

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

(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 ٢٠١٥

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق
٨-٧	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين
٩	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
١٠	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١١	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٥-١٢	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 ٢٠١٥ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق، الأرباح وأرباح 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 نبيدي رأي تدقيق بشأنها. لم يتم تعييننا لمراجعة مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ولا نبيدي استنتاجاً حول ذلك.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التحفظ في الاستنتاج، نلفت الانتباه إلى الأمور التالية:

- تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.إ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٣٤,٧٧٣,٦١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.
- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ ٧٦,٠١٥,٩٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وتمثل فقط ٥% تقريباً من الاحتياطات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطات الفنية والحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. وبالتالي، وتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٣٦٩,٠٢٥,٨٠٢ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.
- بلغت نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ نسبة ٤٧% من الأقساط الإجمالية في جميع فروع التأمين للشركة، وبذلك قد تجاوزت الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/١٣١ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين في ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

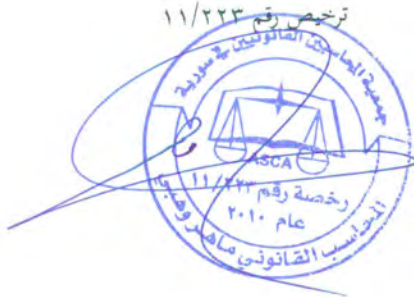
دمشق - سورية

١٢ تشرين الثاني ٢٠١٥

المحاسب القانوني

ماهر وهي

ترخيص رقم ١١/٢٢٣



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	٧٩,٢٩٢,٤٧٤	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	٢,٠٢٤,٥٠٣,٣٦٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	٨١٤,٤٠٧,٦٤١	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٨,٩٨٥,٠٤٠	٤٥,٨٢٦,٠٨٦		عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	١٤٠,٩٤١,٦٠٣		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٩,٣٣٥,٤٦١	٣٦,٤٨٠,٤٢١	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	١٣٦,٢٩١,٥٥١		أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	٤٦٩,٤٧٧,٦٩٤	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات عقارية
٣٧٦,٠٢٧,١٣٨	٣٦٢,٤٢٣,٨٨١		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٧٩,٨٤٨	٤٥,٣٣٢		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠</u>	<u>٤,٢٥٩,٦٩٠,٠٤٥</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي



المدير العام

مازن الصبان

(Handwritten signature of Mazen Saban)

المدير المالي

محمد الطحان

(Handwritten signature of Mohamed Tahhan)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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 ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
١٠١,١٤٩,٥٣٠	١٢٢,٥٧٢,٤٠٥		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٨٨٧,٢٨٤	٣٣,٥٤٥,٥١٦	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	١,٤٧٦,١٠٣,٢٠٧	١١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٠,٩٤٠,٢٣٨	٩٠,٢١٨,٧٩٣		ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢١,٩٤٩,٢٠٢	٢٥,٥٧٥,٣٥٢	١٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
<u>١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩</u>	<u>١,٧٤٨,٠١٥,٢٧٣</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق حملة الوثائق</u>
(٧,٠٥٨,٥١٨)	(٧,٠٥٨,٥١٨)		العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
-	٢٧,٦٩٦,٠٣٩	١٦	قرض حسن من المساهمين لحملة الوثائق
٤٥,٠٧١,٣٨٣	٤٥,٠٧١,٣٨٣		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٧٠,٦٢٢,٨١٥		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١٣٦,٣٣١,٧١٩)		العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة
<u>٣٨,٠١٢,٨٦٥</u>	<u>-</u>		مجموع حقوق حملة الوثائق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٤٣,٣١٢,٩٩٩		احتياطي قانوني
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٤٤,٩٢٦,٩٩١	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٥١,٦٧٠,١٣٠)	(٥١,٦٧٠,١٣٠)		خسائر متراكمة
-	١٣٥,٧٤٣,٤٤٤		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٧,٧١٧,١٣١		أرباح الفترة
<u>٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦</u>	<u>٢,٥١١,٦٧٤,٧٧٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠</u>	<u>٤,٢٥٩,٦٩٠,٠٤٥</u>		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الإدارة
د. بديع الدروي

