦٢,٠٧٣	١٠,٤٤٢,٨٧٩
٨,٧٨٠,٨٠٦	٦,٣١٥,٢٩٥
<u>١٠,٤٤٢,٨٧٩</u>	<u>١٦,٧٥٨,١٧٤</u>

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (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.	
٢,٧٣٧,٢٣٣	-	١,٣١٣,٢١٨	١,٤٢٤,٠١٥	الحياة (احتياطي حسابي)
٨,٨٩١,٢٣٥	١,٣٨٣,٠٤١	٢,٨٩٨,٠٥٨	٤,٦١٠,١٣٦	البحري
٢,٩٤٦,٤١٥	٣٨٤,٣١٥	٢,٥٦٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٦,٤٤٦,٨٧٣	٤,٧٥٣,٩٤٠	٣١,٦٩٢,٩٣٣	-	إلزامي سيارات
١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الصحي
٢٧,٠١٩,٦٣١	٢,٥٥٥,٨٣٠	١٧,٠٣٨,٨٧٥	٧,٤٢٤,٩٢٦	الحريق
٤٩٤,٠٥٦	٥٩,٠١٨	١٢٠,٩٠٠	٣١٤,١٣٨	الهندسي
١,١٧٣,٦٦٩	٢٢٥,٦٠٣	-	٩٤٨,٠٦٦	السفر
٢٣٣,٢٨٥,٢٢٢	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	١,٢٢٨,٦٧٧	الحوادث العامة
٦٩٤,٧٠٠	٧٢,٩٩٠	٣٧,٧٩٣	٥٨٣,٩١٧	الحوادث الشخصية
<u>٣٣١,٦٨٩,٠٣٤</u>	<u>٣٩,٧٠٢,٩٨٢</u>	<u>٢٧٥,٤٥٢,١٧٧</u>	<u>١٦,٥٣٣,٨٧٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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.	
٣,٠٦٤,٣٦٢	-	١,٣٢١,٢١٨	١,٧٤٣,١٤٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٠,٧١٣,٥٧٧	١,٥٥٣,٤٨٥	٣,٩٨١,٨٠٨	٥,١٧٨,٢٨٤	البحري
٢,٩٤٦,٤١٥	٣٨٤,٣١٥	٢,٥٦٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٥,٨٩٩,٤٧٣	٤,٦٨٢,٥٤٠	٣١,٢١٦,٩٣٣	-	إلزامي سيارات
١٨,٠٠١,٤٦٧	١,٤٦٧	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الصحي
٢٩,٤١٩,١٧٠	٢,٥٤٣,٠٠٩	١٦,٩٧٣,٣٩٩	٩,٩٠٢,٧٦٢	الحريق
٧٥٨,٠٩٠	١٠٠,٧٢١	١٢٠,٩٠٠	٥٣٦,٤٦٩	الهندسي
٨٥١,٧٤٠	١٦٨,٠٨٧	-	٦٨٣,٦٥٣	السفر
٢٣٠,٦٢٨,٩٩٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٨,٩٩٤	الحوادث العامة
٤٦٢,٦٦٣	٤٧,٢٠٨	٣٧,٧٩٣	٣٧٧,٦٦٢	الحوادث الشخصية
<u>٣٣٢,٧٤٥,٩٥١</u>	<u>٣٩,٤٨٠,٨٣٢</u>	<u>٢٧٤,٢١٤,١٥١</u>	<u>١٩,٠٥٠,٩٦٨</u>	

١٠ - استثمارات عقارية

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	٤٩٣,٠٩٧,٤٣٥	إضافات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٣,٠٩٧,٤٣٥	
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
<u>١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦١٨,٠٩٧,٤٣٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات ليس ذو أهمية نسبية، وبالتالي لا داعي لتشكيل مخصص إضافي لانخفاض قيمة الاستثمارات العقارية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

١١ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات و معدات	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها	الأثاث و المفروشات	سيارات	مباني	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦٢,٠٨٧,٦٩٧	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	٩,٧٦٥,٤٢٦	٢٣,١٢٤,٣٦٨	١٤,٨٣٩,٠١٨	٩,٨٨٩,٧٠٠	٢٦٢,٥٢٦,٤٠٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٠٧٣,٧٢٥	-	-	٥٨٢,٨٥٠	٩٩٢,٤٠٠	-	-	٤٩٨,٤٧٥	الإضافات
(١,٠٧٩,٠٠٠)	-	-	(١٠٥,٠٠٠)	(٢٦,٥٠٠)	-	(٩٤٧,٥٠٠)	-	استبعادات
٤٦٣,٠٨٢,٤٢٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	١٠,٢٤٣,٢٧٦	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١٤,٨٣٩,٠١٨	٨,٩٤٢,٢٠٠	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤٣,٠٠٠	-	-	٤٣,٠٠٠	-	-	-	-	الإضافات (غير مدققة)
٤٦٣,١٢٥,٤٢٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	١٠,٢٨٦,٢٧٦	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١٤,٨٣٩,٠١٨	٨,٩٤٢,٢٠٠	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
الاستهلاك المتراكم:								
(٨٦,٠٦٠,٥٥٩)	-	(٣٢,٥٩٢,٨٣٨)	(٦,٢٥٩,٠٥١)	(١٩,٥٥٣,٥٩٨)	(١١,٣٩٨,٣١٩)	(٩,٦٩٧,١٨٩)	(٦,٥٥٩,٥٦٤)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(١٨,٢٠٤,٥٤٥)	-	(٨,٥٤٤,٠٣٨)	(١,٢٠٩,٧٠٠)	(١,٥٦٢,٢١٢)	(١,٤٤٣,٩١٧)	(١٩٢,٥١١)	(٥,٢٥٢,١٦٧)	إضافات، أعباء السنة
١,٠١٩,٨٨٢	-	-	٥٢,١٨٢	٢٠,٢٠٠	-	٩٤٧,٥٠٠	-	استبعادات
(١٠٣,٢٤٥,٢٢٢)	-	(٤١,١٣٦,٨٧٦)	(٧,٤١٦,٥٦٩)	(٢١,٠٩٥,٦١٠)	(١٢,٨٤٢,٢٣٦)	(٨,٩٤٢,٢٠٠)	(١١,٨١١,٧٣١)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٤,٣٥٦,٥٤٥)	-	(٢,٠٦٧,٠٤٥)	(٣٢١,٠١٣)	(٣٦٧,٠٨٩)	(٢٨٩,٨٧٧)	-	(١,٣١١,٥٢١)	إضافات، أعباء السنة (غير مدققة)
(١٠٧,٦٠١,٧٦٧)	-	(٤٣,٢٠٣,٩٢١)	(٧,٧٣٧,٥٨٢)	(٢١,٤٦٢,٦٩٩)	(١٣,١٣٢,١١٣)	(٨,٩٤٢,٢٠٠)	(١٣,١٢٣,٢٥٢)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
القيمة الدفترية الصافية:								
٣٥٥,٥٢٣,٦٥٥	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	١٢,٣١٣,٧٦١	٢,٥٤٨,٦٩٤	٢,٦٢٧,٥٦٩	١,٧٠٦,٩٠٥	-	٢٤٩,٩٠١,٦٣١	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	١٤,٣٨٠,٨٠٦	٢,٨٢٦,٧٠٧	٢,٩٩٤,٦٥٨	١,٩٩٦,٧٨٢	-	٢٥١,٢١٣,١٥٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

