

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

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

٧

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٣٠-٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٧٣

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" 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، وإتباع 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة 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، تجاوزت مديونية الأطراف ذات علاقة والبالغ رصيدها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ٨,٣٣٤,٦٦٣ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات علاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمتها ٢,٣٦١,٣٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,١١٦,٢١٧,٢٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وتوزعت على أحد عشرة مصارف، و تجاوزت الإيداعات في اثنين من هذه المصارف ٤٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة أو ما يعادل ١٧١,٠٦٨,٣٣٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والمعدل بموجب القرار ٧٠٢/ص الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ تموز ٢٠١٥ والذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٤٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت نسبة بوالص التأمين الإلزامي المصدره من قبل الشركة ٥٣% من إجمالي الأقساط و هذا يتعارض مع القرار رقم ١٣١/١٠٠ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين و الذي نص على أن الحد الأعلى المسموح به لهذا النوع من أقساط التأمين هو ٤٥% من قيم البوالص المصدره من قبل الشركة خلال العام ، مع العلم أنه خلال العام ٢٠٠٩ تم تأسيس تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التابع للإتحاد السوري لشركات التأمين و الذي أوكلت له مهمة توزيع محفظة التأمين الإلزامي على شركات التأمين في الجمهورية العربية السورية.
- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت القيمة الاجمالية لمباني الشركة والبالغ رصيدها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ٣٧٩,٠٣١,٦١٥ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ٣٧٢/١٠٠ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠١٠ والذي حدد الحد الأقصى لنسبة تملك العقارات لدى شركات التأمين بمقدار ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين وبلغت قيمة هذا التجاوز مبلغ ٩٥,٧٤٢,٣٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مدققة من قبل مدقق حسابات مستقل آخر وقد أبدى رأياً غير متحفظ في ٨ 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

٢٣ تشرين الثاني ٢٠١٥



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	٢٧٢,٤٦٥,٣٩٠	٥	النقد وما يوازي النقد
٧٩٥,٨١١,٢٧٧	٨٤٥,٦٧٧,٧١٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٨٥٣,٨٠١	٩,٥٧٢,٤٩٥	٩	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٦,٧٧٧,٦٨٨	٣٨,٤٤٥,٣٤١		عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٢٧٨,١٠١	٢,٤٧٥,٠١٧		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٦,١٠٧,٩٧٦	٣٦,٠٣٥,٨٤٠	٧	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٥,٣٩٤,٩٥١	٨,٣٣٤,٦٣٣	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣٣,٧٥٧,٥٤٢	٦٩,١٠٥,٥٩١	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٩٧,٨٩٧,٢٨٧	٣٩٢,٦٠٩,٣٩٢	١١	الموجودات الثابتة المادية
٧,٦٧٠,٩١٩	٤,٣٥٥,٦٥١	١٢	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٢٦٣,٨٧٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٥٦٠,٧٠٨,٤٥٠</u>	<u>١,٧٠٤,٠٧٧,٠٦٩</u>		مجموع الموجودات