المدير العام
مازن الصبان

المدير المالي
محمد الطحان

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
٢٥٠,٥٧٥,٨٨١	٣٠٨,٧٤٢,٩١٨	١٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٦,٣٦٧,٧٠٣)	(٤٤,١٣٢,٣٠١)	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٢٤,٢٠٨,١٧٨	٢٦٤,٦١٠,٦١٧	١٤ صافي الأقساط المكتتب بها
(١,٢٨٠,٠٧٥)	(١٩,٤٨٨,٦٢٧)	١٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٢٢,٩٢٨,١٠٣	٢٤٥,١٢١,٩٩٠	١٤ صافي أقساط التأمين
٥,٥٠٦,٣٣٢	٩,٢٠٦,٠٧٣	١٤ عمولات مقبوضة
٣١,٦١٤,٣٤٥	٤٣,٥٠٠,٣٠٥	١٤ مراوحة الودائع
٥١١,٥٦٩	٢,٠٠٢,٧٠٦	١٤ استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٣,٠٠٦,١٤٤	٧٠,٦٢٢,٨١٥	١٤ فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
-	٦,٣٣٢,٦٠٩	١٤ فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
٢٨٣,٥٦٦,٤٩٣	٣٧٦,٧٨٦,٤٩٨	١٤ مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(١٠٧,٢١٩,٨٧٢)	(١٩٣,٠٤٩,٨٤٠)	١٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٦,٥٩٨,٩٣٤	٧,٨٨٩,١٤٣	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٠,٦٢٠,٩٣٨)	(١٨٥,١٦٠,٦٩٧)	١٤ صافي المطالبات المدفوعة
(١١٧,١٩٧,٠٥٨)	(١٠٧,٨٤٥,٤٣٠)	١٤ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(١٩٧,٨١٧,٩٩٦)	(٢٩٣,٠٠٦,١٢٧)	١٤ صافي المطالبات
(١٨,٨١٤,٣٣٨)	(١٧,٧٦١,٠٧٤)	١٤ عمولات مدفوعة
(٣,٩٧٦,٢٩٣)	(٦,٥٢٩,٨٨٧)	١٤ مصاريف كشف وخبراء
(٧,٠٦٧,٤٦٧)	(٧,٠٥١,٠٥٠)	١٤ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٧٩٧,٠٦٨)	(٣,٢٦٤,٠٤٣)	١٤ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٩,٢٤٢,٤٥٥)	-	١٤ فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٩٨,٧٥٤,٦٨٣)	(١١٤,٨٨٣,٢٢١)	١٤ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٣٤٨,٤٧٠,٣٠٠)	(٤٤٢,٤٩٥,٤٠٢)	١٤ مجموع المصاريف
(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)	(٦٥,٧٠٨,٩٠٤)	١٤ صافي العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
٩٣,٦٩٦,٢٦٩	١٠٧,٥٣٧,٣٨٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٧,٠٨٦,٧٧٣)	(١٠,٦٨٢,٦٧٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٦,٦٠٩,٤٩٦	٩٦,٨٥٤,٧٠٧	صافي الأقساط المكتتب بها
(٣,٨١٧,٤٧٣)	(٥٨٧,٣٩٧)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٢,٧٩٢,٠٢٣	٩٦,٢٦٧,٣١٠	صافي أقساط التأمين
١,٦١٢,٧٣٥	٢,١٧٥,٦٧٣	عمولات مقبوضة
١١,٦١٩,٤٤٧	١٥,٣٣٧,٠٢٦	مراجعة الودائع
-	٤,٥٤٥,٠١١	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢,٠٥٢,٧٤٨	٢١,٧٠١,٤١٨	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
١١٨,٠٧٦,٩٥٣	١٤٠,٠٢٦,٤٣٨	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(٤٨,٥٤٨,١٤٠)	(١٠٣,٣٥٨,١١٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠,٤٠٠,٩٤٤	٩٠٧,١٠٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٨,١٤٧,١٩٦)	(١٠٢,٤٥١,٠١٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣١,٠٦٥,٥٦١)	١٩,٢٥٨,٩١٢	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٥٩,٢١٢,٧٥٧)	(٨٣,١٩٢,١٠٥)	صافي المطالبات
(٥,١٣٦,٠١٢)	(٥,٢٦١,٢٢٦)	عمولات مدفوعة
(١,١٩٤,٢٢٤)	(٢,٥٣٩,٣٩٦)	مصاريف كشف وخبراء
(٤,٩٠٨,٢٣٥)	(٢,٣٥٠,٣٥٠)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٠٧٤,١٤٨)	(١,١٣٣,٥٢٨)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٠,٥٨١,١٨٣)	(٣,٦٦٩,٨٠٥)	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٢,٥٤٤,٦٠٨)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٤,٧٣٠,٤٨٦)	(٤٥,٦٥٩,٠٤٣)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(١٢٩,٣٨١,٦٥٣)	(١٤٣,٨٠٥,٤٥٣)	مجموع المصاريف
(١١,٣٠٤,٧٠٠)	(٣,٧٧٩,٠١٥)	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٨٤٥,٥٨٤	٤٣,١٤٦,٦٠١	الإيرادات:
٢٤,٦٢١,٨٧٥	٢٣,٨٣٨,٩٠٠	مراجعة الودائع
-	٥,٤٥٥	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٣٠,٠٠٠	٨٦٢,٨٨٢	أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٨٧٧,٨٨٤	-	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٣٢,٠٨٠,٨١٠	١٣٥,٧٤٣,٤٤٤	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٦٣٧,٣٢٧	٤١,٠٢٠	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
١٠٠,٠٩٣,٤٨٠	٢٠٣,٦٣٨,٣٠٢	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
		مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(١٨,٣٤٢,٩٦٤)	(١٦,٣٠١,٣٢٨)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
-	(١٦,١٨٠,٣٦٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)	(٢٧,٦٩٦,٠٣٩)	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٨٣,٢٤٦,٧٧١)	(٦٠,١٧٧,٧٢٧)	مجموع المصاريف
١٦,٨٤٦,٧٠٩	١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,١١٠,٣٧١)	-	١٢ ضريبة الدخل