يمثل بند مشروعات قيد التنفيذ كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ قيمة أفرع جديدة للشركة قيد الإنشاء في كل من حلب واللاذقية.

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

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

المجموع	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
			<u>الاطفاء المتراكم:</u>
(١٧,٧٣٤,٣٩٧)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٢٦١,٤٢٥)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(١٧٩,٨٤٨)	-	(١٧٩,٨٤٨)	إضافات، أعباء السنة
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
			<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
-	-	-	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٣ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

١٤ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي الفني (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تنوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٠٨,٣٦٠	٣٧,٣٩٦,٣٤١	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١١٣,٠١٧,٤٨٤	١٠٥,٨٣٤,٢٢٣	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٢٩,٣٢٥,٨٤٤</u>	<u>١٤٣,٢٣٠,٥٦٤</u>	

١٥ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)				
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.	
٥٢,٥٥٠,٢٤٦	-	-	٥٢,٥٥٠,٢٤٦	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٥,٦١٩,٧٩٣	-	٢,٦٢٦,٤٣٥	٢,٩٩٣,٣٥٨	الحياة (احتياطي حسابي)
١٣,٢٠٥,٧١٥	٢,١٢٨,٣٣١	٣,٩٨٢,٩٤٧	٧,٠٩٤,٤٣٧	البحري
٩٤,٢٧٣,٣٦٣	١٠,٩٧٢,٤٦٧	٧٣,١٤٩,٧٧٩	١٠,١٥١,١١٧	شامل سيارات
٥٤٩,٥٧٦,٥٢٦	٩٢,٩٨٧,٧٥١	٣٧١,٥٧٢,٨٦٥	٨٥,٠١٥,٩١٠	إلزامي سيارات
١٥٠,٥٣٩,٥٦٤	٢٧,٢٣٨,٧٤١	٤١,٣٩٧,٢٢٦	٨١,٩٠٣,٥٩٧	الصحي
٢٩,٧١٣,٦٨٩	٢,٨١٩,٨١٨	١٨,٧٩٨,٧٨٧	٨,٠٩٥,٠٨٤	الحريق
١,٤٩٧,٦٣٢	٢١٦,٠٥٨	١٣٠,٠٠٠	١,١٥١,٥٧٤	الهندسي
٢,١٢٩,٦٠٩	٤٢١,٤١٨	-	١,٧٠٨,١٩١	السفر
٢٣٥,٥٩٢,٧٠٢	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	٣,٥٣٦,١٥٧	الحوادث العامة
٨١٤,٢٩٦	٨٥,٨٧٠	٤١,٤٦٥	٦٨٦,٩٦١	الحوادث الشخصية
<u>١,١٣٥,٥١٣,١٣٥</u>	<u>١٦٧,١٣٨,٦٩٩</u>	<u>٧١٣,٤٨٧,٨٠٤</u>	<u>٢٥٤,٨٨٦,٦٣٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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.	
٣٦,٩٢٢,٤٦٨	-	-	٣٦,٩٢٢,٤٦٨	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
١١,٠٠١,٥٣٣	-	٧,٦٤٢,٤٣٥	٣,٣٥٩,٠٩٨	الحياة (احتياطي حسابي)
١٥,٩٧١,١٠٨	٢,٤٧٢,٢٦٨	٥,٢٥٧,٩٤٧	٨,٢٤٠,٨٩٣	البحري
٩٨,٧٥٤,٩٥٥	١١,٤١١,١٣١	٧٦,٠٧٤,٢٠٤	١١,٢٦٩,٦٢٠	شامل سيارات
٤٧٧,٠٥٤,٤٢٩	١٢٥,٠١٨,٢٣٧	٢٦٨,٠٢٨,٦٨٤	٨٤,٠٠٧,٥٠٨	إلزامي سيارات
١٢٨,٧١٨,٢٥٥	٢٦,٠٤٠,٣٨٢	٣٤,٠١٧,٦٩٩	٦٨,٦٦٠,١٧٤	الصحي
٣٢,٥٥٢,٠٦٦	٢,٨٠٨,٩٠٥	١٨,٧٢٦,٠٣٦	١١,٠١٧,١٢٥	الحريق
١,٨٠٨,٢٥٩	٢٦٥,١٢٠	١٣٠,٠٠٠	١,٤١٣,١٣٩	الهندسي
١,٦٣١,٨٤٣	٣١٥,٧٩٨	-	١,٣١٦,٠٤٥	السفر
٢٣٣,٠١٩,٧٥٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١٩,٧٥٢	الحوادث العامة
٥٤١,٣١٢	٥٥,٥٣٩	٤١,٤٦٥	٤٤٤,٣٠٨	الحوادث الشخصية
<u>١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠</u>	<u>١٩٨,٣٨٧,٣٨٠</u>	<u>٦٠٩,٩١٨,٤٧٠</u>	<u>٢٢٩,٦٧٠,١٣٠</u>	

