

استمارة الإفصاح رقم 1

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية المالية الربع الأول لعام 2015

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : السورية الكويتية للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة : كافة أنواع التأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج بالسوق
30/01/2006	28/08/2006	10/10/2006	28/05/2012

رأس المال المصرح به و المدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000	850,000,000	8,500,000	209

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
2	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
3	سعد عبد الرزاق الزيد	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	وائل عبد الرزاق	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
6	راني عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %

(Handwritten signature)

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
عوني زكية	مدقق الحسابات
دمشق - المرة - شارع 7 نيسان - جانب مسجد السيد الرئيس حافظ الأسد هاتف 9276 - فاكس: 0116645130 - info@skicins.com	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية في نهاية الفترة
100 ل.س	177.84 ل.س	120.66 ل.س

تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة . *

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
8.11%	3,483,009,970	3,765,590,505	مجموع الموجودات
6.27%	1,422,459,827	1,511,671,379	حقوق المساهمين
4.05%	86,728,308	91,487,355	صافي الإيرادات
72.18%	46,221,661	79,584,398	صافي الربح قبل الضريبة
-426.82%	(3,785,673)	12,372,162	مخصص ضريبة الدخل
			حقوق الأقلية في الربح
116.69%	42,435,988	91,956,560	صافي الدخل
116.43%	4.99	10.82	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة و أرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل , إضافة لبيانات الفترة , في البيانات النصفية و بيانات الربع الثالث .
- بحسب التغير كما يلي : { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

نائب رئيس مجلس الإدارة
كوستي فريد شحلاوي

تاريخ : 2015/07/12

(Handwritten signature)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٠ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، 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 المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. 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 مستقل عن المنشأة" 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.

الاستنتاج

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

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت نسبة أقساط تأمين السيارات الإلزامي ٥٢,٣٥% من مجمل أقساط التأمين وذلك بتعارض مع قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٣١ القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٥% من إجمالي أقساط التأمين.
- دون التحفظ في رأينا، تجاوزت قيمة العقارات التي تملكها الشركة والبالغة ٤٧٠,٦٧٤,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/٣٧٢ م/أ والذي حدد نسبة الاستثمار بـ ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين للشركة مطروحاً منها الأرباح النقدية المراد توزيعها، وبالتالي يتوجب على الشركة تسوية أوضاعها وفقاً لهذا القرار.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٦ تموز ٢٠١٥

المحاسب القانوني
مصطفى عوني زكية
MUSTAFA AWNI ZAKIEH
محاسب قانوني
CHARTERED ACCOUNTANT
١١/٤
SYRIA سورية ١١/٤

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	<u>الموجودات</u>
٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٦٧٨,٢٠٧,٥٧١	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٤٠٤,٩٢٧,٢٧٧	١,٤٦٥,٠١٠,٩٩١	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
١٢١,٣٥٤,٩٥٩	١٧٠,٤٤١,٩٣٤	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥,٩٩٩,٥٥٠	٥,٩٢٩,٧٨٤	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠		أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢٥,٧٦٢,٦٧١	٢٢,٣١٣,٣٥٨	٩	عملاء مدينون
١٨٢,٥٣١,٨٣٠	١٦٧,٣٠٢,٤٦٦		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٦,٩١٧,٧٠٨	٤٥,٣٦١,٣٩٢	١٠	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٨٧,٢٧٠,٣٣٤	٥٤,١١٦,٠٧٨	١١	فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
٣٤,٠٢١,٠٣٢	٤٦,٣٩٣,١٩٤	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٩٩,٠٣٦,٥٥٤	٥٥٩,٨٣١,١٢٩	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٧٣,٤١٢,٤٢٢	٥١٩,٢٤٢,٢٧٣	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢,٠٣٠,٣٩٨	٣,٠٤٠,٣٣٥	١٤	موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٤٨٣,٠٠٩,٩٧٢</u>	<u>٣,٧٦٥,٥٩٠,٥٠٥</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

سهيل شماس

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	<u>المطلوبات</u>
٢٧٤,٢١٩,١٩٢	٣٠٦,٢٦٧,٢٨٣	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٢٦,٢٠١,٦٢٦	١١٥,٧٤٩,٤٥٣	١٧	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
١,٦٦٠,١٢٩,٣٢٧	١,٨٣١,٩٠٢,٣٩٠	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
<u>٢,٠٦٠,٥٥٠,١٤٥</u>	<u>٢,٢٥٣,٩١٩,١٢٦</u>		مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين</u>			
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢٦,٩٨٥,١٦٠	٢٦,٩٨٥,١٦٠		احتياطي قانوني
٢٧,٨٦٢,٣٩٧	٢٥,١١٧,٣٨٩		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(١٧٨,٩٩١,٢٦٦)	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)		الخسائر المتراكمة
٩٣,٥١٨,١٧٠	(٧٣,٤٢٤,١٥٣)		(خسائر الفترة) / أرباح السنة
٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	٧٦٨,٤٦٦,٠٧٩		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧</u>	<u>١,٥١١,٦٧١,٣٧٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٤٨٣,٠٠٩,٩٧٢</u>	<u>٣,٧٦٥,٥٩٠,٥٠٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