١٥,٧٣٦,٣٣٨	١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٧,٩٨٦,١٩٨)	٢٠,٥٤٨,١٨١	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٧,٧٥٠,١٤٠	١٦٤,٠٠٨,٧٥٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٧٩	٧,١٧	١٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
١٤,٠٦٠,٥٥٠	١٦,٧٨٥,٦٥١	مراجعة الودائع
-	٨٩٢,٠٠٠	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
١,٠١٨,٨١٠	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٥٧١,٠٠٣	-	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
٢٥,٦٥٧,٢٦٤	٢٥,٩٠٣,٤٥٦	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	٧٦٥	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
٤٦,٣٠٧,٦٢٧	٤٣,٥٨١,٨٧٢	مجموع الإيرادات
المصاريف:		
-	(٤,٠١٠,١٦٩)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
-	(١٣,٧٣٨,٩٨٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١١,٣٠٤,٧٠٠)	(٣,٧٧٩,٠١٥)	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(١١,٣٠٤,٧٠٠)	(٢١,٥٢٨,١٦٨)	مجموع المصاريف
٣٥,٠٠٢,٩٢٧	٢٢,٠٥٣,٧٠٤	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٩,٤٣٨)	-	ضريبة الدخل
٣٤,٩٨٣,٤٨٩	٢٢,٠٥٣,٧٠٤	صافي أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
(٥,٢١٦,٦٢٠)	٧,٧٣١,٠٥٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٩,٧٦٦,٨٦٩	٢٩,٧٨٤,٧٥٨	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٧٥	١,١٠	ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز

(غير مدقق)

العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	قرض حسن من المساهمين لحملة الوثائق	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٧,٠٥٨,٥١٨)	-	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	-	٣٨,٠١٢,٨٦٥
-	-	-	٧٠,٦٢٢,٨١٥	(١٣٦,٣٣١,٧١٩)	(٦٥,٧٠٨,٩٠٤)
-	٢٧,٦٩٦,٠٣٩	-	-	-	٢٧,٦٩٦,٠٣٩
(٧,٠٥٨,٥١٨)	٢٧,٦٩٦,٠٣٩	٤٥,٠٧١,٣٨٣	٧٠,٦٢٢,٨١٥	(١٣٦,٣٣١,٧١٩)	-
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	١٥,١٤٩,٣٤٣	-	-	١٥,١٤٩,٣٤٣
-	-	-	٢٣,٠٠٦,١٤٤	(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)	(٤١,٨٩٧,٦٦٣)
-	٦٤,٩٠٣,٨٠٧	-	-	-	٦٤,٩٠٣,٨٠٧
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	١٤٠,٢٨٤,٢٠٣	١٥,١٤٩,٣٤٣	٢٣,٠٠٦,١٤٤	(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)	٣٨,١٥٥,٤٨٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥

صافي العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة

قرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

صافي العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة

قرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

رأس المال	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	إحتياطي القيمة المالية المتوفرة للبيع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	ربح / (خسارة) الفترة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	-	٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	٢٠,٥٤٨,١٨١	-	-	-	٢٠,٥٤٨,١٨١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-	٧,٧١٧,١٣١	١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	صافي ربح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	١٤٤,٩٢٦,٩٩١	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٧,٧١٧,١٣١	٢,٥١١,٦٧٤,٧٧٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,١٤٩,٢٨٣	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	(١٣٤,١٤٣,٥٧١)	-	٢,٢٠٤,٣٦١,٣١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	-	(٧,٩٨٦,١٩٨)	-	-	-	(٧,٩٨٦,١٩٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-	(١٦,٣٤٤,٤٧٢)	١٥,٧٣٦,٣٣٨	صافي ربح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,١٤٩,٢٨٣	١٣٢,٨٧٠,٩٧٧	١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	(١٣٤,١٤٣,٥٧١)	(١٦,٣٤٤,٤٧٢)	٢,٢١٢,١١١,٤٥٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٨٤٦,٧٠٩	١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	
(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)	(٦٥,٧٠٨,٩٠٤)	
١٧,٠٤٥,٢٧٤	١٣,٩٧٤,٩٠٥	
٦٤,٩٠٣,٨٠٧	٢٧,٦٩٦,٠٣٩	
١,٢٨٠,٠٧٥	١٩,٤٨٨,٦٢٧	١٤
٧٤,١٥٦,٣٦٩	٤١,٢٠٤,٣٣٩	١٤
٤٣,٠٤٠,٦٨٩	٦٦,٦٤١,٠٩١	١٤
-	(٥,٤٥٥)	
(٣٠,٠٠٠)	(٨٦٢,٨٨٢)	
(١,٣٨٩,٤٥٣)	١٤,١٧٧,٦٥٤	
(١,٢٥٤,١٩١)	٤,١٠٨	١٤
٧٠,٣٥٥	٦١٦	١٤
(٣٧,٢٣٦,٤٥٦)	(١٣٨,٨٢٤,١٧١)	
(٤,٤٩٩,٢٥١)	(٣٧,٧٢٠,٩٤٣)	
١٠٨,٠٣٠,١٢٠	٨٣,٥٢٥,٥٩٩	
(١١,١٧٩,٩٢٤)	(٩,١٥٨,٠٩٣)	
٥,٠٠٥,٤٣٧	٢,٧٩١,٠٦٤	
(١٠٦,٠٠٤)	(٤٣,٩٥٤,٨٤٨)	
١٦,٢٠٤,٦٩٥	(٢٩,١٢٧,٦٢٥)	
(١٥,٤٩٥,٥٦٣)	١٩,٢٨٥,٢٤١	
(٣٣,٨٩١)	(٣٤١,٧٦٨)	
(٤٣٨,٩٠٢)	٧,٨٥٤,٦١١	
(٥,٠٦٧,٧٣٣)	-	١٢
٩٦,٩١٨,٢٣٥	٣٠,٨٧٤,١٨١	
(٤,٦٣١,١٧٤)	(٢١٩,٥٥٩,٣٥١)	
٧٧٠,٣٤٨	٨٩٣,٥٠٠	
-	١٠٩,٣٠٦	
(٤,٥٣١,٢٢٤)	(٢١,٩٤٥,٩٠٥)	٧
(٤,٢٢٩,٣٥٠)	(٢٦٧,٧٥٠)	
(١٢,٦٢١,٤٠٠)	(٢٤٠,٧٧٠,٢٠٠)	
٥,٧٤١,٢٨٤	٧,٧٦٨,٠٧٤	
٩٠,٠٣٨,١١٩	(٢٠٢,١٢٧,٩٤٥)	
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٢٨١,٤٢٠,٤١٩	٥
٣٣٦,٨٤٣,٤١٦	٧٩,٢٩٢,٤٧٤	٥