١٦ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٢١١,٤٧٣	٨٥,٤١٦,٤٢٨	دفعات مقدمة من الزبائن
٤,٣٥١,٨١٠	٢,٤٦٠,٠٧٥	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٠٨٦,٦٥٩	١,١٤١,٤٠٢	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢,٨٠٣,٤٩٣	٣,٠٦٨,٤٣٠	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٦,٢٤١,٦٩٨	٣,٢١٩,٣٠٣	مصاريف مستحقة
٢,٧٨٥,٢٨٧	٦٩٣,٩٤٧	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٦١٧,٨٤٨	٤٢٧,٨١٨	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٤,٩٠٤,٢٥٠	٤,٩٠٣,٠٠٠	دائنون توزيعات أرباح
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٢,٥٠٠	أنعاب مهنية وقانونية مستحقة
١,٦٦٨,٣٢١	٢,٢٢٥,٥١٣	مطالبات مستحقة
١٦,٩٦٩,٤٧٢	١٣,٨٦٨,٢٠٦	دائنون مختلفون
<u>٩٨,٠٤٠,٣١١</u>	<u>١٢٠,٠٨٦,٦٢٢</u>	

١٧ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
(١٠,٣٠٠,٥٥٣)	(١٩,٦٥٣,٢٢٠)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)	(٥١,٩٠٢,٩٧٥)	حيث تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:
ل.س.	ل.س.	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
(١٢,٨٤٥,١١٦)	(١٣١,٠٢١,٤٦٣)	معدل ضريبة الدخل
%١٥	%١٥	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
(١,٩٢٦,٧٦٧)	(١٩,٦٥٣,٢٢٠)	

١٨ - مخصص ضريبة الدخل

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
(٦٣,٧٠٩,٨٨٦)	٣٠٢,٤٦٥,٢٥٩	ينزل:
(١٥,١٥١,٢٩٦)	(٣٩٨,٢٥٧,٥٧٥)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٥,٢٧٩,٢٢٠)	(٤,١٨٨,٧١٦)	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٤,١٤٠,٤٠٢)	(٩٩,٩٨١,٠٣٢)	الخسارة الضريبية

ضريبة دخل المساهمين:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣٥,٧٠٩,٠٩١	٢٤٣,٢٥٢,٢٩٥
(٦٤,٧٤٤,٢٦٣)	(٢٣٩,٠٨٧,٧٧٣)
٢٥,٦٩٧,٠٢١	-
٨,٤٨٩,٠٨٧	٦,٣١٥,٢٩٤
١,٢٩٤,٦٥١	١,٣١١,٥٢١
(٢٠,٤٣٠,٥١٦)	-
(١٣,٩٨٤,٩٢٩)	١١,٧٩١,٣٣٧
%١٥	%١٥
-	١,٧٦٨,٧٠١
-	٨٨,٤٣٥
-	١,٨٥٧,١٣٦

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦
١١,٦٤٨,٩١٥	-
٢٧,٧٨٦,١٢١	١,٨٥٧,١٣٦
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٤١,٢٩٢,١٧٢

أرباح الفترة كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر
والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

ينزل:

فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين

يضاف

مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)

الخسارة الضريبية لحملة الوثائق

الأرباح / (الخسارة) الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥٥% من الضريبة)

ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

الرصيد كما في بداية السنة

ضريبة دخل حملة الوثائق

ضريبة دخل المساهمين

الرصيد كما في نهاية السنة

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٥ بمراجعة البيانات المالية للشركة للعامين ٢٠١١ و ٢٠١٢، في حين لم تبدأ بعد بمراجعة البيانات المالية للشركة للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤. حتى تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة لم تصدر السلطات الضريبية التكليف النهائي للأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٢.

١٩ - الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق

يمثل الفائض المتراكم توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم توزيعها بعد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦. في حال وجود عجز متراكم في صندوق حملة الوثائق، يلتزم المساهمون بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

٢٠ - رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ ٢ مليار ليرة سورية من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢١ - الاحتياطي القانوني

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأسمال الشركة. تم تخصيص الاحتياطي القانوني كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣٥,٧٠٩,٠٩١	٢٤٣,٢٥٢,٢٩٥
(٦٤,٧٤٤,٢٦٣)	(٢٣٩,٠٨٧,٧٧٣)
(٢٩,٠٣٥,١٧٢)	٤,١٦٤,٥٢٢
%١٠	%١٠
-	٤١٦,٤٥٢

أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
الأرباح القابلة للتخصيص
نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
الاحتياطي القانوني للفترة

٢٢ - استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥,٢٧٩,٢٢٠	٣,٢١٩,٦٠١
-	٩٦٩,١١٥
٥,٢٧٩,٢٢٠	٤,١٨٨,٧١٦

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٣ - مصاريف كشف وخبراء

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٢٣٧,٧٥٩	٣,٠٨٩,٠٢٤
٣٨٨,٩٦٦	٦٤١,٧١٧
<u>١,٦٢٦,٧٢٥</u>	<u>٣,٧٣٠,٧٤١</u>

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
مصاريف أخرى لفروع التأمين

٢٤ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٦٦٣,٩٧٢	٦٩٣,٩٤٧
٤١٩,٠١٩	٤٢٧,٨١٨
<u>١,٠٨٢,٩٩١</u>	<u>١,١٢١,٧٦٥</u>

بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٦٥٥,٢١٥	٢٥,٥٢١,٧٠٥	رواتب وأجور
٩٤٢,٥٠٦	١,٠٧٠,٠٠٠	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
		مصاريف الدعم الفني
١,٠١٧,٦٢٨	٣٩٤,٢٤٤	دعاية وإعلان
٤,٩٧٦,٢١٦	٤,٣٥٦,٥٤٥	استهلاك موجودات ثابتة مادية
٤٤,٣٤٦	-	إطفاء موجودات ثابتة غير مادية
٢,٩٢٣,٤١٤	٤,٣٤٥,٨٣٧	مصاريف إيجار
٢,٤٢٤,٨٤٠	٣,٥٢٢,٧١٥	أتعاب مهنية وقانونية
٣٧٧,٢٣٩	١,٦٢٠,٨١٥	قرطاسية ومطبوعات
١,٧٦٧,٤٤٤	١,٣٨٩,٧١٤	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
١٠٧,٢٩٠	٤٢٥,٢٨٨	عمولات بنكية
٢,٠٨٣,٨٦٤	٣,٢١٢,٤٦١	صيانة وإصلاح
٤٤,٥٢١	-	سفر واجتماعات
٦٦٣,٠٢٢	٢,٢٦٠,١٥٨	مصاريف رسوم مالية
٥٦٩,٤٦٥	٧٥٧,٨٣٥	نظافة وضيافة
٦٧٠,٨٢٣	١,٣٤٦,٨٦٣	مصاريف أخرى
٣٨,٢٦٧,٨٣٣	٥٠,٢٢٤,١٨٠	
(٣٢,٠١١,٤٦٥)	(٤٣,٥١٧,٥٨١)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>٦,٢٥٦,٣٦٨</u>	<u>٦,٧٠٦,٥٩٩</u>	

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ٤٣,٥١٧,٥٨١ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٣٢,٠١١,٤٦٥) ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥) الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٢٦ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥,٤٥٥	-
-	٣٣٠٠
٤٠,٢٥٣	-
٤٥,٧٠٨	٣,٣٠٠

أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
إيرادات أخرى
فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين

٢٧ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣٥,٧٠٩,٠٩١	٢٤١,٣٥٣,٠٣٤
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٩	١٢,٠٧

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لتتناسب مع أرقام التصنيف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على صافي الأرباح لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥.