سهيل شماس

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	الإيرادات:
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٨٩,١٨٨,٧١٦	٩٧,٣٩٠,٨١٥	٢٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢,٤٦٠,٤٠٨)	(٥,٩٠٣,٤٦٠)	٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٦,٧٢٨,٣٠٨	٩١,٤٨٧,٣٥٥		صافي الأقساط المكتتب بها
(١,٥٦٩,٨٧٤)	(١,٦٣٢,٢١٦)	٢٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٥,١٥٨,٤٣٤	٨٩,٨٥٥,١٣٩		صافي أقساط التأمين
٧٠٧,٣٧٧	١,٢٩٧,٨٠٠	٢٠	عمولات مقبوضة
٢٨,٧٩٠,١٣٩	٢٧,٨٩٣,٣٤٢		فوائد من ودائع لدى المصارف
٢,٥٨٠	٣٤٥,٥١٦		إيرادات أخرى
-	١٩,٠٠٢		إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
٢٥,٤٧٣,٩٤٢	١٦٥,٣٨٠,٧١٣		مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٤٠,١٣٢,٤٧٢	٢٨٤,٧٩١,٥١٢		إجمالي الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المصاريف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٩٨,٩٥٩,٦٨٨)	(٢٧,٧٧٣,٣٩٧)	٢٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٣,٥٢٦,٢٤٤	١٣,٣٠٦,٢٨٦	٢٠ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٤٣٣,٤٤٤)	(١٤,٤٦٧,١١١)	صافي المطالبات المدفوعة
		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات
٢,٤٤٤,١٣٦	(١٠٩,٣٤٦,٢٧٢)	٢٠ حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٢,٩٨٩,٣٠٨)	(١٢٣,٨١٣,٣٨٣)	صافي المطالبات
(٣,٣٩٧,٥٣١)	(٦,١٨٤,٣٦٠)	٢٠ عمولات مدفوعة
(١٠,٨٩٤,١٨٨)	(١٢,٥٨٣,٢٧١)	٢٠ أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٦,٧٠٥,١٠٨)	(٧,٤١٠,٦١١)	٢٠ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٥,٧٨٩,٨٦٣)	(٢٠,٢١٩,٦٢٩)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٣,٤٦٩,٧٤٠)	(١٥,٥٤٩,٥٠٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣,٤٨٩,٢٩٠)	(٨,٥٩٨,٧٣٧)	١٤ و ١٣ الاستهلاكات وإطفاءات
-	(١,٩١٠,٠٤٥)	٩ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٦٩,٧٦٦)	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٧,١٧٥,٧٨٣)	(٨,٨٦٧,٨٠٨)	الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
(٩٣,٩١٠,٨١١)	(٢٠٥,٢٠٧,١١٤)	إجمالي المصاريف
٤٦,٢٢١,٦٦١	٧٩,٥٨٤,٣٩٨	أرباح الفترة قبل الضريبة
(٣,٧٨٥,٦٧٣)	١٢,٣٧٢,١٦٢	١٨ مؤونة ضريبة الدخل
٤٢,٤٣٥,٩٨٨	٩١,٩٥٦,٥٦٠	صافي أرباح الفترة
٦,٠٦٠,٩٣٠	(٢,٧٤٥,٠٠٨)	دخل شامل آخر
٤٨,٤٩٦,٩١٨	٨٩,٢١١,٥٥٢	مجموع الدخل الشامل
٤,٩٩	١٠,٨٢	١٩ ربحية السهم الأساسية والمنخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة / (خسائر)	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة / (الخسائر)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧	-	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	٢٧,٨٦٢,٣٩٧	٢٦,٩٨٥,١٦٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٢,٧٤٥,٠٠٨)	-	-	-	(٢,٧٤٥,٠٠٨)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٩١,٩٥٦,٥٦٠	(٧٣,٤٢٤,١٥٣)	١٦٥,٣٨٠,٧١٣	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,٥١١,٦٧١,٣٧٩</u>	<u>(٧٣,٤٢٤,١٥٣)</u>	<u>٧٦٨,٤٦٦,٠٧٩</u>	<u>(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)</u>	<u>٢٥,١١٧,٣٨٩</u>	<u>٢٦,٩٨٥,١٦٠</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
١,١٣٣,٨٨٩,٣٥٥	-	-	٢٢٣,٣٠٢,٠٨٧	٢٩,٦٩٤,٨٠٢	٣٠,٨٩٢,٤٦٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٦,٠٦٠,٩٣٠	-	-	-	٦,٠٦٠,٩٣٠	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٢,٤٣٥,٩٨٨	٤٢,٤٣٥,٩٨٨	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,١٨٢,٣٨٦,٢٧٣</u>	<u>٤٢,٤٣٥,٩٨٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٢٣,٣٠٢,٠٨٧</u>	<u>٣٥,٧٥٥,٧٣٢</u>	<u>٣٠,٨٩٢,٤٦٦</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤٦,٢٢١,٦٦١	٧٩,٥٨٤,٣٩٨		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١,٥٦٩,٨٧٤	١,٦٣٢,٢١٦	٢٠	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٨,٦١٧,١١١)	٢٣,١٦٠,٣٩٢	٢٠	صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
٦,١٧٢,٩٧٥	٨٦,١٨٥,٨٨٠	٢٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
			صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
			تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٣,٤٨٩,٢٩٠	٨,٥٩٨,٧٣٧		الاستهلاكات وإطفاءات
(١,١٣٧,٣٩٢)	١,٩١٠,٠٤٥	٩	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٠٤٧,٤٩٨)	٢٩,٦٤٠		خسارة/ (ربح) ناتج عن بيع موجودات ثابتة مادية
٦٠,٨١٦	٦٩,٧٦٦		خسائر تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(٢٥,٤٧٣,٩٤٢)	(١٦٥,٣٨٠,٧١٣)		المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
٦,٢٥٧,٠٩٨	٣,٨٠٨,٨٨٩	٩	النقص في عملاء مدينون
(٢٠,٥٩٣,٣٥٨)	٣٨,٨١٨,١٣١		النقص/(الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٩٥٢,٦٤٨	(٨,٧٦٧,٣٧٨)		(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
(٧١,٤٠٥,٨٠٢)	٣٣,١٥٤,٢٥٦		النقص/(الزيادة) في فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
٧,٢٣٩,٥١٦	٢٤,٠٨٩,٦٨٥		الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٧,١٩٦,٠١٨	(١٤,٨٥٢,٤٨٠)		(النقص)/(الزيادة) في دائنات آخرين ومبالغ مستحقة الدفع
(٤٠,١١٥,٢٠٧)	١١٢,٠٤١,٤٦٤		صافي الأموال الناتجة عن/(المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٣٢,٥٣١,٤١٦	٦٨,٤٠٩,٥٢٩		النقص في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٢,٩٢٤,٤١٠)	(٥٤,٣١٨,٧٤٠)		شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١,١٤٩,٤٢٥)		شراء موجودات غير ملموسة
-	(٤٩,٠٨٦,٩٧٥)		شراء استثمارات متوفرة للبيع
-	(٢,٧٤٥,٠٠٨)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٧٥,٠٠٠	-		النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
٢٦,٩٥٢,٠٧٦	-		فوائد مقبوضة
٥٧,٤٣٤,٠٨٢	(٣٨,٨٩٠,٦١٩)		صافي الأموال (المستخدمة في)/ الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
٣٧٥,٥٤٤	٢٣,٧١١,٤٨٩		فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
١٧,٣١٨,٨٧٥	٧٣,١٥٠,٨٤٥		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٨٨,٧٣١,٨٧٠	٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥٠٦,٤٢٦,٢٨٩	٦٧٨,٢٠٧,٥٧١	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

١- تأسيس الشركة وغايتها

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

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

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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 المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

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

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

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

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

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

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من

قيمة الأقساط المكتتب بها لمدة سنة كاملة لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة لسنة كاملة

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

صافي الأقساط المكتتب بها

التأمين الصحي

إلزامي السيارات

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

ج- عمليات إعادة التأمين:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإزامي السيارات

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة لسنة كاملة

التأمين الصحي

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

الإزامي السيارات

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

المكاتب بها

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

ه- المطالبات المدفوعة:

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

و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما يوازي النقد:

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

ط - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى 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 البيانات المالية.