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:

أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
صافي 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 / (استرداد) 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

الزيادة في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
الزيادة في ذمم مدينة - أطراف ذات العلاقة
(الزيادة) / (النقص) في أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
النقص في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائون مختلفون
ضريبة دخل مدفوعة

صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:

الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
متحصلات من بيع موجودات ثابتة مادية
متحصلات من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
شراء موجودات ثابتة مادية
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / و.م.) 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 ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

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

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

أ- تحويل العملات الأجنبية:

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 ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨٠,٨٩	٢٥١,١٢	دولار أمريكي
٢١٩,٩٣	٢٨٢,٦٤	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 ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (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 حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

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

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة لسنة كاملة.

التأمين الصحي

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

إلزامي السيارات

صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠١٢. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر (للعقود المنتهية) بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

د- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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

ه- حصة معيدي التأمين من الإحتياطية الفنية و الحسابية:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

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

التأمين الصحي

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

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

إلزامي السيارات

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

المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر (للعقود المنتهية) بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

و- المطالبات المدفوعة:

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

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ح- النقد وما في حكمه:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

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

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

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

ج- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

د- اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

و- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
٢١,٦٤٩,٦٧١	١,١٢١,٦٠٥	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٢١,٦٤٩,٦٧١	١,١٢١,٦٠٥	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٣,٢٧٦,٥٤٤	٢,٩٩٤,٨٨٥	٢٨١,٦٥٩
٥٤,٣٦٦,٢٥٩	٢٩,٠٤٢,٣٤٩	٢٥,٣٢٣,٩١٠
٥٧,٦٤٢,٨٠٣	٣٢,٠٣٧,٢٣٤	٢٥,٦٠٥,٥٦٩
٧٩,٢٩٢,٤٧٤	٣٣,١٥٨,٨٣٩	٤٦,١٣٣,٦٣٥

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

مساهمون

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

حملة الوثائق

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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٩٤,١٢١,١٥٢	٤٥٩,٤٩٩,٦٢٧	٧٣٤,٦٢١,٥٢٥
٨٣٠,٣٨٢,٢١٠	١٣٥,٣٨٢,٢١٠	٦٩٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٢٤,٥٠٣,٣٦٢	٥٩٤,٨٨١,٨٣٧	١,٤٢٩,٦٢١,٥٢٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

-٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع مما يلي:

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية		الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٢١,١٣٤,٩٦٠	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٠٥,٩٠٩,٥١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٨,٩٣١,٧٥٣	-	-	-	٨,٦٦٤,٣١١	-	٢٦٧,٤٤٢	إضافات خلال الفترة
(١,٧١٦,٨٠٤)	-	-	-	(١,٧١٦,٨٠٤)	-	-	استبعادات خلال الفترة
-	-	-	-	(٢٨,٠٨٢,٤٦٧)	-	٢٨,٠٨٢,٤٦٧	إعادة تصنيف
٦٢٢,٠٦٣,٢٤٣	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	-	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٣٤,٢٥٩,٤٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢١,٩٤٥,٩٠٥	-	-	-	-	٥٤٢,٠٩٧	٢١,٤٠٣,٨٠٨	إضافات خلال الفترة (غير مدققة)
(١٠٣,٨٥١)	-	-	-	-	-	(١٠٣,٨٥١)	استبعادات خلال الفترة (غير مدققة)
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	-	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع							
١٦٥,٧١٤,٣٢٥	٤٧,٧٠٠,٠٠٠	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٥,٢٨٣,٧٤٠	٧٨,٦٥٧,٣٤٣	٣٧,٧٩١,٤٠٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٩,٣٨٦,٣١٢)	(٥,٨٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٣,٣١٤,٧٠٢	٨,٤١٢,٩٣٨	(٢١,٥٤٥,٧٩٢)	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	(٨,٥٩٨,٤٤٢)	-	٨,٥٩٨,٤٤٢	إعادة تصنيف
١٤٦,٣٢٨,٠١٣	٤١,٨٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	-	٨٧,٠٧٠,٢٨١	٢٤,٨٤٤,٠٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢٤,١٧٤,٣٣١	٢٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٧,٦٥٦,٦٩٤	(٢٦,٨٨٢,٣٦٣)	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
١٧٠,٥٠٢,٣٤٤	٦٥,٢٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	-	١١٤,٧٢٦,٩٧٥	(٢,٠٣٨,٣١١)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية							
٨١٤,٤٠٧,٦٤١	١٠٧,٥٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٤٥,٢٨٠	-	١٧٣,٥٩١,٢٩١	١٥٣,٥٢١,٠٧٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	٨٤,١٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٤٥,٢٨٠	-	١٤٥,٣٩٢,٥٠٠	١٥٩,١٠٣,٤٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
(١٦,٤٧٨,٣٦٥)	٢٠,٥٤٨,١٨١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٢٤,٣٧٨,٨١٠</u>	<u>١٤٤,٩٢٦,٩٩١</u>	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)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٩,٣٩٥,٥٢٨)	٢٤,١٧٤,٣٣١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١,٤٠٩,٣٣٠</u>	(٣,٦٢٦,١٥٠)	(مطلوبات) / موجودات ضريبية مؤجلة
<u>(٧,٩٨٦,١٩٨)</u>	<u>٢٠,٥٤٨,١٨١</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٨- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.			
-	٤,٠٧٨,٩٣٠	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
-	٧,٥٦٨,٣١٦	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
٤,٦١٦,٦٠٦	٩,٨٠٣,٦٥١	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٣,٧٥٢,٩٩٨	٥,١٤٨,٢٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
-	٢٠,٠٨٧	سورية	كبار المساهمين	محمد حسن عباس
-	٤٥,٠٠٠	سورية	كبار المساهمين	إيمان عبد السلام داغستاني
-	٦٣,١١٩	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٩٤٥	-	سورية	شركة زميلة	مصرف سورية الدولي الإسلامي
٣٥٦,٢٧٠	٢٤,٣٥٦,٢٧٠	سورية	رئيس مجلس الإدارة	د. بديع الدروي
-	١,٤٠٥,١٨٢	سورية	المدير العام	مازن الصبان
١٩٥,٧٦٦	٥٥,٥٩٧	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢,٠٧٤,٩٤٩	٢,٣٠٣,٧١٤	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
١٠,٩٩٧,٥٣٤	٥٤,٨٤٨,١٥٩			
(١,٦٦٢,٠٧٣)	(١٨,٣٦٧,٧٣٨)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٣٣٥,٤٦١	٣٦,٤٨٠,٤٢١			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.			عبد الحميد عباس دشقي
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	كبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٦٨٢,٢٨٢	-	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
٣٤٠,٢٨٩	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	بنك البركة- سورية
٢٩٧	-	سورية	شركة زميلة	مدراء الأقسام والأفرع
٨٦٤,٤١٦	١,٥٤٥,٥١٦	سورية	الإدارة العليا	
<u>٣٣,٨٨٧,٢٨٤</u>	<u>٣٣,٥٤٥,٥١٦</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,١٢٧,٩٢٥	١٧,٠٦٨,٠٤٨
-	(٦,٦٨٩,٤٦١)
(٤,٢٢٠,٥١٧)	(٢٢,٠٩٧,٤٩٤)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

