

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للربع الثالث للسنة المالية: 2016

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	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 فوطرش	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 نقاعد المهندسين	عضو	5 %
7	مرفت أحمد ديب جب	شركة بنك سوريا الدولي الإسلامي المساهمة المغفلة العامة	عضو	5.15 %



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 ربايعي رقم الفاكس: +963-11-3328546 البريد الإلكتروني info@atsyria.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	171.12 ل.س	103.62 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
%29		4,372,223,863.00		5,652,349,199.00		مجموع الموجودات
%21		2,823,680,705.00		3,422,525,706.00		حقوق المساهمين
		بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
%10	%10	264,610,617	96,854,707	290,371,843.00	106,455,436.00	صافي الإيرادات
201%	389%	143,460,575.00	22,053,704.00	432,155,187.00	107,932,162.00	صافي الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	6,287,378.00	3,561,157.00	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
197%	373%	143,460,575.00	22,053,704	425,867,809.00	104,371,005.00	صافي الدخل
197%	375%	7.17	1.10	21.29	5.22	ربح السهم

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 330,846,336.00 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ
126,227,417.00 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبة مبلغ 290,371,843.00 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطيات
الفنية مساوية 1,201,743,721.00 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2016/12/26






شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٣-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٥-٤	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٧-٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق
٩-٨	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين
١٠	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
١١	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٢	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٥-١٣	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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 نبد رأي تدقيق بشأنها. لم يتم تعييننا لمراجعة مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ولا نبد 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 ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦، والأثر المالي الذي قد ينتج عن فحص انخفاض القيمة وأثره على بيان الأرباح أو الخسائر والشامل الأرباح المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق والعائد للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.



الاستنتاج المتحفظ

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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٣,٢٧٤,٥٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.
- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٢,٤١٠,٨٣٣,٢٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وتوزعت على خمسة مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ١,٤٥٩,٤٠٤,٥٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن ثلاثة مصارف عاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. تم منح الشركة مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتصحيح هذا التجاوز بموجب القرار رقم ١٠٠/١٦/٥٠ الصادر عن مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ ٢٨٩,٨٢٣,٩٤٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وتمثل فقط ٢٤% 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 وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٣٠٠,٤٣٥,٩٣٠ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو وودائع قصيرة الأجل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. تم منح الشركة مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتصحيح هذا التجاوز بموجب القرار رقم ١٠٠/١٦/٥٠ الصادر عن مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠١٦.



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 أيلول 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

١٨ كانون الأول ٢٠١٦

المحاسب القانوني
محمد صالح كنج



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٣٠٠,٣٢٩,٢٩٥	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	٢,١٢١,٠٠٩,٣٠٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	١,١٧٣,٩٠٣,٦٥٦	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	٦٢,٤٤٦,٦٨٦	٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٧٦,٠٦٨,٦٢١	٥٥٦,٠٢٠,٧٢٠	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١,٣٣٣,٨٧٥	١٩,٥٧٥,٣٧٧	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	٩١,٥٢٤,١٧٤	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	٣٢٨,٠٢٢,٧٥٠	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١٨,١٨٧,٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	٣٥٦,٣٢٩,٨٠٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣</u>	<u>٥,٦٥٢,٣٤٩,١٩٩</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي



المدير العام

مازن الصبان




المدير المالي

محمد الطحان



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	١٢٦,٦٥٥,٥٣١	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٤٨,٣٥٥	٣,٥٩٢,٧٣٤	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	١,٢٠١,٧٤٣,٧٢١	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٨,٠٤٠,٣١١	١٨٢,٣٠٨,٤٠٨	١٩	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٣٢,٢٤٩,٧٥٥	٧٩,٤٩٩,٧٥٤	٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٧,٠٠٥,٤٥٦	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	١,٦٠٠,٨٠٥,٦٠٤		مجموع المطلوبات
٥٧,٣٠٧,٧١٧	٥٧,٣٠٧,٧١٧	٢٢	حقوق حملة الوثائق
١٥٣,٩٦٠,١٦٠	١٥٣,٩٦٠,١٦٠		الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
-	٥٨٧,١١٧,١٥٥		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١٦٩,٣٦٧,١٤٣)		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢١١,٢٦٧,٨٧٧	٦٢٩,٠١٧,٨٨٩		العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة
			مجموع حقوق حملة الوثائق
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	حقوق المساهمين
٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٦٦,٢٥٨,٩٢٩	٢٤	رأس المال
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٥٠,٤٩٨,٦٠٤	٧	احتياطي قانوني
٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٦٨٣,٢٥٠		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٣٩٧,٠٤٢,٨٩٢		أرباح محتجزة
-	٢٥,٣١٣,٦٨٧		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	٣,٤٢٢,٥٢٥,٧٠٦		أرباح الفترة
٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣	٥,٦٥٢,٣٤٩,١٩٩		مجموع حقوق المساهمين
			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 ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من العلاقة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٣٠٨,٧٤٢,٩١٨	٣٣٠,٨٤٦,٣٣٦	٣٢	الإيرادات: إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٤,١٣٢,٣٠١)	(٤٠,٤٧٤,٤٩٣)	٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٦٤,٦١٠,٦١٧	٢٩٠,٣٧١,٨٤٣	٣٢	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٩,٤٨٨,٦٢٧)	(٥٧,٣٥٨,٨٢٣)	٣٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٤٥,١٢١,٩٩٠	٢٣٣,٠١٣,٠٢٠	٣٢	صافي أقساط التأمين
٩,٢٠٦,٠٧٣	٧,٨٤٩,٠٤٦	٣٢	عمولات مقبوضة
٤٣,٥٠٠,٣٠٥	٣٢,١٥٧,١٥٠	٣٢	مراجعة الودائع
٩,٨٢٤,٢٣١	٤,٤٦٤,٩٨٣	٢٥	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٠,٦٢٢,٨١٥	٥٨٧,١١٧,١٥٥		فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٦,٣٣٢,٦٠٩	-		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
٣٨٤,٦٠٨,٠٢٣	٨٦٤,٦٠١,٣٥٤		مجموع الإيرادات
المصاريف:			
(١٩٣,٠٤٩,٨٤٠)	(١٢٦,٢٢٧,٤١٧)	٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٨٨٩,١٤٣	٢,٩٨١,٦٠٧	٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨٥,١٦٠,٦٩٧)	(١٢٣,٢٤٥,٨١٠)	٣٢	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٧,٨٤٥,٤٣٠)	(١١١,١٢١,٣٦٩)		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٩٣,٠٠٦,١٢٧)	(٢٣٤,٣٦٧,١٧٩)		صافي المطالبات
(١٧,٧٦١,٠٧٤)	(١٦,٧٩٢,١٤٧)	٣٢	عمولات مدفوعة
(٦,٥٢٩,٨٨٧)	(١٠,٩٤٧,٤٧٢)	٣٢,٢٦	مصاريف كشف وخبراء
(٧,٠٥١,٠٥٠)	(٨,٢٥٨,١٥٣)	٣٢	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣,٢٦٤,٠٤٣)	(٣,٣٦١,١٢٥)	٣٢,٢٧	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(٢٧,٣٦٢,٤٣٢)		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٧,٨٢١,٥٢٥)	(٢,٨٤٧,٢٤٢)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١١٤,٨٨٣,٢٢١)	(١٤٢,٩١٥,٥٩٢)	٢٨	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٤٥٠,٣١٦,٩٢٧)	(٤٤٦,٨٥١,٣٤٢)		مجموع المصاريف
(٦٥,٧٠٨,٩٠٤)	٤١٧,٧٥٠,٠١٢		صافي الوفر / (العجز) في حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ 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 ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٠٧,٥٣٧,٣٨٣	١٢٢,٥٧٨,٨٣٢	الإيرادات:
(١٠,٦٨٢,٦٧٦)	(١٦,١٢٣,٣٩٦)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩٦,٨٥٤,٧٠٧	١٠٦,٤٥٥,٤٣٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥٨٧,٣٩٧)	(١٧,٠٧٠,٩٩٧)	صافي الأقساط المكتتب بها
٩٦,٢٦٧,٣١٠	٨٩,٣٨٤,٤٣٩	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,١٧٥,٦٧٣	٢,٥٤٧,٤٠٠	صافي أقساط التأمين
١٥,٣٣٧,٠٢٦	١٢,٤٧٨,٩٠٥	عمولات مقبوضة
٤,٥٤٥,٠١١	٢٧٦,٢٦٧	مراجعة الودائع
٢١,٧٠١,٤١٨	١٣٦,٠٩٩,٨١٠	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٠,٠٢٦,٤٣٨	٢٤٠,٧٨٦,٨٢١	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
		مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(١٠٣,٣٥٨,١١٩)	١٩,١٣٠,٦٤٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٠٧,١٠٢	٥٦٥,٩٦٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٢,٤٥١,٠١٧)	١٩,٦٩٦,٦٠٤	صافي المطالبات المدفوعة
١٩,٢٥٨,٩١٢	(١٠,٤٣٠,٢٩٢)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٨٣,١٩٢,١٠٥)	٩,٢٦٦,٣١٢	صافي المطالبات
(٥,٢٦١,٢٢٦)	(٥,٨٥٩,٠٥٦)	عمولات مدفوعة
(٢,٥٣٩,٣٩٦)	(٥,٢٨٧,٨٣٢)	مصاريف كشف وخبراء
(٢,٣٥٠,٣٥٠)	(٢,٧٥٢,٧١٨)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١,١٣٣,٥٢٨)	(١,١٨٩,٧١٤)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣,٦٦٩,٨٠٥)	(٢٢,٢٠٩,٤٣٨)	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
-	(٨٣٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٥,٦٥٩,٠٤٣)	(٥٠,٠٩٤,٨١٢)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(١٤٣,٨٠٥,٤٥٣)	(٧٨,١٢٨,٠٩٠)	مجموع المصاريف
(٣,٧٧٩,٠١٥)	١٦٢,٦٥٨,٧٣١	صافي الوفر / (العجز) في حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٤٣,١٤٦,٦٠١	٤٤,٣٣١,٧٣١	مراجعة الودائع
٢٣,٨٣٨,٩٠٠	١٨,٩١٨,١٦٩	توزيعات أرباح أسهم نقدية
١٣٥,٧٤٣,٤٤٤	٣٩٧,٠٤٢,٨٩٢	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
٩٠٩,٣٥٧	٣,٣٧٨	٢٩ فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
٢٠٣,٦٣٨,٣٠٢	٤٦٠,٢٩٦,١٧٠	مجموع الإيرادات
المصاريف:		
(١٦,٣٠١,٣٢٨)	(٢١,٩٠٠,٢٣٦)	٢٨ نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(١٦,١٨٠,٣٦٠)	(٦,٢٤٠,٧٤٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٧,٦٩٦,٠٣٩)	-	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٦٠,١٧٧,٧٢٧)	(٢٨,١٤٠,٩٨٣)	مجموع المصاريف
١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	٤٣٢,١٥٥,١٨٧	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(٤,١٥٥,٤٥٦)	٢١ ضريبة الدخل
-	(٦,٠٩٢,٩٥٦)	٢١ تكاليفات ضريبية عن أعوام سابقة
-	٣,٩٦١,٠٣٤	٢١ استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	٤٢٥,٨٦٧,٨٠٩	صافي أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
٢٠,٥٤٨,١٨١	٢٦٧,٧٤٩,٩٩٢	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٦٤,٠٠٨,٧٥٦	٦٩٣,٦١٧,٨٠١	مجموع الدخل الشامل للفترة
٧,١٧	٢١,٢٩	٣٠ ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ 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 ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
١٦,٧٨٥,٦٥١	١٠,٤٢٠,٤٣٨	مراجعة الودائع
-	٧,٤٢٥,٠٠٠	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٢٥,٩٠٣,٤٥٦	٩٧,٦٩٢,١٦١	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
٨٦٣,٦٤٧	-	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
٤٣,٥٥٢,٧٥٤	١١٥,٥٣٧,٥٩٩	مجموع الإيرادات
المصاريف:		
(٤,٠١٠,١٦٩)	(٧,٢٣١,٠٨٦)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(١٣,٧٣٨,٩٨٤)	(٣٧٤,٣٥١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٩,١١٨	-	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
(٣,٧٧٩,٠١٥)	-	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٢١,٤٩٩,٠٥٠)	(٧,٦٠٥,٤٣٧)	مجموع المصاريف
٢٢,٠٥٣,٧٠٤	١٠٧,٩٣٢,١٦٢	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(٧١١,١٥٧)	ضريبة الدخل
-	(٢,٨٥٠,٠٠٠)	تكاليفات ضريبية عن أعوام سابقة
٢٢,٠٥٣,٧٠٤	١٠٤,٣٧١,٠٠٥	صافي أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
٧,٧٣١,٠٥٤	٦٩,٥٤٩,٨٦٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٩,٧٨٤,٧٥٨	١٧٣,٩٢٠,٨٧٤	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,١٠	٥,٢٢	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ 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	منخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق	الفائض / (العجز) 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
٤١٧,٧٥٠,٠١٢	(١٦٩,٣٦٧,١٤٣)	٥٨٧,١١٧,١٥٥	-	-	-	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٦٢٩,٠١٧,٨٨٩	(١٦٩,٣٦٧,١٤٣)	٥٨٧,١١٧,١٥٥	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	-	٥٧,٣٠٧,٧١٧	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٣٨,٠١٢,٨٦٥	-	-	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	(٧,٠٥٨,٥١٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٦٥,٧٠٨,٩٠٤)	(١٣٦,٣٣١,٧١٩)	٧٠,٦٢٢,٨١٥	-	-	-	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة
٢٧,٦٩٦,٠٣٩	-	-	-	٢٧,٦٩٦,٠٣٩	-	فرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
-	(١٣٦,٣٣١,٧١٩)	٧٠,٦٢٢,٨١٥	٤٥,٠٧١,٣٨٣	٢٧,٦٩٦,٠٣٩	(٧,٠٥٨,٥١٨)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	مكاسب الفترة		مكاسب غير محققة		إحتياطي القيمة	احتياطي قانوني	رأس المال	
	غير المحققة الناتجة عن	أرباح محتجزة /	متراكمة ناتجة عن	العادلة للاستثمارات	المالية المتوفرة للبيع			
تغيرات أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	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
٦٩٣,٦١٧,٨٠١	٢٨,٨٢٤,٩١٧	٣٩٧,٠٤٢,٨٩٢	-	-	٢٦٧,٧٤٩,٩٩٢	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
-	(٣,٥١١,٢٣٠)	-	-	-	-	٣,٥١١,٢٣٠	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٩٤,٧٧٢,٨٠٠)	-	-	(٩٤,٧٧٢,٨٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح ومكافآت مجلس الإدارة
<u>٣,٤٢٢,٥٢٥,٧٠٦</u>	<u>٢٥,٣١٣,٦٨٧</u>	<u>٣٩٧,٠٤٢,٨٩٢</u>	<u>٦٨٣,٢٥٠</u>	<u>٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤</u>	<u>٤٥٠,٤٩٨,٦٠٤</u>	<u>٦٦,٢٥٨,٩٢٩</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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
١٦٤,٠٠٨,٧٥٦	٧,٧١٧,١٣١	١٣٥,٧٤٣,٤٤٤	-	-	٢٠,٥٤٨,١٨١	-	-	صافي ربح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
<u>٢,٥١١,٦٧٤,٧٧٢</u>	<u>٧,٧١٧,١٣١</u>	<u>١٣٥,٧٤٣,٤٤٤</u>	<u>(٥١,٦٧٠,١٣٠)</u>	<u>٢٣١,٦٤٤,٣٣٧</u>	<u>١٤٤,٩٢٦,٩٩١</u>	<u>٤٣,٣١٢,٩٩٩</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	٤٣٢,١٥٥,١٨٧	
(٦٥,٧٠٨,٩٠٤)	٤١٧,٧٥٠,٠١٢	
١٣,٩٧٤,٩٠٥	١٣,٨٠١,٦٠٠	
٢٧,٦٩٦,٠٣٩	-	
١٩,٤٨٨,٦٢٧	٥٧,٣٥٨,٨٢٣	٣٢
٤١,٢٠٤,٣٣٩	١٤٩,٤٢٠,٦١٦	٣٢
٦٦,٦٤١,٠٩١	(٣٨,٢٩٩,٢٤٧)	٣٢
(٥,٤٥٥)	-	
(٨٦٢,٨٨٢)	-	
١٤,١٧٧,٦٥٤	٤,٦٢٣,٠٠٦	
٤,١٠٨	١١,٩٥٧	٣٢
٦١٦	(١,٢٠٧)	٣٢
(١٣٨,٨٢٤,١٧١)	(٥٣٥,٨٩٠,٤٣١)	
(٣٧,٧٢٠,٩٤٣)	(١٩٨,٢٣٦,٤٢٠)	
٨٣,٥٢٥,٥٩٩	٣٠٢,٦٩٣,٨٩٦	
(٩,١٥٨,٠٩٣)	٥,٥٧٢,٦٦٦	
٢,٧٩١,٠٦٤	(٢٦٤,٦١٢,٣٣٢)	
(٤٣,٩٥٤,٨٤٨)	(١٤,٠٧٠,٢٤٤)	
(٢٩,١٢٧,٦٢٥)	٥٣,٩٢٥,٦٩٦	
١٩,٢٨٥,٢٤١	١٣,٣٧٥,٧٥٧	
(٣٤١,٧٦٨)	٣,٣٤٤,٣٧٩	
٧,٨٥٤,٦١١	(١٤,٨٢١,٧٨٦)	
-	(٣٨,٧١٦,٩٥٨)	٢١
٣٠,٨٧٤,١٨١	٤٦,٦٩١,٠٧٤	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:		
أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل		
صافي الوفر / (العجز) في حقوق حملة الوثائق للفترة		
الاستهلاكات والإطفاءات		
مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق		
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة		
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية		
صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها		
أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع		
أرباح بيع أصول ثابتة مادية		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية		
فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها		
فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف		
فروقات أسعار صرف أخرى		
النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين		
الزيادة / (النقص) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين		
الزيادة في ذمم مدينة - أطراف ذات العلاقة		
النقص / (الزيادة) في أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى		
الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين		
الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة		
(النقص) / (الزيادة) في ذمم دائنة ودائون مختلفون		
ضريبة دخل مدفوعة		
صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية		
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف		
متحصلات من بيع موجودات ثابتة مادية		
متحصلات من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع		
7 شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع		
شراء موجودات ثابتة مادية		
شراء استثمارات عقارية		
صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية		
فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد		
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد		
5 النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة		
5 النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة		
٢١٩,٥٥٩,٣٥١	٥٣٧,٤٥٦,٨٩٨	
٨٩٣,٥٠٠	-	
١٠٩,٣٠٦	-	
(٢١,٩٤٥,٩٠٥)	-	٧
(٢٦٧,٧٥٠)	(١٠,٢٩٤,٢٠٠)	
-	(٤٩٣,١٨٧,٤٣٥)	
(٢٤٠,٧٧٠,٢٠٠)	٣٣,٩٧٥,٢٦٣	
٧,٧٦٨,٠٧٤	٥٤,٥٩٠,٠٠٨	
(٢٠٢,١٢٧,٩٤٥)	١٣٥,٢٥٦,٣٤٥	
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥
٧٩,٢٩٢,٤٧٤	٣٠٠,٣٢٩,٢٩٥	٥