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

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

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

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

ح- مبدأ الاستمرارية:

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.		
٧٩٦,٤٨٨	٥٠٣,٨٠٠	٢٩٢,٦٨٨	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١٨٠,٦٨١,٤٨٣	١٢٤,٠٧٥,٩٠٣	٥٦,٦٠٥,٥٨٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
٤٩٦,٧٢٩,٦٠٠	٤٧٠,٨٧٧,٧٧٤	٢٥,٨٥١,٨٢٦	خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٦٧٨,٢٠٧,٥٧١	٥٩٥,٤٥٧,٤٧٧	٨٢,٧٥٠,٠٩٤	إجمالي النقد وما يوازي النقد

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

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٧% بالليرة السورية و ١,١٨% بالعملات الأجنبية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,٤٦٥,٠١٠,٩٩١	٥٧٠,١٦٦,٥٢٢	٨٩٤,٨٤٤,٤٦٩
١,٤٦٥,٠١٠,٩٩١	٥٧٠,١٦٦,٥٢٢	٨٩٤,٨٤٤,٤٦٩

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ١٠,٠٢% بالليرة السورية و ١,٥٥% بالعملات الأجنبية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

لقد تم تسجيل معظم الاستثمارات المتوفرة للبيع حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣١ آذار ٢٠١٥ في حين بعض الاستثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعالة لعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية لتحديد القيمة العادلة.

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٠٥٣,١٤٢	٥,٩٩٩,٥٥٠	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٥٣,٥٩٢)	(٦٩,٧٦٦)	صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٥,٩٩٩,٥٥٠	٥,٩٢٩,٧٨٤	الرصيد نهاية الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في	كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٣,٣٥٧,٢١٥	٦١,٨١٧,٩٤٧
(٣٧,٥٩٤,٥٤٤)	(٣٩,٥٠٤,٥٨٩)
<u>٢٥,٧٦٢,٦٧١</u>	<u>٢٢,٣١٣,٣٥٨</u>

عملاء مدينون

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٣,٥٧٧,٣٨٣	٣٧,٥٩٤,٥٤٤
(٧,٠٥٩,٦٧٥)	-
<u>١,٠٧٦,٨٣٦</u>	<u>١,٩١٠,٠٤٥</u>
<u>٣٧,٥٩٤,٥٤٤</u>	<u>٣٩,٥٠٤,٥٨٩</u>

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة

ديون معدومة خلال السنة

إضافات الفترة/ السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

١٠ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة.

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦,٩١٧,٧٠٨	٤٥,٣٦١,٣٩٢
<u>٣٦,٩١٧,٧٠٨</u>	<u>٤٥,٣٦١,٣٩٢</u>

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

ب - بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٦٢,٣٧٥	١٧٢,٣٧٠
٢٠,٠٧١	-

أقساط التأمين

تعويضات مدفوعة

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

١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٥٨١,٩٧١	١٤,١٩٤,٧١٠	فوائد مستحقة
٩,٥٨٢,٧٣٧	٣٠,٧٧٤,٠٠٦	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٠٣٠,٤٨٠	٦٨١,٤٣٧	دفعات مقدمة للموظفين
٤٩,٥٣٢,١١٨	٧,٩٢٢,٨٩٧	ذمم مدينة أخرى
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨	سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٨٧,٢٧٠,٣٣٤	٥٤,١١٦,٠٧٨	