المدير المالي

باسم جديد



المدير العام

معتز قولي



نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح
		<u>المطلوبات</u>
٤٢,٩٤٠,٨٥٣	٤١,٦٩٩,٧٨٩	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٧٨٤,٦٣٨	٥,٣٧٦,٥٥٩	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٩,٨٨٨,٦٦٤	٥٧,٠١٤,٨٨٩	٨ ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥	٤٢٧,٧١٥,٨٢٦	١٣ الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣١,٤١٥,٨٩٩	٣٦,٤٢٦,٨٠٢	ذمم دائنة ودائون مختلفون
-	٢,٦٨٦,٠٤١	مؤونة ضريبة الدخل
٤٩٨,٠٧٢,٣١٩	٥٧٠,٩١٩,٩٠٦	مجموع المطلوبات
		<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٧,٨٩٧,٣٤٩	٧,٨٩٧,٣٤٩	احتياطي قانوني
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	١٧ حسائر متراكمة
٨٨,٠٩٤,٨٣٧	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٥٩,٥٧٢,٣٢٢	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٠,٩٤٨,٧١٠	١٧ أرباح الفترة
١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	١,١٣٣,١٥٧,١٦٣	مجموع حقوق المساهمين
١,٥٦٠,٧٠٨,٤٥٠	١,٧٠٤,٠٧٧,٠٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٧,٧٠٣,٠٨٤	٣١٩,٧٩٩,٩٩٥	١٥
(٢٠,٩٤٣,٦٢٣)	(٢٦,٢٦٩,٠١٨)	١٥
٢٤٦,٧٥٩,٤٦١	٢٩٣,٥٣٠,٩٧٧	١٥
(٣٨,٣١٣,٥٤٢)	(٤٣,٨٦٣,٤٧٨)	
٢٠٨,٤٤٥,٩١٩	٢٤٩,٦٦٧,٤٩٩	١٥
٦,٣٦٧,٧٩٩	٣,٨٦٧,٣٣٦	١٥
٤٩,٩٤٠,٧٧٣	٥٨,٧٧٧,٦٧٧	
٢١٩,٠٢٧	٤٨,٣٥٩	
٣,٦٥٩,٢٥٢	-	٩
١٥,١٦٩,٠٥٨	٥٩,٥٧٢,٣٢٢	
٢٨٣,٨٠١,٨٢٨	٣٧١,٩٣٣,١٩٣	
الإيرادات:		
إجمالي الأقساط المكتتب بها		
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها		
صافي الأقساط المكتتب بها		
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة		
صافي أقساط التأمين المكتسبة		
عمولات مقبوضة		
فوائد من ودائع لدى المصارف		
إيرادات أخرى		
أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		
مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف		
إجمالي الإيرادات		
المصاريف:		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها		
صافي المطالبات		
عمولات مدفوعة		
رسوم صندوق متضرري حوادث السير		
مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة		
رسوم هيئة الإشراف على التأمين		
رواتب و أجور و ملحقاتها		
مصاريف إدارية و عمومية		
خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		
الاستهلاكات والإطفاءات		
خسائر محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف		
إجمالي المصاريف		
أرباح / (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل		
ضريبة الدخل		
صافي أرباح / (خسائر) الفترة		
خسارة السهم الأساسية و المنخفضة		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٢,١٣٤,٩٨٩	١١٧,٥٥٧,٦٣٢	الإيرادات:
(٤,٨٨٩,٣٦٠)	(٥,٦٣٦,٦٠٥)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٧٧,٢٤٥,٦٢٩	١١١,٩٢١,٠٢٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٩,٢٠٩,٩٥٦)	(١٢,٧٧٥,١٥٢)	صافي الأقساط المكتتب بها
٥٨,٠٣٥,٦٧٣	٩٩,١٤٥,٨٧٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٣٢٦,٩٦٦	١,٣٣٠,٦٦٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦,٥٤٠,٦٥٧	١٩,٩٣٩,٣٨٨	عمولات مقبوضة
-	٣٨,٤١١	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	-	إيرادات أخرى
١٦,٠٤٠	-	استرداد أتعاب المعونة الفنية
٨,٤٧٩,٤٧٧	١٣,٩٢١,١٥٩	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٨٤,٣٩٨,٨١٣	١٣٤,٣٧٥,٥٠٠	مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
		إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٥٢,٧٠٦,٣٨٦)	(٣٧,٢٣٣,٢٨٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨١١,٧١٢	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥١,٨٩٤,٦٧٤)	(٣٧,٢٣٣,٢٨٧)	صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٢٣٢,٧٠٧	٥,٠٩٨,٢٢٩	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٣٤,٦٦١,٩٦٧)	(٣٢,١٣٥,٠٥٨)	صافي المطالبات
(٩,٩١٧,٠٩٢)	(١٠,٥٩٩,٧٢٣)	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
-	(٧٣٩,٦٤٨)	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٢,٤٩٩,٠٩٣)	(٢,٧١٤,٢٧٠)	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
-	(٧٠٥,٣٤٩)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٣,٥٠٩,١٥٠)	(٢٦,٤١٣,٢٦٩)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٩,٢٣٣,٤٤٠)	(٢٠,٥٩٣,٥٤٨)	مصاريف إدارية و عمومية
-	(٣,٥٤٨,٥٢١)	الاستهلاكات و الإطفاءات
(٨٢٠,٣٤٨)	(٢٧٢,١٤٧)	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	(٢,٥١٢,١٧٠)	خسائر محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(٩٠,٦٤١,٠٩٠)	(١٠٠,٢٣٣,٧٠٣)	إجمالي المصاريف
(٦,٢٤٢,٢٧٧)	٣٤,١٤١,٧٩٧	خسائر الفترة قبل ضريبة الدخل
٣,٠٦٢,١٥٦	(٢,٦٨٦,٠٤١)	إيراد ضريبة الدخل
(٣,١٨٠,١٢١)	٣١,٤٥٥,٧٥٦	صافي خسائر الفترة
(٠,٣٢)	٣,١٥	خسارة السهم الأساسية و المحفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	أرباح / (خسائر) الفترة	مكاسب متراكمة		احتياطي قانوني	رأس المال		
		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	-	-	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٥٩,٥٧٢,٣٢٢	-	٥٩,٥٧٢,٣٢٢	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف غير محققة
١٠,٩٤٨,٧١٠	١٠,٩٤٨,٧١٠	-	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
							الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
١,١٣٣,١٥٧,١٦٣	١٠,٩٤٨,٧١٠	٥٩,٥٧٢,٣٢٢	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مدققة)
١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧	-	-	٥٥,٠٠٩,٦٢٠	(١٣,٢٦٩,٢٠٢)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٤٣,٠٠٤,٩٥٥)	(٥٨,١٧٤,٠١٣)	١٥,١٦٩,٠٥٨	-	-	-	-	خسائر الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
١,٠٠٦,٦٣٢,٨١٢	(٥٨,١٧٤,٠١٣)	١٥,١٦٩,٠٥٨	٥٥,٠٠٩,٦٢٠	(١٣,٢٦٩,٢٠٢)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
							(غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٥٢,٠٦٢,٢٦٤)	٧٣,٢٠٧,٠٧٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: (حسابات)/ أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٤,٤٠١,٠٦٦	-	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
-	١١,٨١٠,٩٦٣	استرداد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	الاستهلاكات والاطفاءات
(٢١٩,٠٢٧)	-	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
-	(٥٩,٥٧٢,٣٢٢)	حسابات استبعاد أصول ثابتة
٣٨,٣١٣,٥٤٢	٤٣,٨٦٣,٤٧٨	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٧٣٩,٠٢٨	٥,٣٦٤,٠٧٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٨٥٦,٦٠٦	(٣٧٦,٢٣٣)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(١,٤٣٣,٤٠٠)	٨٩٤,٣٨٠	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	١,٢٨١,٣٠٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
١,٥٩٥,٥٥١	٧٦,٤٧٢,٧١٧	
١٠,٧٣١,٠٥٥	٧٩,٦٣٩	النقص في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
٢,٠٠٤,٩٥١	٢,٩١٢,٢٨٢	النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٨٠,١٢١	(٩٥١,٥٠٣)	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٢,٢٨٠,٧٩٢	(٣٥,٣٠٤,٩٢٣)	(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢,٥٥١,٢٦٣	(٣,٩٨٤,٨٦٧)	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٥٩,٨٧٨)	(٥٣٤,٢٨٢)	النقص في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
(٤٥٦,٥٣٣)	٥,٠١٠,٩٠٣	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٧,٣٤٣,٠٧٢)	١٧,٧٥٧,٢١٥	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٢٥١,٣٧٥	٢,٢٦٣,٨٧٨	النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
(١,١٥٩,٥٤٨)	-	ضريبة دخل مدفوعة
١٢,٢٧٦,٠٧٧	٦٣,٧٢١,٠٥٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣٤٤,٧١٩,٩٠٩)	(٤٩,٨٦٦,٤٤٢)	النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
(١,٥٤٥,٢٧٥)	(٢,٧٩٧,٨٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٥٣٥,٠٠٠)	(٤١٠,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٣٤٧,٨٠٠,١٨٤)	(٥٣,٠٧٤,٢٤٢)	صافي الأموال (المستعملة في)/ الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
-	٥٧,٩٢٣,٥٤٣	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
(٣٣٥,٥٢٤,١٠٧)	١٠,٦٤٦,٨١٧	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
١٩٦,٧٩١,٢٣١	٢٧٢,٤٦٥,٣٩٠	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ و المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري محافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠. غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.

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

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية وعلى أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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. قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الفني لباقي فروع التأمين، وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٢٥	تأمين النقل البحري (بضائع)
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 الاشراف 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 والإلزامي للسيارات أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة

من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

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

الإلزامي للسيارات

من صافي الأقساط المكتتب بها

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

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 والإلزامي للسيارات
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
الإلزامي للسيارات
١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات
تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي
الأقساط المكتتب بها

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي يتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من تشرين الأول ٢٠١٢.

ه- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة بعد تنزيل الاستردادات المدفوعة.

و- إيرادات الفوائد:

تفيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل الشامل 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 استحقاقها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

ط- الضرائب:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المرعية الاجراء في الجمهورية العربية السورية. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية المرحلية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. و تحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم الإعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ي - 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 المساهمين 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. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٨١	٢٥١,١١	دولار أمريكي
٢٢٠	٢٨٢,٦٤	يورو

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- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، 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 الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل 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 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 الأصول الثابتة:

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

د- إطفاء الأصول غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الانتاجية 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.