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣١٣,٠٦	٥١٧,٤٣	دولار أمريكي
٣٤٢,١٦	٥٨١,١٠	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 كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
%	%	
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 تشرين الأول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
١١٣,٣٦٣,٠٥٣	٤,٩٨٢,٧٥٩	١٠٨,٣٨٠,٢٩٤
١١٣,٣٦٣,٠٥٣	٤,٩٨٢,٧٥٩	١٠٨,٣٨٠,٢٩٤
١٠,٥٠٥,٣٥٥	١,٠٨٠,٠٦٩	٩,٤٢٥,٢٨٦
١٧٦,٤٦٠,٨٨٧	٧٢,٣٥٧,٨٥٩	١٠٤,١٠٣,٠٢٨
١٨٦,٩٦٦,٢٤٢	٧٣,٤٣٧,٩٢٨	١١٣,٥٢٨,٣١٤
٣٠٠,٣٢٩,٢٩٥	٧٨,٤٢٠,٦٨٧	٢٢١,٩٠٨,٦٠٨

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة	
	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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٣١,١٣٥,٠٢١	١,٠٣١,١٣٥,٠٢١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٨٩,٨٧٤,٢٨٥	٤٣٩,٨٧٤,٢٨٥	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,١٢١,٠٠٩,٣٠٦</u>	<u>١,٤٧١,٠٠٩,٣٠٦</u>	<u>٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة 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
<u>٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣</u>	<u>٧٩٢,٩٥٤,٢٤٨</u>	<u>١,٣٢٩,٦٢١,٥٢٥</u>

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.	
						الكلفة التاريخية
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 ٣٠ أيلول 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
٣١٤,٩٩٩,٩٩١	٢٧,٤٥٠,٠٠٠	-	-	١٥١,٨٧١,٦٥٤	١٣٥,٦٧٨,٣٣٧	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
٥٢٩,٩٩٨,٣٥٩	١٠٦,٦٥٠,٠٠٠	-	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	٢٨٣,٦٧٥,٩٠١	١٥٤,٥٤٥,٠٩٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
						صافي القيمة الدفترية
١,١٧٣,٩٠٣,٦٥٦	١٤٨,٩٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	٣٤٢,٥٤٠,٢١٧	٣١٠,١٠٤,٤٧٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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	٢٦٧,٧٤٩,٩٩٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٥٠,٤٩٨,٦٠٤	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,١٧٤,٣٣١	٣١٤,٩٩٩,٩٩١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٢٠)
(٣,٦٢٦,١٥٠)	(٤٧,٢٤٩,٩٩٩)	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٢٠)
٢٠,٥٤٨,١٨١	٢٦٧,٧٤٩,٩٩٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين بالقيمة الصافية بعد تنزيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,٤٤٣,٥٠٥	٧٠,٠٣٦,٤٩٢	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(١٠,١٤٠,٤٦٧)	(٧,٥٨٩,٨٠٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	٦٢,٤٤٦,٦٨٦	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢,١٥٥,٣٨٩	١٠,١٤٠,٤٦٧	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
-	٩٤٤,٣٧٦	إضافات
(٢,٠١٤,٩٢٢)	(٣,٤٩٥,٠٣٧)	استردادات
١٠,١٤٠,٤٦٧	٧,٥٨٩,٨٠٦	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

تتوزع أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٢٧,٣٢٠,٩٧٤	٤٥,٣١٤,٤٦١	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٢,٩٢٩,٣٥٠	٣,٥٧٥,٩٧٢	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
٩,٠٤٠,٩٩٦	١٠,١٤١,٦١١	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٥,١٦٠,١٨٥	١,٣٠٤,٨٥٩	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٩,٧٥٥,١٣٤	٤,٢٨٤,٤٠٣	أكبر من ٢٧٠ يوم
٥,٢٣٦,٨٦٦	٥,٤١٥,١٨٦	
<u>٥٩,٤٤٣,٥٠٥</u>	<u>٧٠,٠٣٦,٤٩٢</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢,٩٥٢,٢٣٨	١,٠١٠,٩١٠	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٧٤,٣٩٧,٦٢٩	٥٥٦,٢٩١,٠٥٦	
١٧٧,٣٤٩,٨٦٧	٥٥٧,٣٠١,٩٦٦	
(١,٢٨١,٢٤٦)	(١,٢٨١,٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٧٦,٠٦٨,٦٢١</u>	<u>٥٥٦,٠٢٠,٧٢٠</u>	

١٠- 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 ٣٠ أيلول 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	٧,١٧٣,١٠٧	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
-	٩,٩٠١,٤٠٠	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٥,١٥١,٠٩٣	٥,١٥١,٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
-	٢٠,٠٨٧	سورية	كبار المساهمين	محمد حسن عباس
-	٥,٠٠٠	سورية	كبار المساهمين	إيمان عبد السلام داغستاني
١٣٥,٢٧٢	٣٤٠,٦٨٣	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	سورية	شركة زميلة	مصرف سورية الدولي الإسلامي
-	٣٦,٤٤٧	سورية	عضو مجلس إدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
١,٠٥٧,٦٠٠	٤,٦٢٤,٧١٦	سورية	المدير العام	مازن الصبان
-	٢٠٠,٠٠٠	سورية	المدير المالي	محمد الطحان
٢١٨,٦٤٢	٧١,٠٧٤	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
-	٣,١٨٤,٠٥٠	سورية	أقرباء أعضاء مجلس الإدارة	أقرباء أعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٣٨,٨٢١	١,٤٥٢,٤١٧	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
٢١,٧٧٦,٧٥٤	٣٦,٢٥٩,٠٠٤			
(١٠,٤٤٢,٨٧٩)	(١٦,٦٨٣,٦٢٧)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١,٣٣٣,٨٧٥	١٩,٥٧٥,٣٧٧			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة
ل.س.	ل.س.		
٢٤٨,٣٥٥	٣,٥٩٢,٧٣٤	سورية	الإدارة العليا
٢٤٨,٣٥٥	٣,٥٩٢,٧٣٤		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
مدراء الأقسام والأفرع

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣,٧١٥,٨٢١	٢٩,٨٤٤,٥٢٤
(٥,٦٠٢,٤١٢)	(١٢,٣٠٩,٠٤٦)
(١١,٤٩٥,٥٠١)	(٤,٣٢١,٢٤١)