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)				
حصة معيدي التأمين من				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٦٣,٦٢٠	-	١,١٠٢,٩٨٠	٢,٥٦٠,٦٤٠	فرع التأمين:
١٨٨,٦٦٩,٥٤٩	٢٤,١٩٢,٩٠٨	١٦١,٢٨٦,٠٥٤	٣,١٩٠,٥٨٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٦,٧٧٦,٨٥١	٧٥٩,٠٢٦	٣,٦٧٥,٠٤٢	٢,٣٤٢,٧٨٣	الحريق
١٧١,٦٦٩,٠٠١	٢٢,٣٩١,٦٠٩	١٤٩,٢٧٧,٣٩٢	-	البحري بضائع
٦,٧٢٠,٠٣٢	٨٧٦,٥٢٣	٥,٨٤٣,٥٠٩	-	البحري أجسام سفن
١٦٤,٩٥٩,٠٠١	٢١,٥١٦,٣٩٢	١٤٣,٤٤٢,٦٠٩	-	شامل السيارات
٤٨٨,٢٢٠	٤٠,٣٢٢	٢٤٠,٠٠٠	٢٠٧,٨٩٨	إلزامي السيارات
١٦,٨٣٨,١٦٠	٢,١٤٢,٨٤٢	١٤,٢٧٤,٨٤٧	٤٢٠,٤٧١	الهندسي
(٢)	-	-	(٢)	الحوادث العامة
٤٦,٦٩٧	٣٢,٧٩٥	-	١٣,٩٠٢	الصحي
٥٥٩,٨٣١,١٢٩	٧١,٩٥٢,٤١٧	٤٧٩,١٤٢,٤٣٣	٨,٧٣٦,٢٧٩	السفر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٨٧,٧٩٤	-	-	٢,٧٨٧,٧٩٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٧٤,٩٦٠,٩٨٢	٢٢,٤٠٢,٤٦٤	١٤٩,٣٤٩,٧٦٥	٣,٢٠٨,٧٥٣	الحريق
٥,٦٧٦,٠٤٢	٥١٠,٧٨٠	٣,٦٠٣,٩٠٠	١,٥٦١,٣٦٢	البحري بضائع
١٤٥,٠٦٨,٤٠٣	١٨,٩٢١,٩٦٦	١٢٦,١٤٦,٤٣٧	-	البحري أجسام سفن
٦,٧٥٢,٠٣٨	٨٨٠,٧٠٠	٥,٨٧١,٣٣٨	-	شامل السيارات
١٥٠,٦٦٠,٧٧٣	١٤,٣٩٥,١٤٦	١٣٦,٢٦٥,٦٢٧	-	إلزامي السيارات
٤٤٧,٨٩٨	-	٢٤٠,٠٠٠	٢٠٧,٨٩٨	الهندسي
١٢,٤٩٧,٧١٣	١,٦٢٧,٨٤٣	١٠,٨٤١,٥١٤	٢٨,٣٥٦	الحوادث العامة
(٢)	-	-	(٢)	الصحي
١٨٤,٩١٣	٣٩,٢٨٠	-	١٤٥,٦٣٣	السفر
<u>٤٩٩,٠٣٦,٥٥٤</u>	<u>٥٨,٧٧٨,١٧٩</u>	<u>٤٣٢,٣١٨,٥٨١</u>	<u>٧,٩٣٩,٧٩٤</u>	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات مباني مملوكة	تحسينات مباني مستأجرة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									الكلفة التاريخية:
٣٦١,٧٦٩,٦٣٨	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٨٠,٤١٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٨,٧٨٨,٨٢٥	٣٢,٣٩١,٨٥٩	١١,٥٢٣,٧٣٣	-	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٩٩,٦١٤,٦٥١	١,٠٢٦,٨٢٧	٤,٩٤٧,٣٨٣	-	١,٨٦٠,٠٠٠	٣٦,٧٣٩,٤٢٤	٧,٠٧١,١٤٣	١٤٧,٩٦٩,٨٧٤	-	إضافات
-	١٤,٢٧٩,٦٧٣	(١٤,٢٧٩,٦٧٣)	-	-	-	-	-	-	تحويلات
(١٠,٠٧١,٤٨٣)	-	-	-	(١,٥٢٥,٦٠٠)	(٥,٤٣٩,٥١١)	(٢,٩٣٢,٠٧٢)	(١٧٤,٣٠٠)	-	استيعادات
٥٥١,٣١٢,٨٠٦	٢٧٥,٣٠٦,٥٠٠	٤,١٤٨,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٣,٦٩١,٧٧٢	١٥,٦٦٢,٨٠٤	١٤٧,٧٩٥,٥٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥٤,٣١٨,٧٤٠	٥٣,٨٤٢,٠٠٠	-	-	-	٢٩٤,٧٤٠	١٨٢,٠٠٠	-	-	إضافات
-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	-	تحويلات
(٢٩,٦٤٠)	-	-	-	-	(٢٩,٦٤٠)	-	-	-	استيعادات
٦٠٥,٦٠١,٩٠٦	٣٢٤,٩٤٨,٥٠٠	٤,١٤٨,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٣,٩٥٦,٨٧٢	١٥,٨٤٤,٨٠٤	١٥١,٩٩٥,٥٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
									الاستهلاكات المتراكمة:
(٦٣,١٢٧,٤٠٨)	-	-	-	(٤,٠٠٨,٧٤٤)	(٢٨,١٤٤,٣٩٦)	(١٠,٠٠٥,٢١٨)	-	(٢٠,٩٦٩,٠٥٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢٢,٢٩٣,١٠٠)	(٣,١٦٢,٩١٠)	-	-	(١,٥١٢,١٥٣)	(٥,٦٤٠,٨٩٨)	(١,٤٠٨,٦٨٠)	(٨,٦٧٣,٠٢٢)	(١,٨٩٥,٤٣٧)	إضافات، أعباء السنة
٧,٥٢٠,١٢٤	-	-	-	١,٥٢٥,٦٠٠	٣,٠٧٩,٤٥٧	٢,٩٠٩,٢٥٧	٥,٨١٠	-	استيعادات
(٧٧,٩٠٠,٣٨٤)	(٣,١٦٢,٩١٠)	-	-	(٣,٩٩٥,٢٩٧)	(٣٠,٧٠٥,٨٣٧)	(٨,٥٠٤,٦٤١)	(٨,٦٦٧,٢١٢)	(٢٢,٨٦٤,٤٨٧)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٨,٤٥٩,٢٤٩)	(١,٣٥٥,٥٣٣)	-	-	(٤٥٥,٥٣٨)	(٢,٠٧٠,٤٢٥)	(٤٩٥,٧٨٠)	(٣,٧٩٩,٨٨٩)	(٢٨٢,٠٨٤)	إضافات، أعباء الفترة
(٨٦,٣٥٩,٦٣٣)	(٤,٥١٨,٤٤٣)	-	-	(٤,٤٥٠,٨٣٥)	(٣٢,٧٧٦,٢٦٢)	(٩,٠٠٠,٤٢١)	(١٢,٤٦٧,١٠١)	(٢٣,١٤٦,٥٧١)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
									القيمة الدفترية الصافية:
٥١٩,٢٤٢,٢٧٣	٣٢٠,٤٣٠,٠٥٧	٤,١٤٨,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٤,٦٧٢,٣٩٠	٣١,١٨٠,٦١٠	٦,٨٤٤,٣٨٣	١٣٩,٥٢٨,٤٧٣	١,٧٢٢,٧٣٩	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
٤٧٣,٤١٢,٤٢٢	٢٧٢,١٤٣,٥٩٠	٤,١٤٨,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٥,١٢٧,٩٢٨	٣٢,٩٨٥,٩٣٥	٧,١٥٨,١٦٣	١٣٩,١٢٨,٣٦٢	٢,٠٠٤,٨٢٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٤ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد	برامج المعلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
التكلفة التاريخية:			
٢٦,٢٢٣,٩٩٦	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٣,٢٣٥,١٥٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢٦,٢٢٣,٩٩٦	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٣,٢٣٥,١٥٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١,١٤٩,٤٢٥	-	١,١٤٩,٤٢٥	الإضافات
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
الاستهلاكات المتراكمة:			
(١٩,٣٠٦,٠٤٢)	(٨,٦٥٩,٢٣٢)	(١٠,٦٤٦,٨١٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٤,٨٨٧,٥٥٦)	(٤,٣٢٩,٦٠٦)	(٥٥٧,٩٥٠)	الإطفاءات، أعباء السنة
(٢٤,١٩٣,٥٩٨)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٢٠٤,٧٦٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(١٣٩,٤٨٨)	-	(١٣٩,٤٨٨)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٤,٣٣٣,٠٨٦)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٣٤٤,٢٤٨)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
صافي القيمة الدفترية:			
٣,٠٤٠,٣٣٥	-	٣,٠٤٠,٣٣٥	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
٢,٠٣٠,٣٩٨	-	٢,٠٣٠,٣٩٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدنية لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها و تبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٤% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها و تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣,٤٨٦,٠٩٥	٩,٣٧١,٨٨٥
٢٦٠,٧٣٣,٠٩٧	٢٩٦,٨٩٥,٣٩٨
٢٧٤,٢١٩,١٩٢	٣٠٦,٢٦٧,٢٨٣

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١٦ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١٧٧,٦٤٧	-	١,٤٧٠,٦٤٠	٤,٧٠٧,٠٠٧
١٩٩,١٨٠,٨٦٥	٢٥,٢٠٠,٩٧٦	١٦٨,٠٠٦,٥٠٩	٥,٩٧٣,٣٨٠
١٦,٨١٨,٣٩١	٢,١٨٣,١٠١	٧,٣٥٨,٢٨٤	٧,٢٧٧,٠٠٦
١٧٢,٤٩٠,٩٤٩	٢٢,٤٩٨,٨٢٠	١٤٩,٩٩٢,١٢٩	-
١٦٣,٨١٤,٩١٦	١٩,٤٦٠,٥٢٤	١٢٩,٧٣٦,٨١٣	١٤,٦١٧,٥٧٩
١,١١٠,٧٥٣,٤١٣	٣٦٧,٥٩٤,٠٨١	٦٥٦,٤١٠,٤٤٥	٨٦,٧٤٨,٨٨٧
٩٩٠,٧٤٠	٨٠,٦٤٣	٤٨٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٩٧
٢٦,٨٤١,١٤٩	٣,٤١٠,٠٧١	٢٢,٦١٥,١٠٠	٨١٥,٩٧٨
١٣٤,٨٠١,٥٢٥	٧,٦٦٩,٩٣٨	٦٦,٩٢٨,٨٢٠	٦٠,٢٠٢,٧٦٧
٣٢,٧٩٥	٣٢,٧٩٥	-	-
١,٨٣١,٩٠٢,٣٩٠	٤٤٨,١٣٠,٩٤٩	١,٢٠٢,٩٩٨,٧٤٠	١٨٠,٧٧٢,٧٠١