٥- النقد وما يوزاي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
العملة الأصلية	القيمة المقابلة	المجموع
بالليرة السورية	للعملات الأجنبية	
ل.س	ل.س	ل.س
١,٠٤٠,٣٩٦	٨٨٥,٤٣١	١,٩٢٥,٨٢٧
٣١,٤٥٤,١٤٦	١٥٤,٥٨٥,٤١٧	١٨٦,٠٣٩,٥٦٣
٨٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٨٤,٥٠٠,٠٠٠
١١٦,٩٩٤,٥٤٢	١٥٥,٤٧٠,٨٤٨	٢٧٢,٤٦٥,٣٩٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٧٥,٠٢٤	٦٢٣,١٥٩	٨٥١,٨٦٥	النقد في الصندوق
١٣٧,٩٢٠,٠٠٦	١٠٥,٧٦٧,١٧٤	٣٢,١٥٢,٨٣٢	حسابات جارية لدى المصارف
٦٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٤,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠</u>	<u>١٠٦,٣٩٠,٣٣٣</u>	<u>٩٧,٥٠٤,٦٩٧</u>	

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	ل.س.	
٤٣٥,٨٣٨,٦٧٧		٤٨٥,٧٠٥,١١٩		ودائع تستحق خلال سنة
٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠		٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠		ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
<u>٧٩٥,٨١١,٢٧٧</u>		<u>٨٤٥,٦٧٧,٧١٩</u>		

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)					
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٤٣٧,٠٦٤	-	-	٢,١٧٨,٨١٧	٧,٢٥٨,٢٤٧	حياة
١٠,٩٩٠,٥٨٣	١,١٨٧,٣٠١	-	٣,٤٧١,٠١٠	٦,٣٣٢,٢٧٢	حريق
٨٣٨,٣٥٠	١٠٩,٣٥٠	-	٧٢٩,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
١٢,٨١٠,٩٤٣	١,٦٧٠,٩٩٣	١١,١٣٩,٩٥٠	-	-	شامل سيارات
٥,٣٥٣	١,٢٣٥	-	-	٤,١١٨	بحري
١,٩٥٣,٥٤٧	١٥٦,٠٠٠	-	١,٠٤٠,٠٠٠	٧٥٧,٥٤٧	حوادث عامة
<u>٣٦,٠٣٥,٨٤٠</u>	<u>٣,١٢٤,٨٧٩</u>	<u>١١,١٣٩,٩٥٠</u>	<u>٧,٤١٨,٨٢٧</u>	<u>١٤,٣٥٢,١٨٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨١٧,٨٦٤	٣,٤٢٩,٢٦٣	-	-	٩,٢٤٧,١٢٧
٤,٧١١,٧١٢	٣,٩٧٦,٩٩٨	-	٨٨٣,١٠٩	٩,٥٧١,٨١٩
-	٧٢٩,٠٠٠	-	١٠٩,٣٥٠	٨٣٨,٣٥٠
-	-	١٠,٧٦٣,٧١٧	١,٦١٤,٥٥٨	١٢,٣٧٨,٢٧٥
٣٣٨,٤٦٢	-	-	١٠١,٥٣٩	٤٤٠,٠٠١
٦٧٦,٩٠٤	٢,٥٧٠,٠٠٠	-	٣٨٥,٥٠٠	٣,٦٣٢,٤٠٤
١١,٥٤٤,٩٤٢	١٠,٧٠٥,٢٦١	١٠,٧٦٣,٧١٧	٣,٠٩٤,٠٥٦	٣٦,١٠٧,٩٧٦

٨- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

بيان الوضع المالي	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة		
مجموعة بن لادن سورية	١,٨٦٩,٧٤٧	١,٤٤٠,٢٦٦
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولة	٢٦٧,٢٥٠	٢٧٧,٤٣٥
شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة	٢٥٠	٢٥٠
فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين	٥,٣٩٤,٤٤٨	٣,٠٦٢,٩٤٥
كبار المساهمين	-	١٦٤,٥٠٠
الإدارة العليا	٨٠٢,٩٣٨	٤٤٩,٥٥٥
	٨,٣٣٤,٦٣٣	٥,٣٩٤,٩٥١
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة		
الإدارة العليا	٢,٦٤٠,٥١٠	-
مجموعة الفاضل	-	٩٠٠
كبار المساهمين	٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩
أعضاء مجلس الإدارة	٥٣,٥٠٦,٠٢٠	٣٩,٠١٩,٤٠٥
	٥٧,٠١٤,٨٨٩	٣٩,٨٨٨,٦٦٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,٧٠٧,٥٧٦	٢,٣٦١,٣٩٦
(٢٨,٣٣٤,١٢٦)	(١٩,٧٠٨,٣٤٥)
(١٤,٨١٢,١٦٠)	(١٨,٢٦١,٠٠٠)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

ايرادات أفساط مكتب بما

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفرع.

٩- إستثمارات مالية بغرض المتاجرة

كانت حركة هذا البند خلال الفترة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٠,٨٥٣,٨٠١	١١,٦٩٢,٣٠٩
(١,٢٨١,٣٠٦)	(٨٣٨,٥٠٨)
<u>٩,٥٧٢,٤٩٥</u>	<u>١٠,٨٥٣,٨٠١</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة

صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣١,٠٨٨,٨١١	١٥,٠٢٢,٧٤٨
١٧,٧٢٨,٣٧٦	١٣,١٢٠,٤٣٧
١٢,٦٢٦,١٥٢	٢,٤٧٥,٧٦٤
١,٣٠٠,٢٨٢	٦٤٦,٠٧٦
٦٢,٥٠٣	١٥٨,١٤٣
٧٢٩,٥٦٢	٢٤٨,٦٩٣
٥,٥٦٩,٩٠٥	٢,٠٨٥,٦٨١
<u>٦٩,١٠٥,٥٩١</u>	<u>٣٣,٧٥٧,٥٤٢</u>

فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل

عمولات مؤجلة

إيجارات مدفوعة مقدماً

سلف الموظفين

إشتراكات مدفوعة مقدماً

مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً

ذمم مدينة أخرى

١١ - الموجودات الثابتة المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات البناء	السيارات	لوازم معلوماتية ومكتبية	الأثاث والمفروشات	البناء	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠٨,٥٦١,٩٩٢	٦٣,٤٩٤,٣٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٤٣,٢٢٣,٠٠٣	١٤,٢٧٥,٠٢١	٣٧٨,٤٥٣,٦٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٠٢٤,٧١٤	-	-	١,٤٤٦,٦٩٩	-	٥٧٨,٠١٥	الإضافات
(٢٨,٠٩٠)	-	-	(٢٨,٠٩٠)	-	-	استبعادات
٥١٠,٥٥٨,٦١٦	٦٣,٤٩٤,٣٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٤٤,٦٤١,٦١٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٣٧٩,٠٣١,٦١٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢,٧٩٧,٨٠٠	٧١٨,٦٠٠	-	٢,٠٧٩,٢٠٠	-	-	الإضافات
٥١٣,٣٥٦,٤١٦	٦٤,٢١٢,٩٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٤٦,٧٢٠,٨١٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٣٧٩,٠٣١,٦١٥	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
<u>الاستهلاك المتراكم:</u>						
(٩٧,٩٤٨,٤٩٥)	(٤٣,٨٦٧,٥٢١)	(٧,٢٦٤,٥٨٨)	(٣٣,٣٨٠,٦٨٣)	(٥,٧١٠,٨٣٥)	(٧,٧٢٤,٨٦٨)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٤,٧١٩,٤٩٠)	(٤,٠١٠,١٢٨)	(١,٤٢٢,٢٤٢)	(٦,٢٣٠,٠٦٦)	(١,٤٢٧,٥١٤)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات، أعباء السنة
٦,٦٥٦	-	-	٦,٦٥٦	-	-	استبعادات
(١١٢,٦٦١,٣٢٩)	(٤٧,٨٧٧,٦٤٩)	(٨,٦٨٦,٨٣٠)	(٣٩,٦٠٤,٠٩٣)	(٧,١٣٨,٣٤٩)	(٩,٣٥٤,٤٠٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٨,٠٨٥,٦٩٥)	(١,٨٢٨,٦١٠)	(٤٢٩,١٧٠)	(٣,٥٣٥,١٢٣)	(١,٠٧٠,٦٣٧)	(١,٢٢٢,١٥٥)	إضافات، أعباء السنة
(١٢٠,٧٤٧,٠٢٤)	(٤٩,٧٠٦,٢٥٩)	(٩,١١٦,٠٠٠)	(٤٣,١٣٩,٢١٦)	(٨,٢٠٨,٩٨٦)	(١٠,٥٧٦,٥٦٣)	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>						
٣٩٢,٦٠٩,٣٩٢	١٤,٥٠٦,٧٠٩	-	٣,٥٨١,٥٩٦	٦,٠٦٦,٠٣٥	٣٦٨,٤٥٥,٠٥٢	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
٣٩٧,٨٩٧,٢٨٧	١٥,٦١٦,٧١٩	٤٢٩,١٧٠	٥,٠٣٧,٥١٩	٧,١٣٦,٦٧٢	٣٦٩,٦٧٧,٢٠٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٢ - الموجودات الثابتة غير المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراكات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	الكلفة التاريخية:
٣١,٧٢١,٤٧٩	٢١,٣٠٧,٠٧٨	١٠,٤١٤,٤٠١	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١,٥٣٥,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	إضافات
٣٣,٢٥٦,٤٧٩	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	١٠,٨٢٤,٤٠١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤١٠,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	-	إضافات
٣٣,٦٦٦,٤٧٩	٢٢,٨٤٢,٠٧٨	١٠,٨٢٤,٤٠١	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
			<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(٢٠,٧٤٩,٦٦٣)	(١٠,٣٣٥,٢٦٢)	(١٠,٤١٤,٤٠١)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٤,٨٣٥,٨٩٧)	(٤,٧٧٩,٥٢٠)	(٥٦,٣٧٧)	إضافات، أعباء السنة
(٢٥,٥٨٥,٥٦٠)	(١٥,١١٤,٧٨٢)	(١٠,٤٧٠,٧٧٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٣,٧٢٥,٢٦٨)	(٣,٥٨٩,٩٦٨)	(١٣٥,٣٠٠)	إضافات، أعباء السنة
(٢٩,٣١٠,٨٢٨)	(١٨,٧٠٤,٧٥٠)	(١٠,٦٠٦,٠٧٨)	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
			<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
٤,٣٥٥,٦٥١	٤,١٣٧,٣٢٨	٢١٨,٣٢٣	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
٧,٦٧٠,٩١٩	٧,٣١٧,٢٩٦	٣٥٣,٦٢٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٣ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها ل.س.	مطالبات تحت التسوية ل.س.	إيرادات غير مستحقة ل.س.	
٩٧,٩٨٦,٥٨٣	-	٨,٣٧٠,٦٨٣	٨٩,٦١٥,٩٠٠	حياة
١٠,٧٠٦	٢,٤٧١	-	٨,٢٣٥	بحري
٣٢,٢٦٤,٧٥٦	٣,٦٦٨,٠٢٣	٩,٠١١,٣٤٠	١٩,٥٨٥,٣٩٣	شامل سيارات
٢٢٨,٦٢٧,٣٧٧	٤٧,٨٨٥,٩٩٥	٩٠,١٢١,٨٤٥	٩٠,٦١٩,٥٣٧	إلزامي سيارات
٤٨,٣٨٦,١٢٤	٩,٥٥٩,٨٤٥	٧٥٣,٢٨٠	٣٨,٠٧٢,٩٩٩	صحي
١٣,٠٦٩,٣٥٦	١,٣٣٤,٨٩٨	٤,٦١٥,٠٠٠	٧,١١٩,٤٥٨	حريق
٩١٦,٠٧٧	٨٣,٥١٠	-	٨٣٢,٥٦٧	السفر
٦,٤٥٤,٨٤٧	٤٨٩,٣٨٦	٣,٢٦٢,٥٧٥	٢,٧٠٢,٨٨٦	حوادث عامة
٤٢٧,٧١٥,٨٢٦	٦٣,٠٢٤,١٢٨	١١٦,١٣٤,٧٢٣	٢٤٨,٥٥٦,٩٧٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩,٧٤٥,٥٦١	-	٩,٩٦٩,٦٦٤	٥٩,٧٧٥,٨٩٧	حياة
٦٦٤,٩٢١	١٥٣,٤٤٣	-	٥١١,٤٧٨	بحري
٢٥,٦٠١,٢٣٢	٢,٦٢٢,٣٩٦	٨,٩٢٩,٦٢٠	١٤,٠٤٩,٢١٦	شامل سيارات
١٩٦,٤١٥,٨٣٧	٤٣,٤٤٧,٧٣٧	٧٧,٩٦٩,٨٨٣	٧٤,٩٩٨,٢١٧	إلزامي سيارات
٦٤,٣٥٥,٧٣٣	١٤,٠١١,٦٦٢	٦,٧٣١,٩٥٧	٤٣,٦١٢,١١٤	صحي
١١,٨٠٧,٧٤٥	١,٠١٤,١١٧	٥,٣٨٢,٦٠٠	٥,٤١١,٠٢٨	حريق
٨٠٩,٣١٠	٨٨,٥٦٩	-	٧٢٠,٧٤١	السفر
٨,٦٤١,٩٢٦	٧٦١,٠٠١	٥,٠٧٣,٣٦١	٢,٨٠٧,٥٦٤	حوادث عامة
<u>٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥</u>	<u>٦٢,٠٩٨,٩٢٥</u>	<u>١١٤,٠٥٧,٠٨٥</u>	<u>٢٠١,٨٨٦,٢٥٥</u>	