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 العام، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام ومدراء الأفرع. تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٦٦٢,٠٧٣	١٠,٤٤٢,٨٧٩
٨,٧٨٠,٨٠٦	٦,٧١٦,٣٦٣
-	(٤٧٥,٦١٥)
١٠,٤٤٢,٨٧٩	١٦,٦٨٣,٦٢٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات
استردادات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٧٨١,٩٧١	١٦,٥٩٥,٥٢١	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٤٢,٣٣١,٦٦١	٦,٣٤٥,٣٧٥	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - مساهمين
٢٢,٨٨٧,٢٦٤	١٦,٧١٥,٣٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٢٧٢,٣٠٥	٦,١٢٣,٩٠٢	الاتحاد السوري لشركات التأمين
٩,٢٦٢,٦٧١	٣٥,٤٥٢,٤١٦	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥,٠١٥,٤٠٠	٥,٠١٥,٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً*
٥,٥٤٣,٧٣٥	١,٦٩٧,٦٧١	دفعات مقدمة للموردين
٢,٢٤٦,٠٥٣	٣,٣٥٣,٩٣١	دفعات مقدمة للموظفين
١,٠٥٥,٥٦٩	٩٧٩,٨٢٣	عمولات مدفوعة مقدماً
١,١٣١,٨١٧	١,١٣١,٨١٧	شركة وساطة مالية
٤,٥٩٢,٦١٩	-	شركة إدارة نفقات التأمين الصحي
٢٣٠,٨٤٠	١٥,٠٠٠	أرصدة مدينة أخرى
١٤٧,٣٥١,٩٠٥	٩٣,٤٢٦,٢٠٩	
(٩٦٩,١١٥)	(١,٩٠٢,٠٣٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	٩١,٥٢٤,١٧٤	

* يمثل بند مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً قيمة ١٠٧ ليرات ذهبية إنكليزية تم شراؤها بهدف تقديمها كهدايا دعائية وتحفيزية للموظفين أو العملاء أو المندوبين.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٧,٩٧٤	٩٦٩,١١٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	١,٩٠٢,٨٦٦	إضافات
(٣٨,٨٥٩)	(٩٦٩,٩٤٦)	استردادات
٩٦٩,١١٥	١,٩٠٢,٠٣٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول 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.	
٤,٣٧٩,٤٨٣	-	١,٣٢٧,٢١٨	٣,٠٥٢,٢٦٥	الحياة (احتياطي حسابي)
٦,٧٦٥,٩٧٩	٨٩٢,٥٩٧	٢,٨٩٨,٠٥٨	٢,٩٧٥,٣٢٤	البحري
٣,٠٣٨,٣٦٥	٣٤٠,٠٦٥	٢,٢٦٧,١٠٠	٤٣١,٢٠٠	شامل سيارات
٤٣,٢١٨,٨٧٨	٥,٦٣٧,٢٤٥	٣٧,٥٨١,٦٣٣	-	إلزامي سيارات
-	-	-	-	الصحي
٢٨,٢٠٧,١٣٨	٢,٤٩٨,٠٢٥	١٦,٦٥٣,٤٩٩	٩,٠٥٥,٦١٤	الحريق
٥,٩٨٥,٧٤٣	٧٦٩,١١٠	٥,١٢٧,٤٠٠	٨٩,٢٣٣	الهندسي
٢,٠٧٤,٩٥٧	٣٣٥,٦٠٥	-	١,٧٣٩,٣٥٢	السفر
٢٣٣,٦٩٠,٢٦٦	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	١,٦٣٣,٧٢١	الحوادث العامة
٦٦١,٩٤١	٦٩,٣٥٠	٣٧,٧٩٣	٥٥٤,٧٩٨	الحوادث الشخصية
<u>٣٢٨,٠٢٢,٧٥٠</u>	<u>٤٠,٨١٠,٢٤٢</u>	<u>٢٦٧,٦٨١,٠٠١</u>	<u>١٩,٥٣١,٥٠٧</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>	

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	٤٩٣,١٨٧,٤٣٥	إضافات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
<u>١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦١٨,١٨٧,٤٣٥</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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

١٤ - 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)	-	استبداعات
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
١٠,٢٩٤,٢٠٠	-	١١٢,٠٠٠	٩٦٨,٨٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٩,١٧٣,٤٠٠	-	الإضافات (غير مدققة)
٤٧٣,٣٧٦,٦٢٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٦٢٩,٦٨٢	١١,٢١٢,٠٧٦	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١٤,٨٧٩,٠١٨	١٨,١١٥,٦٠٠	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
								<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(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	-	استبداعات
(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
(١٣,٨٠١,٦٠٠)	-	(٦,١٨٢,٥٦٥)	(٩٦٧,٢٠٨)	(١,٠٧٢,٨٧٥)	(٨٦٥,٩٤٥)	(٧٦٤,٠٣١)	(٣,٩٤٨,٩٧٦)	إضافات، أعباء الفترة (غير مدققة)
(١١٧,٠٤٦,٨٢٢)	-	(٤٧,٣١٩,٤٤١)	(٨,٣٨٣,٧٧٧)	(٢٢,١٦٨,٤٨٥)	(١٣,٧٠٨,١٨١)	(٩,٧٠٦,٢٣١)	(١٥,٧٦٠,٧٠٧)	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
								<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
٣٥٦,٣٢٩,٨٠٠	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٨,٣١٠,٢٤١	٢,٨٢٨,٢٩٩	١,٩٢١,٧٨٣	١,١٧٠,٨٣٧	٨,٤٠٩,٣٦٩	٢٤٧,٢٦٤,١٧٦	الرصيد في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ قيمة أفرع جديدة للشركة قيد الإنشاء في كل من حلب واللاذقية.

١٥ - 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.	
			الكلفة التاريخية:
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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
			الإطفاء المتراكم:
(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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
			القيمة الدفترية الصافية:
-	-	-	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من فروع 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.

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٠٨,٣٦٠	٤٢,٩٨٥,٧٠٩	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١١٣,٠١٧,٤٨٤	٨٣,٦٦٩,٨٢٢	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٢٩,٣٢٥,٨٤٤</u>	<u>١٢٦,٦٥٥,٥٣١</u>	

١٨ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول 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.	
٧١,٧٢٩,٣٦١	-	-	٧١,٧٢٩,٣٦١	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
١٠,٢٥١,٠٧٦	-	٢,٦٥٤,٤٣٥	٧,٥٩٦,٦٤١	الحياة (احتياطي حسابي)
٩,٧٥٣,٨٢٠	١,٣٣١,٧٤٠	٣,٩٨٢,٩٤٧	٤,٤٣٩,١٣٣	البحري
٩٨,٢٩٤,٦٧٨	١١,٠٠٢,٨٠٩	٧٣,٣٥٢,٠٥٨	١٣,٩٣٩,٨١١	شامل سيارات
٥٩٢,٦٥٠,٩٨١	٩٦,٣٧٤,٠٦٣	٤١٢,٦٠٠,٩٨٠	٨٣,٦٧٥,٩٣٨	إلزامي سيارات
١٤١,٩١٧,٧٣٩	١٨,٠٨٦,٢٠٥	٣٤,٠٠٧,١١٥	٨٩,٨٢٤,٤١٩	الصحي
٣١,٠٩٩,٥١٧	٢,٧٥٥,٥٨٩	١٨,٣٧٠,٥٩٣	٩,٩٧٣,٣٣٥	الحريق
٧,٠٢٧,٩٨١	٩٠٣,٠٠٠	٦,٠٢٠,٠٠٠	١٠٤,٩٨١	الهندسي
٣,٧٠٤,٧٣١	٦١٣,٠٩٧	-	٣,٠٩١,٦٣٤	السفر
٢٣٤,٥٣٨,٠٨١	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	٢,٤٨١,٥٣٦	الحوادث العامة
٧٧٥,٧٥٦	٨١,٥٨٨	٤١,٤٦٥	٦٥٢,٧٠٣	الحوادث الشخصية
<u>١,٢٠١,٧٤٣,٧٢١</u>	<u>١٦١,٤١٦,٣٣٦</u>	<u>٧٥٢,٨١٧,٨٩٣</u>	<u>٢٨٧,٥٠٩,٤٩٢</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>	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٢١١,٤٧٣	٢٧,٩٥٩,٠٥٠	دفعات مقدمة من الزبائن
٤,٣٥١,٨١٠	٣,١٥٩,١٢٠	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٠٨٦,٦٥٩	١,٢٥٩,٢٩٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢,٨٠٣,٤٩٣	٢,٩٧٠,٦٥٠	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٦,٢٤١,٦٩٨	١,٥٦٣,٩٣٧	مصاريف مستحقة
٢,٧٨٥,٢٨٧	١,٩٨٥,٠٧٨	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٦١٧,٨٤٨	٤٥٤,٢٤١	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٤,٩٠٤,٢٥٠	٩٩,٦٦٥,٨٠٠	دائنون توزيعات أرباح
٢,٤٠٠,٠٠٠	٣,٢٣٧,٥٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١,٦٦٨,٣٢١	١,٦٦٧,٠٧١	مطالبات مستحقة
-	١٩,٣٤١,٠٤٣	شركة إدارة نفقات طبية
١٦,٩٦٩,٤٧٢	١٩,٠٤٥,٦٢١	دائنون مختلفون
<u>٩٨,٠٤٠,٣١١</u>	<u>١٨٢,٣٠٨,٤٠٨</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