صافي إيرادات أقساط التأمين

مطالبات مدفوعة

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٤٤١,١٨٥	١,٦٦٢,٠٧٣
٢٦,٧١٦	١٦,٧٠٥,٦٦٥
(٨٠٥,٨٢٨)	-
<u>١,٦٦٢,٠٧٣</u>	<u>١٨,٣٦٧,٧٣٨</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة

إضافات الفترة / السنة

استردادات الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

حصة معيدي التأمين من				فرع التأمين:
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٣٢,١٥٩	-	١,٣١٠,٧١٨	٢,٢٢١,٤٤١	الحياة (احتياطي حسابي)
١٥,٩٠٩,٠٥٤	١,٤٦٥,٢٠٩	٩,٧٦٨,٠٥٨	٤,٦٧٥,٧٨٧	البحري
٣,٠٦١,٤١٥	٣٩٩,٣١٥	٢,٦٦٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٧,١٩٢,٨٤٦	٤,٨٥١,٢٤٠	٣٢,٣٤١,٦٠٦	-	إلزامي سيارات
١٨,٣٧١,٤٥٩	٣٧١,٤٥٩	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الصحي
٧٧,٦٩٨,١٤٤	٩,٠٤٥,٠٦٥	٦٠,٣٠٠,٤٣٧	٨,٣٥٢,٦٤٢	الحريق
٧٥٨,٠٩٠	١٠٠,٧٢١	١٢٠,٩٠٠	٥٣٦,٤٦٩	الهندسي
٨٠٠,٢٤٩	١٤٧,٣٥٦	-	٦٥٢,٨٩٣	السفر
٣١١,٧٠٧,٦٩٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٧,٦٩٠	الحوادث العامة
٤٤٦,٥٨٨	٤٥,٤٢٢	٣٧,٧٩٣	٣٦٣,٣٧٣	الحوادث الشخصية
<u>٤٦٩,٤٧٧,٦٩٤</u>	<u>٥٦,٩٢٥,٧٨٧</u>	<u>٣٩٤,٥٤١,٦١٢</u>	<u>١٨,٠١٠,٢٩٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

١٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

تلخص حركة رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
(٢٤,٨٥٧,١٤٩)	(٢١,٩٤٩,٢٠٢)
٢,٩٠٧,٩٤٧	(٣,٦٢٦,١٥٠)
(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	(٢٥,٥٧٥,٣٥٢)

الرصيد في بداية الفترة / السنة

(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة *

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تم احتساب الالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٩,٣٩٥,٥٢٨	(٢٤,١٧٤,٣٣١)
%١٥	%١٥
١,٤٠٩,٣٣٠	(٣,٦٢٦,١٥٠)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

معدل ضريبة الدخل

(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير

في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

١١ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (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.	
٢٩,٠٢٥,٩٢٢	-	-	٢٩,٠٢٥,٩٢٢	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٦,٦٧٤,٢٥٤	-	٢,٦٢١,٤٣٥	٤,٠٥٢,٨١٩	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٦,٢٣١,٥٥٥	٢,٣٩٥,٩٤٢	١٥,٩٧٢,٩٤٧	٧,٨٦٢,٦٦٦	البحري
١٨٥,٨٠٦,٦٧٠	٢٢,٥٧١,٥٧٨	١٥٠,٤٧٧,١٩٠	١٢,٧٥٧,٩٠٢	شامل سيارات
٦٨٩,١٧٢,٢٥٤	٢٠٤,٦١٩,٧٣٨	٤٠٤,٣٣١,٨٣٢	٨٠,٢٢٠,٦٨٤	إلزامي سيارات
١٣٤,٩١٩,٢٣٩	٢٤,٥٠٣,٦٣٩	٥٥,٢٠٧,٢٥٤	٥٥,٢٠٨,٣٤٦	الصحي
٨٦,٢٧٨,٦٨٢	١٠,٠٢١,٩٨٧	٦٦,٨١٣,٢٤٦	٩,٤٤٣,٤٤٩	الحريق
١,٨٠٨,٢٥٩	٢٦٥,١٢٠	١٣٠,٠٠٠	١,٤١٣,١٣٩	الهندسي
١,٥١٧,٤٥٣	٢٧٢,٩٠٨	-	١,٢٤٤,٥٤٥	السفر
٣١٤,١٤٦,٥١٩	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٤٦,٥١٩	الحوادث العامة
٥٢٢,٤٠٠	٥٣,٤٣٧	٤١,٤٦٥	٤٢٧,٤٩٨	الحوادث الشخصية
١,٤٧٦,١٠٣,٢٠٧	٣٠٥,٢٠٤,٣٤٩	٩٦٥,٥٩٥,٣٦٩	٢٠٥,٣٠٣,٤٨٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

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

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٨٤٦,٧٠٩	١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>ينزل</u>
(٥٥,٠٨٦,٩٥٤)	(٢٠٦,٣٦٦,٢٥٩)	أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
(١,٣٨٩,٤٥٣)	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٤,٦٢١,٨٧٥)	(٢٣,٨٣٨,٩٠٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		<u>يضاف</u>
٦٤,٩٠٣,٨٠٧	٢٧,٦٩٦,٠٣٩	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
-	١٤,١٧٧,٦٥٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٣٩٧,٧٣٤	٣,٩٢٧,١٠٧	اهتلاك المباني
٧,٠٤٩,٩٦٨	(٤٠,٩٤٣,٧٨٤)	الأرباح الخاضعة للضريبة
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
١,٠٥٧,٤٩٦	-	ضريبة الدخل
٥٢,٨٧٥	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
١,١١٠,٣٧١	-	

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٦٧,٧٣٣	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥,٠٦٧,٧٣٣)	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣ - ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٥,٧٣٦,٣٣٨	١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٧٩	٧,١٧	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) هو كالتالي:

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٠٢١,١٥٢	٩,٥٧٢,٢٥٧	٢٤,٩٧٨,٥٤٥	١٥,٢٤٤,٨٨٦	١٤٦,٣٣٧,٤٢١	٧٠,٧٦٩,٤٩٥	٢٢,١٢١,٧٤٩	٣,٥٣٤,٩٣٣	٢,٨٩٤,٥٩٧	٧,٠٠٨,٣٨٧	٢٥٩,٤٩٦	٣٠٨,٧٤٢,٩١٨
-	(٥,٠٥٤,٦٤٠)	(١٥,١٤٨,١١٤)	-	-	-	(١٩,٥٩٧,٣٣٢)	(١,٣٤٢,٩٤٣)	(١,٥٥٧,٥٠٦)	(١,٢١١,١٩٤)	(٢٢٠,٥٧٢)	(٤٤,١٣٢,٣٠١)
٦,٠٢١,١٥٢	٤,٥١٧,٦١٧	٩,٨٣٠,٤٣١	١٥,٢٤٤,٨٨٦	١٤٦,٣٣٧,٤٢١	٧٠,٧٦٩,٤٩٥	٢,٥٢٤,٤١٧	٢,١٩١,٩٩٠	١,٣٣٧,٠٩١	٥,٧٩٧,١٩٣	٣٨,٩٢٤	٢٦٤,٦١٠,٦١٧
(٢٩,٠٢٥,٩٢٢)	(٤,٠٥٢,٨١٩)	(٧,٨٦٢,٦٦٦)	(١٢,٧٥٧,٩٠٢)	(٨٠,٢٢٠,٦٨٤)	(٥٥,٢٠٨,٣٤٦)	(٩,٤٤٣,٤٤٩)	(١,٤١٣,١٣٩)	(١,٢٤٤,٥٤٥)	(٣,٦٤٦,٥١٩)	(٤٢٧,٤٩٨)	(٢٠٥,٣٠٣,٤٨٩)
-	٢,٢٢١,٤٤١	٤,٦٧٥,٧٨٧	-	-	-	٨,٣٥٢,٦٤٢	٥٣٦,٤٦٩	٦٥٢,٨٩٣	١,٢٠٧,٦٩٠	٣٦٣,٣٧٣	١٨,٠١٠,٢٩٥
١٦,٥٣٥,١٠٥	٢,٣٣٦,٦٨٦	٦,٠٠٣,٧٩٤	٢١,٣٠٨,٧٥٨	٧٤,٦٩٦,٧٩٣	٤٧,٣٠٦,١٧٢	٤,٥٠٥,٥٠١	٣٥٩,٩٩٦	٧٤٤,١٧٥	٤,٧١٨,١٢٧	٣٦١,٣١٨	١٧٨,٨٧٦,١٧٥
-	(١,١١٨,٩٧٨)	(٤,٠٨٧,٩٢٦)	-	-	(٧٩٦)	(٣,٩٢٢,٠٤٧)	(٣٠٥,٩٩٧)	(٤٠٧,٢٣٦)	(٩١٨,٦٥٢)	(٣٠٩,٩٧٦)	(١١,٠٧١,٦٠٨)
(١٢,٤٩٠,٨١٧)	(٦١٣,٦٧٠)	(١,٢٧١,٠١١)	٨,٥٠٠,٨٥٦	(٥,٥٢٣,٨٩١)	(٧,٩٠٢,٩٧٠)	(٥٠٧,٦٠٣)	(٨٢٢,٦٧١)	(٢٥٤,٧١٣)	(١,٢٦٠,٦٤٦)	(١٢,٧٨٣)	(١٩,٤٨٨,٦٢٧)
(٦,٤٦٩,٦٦٥)	٣,٩٠٣,٩٤٧	٨,٥٥٩,٤٢٠	٢٣,٧٩٥,٧٤٢	١٤٠,٨١٣,٥٣٠	٦٢,٨٦٦,٥٢٥	٢,٠١٦,٨١٤	١,٣٦٩,٣١٩	١,٠٨٢,٣٧٨	٧,١٥٧,٨٣٩	٢٦,١٤١	٢٤٥,١٢١,٩٩٠
-	-	٤,٣٢٨,٣٨٤	٢,٥٠٠	-	-	٤,٠٦٣,٣١١	٤٧٠,٠٣٠	-	٢٧٥,٦٧٧	٦٦,١٧١	٩,٢٠٦,٠٧٣
(٦,٤٦٩,٦٦٥)	٣,٩٠٣,٩٤٧	١٢,٨٨٧,٨٠٤	٢٣,٧٩٨,٢٤٢	١٤٠,٨١٣,٥٣٠	٦٢,٨٦٦,٥٢٥	٦,٠٨٠,١٢٥	١,٨٣٩,٣٤٩	١,٠٨٢,٣٧٨	٧,٤٣٣,٥١٦	٩٢,٣١٢	٢٥٤,٣٢٨,٠٦٣
-	(٥,٨١٣,٥٨٢)	(١,٧٩٩,٨٤٠)	(١٣,٤٠٤,١٩٣)	(١٩,١٣٩,٠٨٧)	(١٥٠,٣٠٤,٧٤١)	(٢,٣١٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	(١٩٩,٢٧٢)	-	(٤٩,١٢٥)	(١٩٣,٠٤٩,٨٤٠)
-	٤,١٨٣,٨٢٥	١,٥٣١,٤٦٤	-	-	٩,٧٧٩	٢,٠٩٢,٨٦٦	٢٩,٤٥٣	-	-	٤١,٧٥٦	٧,٨٨٩,١٤٣
-	(١,٦٢٩,٧٥٧)	(٢٦٨,٣٧٦)	(١٣,٤٠٤,١٩٣)	(١٩,١٣٩,٠٨٧)	(١٥٠,٢٩٤,٩٦٢)	(٢١٧,١٣٤)	(٥٤٧)	(١٩٩,٢٧٢)	-	(٧,٣٦٩)	(١٨٥,١٦٠,٦٩٧)
-	(٢,٦٢١,٤٣٥)	(١٥,٩٧٢,٩٤٧)	(١٥٠,٤٧٧,١٩٠)	(٤٠٤,٣٣١,٨٣٢)	(٥٥,٢٠٧,٢٥٤)	(٦٦,٨١٣,٢٤٦)	(١٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١,٤٦٥)	(٩٦٥,٥٩٥,٣٦٩)
-	١,٣١٠,٧١٨	٩,٧٦٨,٠٥٨	٢,٦٦٢,١٠٠	٣٢,٣٤١,٦٠٦	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٣٠٠,٤٣٧	١٢٠,٩٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٩٣	٣٩٤,٥٤١,٦١٢
-	٦,٦٦١,٦٨٥	١٢,٧٧٢,٩٤٧	١٥١,٠٣٥,٦٧١	٣٨١,٥٠٠,٣٠٠	٣٥,٣١١,١٥٦	٦٠,٨٤٢,١٦٢	١٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٩١٨,٣٤٥,٣٨٦
-	(٤,٥٤٤,٧٩٥)	(١١,١٩٧,٤١٨)	(٢,٦٦٢,١٠٠)	(٣٣,٩٠٣,٠١٤)	(١١,١٥٧,٤٩٥)	(٥٤,٨٧٦,٥٦١)	(١٢٠,٩٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦)
-	-	-	-	-	-	٤,١٠٨	-	-	-	-	٤,١٠٨
-	٨٠٦,١٧٣	(٤,٦٢٩,٣٦٠)	٥٥٨,٤٨١	(٢٤,٣٤٢,٩٤٠)	(١٣,٠٥٣,٥٩٣)	(٥٤٣,١٠٠)	-	-	-	-	(٤١,٢٠٤,٣٣٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٢,٣٩٥,٩٤٢)	(٢٢,٥٧١,٥٧٨)	(٢٠٤,٦١٩,٧٣٨)	(٢٤,٥٠٣,٦٣٩)	(١٠٠,٢١٩,٩٨٧)	(٢٦٥,١٢٠)	(٢٧٢,٩٠٨)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٣,٤٣٧)	(٣٠٥,٢٠٤,٣٤٩)
-	-	١,٤٦٥,٢٠٩	٣٩٩,٣١٥	٤,٨٥١,٢٤٠	٣٧١,٤٥٩	٩,٠٤٥,٠٦٥	١٠٠,٧٢١	١٤٧,٣٥٦	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٥,٤٢٢	٥٦,٩٢٥,٧٨٧
-	-	١,٩١٥,٩٤٢	٢٢,٦٥٥,٣٥١	١٥٦,٩٦٧,٠٣٩	٧,٤٠٤,٨٩٤	٩,١٢٦,٣٢٥	٦٧,٤٩٩	١٣٥,٦١٩	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٥,١٦٥	٢٣٨,٨١٧,٨٣٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٧,١٨٠,٩٧٩)
-	-	-	-	-	-	٦١٦	-	-	-	-	٦١٦
-	-	(٦٩٤,٤٠٤)	٨٣,٧٧٣	(٤٧,٨٨٦,٩١١)	(١٧,٨٤٦,٢٤٠)	(٨١,٤٦٥)	(١٥٤,٢٧٤)	(٥٩,٩٧٣)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٩٧)	(٦٦,٦٤١,٠٩١)
-	(٤١٩,٣٢٠)	(٢,٣٤١,٤٤٩)	(٢,٠٨٠,٢١٠)	(٧,٣٩٥,٦٠٢)	(٢,٥٢٢,٧٠٤)	(٢,٢٤٠,٣٦٠)	(١٠٢,٥٢٢)	(٥٠١,١٣٦)	(١٣٠,٦٥٨)	(٢٧,١١٣)	(١٧,٧٦١,٠٧٤)
-	-	-	(٤٢٣,٨٤٥)	(١٠,٥٥٠)	(٦,٠٠٠,٥٠٥)	(٦٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٤٧٧)	-	-	(٦,٥٢٩,٨٨٧)
-	-	(٨٤٥,٨٩٢)	(٥٠٩,٠١٨)	(٤,٥٨١,١٥٧)	-	(٧٤٩,١٤٨)	(١١٩,٧١٠)	-	(٢٣٧,٢٣٧)	(٨,٧٨٨)	(٧,٥٠١,٥٠٠)
٣٦,١٢٧	(٥٧,٤٣٤)	(١٤٩,٨٧١)	(٩١,٤٦٩)	(٢,٢٨٩,٦١٠)	(٤٢٤,٦١٧)	(١٣٢,٧٣٠)	(٢١,٢١٠)	(١٧,٣٦٨)	(٤٢,٥٠٠)	(١,٥٥٧)	(٣,٢٦٤,٠٤٣)
(٣٦,١٢٧)	(١,٣٠٤,٨٤٨)	(٨,٩٢٩,٣٥٢)	(١٥,٨٦٦,٤٨١)	(١٠٥,٦٤٥,٨٥٧)	(٩٠,٠٢٣,٩٣٧)	(٣٩٨,٢٦٣)	(٣٩٨,٢٦٣)	(٨٠٨,٢٢٦)	(٤١٠,٠٤٥)	(٤٦,٤٢٤)	(٣٢٧,٦١٢,٨١١)
(٦,٥٠٥,٧٩٢)	٢,٥٩٩,٠٩٩	٣,٩٥٨,٤٥٢	٧,٩٣١,٧٦١	٣٥,١٦٧,٦٧٣	٢,٠٥٦,١٨٨	٢,٠٥٦,١٨٨	١,٤٤١,٠٨٦	٢٧٤,١٥٢	٧,٠٢٣,٤٧١	٤٥,٨٨٨	(٧٣,٢٨٤,١١٨)