١٤ - ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٥٢,٠٦٢,٢٦٤)	٧٣,٢٠٧,٠٧٣	أرباح / (خسائر) الفترة
٢,٩٩٠,٨٨٠	٢,٩٩٠,٨٨٠	يضاف استهلاك المباني
-	١,٢٨١,٣٠٦	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٥,١٦٩,٠٥٨)	(٥٩,٥٧٢,٣٢٢)	ينزل صافي فروقات أسعار صرف غير محققة
(٦٤,٢٤٠,٤٤٢)	١٧,٩٠٦,٩٣٧	صافي الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٩,٦٣٦,٠٦٦	٢,٦٨٦,٠٤١	إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل للفترة
(٥٧٨,٧٥٧)	-	ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة
٩,٠٥٧,٣٠٩	٢,٦٨٦,٠٤١	إجمالي إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل للفترة
٥٨٠,٧٩١	-	المؤونة الضريبية في بداية الفترة
(١,١٥٩,٥٤٨)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(٩,٠٥٧,٣٠٩)	٢,٦٨٦,٠٤١	إضافات الفترة
-	-	مخصص تدني موجودات الموجودات الضريبية للفترة
(٩,٦٣٦,٠٦٦)	٢,٦٨٦,٠٤١	الرصيد في نهاية الفترة

١٥ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤١,٦٧٩,٨٤٥	-	٤٠,٣٩٠,٦٩٧	١٦٩,١٤٤,٢٧٨	٤٧,٣٩٨,٢٩٥	١٥,٨١٣,٨١٨	-	٩٤٢,٧٠١	٤,٤٣٠,٣٦١	٣١٩,٧٩٩,٩٩٥
(٩,٩٦١,٧٦٥)	-	-	-	-	(١٤,٤٩٤,٣٥١)	-	-	(١,٨١٢,٩٠٢)	(٢٦,٢٦٩,٠١٨)
٣١,٧١٨,٠٨٠	-	٤٠,٣٩٠,٦٩٧	١٦٩,١٤٤,٢٧٨	٤٧,٣٩٨,٢٩٥	١,٣١٩,٤٦٧	-	٩٤٢,٧٠١	٢,٦١٧,٤٥٩	٢٩٣,٥٣٠,٩٧٧
(٨٩,٦١٥,٩٠٠)	(٨,٢٣٥)	(١٩,٥٨٥,٣٩٣)	(٩٠,٦١٩,٥٣٧)	(٣٨,٠٧٢,٩٩٩)	(٧,١١٩,٤٥٨)	-	(٨٣٢,٥٦٧)	(٢,٧٠٢,٨٨٦)	(٢٤٨,٥٥٦,٩٧٥)
٧,٢٥٨,٢٤٧	٤,١١٨	-	-	-	٦,٣٣٢,٢٧٢	-	-	٧٥٧,٥٤٧	١٤,٣٥٢,١٨٤
٥٩,٧٧٥,٨٩٧	٥١١,٤٧٨	١٤,٠٤٩,٢١٦	٧٤,٩٩٨,٢١٧	٤٣,٦١٢,١١٤	٥,٤١١,٠٢٨	-	٧٢٠,٧٤١	٢,٨٠٧,٥٦٤	٢٠١,٨٨٦,٢٥٥
(٥,٨١٧,٨٦٤)	(٣٣٨,٤٦٢)	-	-	-	(٤,٧١١,٧١٢)	-	-	(٦٧٦,٩٠٤)	(١١,٥٤٤,٩٤٢)
(٢٨,٣٩٩,٦٢٠)	١٦٨,٨٩٩	(٥,٥٣٦,١٧٧)	(١٥,٦٢١,٣٢٠)	٥,٥٣٩,١١٥	(٨٧,٨٧٠)	-	(١١١,٨٢٦)	١٨٥,٣٢١	(٤٣,٨٦٣,٤٧٨)
٣,٣١٨,٤٦٠	١٦٨,٨٩٩	٣٤,٨٥٤,٥٢٠	١٥٣,٥٢٢,٩٥٨	٥٢,٩٣٧,٤١٠	١,٢٣١,٥٩٧	-	٨٣٠,٨٧٥	٢,٨٠٢,٧٨٠	٢٤٩,٦٦٧,٤٩٩
٢١٦,٧٧٠	٢٢٨,١٧٨	-	-	-	٣,١٠٥,١٧٨	-	-	٣١٧,٢١٠	٣,٨٦٧,٣٣٦
٣,٥٣٥,٢٣٠	٣٩٧,٠٧٧	٣٤,٨٥٤,٥٢٠	١٥٣,٥٢٢,٩٥٨	٥٢,٩٣٧,٤١٠	٤,٣٣٦,٧٧٥	-	٨٣٠,٨٧٥	٣,١١٩,٩٩٠	٢٥٣,٥٣٤,٨٣٥
(٢,٧٠٧,٨٧٥)	-	(٨,٠٧٠,٣٩٢)	(٤٩,٧٧٣,٤٨٥)	(٤٥,٦٧٧,٣٨٦)	(٨٧٤,٩٦٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(١٠٧,٦٠٤,٠٩٨)
١,٣٠٥,٢٣٠	-	-	-	-	٧٨٧,٨٢٧	-	-	٣٨٢,٥٠٠	٢,٤٧٥,٥٥٧
(١,٤٠٢,٦٤٥)	-	(٨,٠٧٠,٣٩٢)	(٤٩,٧٧٣,٤٨٥)	(٤٥,٦٧٧,٣٨٦)	(٨٧,١٣٣)	-	-	(١١٧,٥٠٠)	(١٠٥,١٢٨,٥٤١)
(٨,٣٧٠,٦٨٣)	-	(٩,٠١١,٣٤٠)	(٩٠,١٢١,٨٤٥)	(٧٥٣,٢٨٠)	(٤,٦١٥,٠٠٠)	-	-	(٣,٢٦٢,٥٧٥)	(١١٦,١٣٤,٧٢٣)
٢,١٧٨,٨١٧	-	-	٧٢٩,٠٠٠	-	٣,٤٧١,٠١٠	-	-	١,٠٤٠,٠٠٠	٧,٤١٨,٨٢٧
٩,٩٦٩,٦٦٤	-	٨,٩٢٩,٦٢٠	٧٧,٩٦٩,٨٨٣	٦,٧٣١,٩٥٧	٥,٣٨٢,٦٠٠	-	-	٥,٠٧٣,٣٦١	١١٤,٠٥٧,٠٨٥
(٣,٤٢٩,٢٦٣)	-	-	(٧٢٩,٠٠٠)	-	(٣,٩٧٦,٩٩٨)	-	-	(٢,٥٧٠,٠٠٠)	(١٠,٧٠٥,٢٦١)
٣٤٨,٥٣٥	-	(٨١,٧٢٠)	(١٢,١٥١,٩٦٢)	٥,٩٧٨,٦٧٧	٢٦١,٦١٢	-	-	٢٨٠,٧٨٦	(٥,٣٦٤,٠٧٢)
-	-	١١,١٣٩,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	١١,١٣٩,٩٥٠
-	-	(١٠,٧٦٣,٧١٧)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٦٣,٧١٧)
-	-	٣٧٦,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٢٣٣
-	(٢,٤٧١)	(٣,٦٦٨,٠٢٣)	(٤٧,٨٨٥,٩٩٥)	(٩,٥٥٩,٨٤٥)	(١,٣٣٤,٨٩٨)	-	(٨٣,٥١٠)	(٤٨٩,٣٨٦)	(٦٣,٠٢٤,١٢٨)
-	١,٢٣٥	١,٦٧٠,٩٩٣	١٠٩,٣٥٠	-	١,١٨٧,٣٠١	-	-	١٥٦,٠٠٠	٣,١٢٤,٨٧٩
-	١٥٣,٤٤٣	٢,٦٢٢,٣٩٦	٤٣,٤٤٧,٧٣٧	١٤,٠١١,٦٦٢	١,٠١٤,١١٧	-	٨٨,٥٦٩	٧٦١,٠٠١	٦٢,٠٩٨,٩٢٥
-	(١٠١,٥٣٩)	(١,٦١٤,٥٥٨)	(١٠٩,٣٥٠)	-	(٨٨٣,١٠٩)	-	-	(٣٨٥,٥٠٠)	(٣,٠٩٤,٠٥٦)
-	٥٠,٦٦٨	(٩٨٩,١٩٢)	(٤,٤٣٨,٢٥٨)	٤,٤٥١,٨١٧	(١٦,٥٨٩)	-	٥,٠٥٩	٤٢,١١٥	(٨٩٤,٣٨٠)