تتخلص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)
(١٠,٣٠٠,٥٥٣)	(٤٧,٢٤٩,٩٩٩)
(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)	(٧٩,٤٩٩,٧٥٤)

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

حيث تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
(٢٤,١٧٤,٣٣١)	(٣١٤,٩٩٩,٩٩١)
%١٥	%١٥
(٣,٦٢٦,١٥٠)	(٤٧,٢٤٩,٩٩٩)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

معدل ضريبة الدخل

المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة

للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

٢١ - 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:

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
(٦٥,٧٠٨,٩٠٤)	٤١٧,٧٥٠,٠١٢
(٧٠,٦٢٢,٨١٥)	(٥٨٧,١١٧,١٥٥)
(٩,٨٢٤,٢٣١)	(٤,٤٦٤,٩٨٣)
٧,٨٢١,٥٢٥	٢,٨٤٧,٢٤٢
(١٣٨,٣٣٤,٤٢٥)	(١٧٠,٩٨٤,٨٨٤)

صافي فائض / (عجز) حقوق حملة الوثائق للفترة

ينزل:

فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق

استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يضاف:

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الخسارة الضريبية

ضريبة دخل المساهمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	٤٣٢,١٥٥,١٨٧	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>ينزل</u>
(١٣٥,٧٤٣,٤٤٤)	(٣٩٧,٠٤٢,٨٩٢)	أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
-	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣,٨٣٨,٩٠٠)	(١٨,٩١٨,١٦٩)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		<u>يضاف</u>
٢٧,٦٩٦,٠٣٩	-	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
١٦,١٨٠,٣٦٠	٦,٢٤٠,٧٤٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٩٢٧,١٠٧	٣,٩٤٨,٩٧٦	اهتلاك المباني
(٧٢,٦٢٥,٥٢١)	-	خسائر ضريبية لحملة الوثائق
(٤٠,٩٤٣,٧٨٤)	٢٦,٣٨٣,٨٤٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	٣,٩٥٧,٥٧٧	ضريبة الدخل
-	١٩٧,٨٧٩	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
-	٤,١٥٥,٤٥٦	
-	٦,٠٩٢,٩٥٦	تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
-	(٣,٩٦١,٠٣٤)	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
-	٦,٢٨٧,٣٧٨	

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١١,٦٤٨,٩١٥	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
٢٧,٧٨٦,١٢١	٤,١٥٥,٤٥٦	ضريبة دخل المساهمين
-	٦,٠٩٢,٩٥٦	تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
-	(٣,٩٦١,٠٣٤)	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
-	(٣٨,٧١٦,٩٥٨)	تسديدات السنة
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٧,٠٠٥,٤٥٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦، أصدرت السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن ضريبة الأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و٢٠١١ وفرضت ضرائب إضافية بمبلغ ١,٣٥٩,٠٣٥ ليرة سورية، ١,٧٠٦,٩٥٧ ليرة سورية، و ١٧٦,٩٦٤ ليرة سورية على التوالي، كما حصلت الشركة على رديات ضريبية بقيمة ٣,٩٦١,٠٣٤ ليرة سورية عن عام ٢٠٠٨.

٢٢- الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق

يمثل الفائض المتراكم توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم توزيعها بعد كما في ٣٠ أيلول 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.

٢٣- رأس المال

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

٢٤- 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 ٥٢٥% 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	٤٣٢,١٥٥,١٨٧	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٣٥,٧٤٣,٤٤٤)	(٣٩٧,٠٤٢,٨٩٢)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٧٠,٦٢٢,٨١٥)	-	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٦٢,٩٠٥,٦٨٤)	٣٥,١١٢,٢٩٥	الأرباح القابلة للتخصيص
١٠%	١٠%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
-	٣,٥١١,٢٣٠	الاحتياطي القانوني للفترة

٢٥ - استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٩,٨٢٤,٢٣١	٣,٤٩٥,٠٣٧
-	٩٦٩,٩٤٦
<u>٩,٨٢٤,٢٣١</u>	<u>٤,٤٦٤,٩٨٣</u>

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

٢٦ - مصاريف كشف وخبراء

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤,٩٢٤,٤٨٤	٧,٦١٩,٤٦٣
١,٦٠٥,٤٠٣	٣,٣٢٨,٠٠٩
<u>٦,٥٢٩,٨٨٧</u>	<u>١٠,٩٤٧,٤٧٢</u>

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
مصاريف أخرى لفروع التأمين

٢٧ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٨٥٢,٤٥٧	١,٩٨٥,٠٧٨
١,٤١١,٥٨٦	١,٣٧٦,٠٤٧
<u>٣,٢٦٤,٠٤٣</u>	<u>٣,٣٦١,١٢٥</u>

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

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٠٥٢,٠٧٣	٩٠,٠٦٧,٢٠٢	رواتب وأجور
٢,٨١٧,٥٠٦	٢,٨٥٠,٠٠٠	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
-	-	مصاريف الدعم الفني
٣,١٩٣,٠١٢	٢,٥٥٠,٣٨٧	دعاية وإعلان
١٣,٨٤٠,٣٨٩	١٣,٨٠١,٦٠٠	استهلاك موجودات ثابتة مادية
١٣٤,٥١٦	-	إطفاء موجودات ثابتة غير مادية
١٠,١١٩,٢٦٣	١٤,١١٥,٤٩٠	مصاريف إيجار
٩,٦٢٦,٧٦٦	١٢,١٥٩,٨٤٣	أتعاب مهنية وقانونية
١,١٧٠,٣٧٥	٢,٥٧٠,٧٤٠	قرطاسية ومطبوعات
٥,٣١٥,٨١٨	٥,١٦٨,٤٢٤	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
١,٠٠١,٨٥٣	١,٢٢٦,٧٤٦	عمولات بنكية
٥,٧٥٦,٦٢٥	١٠,٢٢٨,٤٦٧	صيانة وإصلاح
٣٩٢,٥٧٦	٥٣١٣٧٤	سفر واجتماعات
١,٤٩٦,٨١٠	٢,٧٨٨,٥٨٠	مصاريف رسوم مالية
٢,١٠٨,٩٠٣	٢,٤٢٣,١٣٠	نظافة وضيافة
٢,١٥٨,٠٦٤	٤,٣٣٣,٨٤٥	مصاريف أخرى
١٣١,١٨٤,٥٤٩	١٦٤,٨١٥,٨٢٨	
(١١٤,٨٨٣,٢٢١)	(١٤٢,٩١٥,٥٩٢)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
١٦,٣٠١,٣٢٨	٢١,٩٠٠,٢٣٦	

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ١٤٢,٩١٥,٥٩٢ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١١٤,٨٨٣,٢٢١ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.

٢٩ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٥	-	أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٨٦٢,٨٨٢	-	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٤١,٠٢٠	٧٨	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
-	٣,٣٠٠	إيرادات أخرى
<u>٩٠٩,٣٥٧</u>	<u>٣,٣٧٨</u>	