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) هو كالتالي:

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٧٣,٥٠٢	٦,٣٥٧,٠٦٠	١٧,٥٤٣,٠٥٩	١٤,٧٩٧,٢٩٠	١٣٢,٥٢٧,٦٩٣	٥٥,٩٠٠,٣٥٧	٩,٧٧٦,٢٥٣	٨٩٩,٩٩٠	١,٠٦٤,٠٧٥	٩,٦٨٧,٤٠٦	١٤٩,١٩٦	٢٥٠,٥٧٥,٨٨١
-	(٣,١٣٧,٠٥٨)	(١٢,٧٩٦,٦٦٩)	-	-	(١,٣٢٧)	(٨,٥٢٠,٨٤٥)	(٧٦٤,٩٩١)	(٥٢٦,٦٣٦)	(٤٨٨,٦٠٠)	(١٣١,٥٧٧)	(٢٦,٣٦٧,٧٠٣)
١,٨٧٣,٥٠٢	٣,٢٢٠,٠٠٢	٤,٧٤٦,٣٩٠	١٤,٧٩٧,٢٩٠	١٣٢,٥٢٧,٦٩٣	٥٥,٨٩٩,٠٣٠	١,٢٥٥,٤٠٨	١٣٤,٩٩٩	٥٣٧,٤٣٩	٩,١٩٨,٨٠٦	١٧,٦١٩	٢٢٤,٢٠٨,١٧٨
(١١,٥٨٨,٦١٧)	(٢,٢٩٨,٩٩٦)	(٧,٠٠٧,٥٣٨)	(٢٥,٦٦٧,١٤٨)	(٧٧,٧٧٢,٨٣٢)	(٤٠,٣٤٦,٩٤١)	(٦,٢٠٠,٩١٦)	(٣٥٩,٩٩٦)	(٦٢٩,٧١٩)	(٤,٧٥٢,٤٧٢)	(٤٠٢,٤٩٣)	(١٧٧,٠٢٧,٦٦٨)
-	١,٠٢٦,٨٢٤	٥,١٩٥,٦٣١	-	-	-	٥,٥٧٤,٧٣٣	٣٠٥,٩٩٧	٣٠٩,٧١٢	٩١٣,٥٢٧	٣٤٤,٩٧٥	١٣,٦٧١,٣٩٩
١٠,٩٣٩,١٩٠	١,٥٦٤,٢٣٣	٩,٠٠٦,٠٨١	٤٨,٧٩٨,٧٩٤	٦٨,٩١٠,١٣٠	٣٠,٦٥٠,٣٢٩	٤,٦٢٨,٢٨٧	١٩,٤١١,٢٠١	٣٩٧,٣٨٤	١,٤٢٨,٨٠٠	٥٥٨,٨٥٢	١٩٦,٢٩٣,٢٨١
-	(٤١٧,١٢٧)	(٦,٧١٠,٤٧٠)	-	-	(٤,٤١٩,٦٥٣)	(٤,٢٠٧,٥٩٩)	(١٦,٨٢٦,٠١٥)	(٣٦٣,١٠٠)	(٧٩٨,١٠٠)	(٤٧٥,٠٢٣)	(٣٤,٢١٧,٠٨٧)
(٦٤٩,٤٢٧)	(١٢٥,٠٦٦)	٤٨٣,٧٠٤	٢٣,١٣١,٦٤٦	(٨,٨٦٢,٧٠٢)	(١٤,١١٦,٢٦٥)	(٢٠٥,٤٩٥)	٢,٥٣١,١٨٧	(٢٨٥,٧٢٣)	(٣,٢٠٨,٢٤٥)	٢٦,٣١١	(١,٢٨٠,٠٧٥)
١,٢٢٤,٠٧٥	٣,٠٩٤,٩٣٦	٥,٢٣٠,٠٩٤	٣٧,٩٢٨,٩٣٦	١٢٣,٦٦٤,٩٩١	٤١,٧٨٢,٧٦٥	١,٠٤٩,٩١٣	٢,٦٦٦,١٨٦	٢٥١,٧١٦	٥,٩٩٠,٥٦١	٤٣,٩٣٠	٢٢٢,٩٢٨,١٠٣
-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٦,١٨٦	-	١٢٩,١٤٩	٣٩,٤٧٣	٥,٥٠٦,٣٣٢
١,٢٢٤,٠٧٥	٣,٠٩٤,٩٣٦	٥,٢٣٠,٠٩٤	٣٧,٩٣٥,٤٣٦	١٢٣,٦٦٤,٩٩١	٤١,٧٨٢,٧٦٥	١,٠٤٩,٩١٣	٢,٩٣٣,٩٣٤	٢٥١,٧١٦	٦,١١٩,٧١٠	٨٣,٤٠٣	٢٢٨,٤٣٤,٤٣٥
-	(٢٠,٧٣٠)	(٢,٦٨٥,٣٩٢)	(٢١,٤٧٠,٣٣٧)	(٢٥,٤٦٦,٢٧٦)	(٣٦,٣١٣,١١١)	(٢١,٢٦٤,٠٢٦)	-	-	-	-	(١٠٧,٢١٩,٨٧٢)
-	١٠,٣٠٦	٢,٤٥٦,٧٣٤	-	-	-	١٩,١٣٨,٨١٧	-	-	-	-	٢٦,٥٩٨,٩٣٤
-	(١٠,٤٢٤)	(٢٢٨,٦٥٨)	(٢١,٤٧٠,٣٣٧)	(٢٥,٤٦٦,٢٧٦)	(٣١,٣٢٠,٠٣٤)	(٢,١٢٥,٢٠٩)	-	-	-	-	(٨٠,٦٢٠,٩٣٨)
-	(٣,٠٣٩,٨٨٥)	(٢٤,٣٣٦,٧٢٢)	(١٥٠,٥٣٩,٧٠٢)	(٣٧٩,٥٣٠,٩٧٨)	(٢٩,٥٩٢,٨٧٦)	(٥٩,٩٣٠,٦١٤)	(١٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤١,٤٦٥	(٩١٧,١٤٢,٢٤٢)
-	١,٥١٩,٩٤٤	١٢,٤١٠,٥٧٥	٦,٣٦٦,٦٠٠	٣٣,٣٤٠,٦٢٣	٧,٥٠١,٥٨٥	٥٤,٠٨٦,١٦٨	١٢٠,٩٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٩٣	٣٨٥,٤١٤,١٨٨
-	٣,٠٦٢,٣٨٥	١٠,٣٩١,٤٦٠	١٣٣,٢٤٧,٤٥٠	٣٤٦,٨٩٥,٢٢٨	٧,٩٧٢,٣٧٥	٩٧,٠٠٣,٤٨٨	١٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٨٦٨,٧٤٧,٨٥١
-	(١,٥٣١,١٩٣)	(٨,٨٤٨,٧٩٤)	(٦,٣٩٦,٦٠٠)	(٣٢,٤٠٤,٨٣٦)	(٣,١٠٨,٩١٢)	(٨٧,٤٧٢,٩٤٧)	(١٢٠,٩٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٤٠٩,٩٢١,٩٧٥)
-	-	٤٦٥,٢١٠	-	-	-	(١,٧١٩,٤٠١)	-	-	-	-	(١,٢٥٤,١٩١)
-	١١,٢٥١	(٩,٩١٨,٢٧١)	(١٧,٢٩٢,٢٥٢)	(٣١,٦٩٩,٩٦٣)	(١٧,٢٢٣,٨٢٨)	١,٩٦٦,٦٩٤	-	-	-	-	(٧٤,١٥٦,٣٦٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٣,٦٥٠,٥٠٩)	(٢٢,٥٨٠,٩٥٥)	(١٧٧,٧٣٦,٨٧٨)	(٦,٧٩٦,٨٤٨)	(٨,٩٨٩,٥٩٢)	(١٩,٥٠٠)	(١٠٩,٦٠٩)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٣١٢)	(٢٦٠,٤٣٤,٢٠٣)
-	-	١,٨٦١,٥٨٦	٩٥٩,٤٩٠	٥,٠٠١,٠٩٤	١,٤٢٣,٦٥٤	٨,١١٢,٩٢٥	١٨,١٣٥	٦٦,٧٣٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٣,١٢٢	٥٧,٩٨٦,٧٣٦
-	-	٢,٧٠١,٨٢٤	١٩,٩٨٧,١١٧	١٤٠,٥٨٨,٦٦٠	٥,٤٥٨,٤٨١	١٤,٥٥٠,٥٢٣	٣,٧٣٤,٨٩٩	١٥١,٣٣٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٨٥٦	٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٠١٣,١٤١)	(٩٥٩,٤٩٠)	(٤,٨٦٠,٧٢٥)	(٣,٦١٣,٣٩٧)	(١٣,١٢٠,٩٤٢)	(٣,١٢٨,١٢٠)	(٣,١٣٨,١٢٠)	(١٤١,٠٧٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	٥٩,٣٧٨	(٦٨,٤٠٦,٢٧٠)
-	٦٩,٧٨٢	-	-	-	٥٧٣	-	-	-	-	-	٧٠,٣٥٥
-	(١,٠٣٠,٤٥٨)	(٢,٥٩٣,٨٢٨)	(٣٧,٠٠٧,٨٤٩)	(٣,٥٢٨,١١٠)	(٥٥٣,٤٨٧)	(٥٩٥,٤١٤)	(٣,٥٢٨,١١٠)	(٣٢,٦٢٣)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	٣٢,٢٨٨	(٤٣,٠٤٠,٦٨٩)
-	(٧١٤,٨٢٧)	(١,٥٨٦,١٠٠)	(٥,٢٥٥,٢٣٤)	(٦,٦٦٧,٠٦٣)	(٢,٧٦٧,٩٥٥)	(١,٤٤٠,٣٤٢)	(١٣٠,٨٣١)	(١٤١,٠٠٠)	(١٠٢,٠٨٦)	(٨,٩٠٠)	(١٨,٨١٤,٣٣٨)
-	-	-	-	(٦,٣٧٥)	(٣,٥٨١,٠١٨)	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣,٩٧٦,٢٩٣)
-	-	(٢٣٤,٨١١)	(٤٦٧,١٧٨)	(٤,٢٠٤,٦٠٢)	(١,٦٦٩,٣٨٧)	(١٨٦,٥٨١)	(١٧,١٧٦)	-	(١٨٤,٨٨٥)	(٢,٨٤٧)	(٧,٠٦٧,٤٦٧)
(١١,٢٤١)	(٣٨,١٤٢)	(١٠٥,٢٥٨)	(٨٨,٧٨٤)	(٢,٠٨٨,٧٨٠)	(٢٣٥,٤٠٢)	(٥٨,٦٥٨)	(٥,٤٠٠)	(٦,٣٨٤)	(٥٨,١٢٤)	(٨٩٥)	(٢,٧٩٧,٠٦٨)
(١١,٢٤١)	(٧٥٢,١٤٢)	(١٣,٢٠٣,٥٥٦)	(٤٧,٤٣٦,٥٢٣)	(١٠٧,١٤٠,٩٠٨)	(٦٠,٤٢٥,٧٣٤)	(١,٤١٠,٦٠٩)	٤٤٢,٠٠٧	(١٨٠,٠٠٧)	(٣٤٥,٠٩٥)	(٩,٣٥٤)	(٢٣٠,٤٧٣,١٦٢)
١,٢١٢,٨٣٤	٢,٣٤٢,٧٩٤	(٥,٢٩٨,٨٥٩)	(٩,٥٠١,٠٨٧)	١٦,٥٢٤,٠٨٣	(١٨,٦٤٢,٩٦٩)	٢,٠٢٨,١٦٣	٣,٣٧٥,٩٤١	٧١,٧٠٩	٥,٧٧٤,٦١٥	٧٤,٠٤٩	(٢,٠٣٨,٧٢٧)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٢٧,٢٨٥,١٨٤	١٣٩,٠٩٣,٨٤٤	إلزامي داخلي
٢,٠٧٦,٠٦٩	٢,٠٦٤,٦٨٣	إلزامي حدودي
٣,١٦٦,٤٤٠	٥,١٧٨,٨٩٤	بطاقة برتقالية
<u>١٣٢,٥٢٧,٦٩٣</u>	<u>١٤٦,٣٣٧,٤٢١</u>	

١٥ - 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. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً وبرأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