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق) هي كالتالي / تابع:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٩,٥٩٩,٧٤٤)	(٤٦٧,٥٥٤)	(٦١١,٢٤٦)	-	(٢,١٥٥,٧١٥)	(١٠,٠٧٠,٨٥٩)	(٧,٤١٥,٣٠٣)	(٦,٣٩٨,٣٠٥)	(٤,٠٩١)	(٢,٤٧٦,٦٧١)	عمولات مدفوعة
(١,٦٥٦,٤٣٨)	-	-	-	-	-	(١,٦٥٦,٤٣٨)	-	-	-	عمولات متضرري حوادث السير
(٥,٤٢٨,٥٣٩)	-	-	-	-	-	(٤,٣٨٢,١١٥)	(١,٠٤٦,٤٢٤)	-	-	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١,٩١٨,٨٠٠)	(٢٦,٥٨٢)	(٥,٦٥٦)	-	(٩٤,٨٨٣)	(٢٨٤,٣٨٩)	(١,٠١٤,٨٦٤)	(٢٤٢,٣٤٥)	-	(٢٥٠,٠٨١)	عمولات هيئة الإشراف على التأمين
(١٤٩,٦١٤,٢٨١)	(٢٨٨,٧٣٥)	(٦١١,٨٤٣)	-	(٢,٠٩٥,٧٠٨)	(٤٥,٦٠٢,١٤٠)	(٨٠,٨٣٢,٤٢٥)	(١٦,٤٥٢,١٤٥)	٤٦,٥٧٧	(٣,٧٨٠,٨٦٢)	صافي المصاريف
<u>١٠٣,٩٢٠,٥٥٤</u>	<u>٢,٨٣١,٢٥٥</u>	<u>٢١٩,٠٣٢</u>	-	<u>٢,٢٤٤,٠٦٧</u>	<u>٧,٣٣٥,٢٧٠</u>	<u>٧٢,٦٩٠,٥٣٣</u>	<u>١٨,٤٠٢,٣٧٥</u>	<u>٤٤٣,٦٥٤</u>	<u>(٢٤٥,٦٣٢)</u>	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات إلزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦٧,٧٠٣,٠٨٤	٤,٤٩٥,٠١٥	١,٠١٠,١٥١	-	١١,٥٣٦,٧٤٤	٥٧,٤٨٩,٢٨٨	١٣٠,٠٩٠,٩٧٦	٢٦,٤٤٩,٠٠٥	٢,٠١٢,٩٧١	٣٤,٦١٨,٩٣٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٠,٩٤٣,٦٢٣)	(١,٦٠٦,٩١٦)	-	-	(١٠,٤٣٨,٤٥٥)	-	-	-	(١,٣٣٧,٣٨٠)	(٧,٥٦٠,٨٧٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٤٦,٧٥٩,٤٦١	٢,٨٨٨,٠٩٩	١,٠١٠,١٥١	-	١,٠٩٨,٢٨٩	٥٧,٤٨٩,٢٨٨	١٣٠,٠٩٠,٩٧٦	٢٦,٤٤٩,٠٠٥	٦٧٥,٥٩١	٢٧,٠٥٨,٠٦٢	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٣٧,٦٦٧,٥٩٥)	(٣,٤٧٥,٧٠٨)	(١,٠٢٦,٠٦٢)	-	(٦,٨٤١,٤٨٩)	(٥٠,٥٨٨,٢٣٧)	(٨٢,٥٢٩,٣٧٢)	(١٣,٦٩٦,٩٩٨)	(٥٠٣,٢٤٣)	(٧٩,٠٠٦,٤٨٦)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٤,٠٢٣,٩٦٧	٧٠٧,٦١٠	-	-	٦,١٠٦,٨٥٦	-	-	-	٣٣٤,٣٤٥	٦,٨٧٥,١٥٦	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢١٤,٠٥١,٤٤٨	١٨,٥٩٨,٤٨٧	١,٠٧٩,٣١٩	-	٦,٧٩٨,٠٥١	٦١,٣٧٨,١٦٧	٧٠,٢١٩,٦٠٩	١٤,٣٩٤,٤٠١	١٠٩,٩٩٨	٤١,٤٧٣,٤١٦	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٢٨,٧٢١,٣٦٢)	(١٤,٦٣٧,٤٠٧)	-	-	(٦,١٦٥,٢٨٤)	-	-	-	(٩٢,٩٣٩)	(٧,٨٢٥,٧٣٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٣٨,٣١٣,٥٤٢)	١,١٩٢,٩٨٢	٥٣,٢٥٧	-	(١٠١,٨٦٦)	١٠,٧٨٩,٩٣٠	(١٢,٣٠٩,٧٦٣)	٦٩٧,٤٠٣	(١٥١,٨٣٩)	(٣٨,٤٨٣,٦٤٦)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٠٨,٤٤٥,٩١٩	٤,٠٨١,٠٨١	١,٠٦٣,٤٠٨	-	٩٩٦,٤٢٣	٦٨,٢٧٩,٢١٨	١١٧,٧٨١,٢١٣	٢٧,١٤٦,٤٠٨	٥٢٣,٧٥٢	(١١,٤٢٥,٥٨٤)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٣٦٧,٧٩٩	٢,٧٢٩,٤٥٦	-	-	٣,١٣٧,٦٤٨	-	-	-	١٥٣,١٤٩	٣٤٧,٥٤٦	عمولات مقبوضة
٢١٤,٨١٣,٧١٨	٦,٨١٠,٥٣٧	١,٠٦٣,٤٠٨	-	٤,١٣٤,٠٧١	٦٨,٢٧٩,٢١٨	١١٧,٧٨١,٢١٣	٢٧,١٤٦,٤٠٨	٦٧٦,٩٠١	(١١,٠٧٨,٠٣٨)	صافي الإيرادات
(١٤٥,٩٣٣,٣١٧)	(٣٣٠,٣٥٠)	-	(٦١,٩٨٥)	(٦٢١,١٠٠)	(٧٥,٣٥٦,١٦٩)	(٥٣,٩٢٧,١٠٩)	(١٥,٢٣٥,٩٩٤)	(٢٦٨,٠٠٠)	(١٢٢,٦١٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,١١٩,٧٧٧	-	-	٥٩,٢٧٠	٤٩٨,٩٦٤	-	٢٧٥,٥٠٠	-	٢٠٩,٩٣٨	٧٦,١٠٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤٤,٨١٣,٥٤٠)	(٣٣٠,٣٥٠)	-	(٢,٧١٥)	(١٢٢,١٣٦)	(٧٥,٣٥٦,١٦٩)	(٥٣,٦٦١,٦٠٩)	(١٥,٢٣٥,٩٩٤)	(٥٨,٠٦٢)	(٤٦,٥٠٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٨٣,٩٧٢,٧٠٣)	(٣,٠٧٣,٣٦١)	-	-	(٥,٧٧٣,٠٩٧)	(١,٠٣٢,٩٥٤)	(٨٦,٩٠٧,٠٤٨)	(١٠,٢٠٦,٥٧٩)	-	(٧٦,٩٧٩,٦٦٤)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٦٩,٩٤٩,٢٨٧	١,٠٤٠,٠٠٠	-	-	٤,٣٠٩,٢١٤	-	٨٤٧,٠٠٠	-	-	٦٣,٧٥٣,٠٧٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٨١,٥٢٥,٠٨٢	٣,٢٨٧,٥٢٣	-	٦١,٩٨٥	٣,٦٠١,٩٢٢	٨,٣٨٦,٦٤٤	٨١,٧٤٣,٠٦٨	٧,٣٣٧,٣٢٧	-	٧٧,١٠٦,٦١٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٦٨,٢٤٠,٦٩٤)	(١,٠٤٠,٠٠٠)	-	(٥٩,٢٧٠)	(٢,٦٨٧,٥٧٤)	-	(٦٢٢,٥٠٠)	-	-	(٦٣,٨٣١,٣٥٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٧٣٩,٠٢٨)	٢١٤,١٦٢	-	٢,٧١٥	(٥٤٩,٥٣٥)	٧,٣٥٣,٦٩٠	(٤,٩٣٩,٤٨٠)	(٢,٨٦٩,٢٥٢)	-	٤٨,٦٧٢	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٠,٦٨٦,١٠٧	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٨٦,١٠٧	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(١٢,٥٤٢,٧١٣)	-	-	-	-	(٦٦٣,١٤٠)	(٤,٥٦٦,٨٨٥)	(٧,٣١٢,٦٨٨)	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١,٨٥٦,٦٠٦)	-	-	-	-	(٦٦٣,١٤٠)	(٤,٥٦٦,٨٨٥)	٣,٢٧٣,٤١٩	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
(٦٨,٥٦٨,٢٢٦)	(٥٠٣,٤٩٤)	(١٠٩,٩٦٣)	-	(١,٢٨١,٥٨٣)	(١٣,٥٨٣,١٠٢)	(٥٠,٣٩٣,٤٩٣)	(٢,٥٤٥,٦١٨)	(١٥٠,٩٧٣)	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٨١٢,٤٦٩	١١٨,٦٩١	-	-	٨٢٧,١٥٩	-	١٣٨,٣٧٥	١,٦٠٢,٩١٦	١٢٥,٣٢٨	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٧١,٢١٤,١٤٦	٣,٣١١,٨٧٢	١٠٧,٥٦٧	٩,٢٩٨	١,٢٧٣,٨٦٠	١٣,٧٣٤,٥٢١	٥٠,٠٩٨,٦٣١	٢,٦٤٥,٣٩٨	٣٢,٩٩٩	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٤,٠٢٤,٩٨٩)	(٢,٧٣٩,٥٢٠)	-	(٨,٨٩١)	(١,١٥٥,٣٢١)	-	(٩٣,٣٧٥)	-	(٢٧,٨٨٢)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
١,٤٣٣,٤٠٠	١٨٧,٥٤٩	(٢,٣٩٦)	٤٠٧	(٣٣٥,٨٨٥)	١٥١,٤١٩	(٢٤٩,٨٦٢)	١,٧٠٢,٦٩٦	(٢٠,٥٢٨)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٤٥,٩٧٥,٧٧٤)	٧١,٣٦١	(٢,٣٩٦)	٤٠٧	(١,٠٠٧,٥٥٦)	(٦٨,٥١٤,٢٠٠)	(٦٣,٤١٧,٨٣٦)	(١٣,٠٢٩,١٣١)	(٧٨,٥٩٠)	٢,١٦٧	صافي المطالبات

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) هي كالتالي/ تابع:

المجموع ل.س.	الحوادث العامة ل.س.	السفر ل.س.	الهندسي ل.س.	الحريق ل.س.	الصحي ل.س.	سيارات إلزامي ل.س.	السيارات شامل ل.س.	البحري ل.س.	الحياة ل.س.	
(٣٠,٨٢٩,٥٤٣)	(٢,٠٦٨,٦٤٣)	(٥٤٠,٢١٧)	-	(١,٨٩٥,٧٠٣)	(١٢,٧٦٣,٧٧٢)	(٦,٤٠٢,٧٠٩)	(٦,٤٠٢,٧٠٩)	(٢٢,٤١٤)	(٢,٦٣٣,٤٢٤)	عمولات مدفوعة
(١,٦٠٦,٢١٩)	(٢٦,٩٧٠)	(٦,٠٦١)	-	(٦٩,٢٢٢)	(٣٤٤,٩٣٦)	(٧٨٠,٥٤٥)	(١٥٨,٦٩٤)	(١٢,٠٧٧)	(٢٠٧,٧١٤)	عمولات هيئة الإشراف على التأمين
(١,٢٧٨,٨٢٣)	-	-	-	-	-	(١,٢٧٨,٨٢٣)	-	-	-	عمولات متضرري حوادث السير
(٣٣,٧١٤,٥٨٥)	(٢,٠٩٥,٦١٣)	(٥٤٦,٢٧٨)	-	(١,٩٦٤,٩٢٥)	(١٣,١٠٨,٧٠٨)	(٨,٤٦٢,٠٧٧)	(٤,٦٦١,٣٥٥)	(٣٤,٤٩١)	(٢,٨٤١,١٣٨)	مجموع العمولات
(٤,٩٩٨,١٨٧)	-	-	-	-	-	(٢٤,١٥٣,٦٩٣)	(٨٤٤,٤٩٤)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٨٤,٦٨٨,٥٤٦)	(٢,٠٢٤,٢٥٢)	(٥٤٨,٦٧٤)	٤٠٧	(٢,٩٧٢,٤٨١)	(٨١,٦٢٢,٩٠٨)	(٧٦,٠٣٣,٦٠٦)	(١٨,٥٣٤,٩٨٠)	(١١٣,٠٨١)	(٢,٨٣٨,٩٧١)	صافي المصاريف
<u>٣٠,١٢٥,١٧٢</u>	<u>٤,٧٨٦,٢٨٥</u>	<u>٥١٤,٧٣٤</u>	<u>٤٠٧</u>	<u>١,١٦١,٥٩٠</u>	<u>(١٣,٣٤٣,٦٩٠)</u>	<u>٤١,٧٤٧,٦٠٧</u>	<u>٨,٦١١,٤٢٨</u>	<u>٥٦٣,٨٢٠</u>	<u>(١٣,٩١٧,٠٠٩)</u>	صافي أرباح فروع التأمين

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.	
١٢٥,٧٨٦,٦٩١	١٦٣,٣٥٨,٣١٤	إلزامي داخلي
٢,٠٩٥,٥٧٢	٢,٢٨٥,٣٨٧	إلزامي حدودي
٢,٢٠٨,٧١٣	٣,٥٠٠,٥٧٧	بطاقة برتقالية
<u>١٣٠,٠٩٠,٩٧٦</u>	<u>١٦٩,١٤٤,٢٧٨</u>	

١٦ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة (ل.س.)
(٤٣,٠٠٤,٩٥٥)	٧٠,٥٢١,٠٣٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية و المخفضة
(٤,٣٠)	٧,٠٥	

١٧ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

خسائر متراكمة	خسائر الفترة	
ل.س.	ل.س.	
(١٣,٢٦٩,٢٠٢)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ (خسائر متراكمة)
-	(٤٣,٠٠٤,٩٥٥)	خسائر فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
(١٣,٢٦٩,٢٠٢)	(٤٣,٠٠٤,٩٥٥)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
-	٢٢,٩١٨,١٠٢	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (غير مدقق)
(٢٠,٠٨٦,٨٥٣)	٢٠,٠٨٦,٨٥٣	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (خسائر متراكمة)
-	١٠,٩٤٨,٧١٠	أرباح فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	١٠,٩٤٨,٧١٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)

١٨ - 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 و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

(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 المطلوبات 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 المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات و المنافع 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.

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 و المطلوبات.

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري.

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٢,٤٦٥,٣٩٠	-	٢٧٢,٤٦٥,٣٩٠	الموجودات النقد وما يوازي النقد
٨٤٥,٦٧٧,٧١٩	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٤٨٥,٧٠٥,١١٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٩,٥٧٢,٤٩٥	-	٩,٥٧٢,٤٩٥	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٨,٤٤٥,٣٤١	-	٣٨,٤٤٥,٣٤١	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٤٧٥,٠١٧	-	٢,٤٧٥,٠١٧	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٦,٠٣٥,٨٤٠	-	٣٦,٠٣٥,٨٤٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسائية
٨,٣٣٤,٦٣٣	-	٨,٣٣٤,٦٣٣	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٦٩,١٠٥,٥٩١	-	٦٩,١٠٥,٥٩١	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٣٠٧,١١٢,٠٢٦</u>	<u>٣٨٤,٩٧٢,٦٠٠</u>	<u>٩٢٢,١٣٩,٤٢٦</u>	
			المطلوبات
٤١,٦٩٩,٧٨٩	-	٤١,٦٩٩,٧٨٩	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٥,٣٧٦,٥٥٩	-	٥,٣٧٦,٥٥٩	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٥٧,٠١٤,٨٨٩	-	٥٧,٠١٤,٨٨٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٢٧,٧١٥,٨٢٦	-	٤٢٧,٧١٥,٨٢٦	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
٣٦,٤٢٦,٨٠٢	-	٣٦,٤٢٦,٨٠٢	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
<u>٥٦٨,٢٣٣,٨٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٥٦٨,٢٣٣,٨٦٥</u>	
<u>٧٣٨,٩٠٥,٥٦١</u>	<u>٣٨٤,٩٧٢,٦٠٠</u>	<u>٣٥٣,٩٠٥,٥٦١</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	-	٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	النقد وما يوازي النقد
٧٩٥,٨١١,٢٧٧	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٤٣٥,٨٣٨,٦٧٧	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٨٥٣,٨٠١	-	١٠,٨٥٣,٨٠١	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٦,٧٧٧,٦٨٨	-	٣٦,٧٧٧,٦٨٨	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٢٧٨,١٠١	-	٥,٢٧٨,١٠١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٦,١٠٧,٩٧٦	-	٣٦,١٠٧,٩٧٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥,٣٩٤,٩٥١	-	٥,٣٩٤,٩٥١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٣٣,٧٥٧,٥٤٢	-	٣٣,٧٥٧,٥٤٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٧,٢٦٣,٨٧٨	٢٧,٢٦٣,٨٧٨	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,١٥٥,١٤٠,٢٤٤</u>	<u>٣٨٧,٢٣٦,٤٧٨</u>	<u>٧٦٧,٩٠٣,٧٦٦</u>	

المطلوبات

٤٢,٩٤٠,٨٥٣	-	٤٢,٩٤٠,٨٥٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٧٨٤,٦٣٨	-	٥,٧٨٤,٦٣٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٩,٨٨٨,٦٦٤	-	٣٩,٨٨٨,٦٦٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥	-	٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٣١,٤١٥,٨٩٩	-	٣١,٤١٥,٨٩٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤٩٨,٠٧٢,٣١٩	-	٤٩٨,٠٧٢,٣١٩	
<u>٦٥٧,٠٦٧,٩٢٥</u>	<u>٣٨٧,٢٣٦,٤٧٨</u>	<u>٢٦٩,٨٣١,٤٤٧</u>	فجوة السيولة

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، و ذلك 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 التوزع 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 تحمل 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 التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع 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.

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.

كفاية رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال و ذلك 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	رأس المال المتوفر
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧,٨٩٧,٣٤٩	٧,٨٩٧,٣٤٩	احتياطي قانوني
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	خسائر متراكمة
٨٨,٠٩٤,٨٣٧	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٥٩,٥٧٢,٣٢٢	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٠,٩٤٨,٧١٠	-	أرباح الفترة محققة
١,١٣٣,١٥٧,١٦٣	١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
١٠٠,٨١٨,٧٥٨	١١٨,٦٧٧,١٥٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٦٧,٣٠٢,٧٨٣	٦٤,٦٧٣,٧٧١	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٥١١,٦١٢	١,٠٩٠,٧١٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦,٦٦٥,٨٥٢	٥,٧٥٦,٢٢٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٧٥,٢٩٩,٠٠٥	١٩٠,١٩٧,٨٦٠	مجموع رأس المال المطلوب
%٦٤٦	%٥٥٩	نسبة هامش الملاءة (%)

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١٠,٢٣٥,٩٢٧	١٢٦,٠٩٠,٨٨٥	٢٢٢,٩٨٣,٦٢٣	دولار أمريكي
-	٥٤,٧٤٥	٢,٢٩٨,٣٣٥	٨٣٥,٧٥٥	يورو

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 أو الخسائر		
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٠٩,٠٨٩	٢١,٢٧٤,٧٧٠	دولار أمريكي
٢٢٩,٨٣٤	٧٨,١٠١	يورو

٢٠- الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق نائب رئيس مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٣ تشرين الثاني ٢٠١٥.