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	٤٢٥,٨٦٧,٨٠٩	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>٧,١٧</u>	<u>٢١,٢٩</u>	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٣١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لتتناسب مع أرقام التصنيف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على صافي الأرباح لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة المنتهية في ٣٠ أيلول 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.
٩,٠٩١,٨٩٠	١١,٦٣٢,٦٥٧	٩,٧٧١,٥٠٧	٢٥,٠٤٤,٨٨٠	١٤٥,٥٠٨,٤٩٧	٩٦,٩٦٣,٣٨٢	١٩,٥١٢,٢٧٤	١٩٢,٩٩٥	٦,٨٥٨,٥٨٨	٥,٦٦٢,٨٤٥	٦٠٦,٨٢١	٣٣٠,٨٤٦,٣٣٦
-	(٧,٣٨٦,٨٢٣)	(٦,٣٣٦,٢٧٤)	(١,٠٧٨,٠٠٠)	-	-	(١٧,٤٧٩,٤٦١)	(١٦٤,٠٤٦)	(٣,٧٩١,٠٨٠)	(٣,٧٢٣,٠١١)	(٥١٥,٧٩٨)	(٤٠,٤٧٤,٤٩٣)
٩,٠٩١,٨٩٠	٤,٢٤٥,٨٣٤	٣,٤٣٥,٢٣٣	٢٣,٩٦٦,٨٨٠	١٤٥,٥٠٨,٤٩٧	٩٦,٩٦٣,٣٨٢	٢,٠٣٢,٨١٣	٢٨,٩٤٩	٣,٠٦٧,٥٠٨	١,٩٣٩,٨٣٤	٩١,٠٢٣	٢٩٠,٣٧١,٨٤٣
(٧١,٧٢٩,٣٦١)	(٧,٥٩٦,٦٤١)	(٤,٤٣٩,١٣٣)	(١٣,٩٣٩,٨١١)	(٨٣,٦٧٥,٩٣٨)	(٨٩,٨٢٤,٤١٩)	(٩,٩٧٣,٣٣٥)	(١٠٤,٩٨١)	(٣,٠٩١,٦٣٤)	(٢,٤٨١,٥٣٦)	(٦٥٢,٧٠٣)	(٢٨٧,٥٠٩,٤٩٢)
-	٣,٠٥٢,٢٦٥	٢,٩٧٥,٣٢٤	٤٣١,٢٠٠	-	-	٩,٠٥٥,٦١٤	٨٩,٢٣٣	١,٧٣٩,٣٥٢	١,٦٣٣,٧٢١	٥٥٤,٧٩٨	١٩,٥٣١,٥٠٧
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)
(٣٤,٨٠٦,٨٩٣)	(٢,٩٢٨,٤٢٢)	(١,٥٩٨,٨٠٠)	(٢,٢٣٨,٩٩١)	٣٣١,٥٧٠	(٢١,١٦٤,٢٤٥)	١٩٦,٦٤٢	٨٠٠,٩٢٢	(٧١٩,٨٩٠)	١,٥٤٢,٩٤٣	٣١,٢٥٩	(٥٧,٣٥٨,٨٣٣)
(٢٥,٧١٥,٠٠٣)	١,٣١٧,٤١٢	٥,٠٣٤,٠٣٣	٢١,٧٢٧,٨٨٩	١٤٥,٨٤٠,٠٦٧	٧٥,٧٩٩,١٣٧	٢,٢٢٩,٤٥٥	٨٨٩,٨٧١	٢,٣٢٧,٦١٨	٣,٤٨٢,٧٧٧	٥٩,٧٦٤	٢٣٣,٠١٣,٠٢٠
-	٢٦٠,٢٦٠	١,٨٩٣,٧٩٥	١٦١,٧٠٠	-	-	٤,٣٢٧,٨٢٣	٥٧,٤١٦	-	٩٧٣,٣١٣	١٥٤,٧٣٩	٧,٨٤٩,٠٤٦
(٢٥,٧١٥,٠٠٣)	١,٥٧٧,٦٧٢	٦,٩٢٧,٨٢٨	٢١,٨٨٩,٥٨٩	١٤٥,٨٤٠,٠٦٧	٧٥,٧٩٩,١٣٧	٦,٥٧٧,٢٧٨	٩٤٧,٢٨٧	٢,٣٢٧,٦١٨	٤,٤٥٦,٠٩٠	٢١٤,٥٠٣	٢٤٠,٨٦٢,٠٦٦
-	(٦,٠٥١,٨٥٠)	(١,٢٥٥,٠٢٢)	(٥,٨٧٥,٦٨٦)	(١٤,٣٢٨,٦٩١)	(٩٧,٢٧٦,٨٩٣)	-	(٦,٠٠٠)	-	(١,٠١١,٧٠٠)	(١٢١,٥٦٥)	(١٢٦,٢٢٧,٤١٧)
-	٥٢٤,٧٠٠	١,٠٦٦,٧٧٧	-	-	-	٢٧٠,٠٠٠	٥,١٠٠	-	١,٠١١,٧٠٠	١٠٣,٣٣٠	٢,٩٨١,٦٠٧
-	(٥,٥٢٧,١٥٠)	(١,٨٨٠,٢٥٥)	(٥,٨٧٥,٦٨٦)	(١٤,٣٢٨,٦٩١)	(٩٧,٢٧٦,٨٩٣)	(٣٠,٠٠٠)	(٩٠٠)	-	-	(١٨,٢٣٥)	(١٢٣,٢٤٥,٨١٠)
-	(٢,٦٥٤,٤٣٥)	(٣,٩٨٢,٩٤٧)	(٧٣,٣٥٢,٠٥٨)	(٤١٢,٦٠٠,٩٨٠)	(٣٤,٠٠٧,١١٥)	(١٨,٣٧٠,٥٩٣)	(٦,٠٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠١,٧٨٨,٣٠٠)	(٤١,٤٦٥)	(٧٥٢,٨١٧,٨٩٣)
-	١,٣٢٧,٢١٨	٢,٨٩٨,٠٥٨	٢,٦٦٧,١٠٠	٣٧,٥٨١,٦٣٣	-	١٦,٦٥٣,٤٩٩	٥,١٢٧,٤٠٠	-	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	٣٧,٧٩٣	٢٦٧,٦٨١,٠٠١
-	٧,٦٤٢,٤٣٥	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)
-	-	-	-	-	-	١١,٩٥٧	-	-	-	-	١١,٩٥٧
-	٤,٩٩٤,٠٠٠	١٩١,٢٥٠	٢,٤٢٧,١٤٦	(١٣٨,٢٠٧,٥٩٦)	(١٧,٩٨٩,٤١٦)	٤٧,٥٠٠	(٨٨٣,٥٠٠)	-	-	-	(١٤٩,٤٢٠,٦١٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٣٣١,٧٤٠)	(٩٦,٣٧٤,٠٦٣)	(١١,٠٠٢,٨٠٩)	(١٨,٠٨٦,٢٠٥)	(٢,٧٥٥,٥٨٩)	(٦١٣,٠٩٧)	(٩٠٣,٠٠٠)	(٣٠,٢٦٨,٢٤٥)	(٨١,٥٨٨)	(١٦١,٤١٦,٣٣٦)	
-	-	-	٨٩٢,٥٩٧	٥,٦٣٧,٢٤٥	٢,٤٩٨,٠٢٥	٧٦٩,١١٠	٣٣٥,٦٠٥	٣,٠٢٦,٨٤٥	٦٩,٣٥٠	٤٠,٨١٠,٢٤٢	
-	-	-	٣٤٠,٠٦٥	١٢٥,٠١٨,٢٣٧	٢٦,٠٤٠,٣٨٢	٢,٨٠٨,٩٠٥	٢٦٥,١٢٠	٣١٥,٧٩٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٣٩	١٩٨,٣٨٧,٣٨٠
-	-	-	٢,٤٧٢,٢٦٨	١١,٤١١,١٣١	٢٦,٠٤٠,٣٨٢	٢,٨٠٨,٩٠٥	٢٦٥,١٢٠	٣١٥,٧٩٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٣٩	١٩٨,٣٨٧,٣٨٠
-	-	-	(١,٥٥٣,٤٨٥)	(٣٨٤,٣١٥)	(٤,٦٨٢,٥٤٠)	(١,٤٦٧)	(١٠٠,٧٢١)	(١٦٨,٠٨٧)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٧,٢٠٨)	(٣٩,٤٨٠,٨٣٢)
-	-	-	-	-	-	(١,٢٠٧)	-	-	-	-	(١,٢٠٧)
-	-	-	٤٧٩,٦٤٠	٣٦٤,٠٧٢	٧,٩٥٢,٧١٠	٧,١٢٥	٣٠,٥٠٩	(١٢٩,٧٨١)	-	-	٣٨,٢٩٩,٢٤٧
-	(٣٢٨,٣٥٧)	(٨٧٨,٧٩٦)	(٩١٩,٧٢٩)	(٧,٤٣٣,٢٥٢)	(٣,٥٧٨,٧٢٥)	(٢,٠٠٢,١٨٣)	(١٩,٣٠٠)	(١,١٦٩,٩١٤)	(٤٠١,٦٨٩)	(٦٠,٢٠٢)	(١٦,٧٩٢,١٤٧)
-	(٩٩,٤٤٩)	(٥٧,٥٦٥)	(١٠٧,٣١٦)	(٣٣,١٠٠)	(١٠,٠٦٠,٦٣٣)	(٤٥٩,٠٢٥)	(١,١٨٧)	(١٢٢,٢٧٨)	(٦,٠٤٦)	(٨٨٣)	(١٠,٩٤٧,٤٢٢)
-	-	(٧٨٣,٦٠٠)	(٥٣٩,١٥٦)	(٤,٨٥٢,٤٠٧)	-	(١,٥٦٤,٧٣٤)	(١٥,٤٧٧)	-	(٤٥٤,١١٧)	(٤٨,٦٦٢)	(٨,٢٥٨,١٥٣)
(٥٤,٥٥١)	(٦٩,٧٩٦)	(٥٨,٦٦٩)	(١٥٠,٢٦٩)	(٢,٢٤٩,٠٨٨)	(٥٨١,٧٨٠)	(١١٧,٠٧٤)	(١,١٥٨)	(٤١,١٥٢)	(٣٣,٩٧٧)	(٣,٦٤١)	(٣,٣٦١,١٢٥)
(٥٤,٥٥١)	(١,٠٣٠,٧٥٢)	(١,٢٩٥,٩٥٥)	(٤,٨٠٠,٩٣٨)	(١٣٧,٥٠٥,٢٦٥)	(١٢١,٥٣٤,٧٢٧)	(٤,١١٨,٣٩١)	(٨٩١,٠١٣)	(١,٤٦٣,١٢٥)	(٨٩٥,٨٢٩)	(١٣٥,٥٣٠)	(٢٧٣,٧٢٦,٠٧٦)
(٢٥,٧٦٩,٥٥٤)	(٥٤٦,٩٢٠)	٥,٦٣١,٨٧٣	١٧,٠٨٨,٦٥١	٨,٣٣٤,٨٠٢	(٤٥,٧٣٥,٥٩٠)	٢,٤٥٨,٨٨٧	٥٦,٢٧٤	٨٨٤,٤٩٣	٣,٥٦٠,٢٦١	٧٨,٩٧٣	(٣٢,٨٦٤,٠١٠)

صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.	
٣٠٨,٧٤٢,٩١٨	٢٥٩,٤٩٦	٧,٠٠٨,٣٨٧	٢,٨٩٤,٥٩٧	٣,٥٣٤,٩٣٣	٢٢,١٢١,٧٤٩	٧٠,٧٦٩,٤٩٥	١٤٦,٣٣٧,٤٢١	١٥,٢٤٤,٨٨٦	٢٤,٩٧٨,٥٤٥	٩,٥٧٢,٢٥٧	٦,٠٢١,١٥٢	الأقساط المكتتب بها
(٤٤,١٣٢,٣٠١)	(٢٢٠,٥٧٢)	(١,٢١١,١٩٤)	(١,٥٥٧,٥٠٦)	(١,٣٤٢,٩٤٣)	(١٩,٥٩٧,٣٣٢)	-	-	-	(١٥,١٤٨,١١٤)	(٥,٠٥٤,٦٤٠)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢٦٤,٦١٠,٦١٧	٣٨,٩٢٤	٥,٧٩٧,١٩٣	١,٣٣٧,٠٩١	٢,١٩١,٩٩٠	٢,٥٢٤,٤١٧	٧٠,٧٦٩,٤٩٥	١٤٦,٣٣٧,٤٢١	١٥,٢٤٤,٨٨٦	٩,٨٣٠,٤٣١	٤,٥١٧,٦١٧	٦,٠٢١,١٥٢	حصة الشركة
(٢٠٥,٣٠٣,٤٨٩)	(٤٢٧,٤٩٨)	(٣,٦٤٦,٥١٩)	(١,٢٤٤,٥٤٥)	(١,٤١٣,١٣٩)	(٩,٤٤٣,٤٤٩)	(٥٥,٢٠٨,٣٤٦)	(٨٠,٢٢٠,٦٨٤)	(١٢,٧٥٧,٩٠٢)	(٧,٨٦٢,٦٦٦)	(٤,٠٥٢,٨١٩)	(٢٩,٠٢٥,٩٢٢)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
١٨,٠١٠,٢٩٥	٣٦٣,٣٧٣	١,٢٠٧,٦٩٠	٦٥٢,٨٩٣	٥٣٦,٤٦٩	٨,٣٥٢,٦٤٢	-	-	-	٤,٦٧٥,٧٨٧	٢,٢٢١,٤٤١	-	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)	-	-	(٤,٠٨٧,٩٦٦)	(١,١١٨,٩٧٨)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(١٩,٤٨٨,٦٢٧)	(١٢,٧٨٣)	١,٣٦٠,٦٤٦	(٢٥٤,٧١٣)	(٨٢٢,٦٧١)	(٥٠٧,٦٠٣)	(٧,٩٠٢,٩٧٠)	(٥,٥٢٣,٨٩١)	٨,٥٥٠,٨٥٦	(١,٢٧١,٠١١)	(٦١٣,٦٧٠)	(١٢,٤٩٠,٨١٧)	صافي التعديل في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٤٥,١٢١,٩٩٠	٢٦,١٤١	٧,١٥٧,٨٣٩	١,٠٨٢,٣٧٨	١,٣٦٩,٣١٩	٢,٠١٦,٨١٤	٦٢,٨٦٦,٥٢٥	١٤٠,٨١٣,٥٣٠	٢٣,٧٩٥,٧٤٢	٨,٥٥٩,٤٢٠	٣,٩٠٣,٩٤٧	(٦,٤٦٩,٦٦٥)	صافي أقساط التأمين
٩,٢٠٦,٠٧٣	٦٦,١٧١	٢٧٥,٦٧٧	-	٤٧٠,٠٣٠	٤٠,٦٣,٣١١	-	-	٢,٥٠٠	٤,٣٢٨,٣٨٤	-	-	العوامل المقبوضة
٢٥٤,٣٢٨,٠٦٣	٩٢,٣١٢	٧,٤٣٣,٥١٦	١,٠٨٢,٣٧٨	١,٨٣٩,٣٤٩	٦,٠٨٠,١٢٥	٦٢,٨٦٦,٥٢٥	١٤٠,٨١٣,٥٣٠	٢٣,٧٩٨,٢٤٢	١٢,٨٨٧,٨٠٤	٣,٩٠٣,٩٤٧	(٦,٤٦٩,٦٦٥)	صافي الإيرادات
(١٩٣,٠٤٩,٨٤٠)	(٤٩,١٢٥)	-	(١٩٩,٢٧٢)	(٣٠,٠٠٠)	(٢,٣١٠,٠٠٠)	(١٥٠,٣٠٤,٧٤١)	(١٩,١٣٩,٠٨٧)	(١٣,٤٠٤,١٩٣)	(١,٧٩٩,٨٤٠)	(٥,٨١٣,٥٨٢)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٨٨٩,١٤٣	٤١,٧٥٦	-	-	٢٩,٤٥٣	٢,٠٩٢,٨٦٦	٩,٧٧٩	-	-	١,٥٣١,٤٦٤	٤,١٨٣,٨٢٥	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨٥,١٦٠,٦٩٧)	(٧,٣٦٩)	-	(١٩٩,٢٧٢)	(٥٤٧)	(٢١٧,١٣٤)	(١٥٠,٢٩٤,٩٦٢)	(١٩,١٣٩,٠٨٧)	(١٣,٤٠٤,١٩٣)	(٢٦٨,٣٧٦)	(١,٦٢٩,٧٥٧)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٦٥,٥٩٥,٣٦٩)	(٤١,٤٦٥)	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٣٠,٠٠٠)	(٦٦,٨١٣,٢٤٦)	(٥٥,٢٠٧,٢٥٤)	(٤٠٤,٣٣١,٨٣٢)	(١٥٠,٤٧٧,١٩٠)	(١٥,٩٧٢,٩٤٧)	(٢,٦٢١,٤٣٥)	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٣٩٤,٥٤١,٦١٢	٣٧,٧٩٣	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٠,٩٠٠	٦٠,٣٠٠,٤٣٧	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٣٤١,٦٠٦	٢,٦٦٢,١٠٠	٩,٧٦٨,٠٥٨	١,٣١٠,٧١٨	-	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
٤,١٠٨	-	-	-	-	-	٤,١٠٨	-	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
(٤١,٢٠٤,٣٣٩)	-	-	-	-	(٥٤٣,١٠٠)	(١٣,٠٥٣,٥٩٣)	(٢٤,٣٤٢,٩٤٠)	٥٥٨,٤٨١	(٤,٦٢٩,٣٦٠)	٨٠٦,١٧٣	-	صافي التعديل في مطالبات قيد التسوية
(٣٠٥,٢٠٤,٣٤٩)	(٥٣,٤٣٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٧٢,٩٠٨)	(٢٦٥,١٢٠)	(١٠,٠٢١,٩٨٧)	(٢٤,٥٠٣,٦٣٩)	(٢٠٤,٦١٩,٧٣٨)	(٢٢,٥٧١,٥٧٨)	(٢,٣٩٥,٩٤٢)	-	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
٥٦,٩٢٥,٧٨٧	٤٥,٤٢٢	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٤٧,٣٥٦	١٠٠,٧٢١	٩,٠٤٥,٠٦٥	٣٧١,٤٥٩	٤,٨٥١,٢٤٠	٣٩٩,٣١٥	١,٤٦٥,٢٠٩	-	-	حصة معيد التأمين من مطالبات 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
٦١٦	-	-	-	-	٦١٦	-	-	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
(٦٦,٦٤١,٠٩١)	(١,٥٩٧)	-	(٥٩,٩٧٣)	(١٥٤,٢٧٤)	(٨١,٤٦٥)	(١٧,٨٤٦,٢٤٠)	(٤٧,٨٨٦,٩١١)	٨٣,٧٧٣	(٦٩٤,٤٠٤)	-	-	صافي التعديل في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٧,٧٦١,٠٧٤)	(٢٧,١١٣)	(١٣٠,٦٥٨)	(٥٠١,١٣٦)	(١٠٢,٥٢٢)	(٢,٢٤٠,٣٦٠)	(٢,٥٢٢,٧٠٤)	(٧,٣٩٥,٦٠٢)	(٢,٠٨٠,٢١٠)	(٢,٣٤١,٤٤٩)	(٤١٩,٣٢٠)	-	العوامل المدفوعة
(٦,٥٢٩,٨٨٧)	-	-	(٣٠,٤٧٧)	-	(٦٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٥٠٥)	(١٠,٥٥٠)	(٤٢٣,٨٤٥)	-	(٤,٥١٠)	-	مصاريف كشف وخبراء
(٧,٠٥١,٠٥٠)	(٨,٧٨٨)	(٢٣٧,٣٣٧)	-	(١١٩,٧١٠)	(٧٤٩,١٤٨)	-	(٤,٥٨١,١٥٧)	(٥٠٩,٠١٨)	(٨٤٥,٨٩٢)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣,٢٦٤,٠٤٣)	(١,٥٥٧)	(٤٢,٠٥٠)	(١٧,٣٦٨)	(٢١,٢١٠)	(١٣٢,٧٣٠)	(٤٢٤,٦١٧)	(٢,٢٨٩,٦١٠)	(٩١,٤٦٩)	(١٤٩,٨٧١)	(٥٧,٤٣٤)	(٣٦,١٢٧)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٢٧,٦١٢,١٨١)	(٤٦,٤٢٤)	(٤١٠,٠٤٥)	(٨٠٨,٢٢٦)	(٣٩٨,٢٦٣)	(٤,٠٢٣,٩٣٧)	(١٩٠,١٤٢,٦٢١)	(١٠٥,٦٤٥,٨٥٧)	(١٥,٨٦٦,٤٨١)	(٨,٩٢٩,٣٥٢)	(١,٣٠٤,٨٤٨)	(٣٦,١٢٧)	صافي المصاريف
(٧٣,٢٨٤,١١٨)	٤٥,٨٨٨	٧,٠٢٣,٤٧١	٢٧٤,١٥٢	١,٤٤١,٠٨٦	٢,٥٠٦,١٨٨	(١٢٧,٢٧٦,٠٩٦)	٣٥,١٦٧,٦٧٣	٧,٩٣١,٧٦١	٣,٩٥٨,٤٥٢	٢,٥٩٩,٠٩٩	(٦,٥٠٥,٧٩٢)	صافي (خسائر) / أرباح فروع التأمين