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) كالتالي:

الإدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث 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.
٦٧,٩٣٤	٣,٢٠٩,٨١٣	٢,٥٥٧,٥٠٥	٣,٢٦٦,٨٧٥	٤٥,٢٩٤,٩٠٠	٤٥,٩٩٢,٨٣٧	١٠,٢٧٢,١٩٠	-	١,٧٠٨,١٩١	٢,٧٠٣,٠٩٧	٥٨٤,٤٢١	١١٥,٦٥٧,٧٦٣
-	(٢,٨٢٨,٣٨١)	(١,٨٥٤,١١٧)	-	-	-	(٩,٥٤٥,٣٧٠)	-	(٩٤٨,٠٦٦)	(٢,١٧٥,٩٢٢)	(٤٩٦,٧٥٨)	(١٧,٨٤٨,٦١٤)
٦٧,٩٣٤	٣,٨١١,٤٣٢	٧٠٣,٣٨٨	٣,٢٦٦,٨٧٥	٤٥,٢٩٤,٩٠٠	٤٥,٩٩٢,٨٣٧	٧٢٦,٨٢٠	-	٧٦٠,١٢٥	٥٢٧,١٧٥	٨٧,٦٦٣	٩٧,٨٠٩,١٤٩
(٥٢,٥٥٠,٢٤٦)	(٢,٩٩٣,٣٥٨)	(٧,٠٩٤,٤٣٧)	(١٠,١٥١,١١٧)	(٨٥,٠١٥,٩١٠)	(٨١,٩٠٣,٥٩٧)	(٨,٠٩٥,٠٨٤)	(١,١٥١,٥٧٤)	(١,٧٠٨,١٩١)	(٣,٥٣٦,١٥٧)	(٦٨٦,٩٦١)	(٢٥٤,٨٨٦,٦٣٢)
-	١,٤٢٤,٠١٥	٤,٦١٠,١٣٦	-	-	-	٧,٤٢٤,٩٢٦	٣١٤,١٣٨	٩٤٨,٠٦٦	١,٢٢٨,٦٧٧	٥٨٣,٩١٧	١٦,٥٢٣,٨٧٥
٣٦,٩٢٢,٤٦٨	٣,٣٥٩,٠٩٨	٨,٢٤٠,٨٩٣	١١,٢٦٩,٦٢٠	٨٤,٠٠٧,٥٠٨	٦٨,٦٦٠,١٧٤	١١,٠١٧,١٢٥	١,٤١٣,١٣٩	١,٣١٦,٠٤٥	٣,٠١٩,٧٥٢	٤٤٤,٣٠٨	٢٢٩,٦٧٠,١٣٠
-	(١,٧٤٣,١٤٤)	(٥,١٧٨,٢٨٤)	-	-	-	(٩,٩٠٢,٧٦٢)	(٥٣٦,٤٦٩)	(٦٨٣,٦٥٣)	(٦٢٨,٩٩٤)	(٣٧٧,٦٦٢)	(١٩,٠٥٠,٩٦٨)
(١٥,٦٢٧,٧٧٨)	٤٦,٦١١	٥٧٨,٣٠٨	١,١١٨,٥٠٣	(١,٠٠٨,٤٠٢)	(١٣,٢٤٣,٤٢٣)	٤٤٤,٢٠٥	٣٩,٢٣٤	(١٢٧,٧٣٣)	٨٣,٢٧٨	٣٦,٣٨٨	(٢٧,٧٣٣,٥٩٥)
(١٥,٥٥٩,٨٤٤)	٤٢٨,٠٤٣	١,٢٨١,٦٩٦	٤,٣٨٥,٣٧٨	٤٤,٢٨٦,٤٩٨	٣٢,٧٤٩,٤١٤	١,١٧١,٠٢٥	٣٩,٢٣٤	٦٣٢,٣٩٢	٦١٠,٤٥٣	٥١,٢٦٥	٧٠,٠٧٥,٥٥٤
-	٢٦٠,٢٦٠	٥٤٩,١٤٨	-	-	-	٢,٣٢٩,٠٣١	-	-	٥٥٧,٦٦٤	١٤٩,٠٢٧	٣,٨٤٥,١٣٠
(١٥,٥٥٩,٨٤٤)	٦٨٨,٣٠٣	١,٨٣٠,٨٤٤	٤,٣٨٥,٣٧٨	٤٤,٢٨٦,٤٩٨	٣٢,٧٤٩,٤١٤	٣,٥٠٠,٠٥٦	٣٩,٢٣٤	٦٣٢,٣٩٢	١,١٦٨,١١٧	٢٠٠,٢٩٢	٧٣,٩٢٠,٦٨٤
-	(٥,٠٢٠,٠٥٠)	(١,٢٥٥,٠٣٢)	(٢,٤٥٢,٦١٠)	(٤,٢٧٧,٨١٦)	(٣٥,٢١٢,٦٨٥)	-	-	-	(١,٠١١,٧٠٠)	-	(٤٩,٢٢٩,٨٩٣)
-	٩,٦٥٠	١,٠٦٦,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	١,٠١١,٧٠٠	-	٢,٠٨٨,١٢٧
-	(٥,٠١٠,٤٠٠)	(١٨٨,٢٥٥)	(٢,٤٥٢,٦١٠)	(٤,٢٧٧,٨١٦)	(٣٥,٢١٢,٦٨٥)	-	-	-	-	-	(٤٧,١٤١,٧٦٦)
-	(٢,٦٢٦,٤٣٥)	(٣,٩٨٢,٩٤٧)	(٧٣,١٤٩,٧٧٩)	(٣٧١,٥٧٢,٨٦٥)	(٤١,٣٩٧,٢٦٦)	(١٨,٧٩٨,٧٨٧)	(١٣٠,٠٠٠)	-	(٢٠١,٧٨٨,٣٠٠)	(٤١,٤٦٥)	(٧١٣,٨٨٧,٨٠٤)
-	١,٣١٣,٢١٨	٢,٨٩٨,٠٥٨	٢,٥٦٢,١٠٠	٣١,٦٩٢,٩٣٣	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٣٨,٨٧٥	١٢٠,٩٠٠	-	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	٣٧,٧٩٣	٢٧٥,٤٥٢,١٧٧
-	٧,٦٢٢,٤٣٥	٥,٢٥٧,٩٤٧	٧٦,٠٧٤,٢٠٤	٢٦٨,٠٢٨,٦٨٤	٣٤,٠١٧,٦٩٩	١٨,٧٢٦,٠٣٦	١٣٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٦٠٩,٩١٨,٤٧٠