فروع التأمين:

الحياة

الحريق

البحري بضائع

البحري أجسام سفن

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الصحي

السفر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٦,٩٢٠,٢٩١	٨٤,٩٥٥,٨١٤	دائنون مختلفون
١٦,٦١٧,١٧٨	١٨,١٢٩,٤٨٢	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>١٢٦,٢٠١,٦٢٦</u>	<u>١١٥,٧٤٩,٤٥٣</u>	

١٨ - ضريبة الدخل

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٦,٢٢١,٦٦١	٧٩,٥٨٤,٣٩٨	ربح قبل الضريبة
-	١,٣٣٥,٤٢٥	يضاف:
١,١٣٧,٣٩٢	١,٩١٠,٠٤٥	استهلاك المباني
٦٠,٨١٦	٦٩,٧٦٦	مؤونة ديون مشكوك فيها
(٢٥,٤٧٣,٩٤٢)	(١٦٥,٣٨٠,٧١٣)	خسائر الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
٢١,٩٤٥,٩٢٧	(٨٢,٤٨١,٠٧٩)	ينزل:
٣,٢٩١,٨٨٩	(١٢,٣٧٢,١٦٢)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٢٩,١٨٩	-	(خسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
١٦٤,٥٩٥	-	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٣,٧٨٥,٦٧٣	(١٢,٣٧٢,١٦٢)	رسوم الإدارة المحلية (بنسبة ٥% من الضريبة)
		المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ٥% من الضريبة)
		الضريبة الإجمالية
		تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كمايلي:
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,٠٩٠,٩٣٤	٣٤,٠٢١,٠٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١٩,٣٨١,٩٨١)	١٢,٣٧٢,١٦٢	إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
(٥,٦٨٧,٩٢١)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٠٢١,٠٣٢	٤٦,٣٩٣,١٩٤	

١٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,٤٣٥,٩٨٨	٩١,٩٥٦,٥٦٠	صافي ربح الفترة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٤,٩٩	١٠,٨٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٠ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي أقساط مكتب بما	٢٦٠,٠٨٩	١,٨٨٤,٢٤١	١١,٠٨٩,٠٩٨	٩,٤٧٤,٩٤٢	٥٠,٩٧٩,٢٨١	-	١,٠٢٥,٨٠٨	٢٢,٦٧٧,٣٥٦	-	٩٧,٣٩٠,٨١٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(١٧٨,٧٦٨)	(٩٣٣,٨٧٢)	(٤,٣٧٧,٦٩١)	-	-	-	(٤١٣,١٢٩)	-	-	(٥,٩٠٣,٤٦٠)
صافي الأقساط المكتتب بها	٨١,٣٢١	٩٥٠,٣٦٩	٦,٧١١,٤٠٧	٩,٤٧٤,٩٤٢	٥٠,٩٧٩,٢٨١	-	٦١٢,٦٧٩	٢٢,٦٧٧,٣٥٦	-	٩١,٤٨٧,٣٥٥
إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة	(٤,٧٠٧,٠٠٧)	(٥,٩٧٣,٣٨٠)	(٧,٢٧٧,٠٠٦)	(١٤,٦١٧,٥٧٩)	(٨٦,٧٤٨,٨٨٧)	(٤٣٠,٠٩٧)	(٨١٥,٩٧٨)	(٦٠,٢٠٢,٧٦٧)	-	(١٨٠,٧٧٢,٧٠١)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٢,٥٦٠,٦٤٠	٣,١٩٠,٥٨٧	٢,٣٤٢,٧٨٣	-	-	٢٠٧,٨٩٨	٤٢٠,٤٧١	(٢)	١٣,٩٠٢	٨,٧٣٦,٢٧٩
إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة	٥,٠٠٣,٠٩٢	٦,٠٠٧,٤٩٩	٥,٦٢٨,٠٩٣	١٤,١٣٢,٧٢٠	٨٨,٨٣٩,٥٧٠	٤٣٠,٠٩٧	٣٠٥,٩٩٦	٥٧,٨٦٥,٢٠٢	١٣١,٧٣١	١٧٨,٣٤٤,٠٠٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة	(٢,٧٨٧,٧٩٤)	(٣,٢٠٨,٧٥٣)	(١,٥٦١,٣٦٢)	-	-	(٢٠٧,٨٩٨)	(٢٨,٣٥٦)	٢	(١٤٥,٦٣٣)	(٧,٩٣٩,٧٩٤)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	٦٨,٩٣١	١٥,٩٥٣	(٨٦٧,٤٩٢)	(٤٨٤,٨٥٩)	٢,٠٩٠,٦٨٣	-	(١١٧,٨٦٧)	(٢,٣٣٧,٥٦٥)	-	(١,٦٣٢,٢١٦)
عمولات مقبوضة	-	٢٩٤,٤٥١	٨٦١,٦٩٨	-	-	-	١٤١,٦٥١	-	-	١,٢٩٧,٨٠٠
إيرادات أخرى	-	٣٣٧,٢٥٢	-	-	-	-	-	١٦٤	٨,١٠٠	٣٤٥,٥١٦
صافي الإيرادات	١٥٠,٢٥٢	١,٥٩٨,٠٢٥	٦,٧٠٥,٦١٣	-	٥٣,٠٦٩,٩٦٤	-	٦٣٦,٤٦٣	٢٠,٣٣٩,٩٥٥	٨,١٠٠	٩١,٤٩٨,٤٥٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(١٢٤,٢٠٠)	(٢٥٠,٣٠٠)	(٤,١١٩,٩٩٥)	(١٣,٢٣٧,٢٥٢)	-	-	(١٠,٠٤١,٦٥٠)	-	(٢٧,٧٧٢,٣٩٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	٧٠,٥٤٢	١٢٥,١٥٠	-	٣٥٧,٤٥٧	-	-	١٢,٧٠١,٨٧٧	-	١٣,٣٠٦,٢٨٦
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٥٣,٦٥٨)	(١٢٥,١٥٠)	(٤,٠٦٨,٧٣٥)	(١٢,٨٧٩,٧٩٥)	-	-	٢,٦٦٠,٢٢٧	-	(١٤,٤٦٧,١١١)
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	(١,٤٧٠,٦٤٠)	(١,٦٨,٠٠٦,٥٠٩)	(٧,٣٥٨,٢٨٤)	(١٤٩,٩٩٢,١٢٩)	(١٢٩,٧٣٦,٨١٣)	(٤٨٠,٠٠٠)	(٢٢,٦١٥,١٠٠)	(٦٦,٩٢٨,٨٢٠)	-	(١,٢٠٢,٩٩٨,٧٤٠)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	١,١٠٢,٩٨٠	١,٦١,٢٨٦,٠٥٤	٣,٦٧٥,٠٤٢	١٤٩,٢٧٧,٣٩٢	٥,٨٤٣,٠٠٩	١٤٣,٤٤٢,٦٠٩	١٤,٢٧٤,٨٤٧	-	-	٤٧٩,١٤٢,٤٣٣
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	-	١,٦٧,٩٠١,٤٤٣	٧,٢١٥,٩٩٩	١٢٦,٧٥٠,٤٢٤	١٢١,٨٢٦,٥٧٩	٦٤٠,٩٦٨,٠٧٤	١٦,٢٧٤,٦٠٠	٥١,٥٩٧,٣٧٧	-	١,١٣٣,٠١٤,٤٩٦
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	-	(١٤٩,٣٤٩,٧٦٥)	(٣,٦٠٣,٩٠٠)	(١٢٦,١٤٦,٤٣٧)	(٥,٨٧١,٣٣٨)	(٢٤٠,٠٠٠)	(١٠,٨٤١,٥١٤)	-	-	(٤٣٢,٣١٨,٥٨١)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	(٣٦٧,٦٦٠)	١١,٨٣١,٢٢٣	(٧١,١٤٣)	(١١٠,٧٥٠)	(٧,٩٣٨,٠٦٣)	-	(٢,٩٠٧,١٦٧)	(١٥,٣٣١,٤٤٣)	-	(٢٣,١٦٠,٣٩٢)
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	(٢٥,٢٠٠,٩٧٦)	(٢,١٨٣,١٠١)	(٢٢,٤٩٨,٨٢٠)	(١٩,٤٦٠,٥٢٤)	(٨٠,٦٤٣)	(٣,٤١٠,٠٧١)	(٧,٦٦٩,٩٣٨)	(٣٢,٧٩٥)	(٤٤٨,١٣٠,٩٤٩)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	٢٤,١٩٢,٩٠٨	٧٥٩,٠٢٦	٢٢,٣٩١,٦٠٩	٨٧٦,٥٢٣	٤٠,٣٢٢	٢,١٤٢,٨٤٢	-	٣٢,٧٩٥	٧١,٩٥٢,٤١٧
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	٢٥,١٨٥,٢١٦	١,٦٨٨,٤٢٧	١٩,٠١٢,٥٦٣	١٨,٢٧٢,٩٨٨	٨٠,٦٤٣	٢,٤٦٠,٩٤٥	٨,٣٨٨,٧٨٧	٣٩,٢٨٠	٣٤٨,٧٧٠,٨٣١
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	(٢٢,٤٠٢,٤٦٤)	(٥١٠,٧٨٠)	(١٨,٩٢١,٩٦٦)	(١٤,٣٩٥,١٤٦)	-	(١,٦٢٧,٨٤٣)	-	(٣٩,٢٨٠)	(٥٨,٧٧٨,١٧٩)
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	١,٧٧٤,٦٨٤	(٢٤٦,٤٢٨)	(١٦,٦١٤)	(١,١٩٠,٧١٣)	٤٠,٣٢٢	(٤٣٤,١٢٧)	٧١٨,٨٤٩	-	(٨٦,١٨٥,٨٨٠)
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	(٣٦٧,٦٦٠)	١٣,٥٥٢,٤٢٩	(٤٤٢,٧٢١)	(١٢٧,٣٦٤)	(١٠٧,٩٧٧,٠٣٧)	(٤٠,٣٢٢)	(٣,٣٤١,٢٩٤)	(١١,٩٥٢,٣٦٧)	-	(١٢٣,٨١٣,٣٨٣)
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(١٩,٨٤٥)	(٣٠٠,١٩٦)	(٨٦٩,٣٣٨)	-	(١,٢٠٦,٣٥٢)	-	(٢٤٣,٨٧٣)	(٣,٥٤٤,٧٥٦)	-	(٦,١٨٤,٣٦٠)
رسوم هيئة الاشراف على التأمين	(٩٠,١٩٧)	(٦٩٧,٣٨٢)	(١٠٠,٠٣٥)	-	(٤,٦٤٨,٣٦٧)	(٢,٠٠٣)	(٨٠,٧٧٤)	(١,٦٠٥,٦٨٠)	-	(٧,٤١٠,٦١١)
أقساط فائض الخسارة	-	(٤١٢,٨٤٥)	(٢٤٨,٤٧٩)	-	(١,٦٢١,٦٦٥)	-	(١٨٨,٩٨٢)	(٩,٨٠٩,٨٩٩)	-	(١٢,٥٨٣,٢٧١)
صافي المصاريف	(٤٧٧,٧٠٢)	١٢,١٤١,٨٢٦	(١,٦٦٠,٥٧٣)	(١٢٧,٣٦٤)	(١٤,٨٩١,٤٣٧)	٣٨,٣١٩	(٣,٨٥٤,٩٢٣)	(٢٦,٩١٢,٧٠٢)	-	(١٤٩,٩٩١,٦٢٥)
صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين	(٣٢٧,٤٥٠)	١٣,٧٣٩,٨٥١	٥,٠٤٥,٠٤٠	(١٢٧,٣٦٤)	(٥,٩٠١,٣٥٤)	٣٨,٣١٩	(٣,٢١٨,٤٦٠)	(٦,٥٧٢,٧٤٧)	٨,١٠٠	(٥٨,٤٩٣,١٧٠)