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٠٩٣,٨٤٤	١٣٤,٠٠٤,٦١٠	إلزامي داخلي
٢,٠٦٤,٦٨٣	٣,٦٠٠,٠٧٤	إلزامي حدودي
٥,١٧٨,٨٩٤	٧,٩٠٣,٨١٣	بطاقة برتقالية
<u>١٤٦,٣٣٧,٤٢١</u>	<u>١٤٥,٥٠٨,٤٩٧</u>	

٣٣ - 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.

٣٤ - 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 ٣٠ أيلول 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.	ل.س.
					الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
					استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥٢٩,٩٩٨,٣٥٩	١,١٧٣,٩٠٣,٦٥٦	-	٥٢١,٢٥٨,٩٦٠	٦٥٢,٦٤٤,٦٩٦	٧

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.	ل.س.
					الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
					استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢١٤,٩٩٨,٣٦٨	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	-	٤٩٣,٨٠٨,٩٦٠	٣٦٥,٠٩٤,٧٠٥	٧

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	٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - إدخاري ٢٠,٧٥%، الحياة ٣,٥٢%، البحري ٢,٩٥%، السيارات الإلزامي ٤٣,٩٨%، السيارات الشامل ٧,٥٧%، الصحي ٢٩,٣١%، الحريق ٥,٩٠%، الهندسي ٠,٠٦%، السفر ٢,٠٧%، الحوادث العامة ١,٧١%، الحوادث الشخصية ٠,١٨%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - إدخاري ١,٩٥%، الحياة ٣,١٠%، البحري ٨,٠٩%، السيارات الإلزامي ٤٧,٤٠%، السيارات الشامل ٤,٩٤%، الصحي ٢٢,٩٢%، الحريق ٧,١٧%، الهندسي ١,١٤%، الفروع الأخرى ٣,٢٩%.

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات
٣٠٠,٣٢٩,٢٩٥	-	٣٠٠,٣٢٩,٢٩٥	النقد وما يوازي النقد
٢,١٢١,٠٠٩,٣٠٦	-	٢,١٢١,٠٠٩,٣٠٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٢,٤٤٦,٦٨٦	-	٦٢,٤٤٦,٦٨٦	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥٥٦,٠٢٠,٧٢٠	-	٥٥٦,٠٢٠,٧٢٠	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢٨,٠٢٢,٧٥٠	-	٣٢٨,٠٢٢,٧٥٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٩,٥٧٥,٣٧٧	-	١٩,٥٧٥,٣٧٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٩١,٥٢٤,١٧٤	-	٩١,٥٢٤,١٧٤	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١,١٧٣,٩٠٣,٦٥٦	-	١,١٧٣,٩٠٣,٦٥٦	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٦٧٧,٨٣١,٩٦٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٥٢,٨٣١,٩٦٤	
			المطلوبات
١٢٦,٦٥٥,٥٣١	-	١٢٦,٦٥٥,٥٣١	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٥٩٢,٧٣٤	-	٣,٥٩٢,٧٣٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٠١,٧٤٣,٧٢١	-	١,٢٠١,٧٤٣,٧٢١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٨٢,٣٠٨,٤٠٨	-	١٨٢,٣٠٨,٤٠٨	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٧٩,٤٩٩,٧٥٤	-	٧٩,٤٩٩,٧٥٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٠٠٥,٤٥٦	-	٧,٠٠٥,٤٥٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٦٠٠,٨٠٥,٦٠٤	-	١,٦٠٠,٨٠٥,٦٠٤	
٣,٠٧٧,٠٢٦,٣٦٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٢,٠٢٦,٣٦٠	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 يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٧٩٣,٨٥٠	٥٢٣,١٣٠	٨٤٠,٨٤٧,٩٧٠	١,٥٣٦,٥٣٦,٩٧٧	دولار أمريكي
٢٥,٢٩٥,٢٩٣	١١,٢٥٩,٢٠٨	٢٤٤,٦١٠,٣١١	٢٧٧,٩٢٠,١٨١	يورو
٦٦,٠٨٩,١٤٣	١١,٧٨٢,٣٣٨	١,٠٨٥,٤٥٨,٢٨١	١,٨١٤,٤٥٧,١٥٨	

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٠,٠٠٥,٤١٢	١٥٣,٧٠٦,٠١١	دولار أمريكي
٢١,٩٣١,٥٠٢	٢٨,٩١٧,٩٣٩	يورو
١٠١,٩٣٦,٩١٤	١٨٢,٦٢٣,٩٥٠	

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر صرف 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.

٣٥ - 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 كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر:
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٥٠,٤٩٨,٦٠٤	رأس المال
٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٢٥,٩٩٦,٩٣٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٨٧٩,٧٧١,٢٣٦	أرباح مدورة
٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٦٦,٢٥٨,٩٢٩	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	٣,٤٢٢,٥٢٥,٧٠٦	الاحتياطي القانوني
		مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٢٥٤,١٨٥,٥٩٠	٤٨٧,٦٣١,٢٥٠	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٨٣,٢٣٧,٦٦٠	٢٠٤,٣١٨,٨٦٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٥٤,٤٤٤,٨٦٣	٧٧,١٢٣,١٢٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢٧٢,٣٩٣,٤١٥	٢٥٠,٧٣٤,٠٦٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٦٤,٢٦١,٥٢٨	١,٠١٩,٨٠٧,٣١٠	مجموع رأس المال المطلوب
%٣٦٩	%٣٣٦	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٦ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في ١٨ كانون الأول ٢٠١٦.