-	(١,٣٢١,٢١٨)	(٣,٩٨١,٨٠٨)	(٢,٥٦٢,١٠٠)	(٣١,٢١٦,٩٣٣)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٩٧٣,٣٩٩)	(١٢٠,٩٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٢٧٤,٢١٤,١٥١)
-	-	-	-	-	-	٧,٢٧٥	-	-	-	-	٧,٢٧٥
-	٥,٠٠٨,٠٠٠	١٩١,٢٥٠	٢,٩٢٤,٤٢٥	(١٠٣,٠٦٨,١٨١)	(٧,٣٧٩,٥٢٧)	-	-	-	-	-	(١٠٢,٣٢٤,٠٣٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢,١٢٨,٣٣١)	(١٠,٩٧٢,٤٦٧)	(٩٢,٩٨٧,٧٥١)	(٢,٨١٩,٨١٨)	(٢٧,٢٣٨,٧٤١)	(٢١٦,٠٥٨)	(٢٠,٢٦٨,٢٤٥)	(٤٢١,٤١٨)	(٨٥,٨٧٠)	(١٦٧,١٣٨,٦٩٩)	
-	-	-	٤,٧٥٣,٩٤٠	٢,٥٥٥,٨٣٠	-	٥٩,٠١٨	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٢٥,٦٠٣	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٧٢,٩٩٠	٣٩,٧٠٢,٩٨٢
-	١,٣٨٣,٠٤١	٣٨٤,٣١٥	٣٨٤,٣١٥	٢,٥٥٥,٨٣٠	-	٥٩,٠١٨	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٢٥,٦٠٣	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٧٢,٩٩٠	٣٩,٧٠٢,٩٨٢
-	-	-	١١,٤١١,١٣١	١٢٥,٠١٨,٢٣٧	٢٦,٠٤٠,٣٨٢	٢,٨٠٨,٩٠٥	٣١٥,٧٩٨	٢٦٥,١٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٣٩	١٩٨,٣٨٧,٣٨٠
-	-	-	٢,٤٧٢,٢٦٨	١٢٥,٠١٨,٢٣٧	٢٦,٠٤٠,٣٨٢	٢,٨٠٨,٩٠٥	٣١٥,٧٩٨	٢٦٥,١٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٣٩	١٩٨,٣٨٧,٣٨٠
-	-	-	(١,٥٥٣,٤٨٥)	(٣٨٤,٣١٥)	(٤,٦٨٢,٥٤٠)	(١,٤٦٧)	(٢,٥٤٣,٠٠٩)	(١٦٨,٠٨٧)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٧,٢٠٨)	(٣٩,٤٨٠,٨٣٢)
-	-	-	-	-	-	١,٠٩٢	-	-	-	-	١,٠٩٢
-	-	-	١٧٣,٤٩٣	٤٣٨,٦٦٤	٣٢,١٠١,٨٨٦	٧,٣٥٩	٣,٠٠٠	(٤٨,١٠٤)	-	(٤,٥٤٩)	٣١,٤٧١,٩٢٣
-	(٢٥,٥٢٦)	(٢٤٢,٧١٩)	(٢٢٤,٤٧٠)	(٢,٢٨٤,١٥٠)	(١,٢٧١,٠٦٦)	(١,٠٦٩,٢٤١)	-	(٢٢٩,٢٨٥)	(٧٥,٨٢٧)	(٦٠,٢٠٢)	(٥,٤٨٢,٤٩٦)
-	(٩٩,٤٤٩)	(٥٧,٥٦٥)	(٧٩,٧٣١)	(١,٥٠٠)	(٣,٤١٩,٦٣٣)	(١,١٨٧)	(٣٩,٨٥٥)	(٢٤,٨٩٢)	(٦,٠٤٦)	(٨٨٣)	(٣,٧٣٠,٧٤١)
-	-	-	(٧٩,٧١٩)	(١,٦١٧,٤٦٩)	-	(٦٠٩,٠٠٠)	-	-	(١٦٠,٢٥٧)	(٣٤,٦٤٨)	(٢,٧٥٢,٧١٨)
(٤٠٨)	(١٩,٢٥٩)	(١٥,٣٥٥)	(١٩,٦٠١)	(٦٩٩,٥٨٧)	(٢٧٥,٩٥٧)	(٦١,٦٣٣)	-	(١٠,٢٤٩)	(١٦,٢١٩)	(٣,٥٠٧)	(١,١٢١,٧٦٥)
(٤٠٨)	(١٤٦,٦٣٤)	(٢٩٠,٧٦٦)	(٤٠٦,٩٥٨)	(٧٩,٨٤٦,٨١٧)	(٤٨,٧٥٨,٧٠٤)	(١,٧٧٦,٧٢٩)	٦,١٧٢	(٣١٢,٥٣٠)	(٢٥٨,٣٤٩)	(١٠٣,٧٨٩)	(١٣١,٠٨١,٥٩٦)
(١٥,٥٦٠,٢٥٢)	(٥٤١,٦٦٩)	١,٥٤٠,٠٧٨	٤,٩٧٢,٣٢٦	(٣٥,٥٦٠,٣١٩)	(١٦,٠٠٩,٢٠٠)	١,٧٢٣,٣٢٧	٤٥,٤٠٦	٣١٩,٨٦٢	٩٠٩,٧٦٨	٩٦,٥٠٣	(٥٧,١٦٠,٩١٢)

صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحرق	الصحي	سيارات الزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	إدخاري	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٠,٦٦١,٩٨١	١٨٠,٠٠٠	١,٩١٢,٠٨٧	٢٩٩,٩٣٣	٦٥٤,١٥٥	١٧,٥٧٧,٢٩٢	٣٣,٠٠٠,٣٢٠	٤٢,٧٧٣,٨٩٥	٣,٠٥٩,٧٦١	٧,١٤٣,٣٢٩	٤,٥٦٤,١١٤	(٢,٩٠٥)	الأقساط المكتتب بها
(٢٤,١٩٣,٢٠٦)	(١٥٣,٠٠٠)	(٦٧٦,٧١٥)	(١٨١,١٨٤)	(٥٥٦,٠٣٢)	(١٥,٧٣٩,٩٦٠)	-	-	-	(٤,١٢٦,٧٠٧)	(٢,٧٥٩,٦٠٨)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٨٦,٤٦٨,٧٧٥	٢٧,٠٠٠	١,٢٣٥,٣٧٢	١١٨,٧٤٩	٩٨,١٢٣	١,٨٣٧,٣٣٢	٣٣,٠٠٠,٣٢٠	٤٢,٧٧٣,٨٩٥	٣,٠٥٩,٧٦١	٣,٠١٦,٦٢٢	١,٨٠٤,٥٠٦	(٢,٩٠٥)	حصة الشركة
(١٩٢,٠٩١,٨٥١)	(٤٠١,٨٨٠)	(٥,١٣٨,٥٦٥)	(٢٩٩,٩٣٣)	(٢٧٢,٧٧٦)	(٩,٠٥٢,٨٤٨)	(٤٩,٧١٩,٦٩١)	(٧٩,٤٥٦,٦٩٨)	(١٧,٨٠٢,٠١٥)	(٦,١٥٢,٧٧٩)	(٢,٤٦٢,٢٣٣)	(٢١,٣٣٢,٤٣٣)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
١٤,٧٧٤,٤٨٥	٣٤٤,٤٥٤	١,١٣٢,٤٨٨	١٨١,١٨٤	٢٣١,٨٥٩	٨,٠٠٧,٨٧٤	-	-	-	٣,٧٥٦,٣٩٩	١,١٢٠,٢٢٧	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
١٧٨,٨٧٦,١٧٥	٣٦١,٣١٨	٤,٧١٨,١٢٧	٧٤٤,١٧٥	٣٥٩,٩٩٦	٤,٥٠٥,٢٥١	٤٧,٣٠٦,١٧٢	٧٤,٦٩٦,٧٩٣	٢١,٣٠٨,٧٥٨	٦,٠٠٣,٧٩٤	٢,٣٣٦,٦٨٦	١٦,٥٣٥,١٠٥	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(١١,٠٧١,٦٠٨)	(٣٠٩,٩٧٦)	(٩١٨,٦٥٢)	(٤٠٧,٢٣٦)	(٣٠٥,٩٩٧)	(٣,٩٢٢,٠٤٧)	(٧٩٦)	-	-	(٤,٠٨٧,٩٢٦)	(١,١١٨,٩٧٨)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(٩,٥١٢,٧٩٩)	(٦,٠٨٤)	(٢٠٦,٦٠٢)	٢١٨,١٩٠	١٣,٠٨٢	(٤٦١,٧٧٠)	(٢,٤١٤,٣١٥)	(٤,٧٥٩,٩٠٥)	٣,٥٠٦,٧٤٣	(٤٨٠,٥١٢)	(١٢٤,٢٩٨)	(٤,٧٩٧,٣٢٨)	صافي التعديل في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٦,٩٥٥,٩٧٦	٢٠,٩١٦	٥٢٨,٧٧٠	٣٣٦,٩٣٩	١١١,٢٠٥	١,٣٧٥,٥٦٢	٣٠,٥٨٦,٠٠٥	٣٨,٠١٣,٩٩٠	٦,٥٦٦,٥٠٤	٢,٥٣٦,١١٠	١,٦٨٠,٢٠٨	(٤,٨٠٠,٢٣٣)	صافي أقساط التأمين
٤,٩٩٠,٧٠٨	٤٥,٩٠٠	١٤٧,٥٧٥	-	١٩٤,٦١١	٢,٩٤٥,٧٩٣	-	-	١,٠٠٠	١,٦٥٥,٨٢٩	-	-	العوامل المقبوضة
٨١,٩٤٦,٦٨٤	٦٦,٨١٦	٦٧٦,٣٤٥	٣٣٦,٩٣٩	٣٠٥,٨١٦	٤,٣٢١,٣٥٥	٣٠,٥٨٦,٠٠٥	٣٨,٠١٣,٩٩٠	٦,٥٦٧,٥٠٤	٤,١٩١,٩٣٩	١,٦٨٠,٢٠٨	(٤,٨٠٠,٢٣٣)	صافي الإيرادات
(٤٣,٥٢٦,٩٨٩)	(٤٠,٣٥٠)	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	(٢٧,٢٢٣,٦٢٢)	(٤,٨٢٢,٢٢٠)	(٦,٥٥٤,٧٣٠)	(٢٠,٠٠٠)	(٤,٧١٦,٠٦٧)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٩٩٧,٨٠٧	٣٤,٢٩٨	-	-	٢٩,٤٥٣	١١٩,٢٨٦	٩,٧٧٩	-	-	١٨,٦٠٠	٣,٧٨٦,٣٩١	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٩,٥٢٩,١٨٢)	(٦,٠٥٢)	-	-	(٥٤٧)	(٧١٤)	(٢٧,٢١٣,٨٤٣)	(٤,٨٢٢,٢٢٠)	(٦,٥٥٤,٧٣٠)	(١,٤٠٠)	(٩٢٩,٦٧٦)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٥٦,٧٩٢,٤٢٤)	(٤١,٤٦٥)	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٣٠,٠٠٠)	(٦٨,٨٦٠,٤٩٠)	(٥٩,٢٣٨,٩٠٩)	(٣٨٦,٣٧٩,٦٣٦)	(١٥١,٠٦١,٢٠٢)	(١٧,٧٨٧,٧٨٧)	(٣,٢٩٢,٩٣٥)	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٣٨٩,٤٦٩,١١٦	٣٧,٧٩٣	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٠,٩٠٠	٦٢,١٤٥,٠٥٧	