١٦ - بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	فرض حسن من المساهمين لحملة الوثائق	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,١٤٩,٣٤٣	١٥,١٤٩,٣٤٣	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٤١,٨٩٧,٦٦٣)	٢٣,٠٠٦,١٤٤	-	(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
٦٤,٩٠٣,٨٠٧	-	٦٤,٩٠٣,٨٠٧	-	قرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق (غير مدقق)
٣٨,١٥٥,٤٨٧	٣٨,١٥٥,٤٨٧	١٤٠,٢٨٤,٢٠٣	(١٤٠,٢٨٤,٢٠٣)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
١٤٠,١٤١,٥٨١	٦,٩١٥,٨٩٦	-	١٣٣,٢٢٥,٦٨٥	صافي الفائض في حقوق حملة الوثائق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(١٤٠,٢٨٤,٢٠٣)	-	(١٤٠,٢٨٤,٢٠٣)	-	سداد قرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
٣٨,٠١٢,٨٦٥	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	(٧,٠٥٨,٥١٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٦٥,٧٠٨,٩٠٤)	٧٠,٦٢٢,٨١٥	-	(١٣٦,٣٣١,٧١٩)	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)
٢٧,٦٩٦,٠٣٩	-	٢٧,٦٩٦,٠٣٩	-	قرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق (غير مدقق)
-	١١٥,٦٩٤,١٩٨	٢٧,٦٩٦,٠٣٩	(١٤٣,٣٩٠,٢٣٧)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)

١٧ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	الخسائر المتراكمة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٠,٢١٢,٠٢٧	(١٣٤,١٤٣,٥٧١)	١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٧,٩٨٦,١٩٨)	-	-	(٧,٩٨٦,١٩٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (غير مدقق)
١٥,٧٣٦,٣٣٨	(١٦,٣٤٤,٤٧٢)	٣٢,٠٨٠,٨١٠	-	صافي ربح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
١٧٧,٩٦٢,١٦٧	(١٥٠,٤٨٨,٠٤٣)	١٩٥,٥٧٩,٢٣٣	١٣٢,٨٧٠,٩٧٧	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
(٨,٤٩٢,١٦٧)	-	-	(٨,٤٩٢,١٦٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٧٣,٩٦٨,٧٧٣	١٣٧,٩٠٣,٦٦٩	٣٦,٠٦٥,١٠٤	-	صافي ربح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	-	-	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
(٩,١٦٣,٧١٦)	(٩,١٦٣,٧١٦)	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٤
٣٠٤,٣٥٣,٠١٧	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢٠,٥٤٨,١٨١	-	-	٢٠,٥٤٨,١٨١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (غير مدقق)
١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	٧,٧١٧,١٣١	١٣٥,٧٤٣,٤٤٤	-	صافي ربح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)
٤٦٨,٣٦١,٧٧٣	(٤٣,٩٥٢,٩٩٩)	٣٦٧,٣٨٧,٧٨١	١٤٤,٩٢٦,٩٩١	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية 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 توقعه. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة 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 ٢٠١٥ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: الحياة إدخاري ١٠,٩٥%، الحياة ٥٣,١٠%، البحري ٥٨,٠٩%، السيارات إلزامي ٤٧,٤٠%، السيارات الشامل ٤,٩٤%، الصحي ٢٢,٩٢%، الحريق ٧,١٧%، هندسي ١,١٤%، الفروع الأخرى ٣,٢٩%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة إدخاري ٠,٧٥%، فرع الحياة ٢,٥٤%، البحري ٥٧%، سيارات إلزامي ٥٢,٨٩%، سيارات شامل ٥,٩١%، الصحي ٢٢,٣١%، الحريق ٣,٩٠%، هندسي ٠,٣٦%، فروع أخرى ٤,٣٥%.

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
			الموجودات
٧٩,٢٩٢,٤٧٤	-	٧٩,٢٩٢,٤٧٤	النقد وما يوازي النقد
٢,٠٢٤,٥٠٣,٣٦٢	-	٢,٠٢٤,٥٠٣,٣٦٢	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٥,٨٢٦,٠٨٦	-	٤٥,٨٢٦,٠٨٦	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٤٠,٩٤١,٦٠٣	-	١٤٠,٩٤١,٦٠٣	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦٩,٤٧٧,٦٩٤	-	٤٦٩,٤٧٧,٦٩٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٦,٤٨٠,٤٢١	-	٣٦,٤٨٠,٤٢١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٣٦,٢٩١,٥٥١	-	١٣٦,٢٩١,٥٥١	أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٨١٤,٤٠٧,٦٤١	-	٨١٤,٤٠٧,٦٤١	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٧٧٢,٢٢٠,٨٣٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٤٧,٢٢٠,٨٣٢	
			المطلوبات
١٢٢,٥٧٢,٤٠٥	-	١٢٢,٥٧٢,٤٠٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٥٤٥,٥١٦	-	٣٣,٥٤٥,٥١٦	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٤٧٦,١٠٣,٢٠٧	-	١,٤٧٦,١٠٣,٢٠٧	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٠,٢١٨,٧٩٣	-	٩٠,٢١٨,٧٩٣	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٥,٥٧٥,٣٥٢	-	٢٥,٥٧٥,٣٥٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٧٤٨,٠١٥,٢٧٣	-	١,٧٤٨,٠١٥,٢٧٣	
٢,٠٢٤,٢٠٥,٥٥٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٢٠٥,٥٥٩	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

مخاطر التسليف

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

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. إن الموجودات والمطلوبات المالية تخضع لمعدلات فائدة ثابتة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر معدلات فائدة.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص 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 العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٣٤,٤٨٣	٤٠٥,٥٣١,٣٩٨	٣٦,٦٦٧,٥٨٨	٦٢٣,٧٠٥,٩٩٨	دولار أمريكي
١٦,٢٢٧,٦٨٢	١٦٣,٩٢١,٨٢١	١٤,٩٠٤,٣٣٦	١٩٤,٨٠٢,٧٩٧	يورو
<u>٣١,٦٦٢,١٦٥</u>	<u>٥٦٩,٤٥٣,٢١٩</u>	<u>٥١,٥٧١,٩٢٤</u>	<u>٨١٨,٥٠٨,٧٩٥</u>	

في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سوريا المركزي ٣٤٧ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي، وذلك بفارق نسبته ٢٩% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

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

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
١١٣,١٢٨,١٠٥	٢٢٣,٠٧٤,٥٩٦	دولار أمريكي
٤٢,٨٣١,٣٠٠	٦٨,٣٦١,٤١٥	يورو
<u>١٥٥,٩٥٩,٤٠٥</u>	<u>٢٩١,٤٣٦,٠١١</u>	

الملاءة المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>رأس المال المتوفر:</u>
		رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٤٤,٩٢٦,٩٩١	الحسائر المتراكمة
(٥١,٦٧٠,١٣٠)	(٤٣,٩٥٢,٩٩٩)	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٣٦٧,٣٨٧,٧٨١	الاحتياطي القانوني
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٤٣,٣١٢,٩٩٩	مجموع رأس المال المتوفر
<u>٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦</u>	<u>٢,٥١١,٦٧٤,٧٧٢</u>	<u>رأس المال المطلوب:</u>
		رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٥٠,٦٨١,٦٦٥	٢٧٦,٣٢٧,٨٦٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٣٥,٦٨٦,٤٤٠	٢٥٧,٧١٩,٣٠٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٨١,١٠٦,٦٢٥	٩١,١٦٨,٣٣٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٥٢,٩٦٥,٢٦٩	٨٣,٤٦٣,٥٩٣	مجموع رأس المال المطلوب
<u>٨٢٠,٤٣٩,٩٩٩</u>	<u>٧٠٨,٦٧٩,١٠٤</u>	نسبة هامش الملاءة (%)
%٢٨٦	%٣٥٤	

١٩ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٥.