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

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	أجسام سفن	بضائع	الحريق	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٩,١٨٨,٧١٦	٨٦,٤٨٠	١٨,٧٨١,٤١٥	(٢٤٩,١٤٦)	-	٥٦,٢٠٥,٩٨٧	٧,٧٢٨,٦٤٠	-	٤,٤٩٣,٤٤١	١,٩٦٩,٥٣٨	١٧٢,٣٦١	إجمالي أقساط مكتب بما
(٢,٤٦٠,٤٠٨)	(٨٦,٤٨٠)	-	١٩٥,٦٠٠	-	-	-	-	(١,٢٥٢,٠٠٧)	(٩٨٤,٧٦٩)	(٣٣٢,٧٥٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٦,٧٢٨,٣٠٨	-	١٨,٧٨١,٤١٥	(٥٣,٥٤٦)	-	٥٦,٢٠٥,٩٨٧	٧,٧٢٨,٦٤٠	-	٣,٢٤١,٤٣٤	٩٨٤,٧٦٩	(١٦٠,٣٩١)	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٦٣,٥٦٥,٠٦٨)	(٨٦,٤٨٠)	(٤٩,٠٢٤,٦٠٣)	(١٦٣,٢٦٥)	(٨٠١,٣٩٢)	(٨٢,٥٣١,٠٨٥)	(١٦,١٧١,٥٧٣)	(٢٨٠,٧٥١)	(٣,٥٦٨,١٨٤)	(٥,٩٥١,٠٠١)	(٤,٩٨٦,٧٣٤)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٨,٠٨٠,٠٥٧	١٠٠,٣٨٢	(٢)	(٢١,١٤٤)	٣٩٣,٥٤٥	-	-	٢٦٦,٧٤٦	٨٤٢,٦٤٦	٣,٩٩٢,٩٥٦	٢,٥٠٤,٩٢٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٦٤,٧٤٨,٤٣٩	-	٤٧,٠٦٠,٢٠٣	٥٨٥,٣٠٨	١,٤٢٧,١٧٩	٧٦,١٦٥,١٠٤	٢٠,٩٣٧,٥٢٣	٦٤٠,٠٨٧	٢,٩٥٣,٢٨٤	٩,٦٦١,٩٧٩	٥,٣١٧,٧٧٢	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(١٠,٨٣٣,٣٠٢)	-	٢	(١٧٨,٢١٣)	(٧٠٦,٤٣٩)	-	-	(٥٩٠,٩٥٤)	(٦٠٥,٤٣٧)	(٦,٣١٩,١٣٦)	(٢,٤٣٣,١٢٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(١,٥٦٩,٨٧٤)	١٣,٩٠٢	(١,٩٦٤,٤٠٠)	٢٢٢,٦٨٦	٣١٢,٨٩٣	(٦,٣٦٥,٩٨١)	٤,٧٦٥,٩٥٠	٣٥,١٢٨	(٣٧٧,٦٩١)	١,٣٨٤,٧٩٨	٤٠٢,٨٤١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٠٧,٣٧٧	٣٤,٥٩٢	-	(٢٢٥,٩٨٤)	-	-	-	-	٥٥٦,٥٤٤	٣٤٢,٢٢٥	-	عمولات مقبوضة
٨٥,٨٦٥,٨١١	٤٨,٤٩٤	١٦,٨١٧,٠١٥	(٥٦,٨٤٤)	٣١٢,٨٩٣	٤٩,٨٤٠,٠٠٦	١٢,٤٩٤,٥٩٠	٣٥,١٢٨	٣,٤٢٠,٢٨٧	٢,٧١١,٧٩٢	٢٤٢,٤٥٠	صافي الإيرادات
(٩٨,٩٥٩,٦٨٨)	-	(١٤,٩٣١,٧٥٥)	(٥,٢٨٤,٨٢٩)	(٢,٩٥٢,١٣٢)	(١٥,٧١٨,٨٢٤)	(٥,٤٦٥,٤٨٩)	(٨٣٢,٥٢٣)	(٢٤,٠٠٠)	(٥٣,٧٥٠,١٣٦)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٣,٥٢٦,٢٤٤	-	٢٠,٣٤٧,٥٩٤	٢,٦٤٢,٤١٤	١,٤٧٦,٠٦٦	١,٨١١,٨٥٤	١٦٨,٢٤٩	٨٠٥,٥٠٨	١٢,٠٠٠	٤٦,٢٦٢,٥٥٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٥,٤٣٣,٤٤٤)	-	٥,٤١٥,٨٣٩	(٢,٦٤٢,٤١٥)	(١,٤٧٦,٠٦٦)	(١٣,٩٠٦,٩٧٠)	(٥,٢٩٧,٢٤٠)	(٢٧,٠١٥)	(١٢,٠٠٠)	(٧,٤٨٧,٥٧٧)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٠١٢,٠٧٠,٦٤١)	-	(٤٩,٧٦٥,٢٨٣)	(١٦,٩٨٢,٥٩٩)	(٥٩٠,٠٠٠)	(٦٤١,١٥٤,٨٤٣)	(١٢٢,٦٢٨,١٨٢)	(٨٤,٣٧٨,١٦٠)	(٣,٥٢٠,٩٣٢)	(٩٣,٥٠٠,٦٤٢)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٣١٦,٩٨٢,١٢٧	-	-	١٠,٤٢٥,٠١٥	٢٩٥,٠٠٠	١٣٦,٩٧١,٤٢٥	٥,٦٠١,٩٩٩	٨٣,٤٦٥,٣٧٧	١,٧٥٦,٣٦٥	٧٨,٤٦٦,٩٤٦	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,٠٦٦,٩١٤,١٩٨	-	٥٠,٣٨٠,٦٦٦	٢١,٣٥٣,٢٤٠	٣,٥٤٥,٤٨٠	٦٣٨,٣٧٧,٣٣١	١٢٠,٤٨٢,٣٩٧	٨٣,٠٩١,٧٧٧	٤,٢٤٥,٨٩٤	١٤٥,٤٣٧,٤١٣	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٣٦٣,٢٠٨,٥٧٣)	-	-	(١٣,٢٩٣,١٠٨)	(١,٧٧٢,٧٤٠)	(١٣٧,٨٢٨,٧٦١)	(٥,٣٥٤,٤٢٨)	(٨٢,٠٨٥,٦٣٥)	(١,٦٦٨,٨٤٧)	(١٢١,٢٠٥,٠٥٤)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
٨,٦١٧,١١١	-	٦١٥,٣٨٣	١,٥٠٢,٥٤٨	١,٤٧٧,٧٤٠	(٣,٦٣٤,٨٤٨)	(١,٨٩٨,٢١٤)	٩٣,٣٥٩	٨١٢,٤٨٠	٩,٦٤٨,٦٦٣	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٣٣٢,٩٢٢,١٧٥)	(٢٩,٤٣٧)	(١٠,٣٧٩,٩٥٥)	(٢,٥٤٩,٥٢٤)	(١٥٠,٢٦١)	(٢٧٣,٧٣٣,٩٩٦)	(١٨,٣٩٤,٢٢٧)	(١٢,٦٥٦,٧٢٤)	(١,٠٧٠,٤٥٥)	(١٣,٩٥٧,٥٩٦)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٤٤,٤٣٩,٣٥٦	٣٦,٠٥٥	-	١,٥٦٣,٧٥٣	١٦٨,٤٣٣	١٧,٢٤٩,١٠٧	٨٤٠,٢٩٩	١٢,٥١٩,٨٠٧	٢٢٣,٥٤١	١١,٨٣٨,٣٦١	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٣٣٣,٢٠٨,٨٥٦	٣٩,٥٦١	٩,٤٠١,٤٤١	٣,٢١٨,٨٩٩	٥٣١,٨٢٢	٢٦٦,٨٧٩,٤١٠	١٨,٠٧٢,٣٥٩	١٢,٤٦٣,٧٦٧	٨٨٥,٩٨٥	٢١,٨١٥,٦١٢	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٥٠,٩٩٩,٠١٢)	(٣٩,٣٤٥)	-	(١,٩٩٥,٩١٠)	(٢٦٥,٩١١)	(١٧,٢٤٩,١٠٧)	(٨٠٣,١٦٤)	(١٢,٣١٢,٨٤٥)	(١٥١,٩٧٢)	(١٨,١٨٠,٧٥٨)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٦,١٧٢,٩٧٥)	٦,٨٣٤	(٩٧٨,٥١٤)	٢٣٧,٢١٨	٢٨٤,٠٨٣	(٦,٨٥٤,٥٨٦)	(٢٨٤,٧٣٣)	١٤,٠٠٥	(١١٢,٩٠١)	١,٥١٥,٦١٩	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٢,٩٨٩,٣٠٨)	٦,٨٣٤	٥,٠٥٢,٧٠٨	(٩٠٢,٦٤٩)	٢٨٥,٠٥٧	(٢٤,٣٩٦,٤٠٤)	(٧,٤٨٠,١٨٧)	٨٠,٣٤٩	٦٨٧,٥٧٩	٣,٦٧٦,٧٠٥	-	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٣,٣٩٧,٥٣١)	(٩,٢٢٨)	(١,٩٥٥,٠٣٩)	٤٩,٦٢١	-	(١٦٧,٦٠٨)	(٩٦١,٨٤٨)	-	-	(٣٣٧,٠٩٨)	(١٦,٣٣١)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٦,٧٠٥,١٠٨)	(٥١٩)	(١,٤٠٩,٩٧٦)	(١٠١,٧٣٢)	(٢٤,٤٤٢)	(٤,١٦٢,١٩٢)	(١٨٨,٠١٥)	(١,٢٥٥)	(٤٢,٣١٠)	(٧٦٠,٨٥٣)	(١٣,٨١٤)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(١٠,٨٩٤,١٨٨)	-	(٩,٤٩٨,٦٣٥)	١٦٧,٣٩٤	-	(٥٧٠,٣١٦)	(٧٨,٤٢١)	-	(٦٤,١٨٧)	(٨٥٠,٠٢٣)	-	أقساط فائض الخسارة
(٤٣,٩٨٦,١٣٥)	(٢,٩١٣)	(٧,٨١٠,٩٤٢)	(٧٨٧,٣٦٦)	٢٦١,٣١٥	(٢٩,٢٩٦,٥٢٠)	(٨,٧٠٨,٤٧١)	٧٩,٠٩٤	٥٨١,٠٨٢	١,٧٢٨,٧٣١	(٣٠,١٤٥)	صافي المصاريف
٤١,٨٧٩,٦٧٦	٤٥,٥٨١	٩,٠٠٦,٠٧٣	(٨٤٤,٢١٠)	٥٧٤,٢٠٨	٢٠,٥٤٣,٤٨٦	٣,٧٨٦,١١٩	١١٤,٢٢٢	٤,٠٠١,٣٦٩	٤,٤٤٠,٥٢٣	٢١٢,٣٠٥	صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣١ آذار ٢٠١٥ على النحو التالي:

الالزامي حدودي	١,١٩٧,٢٢٠
الالزامي داخلي	٤٩,٣٤٦,٣٠٠
بطاقة برتقالية	٤٣٥,٧٦١
	<u>٥٠,٩٧٩,٢٨١</u>

٢١ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	(خسائر) / أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١٩,٣٧٧,١١٠	(١٧٨,٩٩١,٢٦٦)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	-	٤٢,٤٣٥,٩٨٨	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
٤١٩,٣٧٧,١١٠	(١٧٨,٩٩١,٢٦٦)	٤٢,٤٣٥,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
١٨٣,٧٠٨,٢٥٦	-	٦٤,٢٥٨,٦٣٥	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	-	(١٣,١٧٦,٤٥٣)	توزيع أرباح عام ٢٠١٣
٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	(١٧٨,٩٩١,٢٦٦)	٩٣,٥١٨,١٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	٩٣,٥١٨,١٧٠	(٩٣,٥١٨,١٧٠)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٦٥,٣٨٠,٧١٣	-	(٧٣,٤٢٤,١٥٣)	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
<u>٧٦٨,٤٦٦,٠٧٩</u>	<u>(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)</u>	<u>(٧٣,٤٢٤,١٥٣)</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

٢٢ - كفاية رأس المال

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢٦,٩٨٥,١٦٠	٢٦,٩٨٥,١٦٠	الاحتياطي القانوني
٢٥,١١٧,٣٨٩	٢٧,٨٦٢,٣٩٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتراكمة للبيع
(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	(١٧٨,٩٩١,٢٦٦)	الأرباح المتراكمة
(٧٣,٤٢٤,١٥٣)	٩٣,٥١٨,١٧٠	صافي (خسارة الفترة) / ربح السنة الحالية
٧٦٨,٤٦٦,٠٧٩	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
١,٥١١,٦٧١,٣٧٩	١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧	إجمالي رأس المال المتوفر
٦٣٣,٥٢٥,١٤٠	٦١٧,٣٣٩,٨١٠	إجمالي رأس المال المطلوب
%٢٣٨,٦١	%٢٣٠,٤٢	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٣ - 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.

ب- إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب 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 لتنويع 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 ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢٧,٠%، البحري /بضائع ١١,٣٩%، سيارات إلزامي ٥٢,٣٥%، سيارات شامل ٩,٧٣%، الصحي ٢٣,٢٨%، الحريق ١,٩٣%، الحوادث العامة ١,٠٥%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٩,١%، البحري /بضائع ٥,٠٤%، سيارات إلزامي ٦٣,٠٢%، سيارات شامل ٨,٦٧%، الصحي ٢١,٠٦%، الحريق ٢,٢١%، السفر ٠,١%، الحوادث العامة (٠,٢٨%).

مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن 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 والأصول الجاهزة.

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

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

ج- 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.

د- 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.

هـ - مخاطر التسليف

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

و - مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد وقيمة الفوائد.

ز - مخاطر العمليات

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

ح - مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٤,٣٨٩,٣٥٧	١٠٤,٥٢٧,٧٩٤	٩١٨,٥٩١,١٣٩	١,١٠٠,٥١٥,٧٣٢	دولار أمريكي
٥,٩٣٨,٢٢٤	٢,٧٣٠,٧٣٢	٢٧٠,١٤٤,٣٣٤	٢٨٤,٦٦٠,١٦٦	يورو
١٥٣,٩٢٢	-	١٣٠,٠٤٨	٥١٥,٨٧٥	جنيه استرليني
-	٦,٦١٠,٠١٤	-	٧٩,٣٦٠	عملات أخرى

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٤٢٠,١٧٨	٩٩,٥٩٨,٧٩٤	دولار أمريكي
٢٦,٤٢٠,٦١١	٢٨,١٩٢,٩٤٣	يورو
(٢,٣٨٧)	٥١,٥٨٨	جنيه استرليني
-	(٦٥٣,٠٦٥)	عملات أخرى

٢٤ - بيان التدفقات النقدية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٨,٢٥٨	٢,٢٦٩,٦٢١	عملاء مدينون
٧,٥٦٨,٠٢٧	٢٣,٥٨٨,٧٦٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٩٥٢,٦٤٨	(٣٢٣,٦٩٤)	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
١٨,٨٩٣,٩١٧	١٢٨,٤٩٣,٢٤٣	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٢,٧٦١,١٢٢)	(٧,٩٥٨,٤٠٦)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٣٦,٦٧٠	(٤,٤٠٠,٣٠٧)	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

٢٥ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٦ تموز ٢٠١٥.