٨,٧٦٣,٣٠٠	٣٢,٧٨٢,٨٢٧	٢,٦٦٢,١٠٠	١١,٣١٠,٦٧٢	١,٦٤٦,٤٦٧	-	حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٩١٨,٣٤٥,٣٨٦	٤١,٤٦٥	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	٦٠,٨٤٢,١٦٢	٣٥,٣١١,١٥٦	٣٨١,٥٥٠,٣٠٠	١٥١,٠٣٥,٦٧١	١٢,٧٧٢,٩٤٧	٦,٦٦١,٦٨٥	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦)	(٣٧,٧٩٣)	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٢٠,٩٠٠)	(٥٤,٨٧٦,٥٦١)	(١١,١٥٧,٤٩٥)	(٣٣,٩٠٣,٠١٤)	(٢,٦٦٢,١٠٠)	(١١,١٩٧,٤١٨)	(٤,٥٤٤,٧٩٥)	-	حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
١,٨٣٢	-	-	-	-	١,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
(٣٧,٤٧٦,١٦٦)	-	-	-	-	(٧٤٨,٠٠٠)	(٢٦,٣٢١,٩٤٨)	(٥,٩٤٩,٥٢٣)	(٢٥,٥٣١)	(٤,٩٠١,٥٨٦)	٤٧٠,٤٢٢	-	صافي التعديل في مطالبات قيد التسوية
(٢٩٧,٤٢٩,٨٠٢)	(٥٠,٢٣٥)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤٩,٤٦٠)	(٥١,١٤٥)	(١٠,٣٢٩,٠٧٣)	(٩,٨٣٦,١٢٢)	(٢١١,١٨٦,٤١٩)	(٢٢,٦٥٩,١٨٠)	(٢,٦٦٨,١٦٨)	-	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
٥٧,٤٦٦,٤٨٩	٤٣,٠٥٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٧٩,١٩٣	٤٣,٤٧٤	٩,٣٢١,٧٥٨	٤٦٥,٦٦٧	٤,٩١٧,٤٢٤	٣٩٩,٣١٥	١,٦٩٦,٦٠١	-	-	حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
٢٣٨,٨١٧,٨٣٤	٤٥,١٦٥	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣٥,٦١٩	٦٧,٤٩٩	٩,١٢٦,٣٢٥	٧,٤٠٤,٨٩٤	١٥٦,٩٦٧,٠٣٩	٢٢,٦٥٥,٣٥١	١,٩١٥,٩٤٢	-	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة
(٥٧,١٨٠,٩٧٩)	(٣٨,٧٤٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٤٠)	(٥٧,٣٧٤)	(٨,٢٣١,٤٨٤)	(١,١١٨,٩٥٤)	(٥,٠٨٥,٤٥٢)	(٣٩٩,٣١٥)	(١,٦٧٩,٦١٣)	-	-	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة
٢٧٤	-	-	-	-	٢٧٤	-	-	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
(٥٨,٣٢٦,١٨٤)	(٧٦٠)	-	(٤,٦٨٨)	٢,٤٥٤	(١١٢,٢٠٠)	(٣,٠٨٤,٥١٥)	(٥٤,٣٨٧,٤٠٨)	(٣,٨٢٩)	(٧٣٥,٢٣٨)	-	-	صافي التعديل في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦,٧٦٢,١٥٩)	(٢٧,٠٠٠)	(٨٤,٩٠٧)	(٢٨,٣٠٠)	(٩٨,١٢٣)	(١,٩٢٠,٦٧٢)	(١,٠٩٤,٥٢١)	(٢,١٠٥,٥١٣)	(٥٧٢,٦٢٥)	(٦٣٨,٥٢٤)	(١٩١,٩٧٤)	-	العوامل المدفوعة
(١,٦٢٦,٧٢٥)	-	-	-	-	(٦٠,٠٠٠)	(١,٢٦٦,٩٠٠)	(١,٠٥٠)	(٢٩٨,٧٧٥)	-	-	-	مصاريف كشف وخبراء
(٢,٣٥٠,٣٥٠)	(٤,٣٦٣)	(٣٤,٢٢٦)	-	(١٥,٨٥٥)	(٤٢٦,٠٤٠)	-	(١,٥٢٧,٠٥٢)	(١٦٩,٦٧٣)	(١٧٣,١٤١)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٠٨٢,٩٩١)	(١,٠٨٠)	(٨,٤٧٣)	(١,٨٠٠)	(٣,٩٢٥)	(١٠٥,٤٦٤)	(١٩٨,٠٠٢)	(٦٧٥,٦٦٢)	(١٨,٣٥٩)	(٤٢,٨٦٠)	(٢٧,٣٦٦)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٤٧,١٥٣,٧٥٧)	(٣٩,٢٥٥)	(١٢٧,٦٠٦)	(٣٤,٧٨٨)	(١١٥,٩٩٦)	(٣,٣٧٣,٠٩٠)	(٥٩,١٧٩,٧٢٩)	(٦٩,٤٦٨,٤٢٨)	(٧,٦٤٣,٥٢٢)	(٦,٤٩٢,٧٤٩)	(٦٧٨,٥٩٤)	-	صافي المصاريف
(٦٥,٢٠٧,٠٧٣)	٢٧,٥٦١	٥٤٨,٧٣٩	٣٠٢,١٥١	١٨٩,٨٢٠	٩٤٨,٢٦٥	(٢٨,٥٩٣,٧٢٤)	(٣١,٤٥٤,٤٣٨)	(١,٠٧٦,٠١٨)	(٢,٣٠٠,٨١٠)	١,٠٠١,٦١٤	(٤,٨٠٠,٢٣٣)	صافي (خسائر) / أرباح فروع التأمين

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٩٧١,٦٧٦	٤١,٩٩٦,٢٧٧	إلزامي داخلي
٩٣٠,١٩٢	٧٨٥,٥١٤	إلزامي حدودي
٨٧٢,٠٢٧	٢,٥١٣,١٠٩	بطاقة برتقالية
<u>٤٢,٧٧٣,٨٩٥</u>	<u>٤٥,٢٩٤,٩٠٠</u>	

٣٠- الالتزامات الطارئة

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

٣١- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. 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 وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)					
الفرق	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
زيادة / (انخفاض)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
	٣٤٦,٠١٩,٨٣١	٩٨٩,٩٢٥,١٢٨	-	٤٩٦,٠٥٨,٩٦٠	٧
				٤٩٣,٨٦٦,١٦٨	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة استثمارات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الفرق	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
زيادة / (انخفاض)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
	٢١٤,٩٩٨,٣٦٨	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	-	٤٩٣,٨٠٨,٩٦٠	٧
				٣٦٥,٠٩٤,٧٠٥	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية (مستوى أول ومستوى ثاني) والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معطيات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣١ آذار ٢٠١٦	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	مع القيمة العادلة	غير المنظورة على القيمة العادلة
			لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. 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.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٠,٠٦%، فرع الحياة ٢,٧٨%، البحري ٢,٢١%، سيارات إلزامي ٣٩,١٦%، سيارات شامل ٢,٨٢%، الصحي ٣٩,٧٧%، الحريق ٨,٨٨%، هندسي ٠%، السفر ١,٤٨%، الحوادث العامة ٢,٣٤%، الحوادث الشخصية ٠,٥١%.

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%.

مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات 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 على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات 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 التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين 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 والتنويع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسيمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العمليات

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

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 آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٥,١٧٤,٤٠٩	-	١٢٥,١٧٤,٤٠٩	النقد وما يوازي النقد
٢,٠٤٨,٤٩٨,١٣٤	-	٢,٠٤٨,٤٩٨,١٣٤	ودائع لأجل لدى المصارف
٥٨,٨٣٣,٦٩٠	-	٥٨,٨٣٣,٦٩٠	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٦٦,٢٩٢,٣١٥	-	٤٦٦,٢٩٢,٣١٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣١,٦٨٩,٠٣٤	-	٣٣١,٦٨٩,٠٣٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥,٧٣٤,٤٧٥	-	٥,٧٣٤,٤٧٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٥٩,٢٢٧,٩٦٠	-	١٥٩,٢٢٧,٩٦٠	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٩٨٩,٩٢٥,١٢٨	-	٩٨٩,٩٢٥,١٢٨	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٢١٠,٣٧٥,١٤٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٨٥,٣٧٥,١٤٥	
			المطلوبات
١٤٣,٢٣٠,٥٦٤	-	١٤٣,٢٣٠,٥٦٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٧٩٣,٥٢٤	-	١,٧٩٣,٥٢٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,١٣٥,٥١٣,١٣٥	-	١,١٣٥,٥١٣,١٣٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٠,٠٨٦,٦٢٢	-	١٢٠,٠٨٦,٦٢٢	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٥١,٩٠٢,٩٧٥	-	٥١,٩٠٢,٩٧٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤١,٢٩٢,١٧٢	-	٤١,٢٩٢,١٧٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٤٩٣,٨١٨,٩٩٢	-	١,٤٩٣,٨١٨,٩٩٢	
٢,٧١٦,٥٥٦,١٥٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٩١,٥٥٦,١٥٣	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	-	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	النقد وما يوازي النقد
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	-	٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	-	٤٩,٣٠٣,٠٣٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٧٦,٠٦٨,٦٢١	-	١٧٦,٠٦٨,٦٢١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	-	٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١١,٣٣٣,٨٧٥	-	١١,٣٣٣,٨٧٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	-	١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	-	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٨٨٧,٣٨٦,٦٦٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٢,٣٨٦,٦٦٣	

المطلوبات

١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	-	١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٤٨,٣٥٥	-	٢٤٨,٣٥٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	-	١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٨,٠٤٠,٣١١	-	٩٨,٠٤٠,٣١١	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٣٢,٢٤٩,٧٥٥	-	٣٢,٢٤٩,٧٥٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	-	١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	
٢,٥٥٠,١١١,٣٨٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٥,١١١,٣٨٢	فائض السيولة

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تتلخص القيمة الدفترية للموجودات المالية الحساسة لأسعار الصرف كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٧٩٣,٨٥٠	٦٩,٢٠٥,٦٨٤	٨٤٠,٨٤٧,٩٧٠	١,٢٠٥,٦٥٢,٧٨٩	دولار أمريكي
٢٥,٢٩٥,٢٩٣	٣٣,٧٠٩,٢٤٠	٢٤٤,٦١٠,٣١١	٣١١,٥٥٩,٠٠٥	يورو
٦٦,٠٨٩,١٤٣	١٠٢,٩١٤,٩٢٤	١,٠٨٥,٤٥٨,٢٨١	١,٥١٧,٢١١,٧٩٤	

بلغ سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ حسب النشرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي لأغراض التقييم ٤٤٢,٨٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و٥٠٠,٣٥ ليرة سورية مقابل ١ يورو، وذلك بفارق نسبته ١% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ والذي يساوي ٤٣٧,٤٢ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و٤٩٥,١٦ ليرة سورية مقابل ١ يورو.

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١١٣,٦٤٤,٧١١	٨٠,٠٠٥,٤١٢
٢٧,٧٨٤,٩٧٦	٢١,٩٣١,٥٠٢
١٤١,٤٢٩,٦٨٧	١٠١,٩٣٦,٩١٤

دولار أمريكي
يورو

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. الأرقام المذكورة أعلاه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. عند تراجع قيمة الليرة السورية بنسبة ١٠% مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الربح ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

٣٢- هامش الملاءة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩٤,١١٦,٨٥٥	١٨٢,٧٤٨,٦١٢
٩٧,٣٤٦,٩٨٤	٩٥,٤٥٦,٠٥٠
٧٢١,٨١٦,١١٧	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤
٦٣,١٦٤,١٥١	٦٢,٧٤٧,٦٩٩
٣,١٧٦,٤٤٤,١٠٧	٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥
رأس المال المتوفر:	رأس المال المتوفر:
رأس المال	رأس المال
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
أرباح مدورة / (الخسائر المتراكمة)	أرباح مدورة / (الخسائر المتراكمة)
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
الاحتياطي القانوني	الاحتياطي القانوني
مجموع رأس المال المتوفر	مجموع رأس المال المتوفر
رأس المال المطلوب:	رأس المال المطلوب:
رأس المال المطلوب مقابل الأخطار	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
مجموع رأس المال المطلوب	مجموع رأس المال المطلوب
نسبة هامش الملاءة (%)	نسبة هامش الملاءة (%)
٣٣٣%	٣٦٩%

٣٣- الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦.