

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة ٢٠١٦/٣/٣١

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة

النشاط الرئيسي لشركة: تأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٦/٢/٦	٢٠٠٦/٦/١٨	٢٠٠٦/٨/٦	٢٠١٠/٦/٢

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٤٠

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	السيد حسان عبد القادر العلي	رئيس المجلس	-	٢%
٢	السيد محمد صالح رستم	نائب الرئيس	-	٤,٤٦٣%
٣	الدكتور وليد وائل زعرب	عضو	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	١٠%
٤	السيد محمد محمد إجمد اللاقي	عضو	الشركة السورية الليبية	٣,١٥٦%
٥	السيد أحمد رفيف الاتاسي	عضو	-	١,٩٧٦%
٦	السيد شريف كورية شماس	عضو	شركة العلا والمروة للتجارة	٣٣,٩٦١%
٧	السيد علي حسان العلي	عضو		

المدير التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر العلي - المدير العام تكليفاً
مدقق الحسابات	فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين هاتف: +٩٦٣ ١١ ٩٢٤٨ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٣٣٤٨٦٩٠ www.natinsurance.com

قيمة السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
ل.م / سهم ١٠٠	ل.م / سهم ٢٧٢,٨	ل.م / سهم ١١٨,٢٥

تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات تصفية أو ربعية		
					مجموع الموجودات
١٦,٤%	٤,٧٥٥,٠٧٠,٩٦٩		٥,٥٣٨,٣٢٧,١٦١		
١٢,١%	٢,٠٤٣,٥٣٠,٩٨٦		٢,٢٩١,٨٢٠,٦٥٨		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		آخر ثلاثة أشهر		
					صافي الإيرادات
١٠,٦%	٢٥٦,٧٧٧,٦٥٨		٢٢٩,٣٦٠,٥٩٩		
١٠,٨%	٢٠٧,٦٢٠,٣٩٨		٤٣٣,٤٦١,١٠٢		صافي الربح قبل الضريبة
٨٦,١%	(١٧,١٧٢,٥٥٠)		(٢,٣٧١,٤٣٠)		مخصص ضريبة الدخل
	—		—		حقوق الأقلية في الأرباح
	—		—		صافي الدخل
١٢٦,٣%	١٩٠,٤٤٧,٨٤٨		٤٣١,٠٨٩,٦٧٢		
	٢٢,٤١		٥٠,٧٢		ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة في البيانات التصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي: { (رقم الفترة الحالية - رقم للفترة السابقة) / رقم للفترة السابقة } * ١٠٠ .

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية ٢٠١٦/٣/٣١ (المبالغ بالآلاف):

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لكافة أنواع التأمين كما في ٢٠١٦/٣/٣١ مبلغ وقدره / ٢٩٥,٢٤٢ ل.م / مائتان وخمسة وتسعون مليوناً ومنتان واثنتان وأربعون ألف ليرة سورية مقابل إجمالي أقساط مبلغ وقدره / ٢٧٩,٥٢٥ ل.م / مائتان وتسعة وسبعون مليوناً وخمسمائة وخمسة وعشرون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٥ أي بزيادة قدرها / ١٥,٧١٧ ل.م / خمسة عشر مليوناً وسبعمائة وسبعة عشر ألف ليرة سورية ونسبة ٥,٦٢%.

- بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين كما في ٢٠١٦/٣/٣١ مبلغ وقدره / ٢٤٢,٧٤٤ ل.م / مائتان واثنتان وأربعون مليوناً وسبعمائة وأربعة وأربعون ألف ليرة سورية مقابل / ١٤٤,٦٢١ ل.م / مائة وأربعة وأربعون مليوناً وستمائة وواحد وعشرون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٥ أي بزيادة قدرها / ٩٨,١٢٣ ل.م / ثمانية وتسعون مليوناً ومئة وثلاثة وعشرون ألف ليرة سورية ونسبة (٦٧,٨)%.

- بلغ إجمالي الاحتياطي الفنية التي تم تكوينها كما في ٢٠١٦/٣/٣١ مبلغ وقدره /٢,٨٣٤,٢٣٠/ ل.س اثنان مليار وثمانمائة وأربعة وثلاثون مليوناً ومنتان وثلاثون ألف ليرة سورية مقابل /٢,٣٠٢,٥٥٧/ ل.س اثنان مليار وثلاثمائة واثنان مليون وخمسمائة وسبعة وخمسون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٥ أي بزيادة قدرها /٥٣١,٦٧٣/ ل.س خمسمائة وواحد وثلاثون مليوناً وستمائة وثلاثة وسبعون ألف ليرة سورية ونسبة ٢٣%

- بلغت الأرباح المتحققة من أعمال التأمين كما في ٢٠١٦/٣/٣١ مبلغ / ٨٣,٤٥٤ / ل.س مئة وخمسة عشر مليوناً وثمانمائة وثلاثة وستون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ / ١١٨,٥٧٣ / ل.س مائة وثمانية عشر مليوناً وخمسمائة وثلاثة وسبعون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٥ أي بنقص قدره /٣٥,١١٩/ ل.س خمسة وثلاثون مليوناً ومئة وتسعة عشر ألف ليرة سورية ونسبة ٢٩,٦%

- بلغت الأرباح الصافية لأعمال الشركة بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل وبدون فرق سعر الصرف غير المحققة كما في ٢٠١٦/٣/٣١ مبلغ وقدره / ١٥,٣٣٠ / خمسة عشر مليوناً وثلاثمائة وثلاثون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ مقداره / ٨٥,١٩٩ / خمسة وثمانون مليوناً ومئة وتسعة وتسعون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٥ أي بنقص قدره / ٦٩,٨٦٩ / ل.س تسعة وستون مليوناً وثمانمائة وتسعة وستون ألف ليرة سورية ونسبة ٨٢%.

- بلغ مجموع النقد والودائع مبلغ وقدره / ٣,٣٣٢,٢٢٤ / ل.س ثلاثة مليارات وثلاثمائة واثنان وثلاثون مليوناً ومنتان وأربعة وعشرون ألف ليرة سورية كما في ٢٠١٦/٣/٣١ مقابل مبلغ وقدره / ٣,٠٩٦,٣٣١ / ثلاثة مليارات وستة وتسعون مليوناً وثلاثمائة وواحد وثلاثون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٥ أي بزيادة قدرها / ٢٣٥,٨٩٣ / ل.س منتان وخمسة وثلاثون مليوناً وثمانمائة وثلاثة وتسعون ألف ليرة سورية ونسبة ٧,٦١%.

- بلغ مجموع المصاريف الإدارية والعمومية والرواتب مبلغ وقدره / ٧٣,١٩٧ / ثلاثة وسبعون مليوناً ومئة وسبعة وتسعون ألف ليرة سورية كما في ٢٠١٦/٣/٣١ مقابل مبلغ وقدره / ٤٩,٨١٤ / تسعة وأربعون مليوناً وثمانمائة وأربعة عشر ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٥ أي بزيادة قدرها / ٢٣,٣٨٣ / ثلاثة وعشرون مليوناً وثلاثمائة وثلاثة وثمانون ألف ليرة سورية ونسبة ٤٦,٩%.

- بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٦/٣/٣١ مبلغ وقدره / ٢,٢٩١,٨٢٠ / ل.س اثنان مليار ومنتان وواحد وتسعون مليوناً وثمانمائة وعشرون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره / ٢,٠٤٣,٥٣٠ / ل.س اثنان مليار وثلاثة وأربعون مليوناً وخمسمائة وثلاثون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٥ أي بزيادة قدرها / ٢٤٨,٢٩٠ / ل.س منتان وثمانية وأربعون مليوناً ومنتان وتسعون ألف ليرة سورية ونسبة ١٢,١%.

- بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في ٢٠١٦/٣/٣١ مبلغ / ٥,٥٣٨,٣٢٧ / ل.س خمسة مليارات وخمسمائة وثمانية وثلاثون مليوناً وثلاثمائة وسبعة وعشرون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره / ٤,٧٥٥,٠٧٠ / ل.س أربعة مليارات وسبعمائة وخمسة وخمسون مليوناً وسبعون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٥ أي بزيادة قدرها / ٧٨٣,٢٥٧ / ل.س سبعمائة وثلاثة وثمانون مليوناً ومنتان وسبعة وخمسون

ألف ليرة سورية وبنسبة ١٦,٤ %.

- كما تتأثر الشركة بمخاطر سعر صرف الليرة السورية وارتفاع أسعار معيدي التأمين، وقد تم التعامل مع هذه الحالات وتقييمها واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من تأثيرها على الشركة.

عبد القادر العلي
المدير العام المكلف

تاريخ
٢٠١٦/٦/١٢



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

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
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٦-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

اسم

الزميل فرزت العمادي

رقم الترخيص /

١١/١٠٥

رقم ٢٥٢٠

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٥٤,٩٧٦,٥١٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة في مصرف محلي ١,٠٥١,٩٢٩,٢٩٦ ليرة سورية وتجاوزت كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، أي ما يعادل ٧٠٠,٤٥٥,٤٧٦ ليرة سورية وبالتالي وللالتزام بتعليمات القرار المذكور أعلاه، على الشركة توزيع هذه الإيداعات على مصرفين.

أمور أخرى

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

٩ حزيران ٢٠١٦



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١,٢٧٧,٠١٩,٠٦١	١,٥١٢,٩١٢,٢٧٨	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧,٧١٨,١٣٢	١٠,٩٣٦,٣١٢	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦٠١,٤٣٢,٤٠٠	٦٠١,٤٣٢,٤٠٠	٩	استثمارات عقارية
١٦٣,٤٠٢,٩٠٥	١٣٤,٩٩٦,٣٦١	١٠	عملاء مدينون
٧,٥٧٦,٤٥١	٧,٦٥٥,٩٥٠		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١١٩,٠٣٠,٨٣٧	٥٥,٩٢٥,٦١١	١١	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
١٠٣,٣٧١,٧٩٤	١١٣,٣٩٢,٨٠٣	١٢	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٢٣٦,٢١٩,٠٨١	٨٦٨,٧٢٣,٧١٥	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٨٩,٠٨٧,٧١٧	٣٨٢,١٣٩,١٤٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٧٥٥,٠٧٠,٩٦٩</u>	<u>٥,٥٣٨,٣٢٧,١٦١</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

يزن حريات



المدير العام المكلف

عبد القادر العلي



رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي



الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٦٥,٦٩٦,٦١٨	١٨٩,٧٩١,٤٣٧	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٤٤,٦٠٠,٠٠٠	١٤,٦٩١,٢٢٩	١٦	قروض بنكية
٤٤,٥٦٩,٦٠٣	٣٦,٧٨٢,٩٤١	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٣,٤١٧,٩٠٧	٢٥,٠٩٢,٠٩٣		عملاء دائنون
٢,٣٠٢,٥٥٧,٩٣٦	٢,٨٣٤,٢٣٠,٥٣٩	١٧	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٦,٨٨٢,٦٩٠	٩٩,٧٣١,٦٠٥	١٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤٣,٨١٥,٢٢٩	٤٦,١٨٦,٦٥٩	١٩	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٢,٧١١,٥٣٩,٩٨٣</u>	<u>٣,٢٤٦,٥٠٦,٥٠٣</u>		بمجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين</u>			
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	٢٥	احتياطي قانوني
١٩٠,٠٦٣,٣٦٣	٧,٢٦٣,٣٦٣		الأرباح المتراكمة المحققة
٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٥,٣٣٠,٩٢٢		أرباح الفترة / السنة
-	٤١٥,٧٥٨,٧٥٠		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٢,٠٤٣,٥٣٠,٩٨٦</u>	<u>٢,٢٩١,٨٢٠,٦٥٨</u>		بمجموع حقوق المساهمين
<u>٤,٧٥٥,٠٧٠,٩٦٩</u>	<u>٥,٥٣٨,٣٢٧,١٦١</u>		بمجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

يزن حربيات



المدير العام المكلف

عبد القادر العلي



رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٢٧٩,٥٢٥,٦٠٤	٢٩٥,٢٤٢,٩٥٧	٢١ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٢,٧٤٧,٩٤٦)	(٦٥,٨٨٢,٣٥٨)	٢١ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٥٦,٧٧٧,٦٥٨	٢٢٩,٣٦٠,٥٩٩	صافي الأقساط المكتتب بها
(٨,١٨٣,٩٥٩)	٢٤,٣١٥,٨٠٧	٢١ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٤٨,٥٩٣,٦٩٩	٢٥٣,٦٧٦,٤٠٦	صافي أقساط التأمين
٧,٤٠٧,٧٥٧	١٧,٠٣٥,٠٥٤	٢١ عمولات مقبوضة
-	١٢,٤٣١	إيرادات تأمينية أخرى
٢٥٦,٠٠١,٤٥٦	٢٧٠,٧٢٣,٨٩١	إجمالي إيرادات التأمين
المصاريف:		
(١٤٤,٦٢١,٣٢٣)	(٢٤٢,٧٤٤,٩٣٧)	٢١ إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٠٩٦,٧٤٨	٣١,٩٠٢,٣٥٥	٢١ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣٢,٥٢٤,٥٧٥)	(٢١٠,٨٤٢,٥٨٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٧,٢٤٠,٠٢٥	٧٦,٥١٦,٢٢٤	٢١ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنه
(٩٥,٢٨٤,٥٥٠)	(١٣٤,٣٢٦,٣٥٨)	صافي المطالبات
(٢٨,٧٩١,٤٨٠)	(٤٤,٩٠٧,١٠١)	٢١ عمولات مدفوعة
(١١,٧٠٦,٤٨١)	(٦,٢٦٤,٠٠٠)	٢١ أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٦٧٧,١٥٥)	(١,٧٧١,٤٥٧)	٢١ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٣٧,٤٥٩,٦٦٦)	(١٨٧,٢٦٨,٩١٦)	إجمالي مصاريف التأمين
١١٨,٥٤١,٧٩٠	٨٣,٤٥٤,٩٧٥	الأرباح الفنية للفترة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٣٥٤,٨٧٢	٤٨,٣٢٢,٢٢٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١,٣٧٤,٣٢٢	٢٣,٨١٠	إيرادات أخرى
١٠٥,٢٤٨,٣٥١	٤١٥,٧٥٨,٧٥٠	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٩٠,٠٠٠	-	أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
(٣٦,٥٢٧)	(٣٤,٨١٦,٦٦٢)	فروقات الصرف المحققة
(٣٠,٨٠١,٧٣٢)	(٤٧,٢١٥,٧٣٩)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٩,٠١٣,٠٤٠)	(٢٥,٩٨١,٨٠٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٠,١٧٦,٧٢٨)	(٨,٥٣٩,٣٧١)	١٤ الاستهلاكات
(٤٩,٧٦٠)	(٩٩,٧٥٥)	١٠ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٩١,٤٦٥)	(٦٦٣,٥٠٧)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(٧١٩,٦٨٥)	٣,٢١٨,١٨٠	٨ أرباح / (خسائر) تدني قيمة استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٨٩,٠٧٨,٦٠٨	٣٥٠,٠٠٦,١٢٧	
٢٠٧,٦٢٠,٣٩٨	٤٣٣,٤٦١,١٠٢	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٧,١٧٢,٥٥٠)	(٢,٣٧١,٤٣٠)	١٩ مؤونة ضريبة الدخل
١٩٠,٤٤٧,٨٤٨	٤٣١,٠٨٩,٦٧٢	صافي أرباح الفترة
-	-	دخل شامل آخر
١٩٠,٤٤٧,٨٤٨	٤٣١,٠٨٩,٦٧٢	مجموع الدخل الشامل
٢٢,٤١	٥٠,٧٢	٢٠ ربحية السهم الأساسية والمخففة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن		احتياطي قانوني	رأس المال	
	تغييرات أسعار الصرف	أرباح الفترة	تغييرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٤٣,٥٣٠,٩٨٦	-	-	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	١٩٠,٠٦٣,٣٦٣	٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(١٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٥
(١٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٤٣١,٠٨٩,٦٧٢	٤١٥,٧٥٨,٧٥٠	١٥,٣٣٠,٩٢٢	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>٢,٢٩١,٨٢٠,٦٥٨</u>	<u>٤١٥,٧٥٨,٧٥٠</u>	<u>١٥,٣٣٠,٩٢٢</u>	<u>٨٠٠,٣٩١,٢٠٧</u>	<u>٧,٢٦٣,٣٦٣</u>	<u>٢٠٣,٠٧٦,٤١٦</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)
١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢	-	٣٦٩,٨٢٠,٠٣٢	٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	(٣,٧٣٥,٩٢٤)	١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	(٣٦٩,٨٢٠,٠٣٢)	١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٢٣٦,١٧٢,٣٦٠	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٤
(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٤
(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
١٩٠,٤٤٧,٨٤٨	-	٨٥,١٩٩,٤٩٧	١٠٥,٢٤٨,٣٥١	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,٥٦٨,٩٣٧,٦٦٠</u>	<u>-</u>	<u>٨٥,١٩٩,٤٩٧</u>	<u>٤٥٣,٩٦٦,٣٩٥</u>	<u>٢,٣٣٦,٤٣٦</u>	<u>١٧٧,٤٣٥,٣٣٢</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢٠٧,٦٢٠,٣٩٨	٤٣٣,٤٦١,١٠٢	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٨,١٨٣,٩٥٩	(٢٤,٣١٥,٨٠٧)	٢١ صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
(٣٣,١٥٢,٦٨٠)	(١٢,٦٨٩,٠٠٨)	٢١ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٤,٠٨٧,٣٤٥)	(٦٣,٨٢٧,٢١٦)	٢١ صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
١٠,١٧٦,٧٢٨	٨,٥٣٩,٣٧١	١٤ الاستهلاكات
٤٩,٧٦٠	٩٩,٧٥٥	١٠ مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(٩٠,٠٠٠)	-	الربح الناتج عن بيع موجودات ثابتة مادية
٧١٩,٦٨٥	(٣,٢١٨,١٨٠)	خسائر تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
-	(٤١٥,٧٥٨,٧٥٠)	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
١٨٩,٤٢٠,٥٠٥	(٧٧,٧٠٨,٧٣٣)	
(١,٧٤٣,٤٠٥)	٢٨,٣٠٦,٧٨٩	١٠ النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون
(٨,٩٦٩)	(٧٩,٤٩٩)	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٥٤,٣٧٧,٧٠٨	٦٣,١٠٥,٢٢٦	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٢٨,٣١٤,٨٠١)	(١٠,٠٢١,٠٠٩)	الزيادة في فواتر مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١٣,٥٢٤,٦٧٨	٢٤,٠٩٤,٨١٩	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٨٤,٦١٦,٣٦٦	(٧,٧٨٦,٦٦٢)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٧,٨٥٧,٣١٢	(١٨,٣٢٥,٨١٤)	(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون
(١٥,٩٩٧,٠٤٧)	(١٤,٥١٢,٩٨٥)	النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٠٣,٧٣٢,٣٤٧	(١٢,٩٢٧,٨٦٨)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
		النقص في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	شراء موجودات ثابتة مادية
(٦٠٩,٢١٤,٩٠٠)	(١,٧٨٢,٨٧٠)	١٤
٩٠,٠٠٠	١٩٢,٠٧٦	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
(٢٥٩,١٢٤,٩٠٠)	(١,٥٩٠,٧٩٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
		قروض بنكية
-	(٢٩,٩٠٨,٧٧١)	تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	(١٢,٨٠٠,٠٠٠)	٢٢
(١٥٠,٣٣٧,٧٥٠)	(١٢٢,٦٣٨,١٠٠)	٢٤
(١٦٧,٩٣٧,٧٥٠)	(١٦٥,٣٤٦,٨٧١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
-	٤١٥,٧٥٨,٧٥٠	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
(١٢٣,٣٣٠,٣٠٣)	(١٧٩,٨٦٥,٥٣٣)	صافي النقص في الصندوق و المصارف
٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	١,٢٧٧,٠١٩,٠٦١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٨١٩,٩٢١,٧٩٠	١,٥١٢,٩١٢,٢٧٨	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

١- تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٣٥ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت رقم ٤ / . غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٠. العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترة المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥. تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والتي تظهر بقيمتها العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- عقود التأمين:

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

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

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

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف

التأمين الإلزامي

على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم

احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي

احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية

المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

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

(IBNR) لفرع تأمين السيارات الإلزامي يحسب على أساس أيهما أكبر ١٥%

من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

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 حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٤ فقد كان احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) لفرع تأمين السيارات الإلزامي يحسب على أساس أيهما أكبر ١٥% من حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين لإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ه- المطالبات المدفوعة:

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

و- إيرادات الفوائد:

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

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ح- النقد وما يوازي النقد:

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

ط - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤٣٧,٤٢	٣١٣,٠٥٥
دولار أمريكي	
٤٩٥,١٦	٣٤٢,١٥٥
يورو	

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

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

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

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

ح- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣٣,١١١,٧١٤	-	٣٣,١١١,٧١٤	النقد في الصندوق
٣٣,١١١,٧١٤	-	٣٣,١١١,٧١٤	
١٩٣,٦٧٥,٤٠٨	١٤٥,٠٦٥,٠٧٣	٤٨,٦١٠,٣٣٥	النقد لدى المصارف: حسابات جارية
١,٢٨٦,١٢٥,١٥٦	١,٢٨٦,١٢٥,١٥٦	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١,٤٧٩,٨٠٠,٥٦٤	١,٤٣١,١٩٠,٢٢٩	٤٨,٦١٠,٣٣٥	
١,٥١٢,٩١٢,٢٧٨	١,٤٣١,١٩٠,٢٢٩	٨١,٧٢٢,٠٤٩	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣٠,١١٢,٤٠١	-	٣٠,١١٢,٤٠١	النقد في الصندوق
٣٠,١١٢,٤٠١	-	٣٠,١١٢,٤٠١	
٣٢٧,٩٥٨,٨٨٢	١٥٨,٢٤٨,٠٦٨	١٦٩,٧١٠,٨١٤	النقد لدى المصارف: حسابات جارية
٩١٨,٩٤٧,٧٧٨	٩١٨,٩٤٧,٧٧٨	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١,٢٤٦,٩٠٦,٦٦٠	١,٠٧٧,١٩٥,٨٤٦	١٦٩,٧١٠,٨١٤	
١,٢٧٧,٠١٩,٠٦١	١,٠٧٧,١٩٥,٨٤٦	١٩٩,٨٢٣,٢١٥	إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند وودائع لأجل وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٠,٥٤ % ٠,٩٥ % خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦.

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	-	١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة
١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	-	١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	-	١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة
١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	-	١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٩% و ١٠,٥% خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦.

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦. لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية رابحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين.

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٧٣٤,٥٣٥	٧,٧١٨,١٣٢	الرصيد بداية الفترة / السنة
(١,٠١٦,٤٠٣)	٣,٢١٨,١٨٠	صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧,٧١٨,١٣٢	١٠,٩٣٦,٣١٢	

تتوزع الاستثمارات المالية كمايلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الإسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	القيمة السوقية للأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
بنك قطر الوطني - سورية	٥٥,٠٥٥	١٠٠	١٦٠,١٣	٨,٨١٥,٩٥٧
البنك العربي	٣,٧٣٥	١٠٠	١٨٤,١٨	٦٨٧,٩١٢
بنك عودة سورية	٦,٣٢٩	١٠٠	٢٢٦,٣٣	١,٤٣٢,٤٤٣
				١٠,٩٣٦,٣١٢

تتوزع الاستثمارات المالية كمايلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الإسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	القيمة السوقية للأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
بنك قطر الوطني - سورية	٥٥,٠٥٥	١٠٠	١٠١,٦٦	٥,٥٩٦,٨٩١
البنك العربي	٣,٧٣٥	١٠٠	١٨٤,١٨	٦٨٧,٩١٢
بنك عودة سورية	٦,٣٢٩	١٠٠	٢٢٦,٤٧	١,٤٣٣,٣٢٩
				٧,٧١٨,١٣٢

٩- استثمارات عقارية

خلال عام ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عقارين طابق قبو وأرضي رقم ٧-١/١٩٤٩ ومساحتها عقار رقم ١/ تبلغ مساحته ٢٣٠٢ والعقار الثاني ٥٣٨ م^٢ في بناء في حي الروضة مقابل بناء الجبهة الوطنية لغاية الاستثمار العقاري .

١٠ - عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في	كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧٠,٨٢٤,٤١٧	١٤٢,٤١٧,٨٧٣
(٧,٤٢١,٥١٢)	(٧,٤٢١,٥١٢)
<u>١٦٣,٤٠٢,٩٠٥</u>	<u>١٣٤,٩٩٦,٣٦١</u>

عملاء مدينون

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٤٢١,٥١٢	٧,٤٢١,٥١٢
٨٨,٢١٠	٩٩,٧٥٥
(٨٨,٢١٠)	(٩٩,٧٥٥)
<u>٧,٤٢١,٥١٢</u>	<u>٧,٤٢١,٥١٢</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

إضافات خلال الفترة / السنة

إعدام ديون مشكوك بها

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١١ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١,٤٧٤,٤٤٠	١٤,٩٩٢,٣١٤
١٠٧,٥٥٦,٣٩٧	٤٠,٩٣٣,٢٩٧
<u>١١٩,٠٣٠,٨٣٧</u>	<u>٥٥,٩٢٥,٦١١</u>
٤٤,٤٩٢,٦٠٣	٣٦,٧٠٣,٨١٦
٧٧,٠٠٠	٧٩,١٢٥
<u>٤٤,٥٦٩,٦٠٣</u>	<u>٣٦,٧٨٢,٩٤١</u>

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين

شركات تحت سيطرة مشتركة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين

شركات تحت سيطرة مشتركة

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١١٢,٨٠٠,٨٠٣	٩,٤٩٠,٩١٧	أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة
٢,٩٢٩,٣١٤	٤,٩٦٨,٦٥١	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
١,٦٠٠,٩٥٠	١,٤٠٠,٠٠٠	أتعاب وتعويضات مجلس الإدارة
١٧,٦٠٠,٠٠٠	١٢,٨٠٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٦٤٨,٦٩٤	١٠,٧٧١,٠٠٩	تعويضات مدفوعة

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

١٢ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٧٨,٣٤٨	٣٨,٦٩٣,٧٧٢	فوائد مستحقة
١,٧٤٤,٦٧٧	٧,٨١٤,٠٩٣	إيجارات مدفوعة مقدماً
٦١,٤٣٥,٩٠٢	٣٥,٣٩٠,٥٠٦	حسابات محجوزة*
٢٨,١١٢,٨٦٧	٣١,٤٩٤,٤٣٢	حسابات مدينة أخرى
١٠٣,٣٧١,٧٩٤	١١٣,٣٩٢,٨٠٣	

يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

*يمثل هذا البند مبالغ محجوزة لدى البنك لوجود دعاوي قضائية تأمينية غير منتهية.

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٥٤٠,١٠٣	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٠,١٠٣	الحياة (احتياطي حسابي)
٦٨٦,٦٦٢,٠٦٦	٨٧,٧٤١,٧٤٩	٥٨٤,٩٤٤,٩٨٧	١٣,٩٧٥,٣٣٠	الحريق
٥٢,٨٧٩,٤٣٤	٩,٣٧٩,٤٨٧	١٢,٢٣٤,٩٩٣	٣١,٢٦٤,٩٥٤	البحري
٢,٢٤٢,٤٠٤	٢٢٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٥١٧,٤٠٤	شامل السيارات
١١٠,٨٠٣,٢٢٩	٢١,٧٩٤,١١٧	٨٩,٠٠٩,١١٢	-	إلزامي السيارات
٢,٣٨٩,٧٠٤	٣٢٢,٥٨٦	٣٤٦,٦٥٩	١,٧٢٠,٤٥٩	الهندسي
٥,٢٢١,٨٥٤	٦٤١,٤٩٢	١,١٥٩,٠٧٠	٣,٤٢١,٢٩٢	الحوادث العامة
٦١٢,٣١٥	٩٠,٧٠٤	٣٧,٨٥٦	٤٨٣,٧٥٥	الحوادث الشخصية
٣,٣٧٢,٦٠٦	٤٠٤,٠١٢	١,٢٠٩,٠٧٩	١,٧٥٩,٥١٥	السفر
<u>٨٦٨,٧٢٣,٧١٥</u>	<u>١٢٠,٥٩٩,١٤٧</u>	<u>٦٩٢,٤٤١,٧٥٦</u>	<u>٥٥,٦٨٢,٨١٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٣٥٢,٠٠٦	-	١٢,١٠٠,٠٠٠	١٦,٢٥٢,٠٠٦	الحياة (احتياطي حسابي)
١٨,٠٣٣,٩١٣	٢,٠٥٩,٨٣٩	٤,٩٨٨,٢٧٥	١٠,٩٨٥,٧٩٩	الحريق
٦٢,٤٦٢,٨٤٦	٦,٨٧٩,٥٣٥	٣٢,٦٥١,٥٢٨	٢٢,٩٣١,٧٨٣	البحري
١,٨٥٣,٧٠٤	٢٢٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٢٨,٧٠٤	شامل السيارات
١١٤,٠٧٠,٩٧٩	٢٥,٠٦١,٨٦٧	٨٩,٠٠٩,١١٢	-	إلزامي السيارات
٢,٧١٥,١٥٢	٣٧٣,٩٧٣	٣٤٦,٦٥٩	١,٩٩٤,٥٢٠	الهندسي
٥,٥٢٠,١٨٠	٦٢٤,٩٨٦	١,٥٦١,٩٣٧	٣,٣٣٣,٢٥٧	الحوادث العامة
٥٧٦,٠١٢	٨٤,٩٧٢	٣٧,٨٥٦	٤٥٣,١٨٤	الحوادث الشخصية
٢,٦٣٤,٢٨٩	٣٢٠,٥٤٤	١,١٢٨,٨٨٨	١,١٨٤,٨٥٧	السفر
<u>٢٣٦,٢١٩,٠٨١</u>	<u>٣٥,٦٣٠,٧١٦</u>	<u>١٤٣,٣٢٤,٢٥٥</u>	<u>٥٧,٢٦٤,١١٠</u>	

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٥٧,٩٣٩,٠٣٨	٢٩,٨٨٤,٨٥٣	٥٤,٧٣٢,١٠٨	١٤,٦٩٨,٥٩٥	١٥,٨٦٦,٣٩٢	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٤٤,٨٨٨,٧٠٠	١,٩٦١,٠٠٠	٩,٤٥٣,٨٠٠	-	٥,٢٧٣,٩٠٠	١٢٨,٢٠٠,٠٠٠	إضافات
(٣,٥١٥,٤٢٠)	(٢٧٠,٠٠٠)	(١,٣٩٥,٩٥٠)	(١,٢٦٧,٩٧٠)	(٥٨١,٥٠٠)	-	استبعادات
٥٩٩,٣١٢,٣١٨	٣١,٥٧٥,٨٥٣	٦٢,٧٨٩,٩٥٨	١٣,٤٣٠,٦٢٥	٢٠,٥٥٨,٧٩٢	٤٧٠,٩٥٧,٠٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١,٧٨٢,٨٧٠	-	٩٨,٠٠٠	-	١٢٣,٠٠٠	١,٥٦١,٨٧٠	إضافات
(٢٠٠,٥٠٠)	(٢٠٠,٥٠٠)	-	-	-	-	استبعادات
٦٠٠,٨٩٤,٦٨٨	٣١,٣٧٥,٣٥٣	٦٢,٨٨٧,٩٥٨	١٣,٤٣٠,٦٢٥	٢٠,٦٨١,٧٩٢	٤٧٢,٥١٨,٩٦٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)
						الاستهلاكات المتراكمة:
(١٨٠,٣٧٠,٣٠٣)	(١٨,٤٦٨,٥٧٨)	(٤١,٠٢٠,٢٣١)	(١٢,٤٠٤,٦٤٩)	(٨,٩٥٠,٧٢٠)	(٩٩,٥٢٦,١٢٥)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٣١,٨٣٠,٤٨٩)	(٣,٠٩٦,٨٦٤)	(٩,٤٤٨,٠٠٨)	(٨٣٠,٥٧٩)	(١,٧٥٢,٩٢٠)	(١٦,٧٠٢,١١٨)	إضافات، أعباء السنة
١,٩٧٦,١٩١	٢٠٤,٨٢٦	٩٤٢,٩٥٠	٨١٧,٦٧٦	١٠,٧٣٩	-	استبعادات
(٢١٠,٢٢٤,٦٠١)	(٢١,٣٦٠,٦١٦)	(٤٩,٥٢٥,٢٨٩)	(١٢,٤١٧,٥٥٢)	(١٠,٦٩٢,٩٠١)	(١١٦,٢٢٨,٢٤٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٨,٥٣٩,٣٧١)	(٧٦٢,٥٤٤)	(٢,٤٥٩,٤٧٣)	(١٥٤,٨٥١)	(٤٥١,٩٦٧)	(٤,٧١٠,٥٣٦)	إضافات، أعباء السنة
٨,٤٢٤	٨,٤٢٤	-	-	-	-	استبعادات
(٢١٨,٧٥٥,٥٤٨)	(٢٢,١١٤,٧٣٦)	(٥١,٩٨٤,٧٦٢)	(١٢,٥٧٢,٤٠٣)	(١١,١٤٤,٨٦٨)	(١٢٠,٩٣٨,٧٧٩)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)
						القيمة الدفترية الصافية:
٣٨٢,١٣٩,١٤٠	٩,٢٦٠,٦١٧	١٠,٩٠٣,١٩٦	٨٥٨,٢٢٢	٩,٥٣٦,٩٢٤	٣٥١,٥٨٠,١٨١	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣٨٩,٠٨٧,٧١٧	١٠,٢١٥,٢٣٧	١٣,٢٦٤,٦٦٩	١,٠١٣,٠٧٣	٩,٨٦٥,٨٩١	٣٥٤,٧٢٨,٨٤٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

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

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها و تبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٢,٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها و تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٣١,٨٥٧	٨٧٥,١٢٩	شركات إعادة تأمين محلية
١٦٢,٧٦٤,٧٦١	١٨٨,٩١٦,٣٠٨	شركات إعادة تأمين خارجية
<u>١٦٥,٦٩٦,٦١٨</u>	<u>١٨٩,٧٩١,٤٣٧</u>	

١٦ - قروض بنكية

قامت الشركة باستدانة قرض من إحدى المصارف المحلية لغاية شراء عقارين قيمته ١١٩,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بمعدل فائدة ١١,٧٥% يسدد خلال سنة بدفعات شهرية بضمان رهن العقارين للمصرف. سددت الشركة مبلغ ١٠٤,٨٠٨,٧٧١ ليرة سورية على عشر دفعات خلال الفترة الممتدة من ٢١ حزيران ٢٠١٥ ولغاية ٣١ آذار ٢٠١٦.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٣٢٦,٢١٢	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٨٢٦,٢١٢	الحياة
٧١٣,٧٩٤,٧٦٢	٩٠,٩٠٩,٥٦٧	٦٠٦,٠٦٣,٧٧٧	١٦,٨٢١,٤١٨	الحريق
١٣٢,٢٠٦,٣٢٥	٢٣,٢٧٧,٢٧١	٣١,٣٣٨,١٥٠	٧٧,٥٩٠,٩٠٤	البحري
٨٦,٤٤٥,٢٤٨	٦,٩٣٩,٧٨٦	٤٢,٤٩٣,٢٧١	٣٧,٠١٢,١٩١	شامل السيارات
١,٦٨٠,١٦٧,٨٧٩	٢٥٧,٢١٥,٠٧٥	١,٢٠٦,٣٩٩,٤١٦	٢١٦,٥٥٣,٣٨٨	إلزامي السيارات
٣,٢٠٤,٥١١	٤٣٢,٩٩٥	٤٦٢,٢١٢	٢,٣٠٩,٣٠٤	الهندسي
٩,٨٥٣,٣٦٣	١,٣١٢,١٤٣	١,٥٤٣,١٢٤	٦,٩٩٨,٠٩٦	الحوادث العامة
٢,٧٢٠,١٦٣	٤٢١,٥٣٠	٥٠,٤٧٥	٢,٢٤٨,١٥٨	الحوادث الشخصية
١٩٣,٢٨٤,٨٠٠	٣٠,٢٩٣,٤٢٨	١٧,٧٩٥,٣٥٩	١٤٥,١٩٦,٠١٣	الصحي
٥,٢٢٧,٢٧٦	٧٠٠,٠١٧	١,٣٦٨,٨٧٨	٣,١٥٨,٣٨١	السفر
٢,٨٣٤,٢٣٠,٥٣٩	٤١١,٥٠١,٨١٢	١,٩١٠,٠١٤,٦٦٢	٥١٢,٧١٤,٠٦٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣,٩٧٣,٧٤١	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٧٣,٧٤١	الحياة
٢١,٧٨٢,٠٧٨	٢,٤٩٢,٤٩٥	٥,٩٩٦,٢٧٧	١٣,٢٩٣,٣٠٦	الحريق
١٣٥,٣٩٣,٧٨٩	١٨,٧٠٣,٣٩٤	٥٤,٣٤٥,٧٥٠	٦٢,٣٤٤,٦٤٥	البحري
٩١,٤٣٢,٩٢٥	٧,٢١١,٠٦٥	٤٨,٠٧٣,٧٦٥	٣٦,١٤٨,٠٩٥	شامل السيارات
١,٨١٣,٩٠١,٨٤٨	٣٣٥,١٤٤,٣٥١	١,٢٣٦,٢٥٦,٠٠٢	٢٤٢,٥٠١,٤٩٥	إلزامي السيارات
٥,٥٨١,٨٥٢	٨٠٨,٣٦٤	٤٦٢,٢١٢	٤,٣١١,٢٧٦	الهندسي
١٠,٢٠٢,٠٧٥	١,٢٨٢,٣٨٩	٢,٠٨٠,٢٧٩	٦,٨٣٩,٤٠٧	الحوادث العامة
٢,٦٨٩,٨٤١	٤١٦,٧٤٢	٥٠,٤٧٥	٢,٢٢٢,٦٢٤	الحوادث الشخصية
١٧٣,٧٦٩,٤١٥	٢٣,٧٤٢,٧٣٥	١٠,٠٦٧,٠٨٩	١٣٩,٩٥٩,٥٩١	الصحي
٣,٨٣٠,٣٧٢	٥٥٩,٠٦٢	١,٢٥٤,٣٢٠	٢,٠١٦,٩٩٠	السفر
٢,٣٠٢,٥٥٧,٩٣٦	٣٩٠,٣٦٠,٥٩٧	١,٣٧٣,٥٨٦,١٦٩	٥٣٨,٦١١,١٧٠	

١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥,٣٦٤,٨٧٧	٤,٣٩٤,٩٧٧	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٦,٢٥٠,٠٠٠	٥,٩٥٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,٣٨١,٦١٥	١,٢٨٧,٩٣٠	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٢,٥٤٣,٣٧٣	٣,٣٣٠,٨١٦	طوابع ورسوم تأمين
١,٧٧١,٤٥٧	٧,٩١٨,٣٣٤	هيئة الإشراف على التأمين
١,٠٤٨,٧٦٩	٥,١٤٢,٠٥٧	صندوق متضرري الحوادث
٣,٩٠٨,٨١٢	٥,٧٧٠,٤٦٩	أتعاب قانونية
-	٢,٨٤٥,٠٠٠	أتعاب مهنية
٩٠٦,٠٨١	٣٥٩,٠٩٣	موردو خدمات ومستلزمات
٣٩٨,٨١٩	١,٤٩٨,٢١٢	موردو خدمات صحية
٨,٣٦٩,٣٦١	٧,٩٥٩,٢٦١	مصاريف مستحقة
٥٧,٧٤٣,٤٤١	١٠,٣٨١,٥٤١	أنصبة أرباح للدفع (إيضاح رقم ٢٢)
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	دائنون مختلفون
٩٩,٧٣١,٦٠٥	٦٦,٨٨٢,٦٩٠	

١٩ - مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٧,٦٢٠,٣٩٨	٤٣٣,٤٦١,١٠٢	أرباح الفترة قبل الضريبة*
		يضاف:
٦,٦١٠,٢٢٧	٤,٧١٠,٥٣٦	استهلاك المباني
-	٨٦٠,٧٩١	مصاريف القانون رقم ٦٠
٤٩,٧٦٠	٩٩,٧٥٥	مؤونة ديون مشكوك فيها
		ينزل:
(١٠٥,٢٤٨,٣٥١)	(٤١٥,٧٥٨,٧٥٠)	فروقات سعر صرف موجبة غير محققة
-	(٨,٣١٦,٨٠٨)	إيرادات قانون رقم ٦٠
١٠٩,٠٣٢,٠٣٤	١٥,٠٥٦,٦٢٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٦,٣٥٤,٨١٠	٢,٢٥٨,٥٠٠	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٨١٧,٧٤٠	١١٢,٩٣٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ٥% من الضريبة)
١٧,١٧٢,٥٥٠	٢,٣٧١,٤٣٠	الضريبة الإجمالية

تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥١,٤١١,٤٦٧	٤٣,٨١٥,٢٢٩	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
(٥٠,٦٣٩,٠٦٨)	-	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٤٣,٠٤٢,٨٣٠	٢,٣٧١,٤٣٠	أعباء الفترة / السنة
٤٣,٨١٥,٢٢٩	٤٦,١٨٦,٦٥٩	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

٢٠ - ربحية السهم الأساسية والمنخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٩٠,٤٤٧,٨٤٨	٤٣١,٠٨٩,٦٧٢
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
٢٢,٤١	٥٠,٧٢

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية والمنخفضة

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق) هي كالتالي:

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحريق	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢,٤٩٠	١٠٩,٢٦٨,٣٥١	٢١,٨٣٩,٦٥٦	١١٤,٢١٦,٢٣١	١١,٤١٤,٣١٤	٣,٤٦٧,١١٤	إجمالي أقساط مكتب بما
-	-	(٩٧١,٧٥٠)	(٥١,٧٧٦,٢٨١)	(٩,٦٥٤,٢٤٠)	(٨١٤,١٨٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
٨٢,٤٩٠	١٠٩,٢٦٨,٣٥١	٢٠,٨٦٧,٩٠٦	٦٢,٤٣٩,٩٥٠	١,٧٦٠,٠٧٤	٢,٦٥٢,٩٢٨	صافي الأقساط المكتتب بما
(٢,٣٠٩,٣٠٤)	(٢١٦,٥٥٣,٣٨٨)	(٣٧,٠١٢,١٩١)	(٧٧,٥٩٠,٩٠٤)	(١٦,٨٢١,٤١٨)	(٤,٨٢٦,٢١٢)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
١,٧٢٠,٤٥٩	-	٥١٧,٤٠٤	٣١,٢٦٤,٩٥٤	١٣,٩٧٥,٣٣٠	٢,٥٤٠,١٠٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٤,٣١١,٢٧٦	٢٤٢,٥٠١,٤٩٥	٣٦,١٤٨,٠٩٥	٦٢,٣٤٤,٦٤٥	١٣,٢٩٣,٣٠٦	٢٨,٩٧٣,٧٤١	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(١,٩٩٤,٥٢٠)	-	(١٢٨,٧٠٤)	(٢٢,٩٣١,٧٨٣)	(١٠,٩٨٥,٧٩٩)	(١٦,٢٥٢,٠٠٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
١,٧٢٧,٩١١	٢٥,٩٤٨,١٠٧	(٤٧٥,٣٩٦)	(٦,٩١٣,٠٨٨)	(٥٣٨,٥٨١)	١٠,٤٣٥,٦٦٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
-	-	١٩٤,٣٥٠	١٣,٩٢٥,٦٠٧	٢,٦١٨,٤٨٧	-	عمولات مقبوضة
-	٦٥٠	٩٣٥	٧٩٦	١٠,٠٥٠	-	إيرادات أخرى
١,٨١٠,٤٠١	١٣٥,٢١٧,١٠٨	٢٠,٥٨٧,٧٩٥	٦٩,٤٥٣,٢٦٥	٣,٨٥٠,٠٣٠	١٣,٠٨٨,٥٥٤	صافي الإيرادات
-	(١١٧,٨٩١,٢٨٦)	(١٢,٩٧٠,٩٨٩)	(٢٤,٤٧٨,٠٣٦)	(١٦٥,٢٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	٢١,١٨٢,٨٤٦	٦١,٨٧١	١٠,١٠٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(١١٧,٨٩١,٢٨٦)	(١٢,٩٧٠,٩٨٩)	(٣,٢٩٥,١٩٠)	(١٠٣,٣٢٩)	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٦٢,٢١٢)	(١,٢٠٦,٣٩٩,٤١٦)	(٤٢,٤٩٣,٢٧١)	(٣١,٣٣٨,١٥٠)	(٦٠٦,٠٦٣,٧٧٧)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٣٤٦,٦٥٩	٨٩,٠٠٩,١١٢	١,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٢٣٤,٩٩٣	٥٨٤,٩٤٤,٩٨٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٤٦٢,٢١٢	١,٢٣٦,٢٥٦,٠٠٢	٤٨,٠٧٣,٧٦٥	٥٤,٣٤٥,٧٥٠	٥,٩٩٦,٢٧٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٣٤٦,٦٥٩)	(٨٩,٠٠٩,١١٢)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٢,٦٥١,٥٢٨)	(٤,٩٨٨,٢٧٥)	(١٢,١٠٠,٠٠٠)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	٢٩,٨٥٦,٥٨٦	٥,٥٨٠,٤٩٤	٢,٥٩١,٠٦٥	(٢٠,١١٠,٧٨٨)	٢,٤٠٠,٠٠٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٤٣٢,٩٩٥)	(٢٥٧,٢١٥,٠٧٥)	(٦,٩٣٩,٧٨٦)	(٢٣,٢٧٧,٢٧١)	(٩٠,٩٠٩,٥٦٧)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٣٢٢,٥٨٦	٢١,٧٩٤,١١٧	٢٢٥,٠٠٠	٩,٣٧٩,٤٨٧	٨٧,٧٤١,٧٤٩	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٨٠٨,٣٦٤	٣٣٥,١٤٤,٣٥١	٧,٢١١,٠٦٥	١٨,٧٠٣,٣٩٤	٢,٤٩٢,٤٩٥	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٣٧٣,٩٧٣)	(٢٥,٠٦١,٨٦٧)	(٢٢٥,٠٠٠)	(٦,٨٧٩,٥٣٥)	(٢,٠٥٩,٨٣٩)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٣٢٣,٩٨٢	٧٤,٦٦١,٥٢٦	٢٧١,٢٧٩	(٢,٠٧٣,٩٢٥)	(٢,٧٣٥,١٦٢)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٣٢٣,٩٨٢	(١٣,٣٧٣,١٧٤)	(٧,١١٩,٢١٦)	(٢,٧٧٨,٠٥٠)	(٢٢,٩٤٩,٢٧٩)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(١٦,٧٨٥)	(٧,٣٩٨,٣٩٨)	(٢,٦٣٣,٧٢١)	(٢٣,٨٦٧,٢٦١)	(١,٧٦١,٥٤٤)	(٤٤٩,٠٩٠)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٤٩٥)	(٦٥٥,٦١٠)	(١٣١,٠٣٨)	(٦٨٥,٢٩٧)	(٦٨,٤٨٦)	(٢٠,٨٠٣)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
-	(٥,٢٢٤,١٧٦)	(١,٠٣٩,٨٢٤)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
٣٠٦,٧٠٢	(٢٦,٦٥١,٣٥٨)	(١٠,٩٢٣,٧٩٩)	(٢٧,٣٣٠,٦٠٨)	(٢٤,٧٧٩,٣٠٩)	(٢,٩٦٩,٨٩٣)	صافي المصاريف
٢,١١٧,١٠٣	١٠٨,٥٦٥,٧٥٠	٩,٦٦٣,٩٩٦	٤٢,١٢٢,٦٥٧	(٢٠,٩٢٩,٢٧٩)	١٠,١١٨,٦٦١	صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق) هي كالتالي / تابع:

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٩٥,٢٤٢,٩٥٧	٣,١٥٨,٣٨١	٣٠,١٥٣,٥٠٩	١,٣٥٩,٤٧١	٢٨٣,٤٤٠	إجمالي أقساط مكتب بما
(٦٥,٨٨٢,٣٥٨)	(١,٧٥٩,٥١٥)	-	(٦٩٣,٨٠٦)	(٢١٢,٥٨٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
٢٢٩,٣٦٠,٥٩٩	١,٣٩٨,٨٦٦	٣٠,١٥٣,٥٠٩	٦٦٥,٦٦٥	٧٠,٨٦٠	صافي الأقساط المكتتب بما
(٥١٢,٧١٤,٠٦٥)	(٣,١٥٨,٣٨١)	(١٤٥,١٩٦,٠١٣)	(٦,٩٩٨,٠٩٦)	(٢,٢٤٨,١٥٨)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٥٥,٦٨٢,٨١٢	١,٧٥٩,٥١٥	-	٣,٤٢١,٢٩٢	٤٨٣,٧٥٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٥٣٨,٦١١,١٧٠	٢,٠١٦,٩٩٠	١٣٩,٩٥٩,٥٩١	٦,٨٣٩,٤٠٧	٢,٢٢٢,٦٢٤	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٥٧,٢٦٤,١١٠)	(١,١٨٤,٨٥٧)	-	(٣,٣٣٣,٢٥٧)	(٤٥٣,١٨٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
٢٤,٣١٥,٨٠٧	(٥٦٦,٧٣٣)	(٥,٢٣٦,٤٢٢)	(٧٠,٦٥٤)	٥,٠٣٧	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٧,٠٣٥,٠٥٤	-	-	٢٢٢,٢٠٧	٧٤,٤٠٣	عمولات مقبوضة
١٢,٤٣١	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٢٧٠,٧٢٣,٨٩١	٨٣٢,١٣٣	٢٤,٩١٧,٠٨٧	٨١٧,٢١٨	١٥٠,٣٠٠	صافي الإيرادات
(٢٤٢,٧٤٤,٩٣٧)	(١٣,٢٤٣)	(٧١,٤٩٥,٠٢٨)	(٤٦٢,٦٣٠)	(٢٦٨,٥٢٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣١,٩٠٢,٣٥٥	٩,٢٧٢	-	٣٤٦,٩٧٣	٢٠١,٣٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢١٠,٨٤٢,٥٨٢)	(٣,٩٧١)	(٧١,٤٩٥,٠٢٨)	(١١٥,٦٥٧)	(٦٧,١٣٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٩١٠,٠١٤,٦٦٢)	(١,٣٦٨,٨٧٨)	(١٧,٧٩٥,٣٥٩)	(١,٥٤٣,١٢٤)	(٥٠,٤٧٥)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٦٩٢,٤٤١,٧٥٦	١,٢٠٩,٠٧٩	-	١,١٥٩,٠٧٠	٣٧,٨٥٦	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,٣٧٣,٥٨٦,١٦٩	١,٢٥٤,٣٢٠	١٠,٠٦٧,٠٨٩	٢,٠٨٠,٢٧٩	٥٠,٤٧٥	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(١٤٣,٣٢٤,٢٥٥)	(١,١٢٨,٨٨٨)	-	(١,٥٦١,٩٣٧)	(٣٧,٨٥٦)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
١٢,٦٨٩,٠٠٨	(٣٤,٣٦٧)	(٧,٧٢٨,٢٧٠)	١٣٤,٢٨٨	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٤١١,٥٠١,٨١٢)	(٧٠٠,٠١٧)	(٣٠,٢٩٣,٤٢٨)	(١,٣١٢,١٤٣)	(٤٢١,٥٣٠)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
١٢٠,٥٩٩,١٤٧	٤٠٤,٠١٢	-	٦٤١,٤٩٢	٩٠,٧٠٤	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٣٩٠,٣٦٠,٥٩٧	٥٥٩,٠٦٢	٢٣,٧٤٢,٧٣٥	١,٢٨٢,٣٨٩	٤١٦,٧٤٢	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٣٥,٦٣٠,٧١٦)	(٣٢٠,٥٤٤)	-	(٦٢٤,٩٨٦)	(٨٤,٩٧٢)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٦٣,٨٢٧,٢١٦	(٥٧,٤٨٧)	(٦,٥٥٠,٦٩٣)	(١٣,٢٤٨)	٩٤٤	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٣٤,٣٢٦,٣٥٨)	(٩٥,٨٢٥)	(٨٥,٧٧٣,٩٩١)	٥,٣٨٣	(٦٦,١٨٨)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٤٤,٩٠٧,١٠١)	(٤٣١,٩٥٠)	(٨,١٧٩,٤١٠)	(٤٣,٨٧٧)	(١٢٥,٠٦٥)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١,٧٧١,٤٥٧)	(١٨,٩٥٠)	(١٨٠,٩٢١)	(٨,١٥٦)	(١,٧٠١)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٦,٢٦٤,٠٠٠)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(١٨٧,٢٦٨,٩١٦)	(٥٤٦,٧٢٥)	(٩٤,١٣٤,٣٢٢)	(٤٦,٦٥٠)	(١٩٢,٩٥٤)	صافي المصاريف
٨٣,٤٥٤,٩٧٥	٢٨٥,٤٠٨	(٦٩,٢١٧,٢٣٥)	٧٧٠,٥٦٨	(٤٢,٦٥٤)	صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

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

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحريق	الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥,٠٨٧,٤٢٠	١٧٤,١٣٨,٦١٧	١٩,٦٧٩,٤١٧	٥٣,٢٣١,١٩٥	٢,٥٩٤,٠٣٥	٩٠٧,٤٥٩	إجمالي أقساط مكتب بما
(٦٨٥,١٥٤)	-	-	(١٨,٤٤٣,٥٩٦)	(٢,١٨٠,٤١٢)	(١٨٢,٣٠١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
٤,٤٠٢,٢٦٦	١٧٤,١٣٨,٦١٧	١٩,٦٧٩,٤١٧	٣٤,٧٨٧,٥٩٩	٤١٣,٦٢٣	٧٢٥,١٥٨	صافي الأقساط المكتتب بما
(٣,٠١٤,٥٣٦)	(٢٨٦,٧١٣,٤٠٦)	(٣٤,٠١٩,٦٣٨)	(٥٩,٥٤٣,٥٥١)	(١٠,٧٤٥,٧٧٠)	(١,٢٥٦,٠١٠)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٨١١,٠٢٢	-	٤٧,٠٨٨	١٤,٦٥١,٠٦٠	٨,٢١٤,٤٨٨	٢٧٨,٤٨٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١,٠٦٠,٢٣٦	٢٨٢,٤٧٢,٤٥٠	٣٣,١٣٥,١٧٢	٥٦,٠٧٤,٩٦٥	١١,٦٢٢,٢١١	٨,٥٣٧,٩٨٣	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٥٨٩,٥٤٧)	-	(٤٧,٠٨٨)	(١٢,٠٦٩,٠٥٢)	(٨,٩٣٥,٣٧٧)	(٢,٤٤٨,٦٨١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(١,٧٣٢,٨٢٥)	(٤,٢٤٠,٩٥٦)	(٨٨٤,٤٦٦)	(٨٨٦,٥٧٨)	١٥٥,٥٥٢	٥,١١١,٧٧٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٧١,٢٨٩	-	-	٦,٣٠٥,٤١٦	٧١٧,٥٩٨	-	عمولات مقبوضة
٣١	١,٩١٢	٣,٢٧٠	٤,٤٧٠	٩,٧٩٥	٣٧٣	إيرادات أخرى
٢,٨٤٠,٧٦١	١٦٩,٨٩٩,٥٧٣	١٨,٧٩٨,٢٢١	٤٠,٢١٠,٩٠٧	١,٢٩٦,٥٦٨	٥,٨٣٧,٣٠٩	صافي الإيرادات
-	(٨٢,٦٦٢,٩٣٧)	(١٨,٠٠٥,٢٤٤)	(١٦,٠٥٧,٣٥٧)	(١٥,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	١٢,٠٤٣,٠١٨	١١,٢٥٠	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(٨٢,٦٦٢,٩٣٧)	(١٨,٠٠٥,٢٤٤)	(٤,٠١٤,٣٣٩)	(٣,٧٥٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٦٢,٢١٢)	(٩٩١,٩٢٠,٣٤٦)	(٤٩,٧٧٧,٢٠٣)	(٣١,٢٠٠,١٦٢)	(٢٢,٤٤٢,٨٩٩)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٣٤٦,٦٥٩	٥٥,٠٣٥,٠٠٠	-	١٨,٤٠٧,٩٤٣	١٧,٥١٢,٥١٢	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٤٦٢,٢١٢	١,٠٣٠,٨٣٥,٤٧٩	٥٤,٢٩٥,٨٠٨	٢٣,٤٣٧,٦٤١	١١,٨٥٧,٨٩٩	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٣٤٦,٦٥٩)	(٥٥,٠٣٥,٠٠٠)	-	(١١,٦٩٥,٩٠٣)	(٩,٥٧٣,٧٦١)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	٣٨,٩١٥,١٣٣	٤,٥١٨,٦٠٥	(١,٠٥٠,٤٨١)	(٢,٦٤٦,٢٤٩)	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٥٦٥,٢٢٦)	(٤٢٣,١٧٠,٦٤٤)	(٧,٤٦٦,٥٨٠)	(١٧,٨٦٣,٠٦٥)	(٣,٣٦٦,٤٣٥)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
١٥٢,٠٦٧	٢١,٢١٧,٦٣٥	٨,٨٢٩	٤,٣٩٥,٣١٩	٢,٦٢٦,٨٧٧	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
١٩٨,٧٩٤	٤١٦,١٦٥,٠٤٤	٨,١٤٤,٣٧١	١٦,٨٢٢,٤٨٩	٢,١٧٩,١٦٥	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(١١٠,٥٤٠)	(١٤,٥١٣,٢٥٠)	(٨,٨٢٩)	(٣,٦٢٠,٧١٧)	(١,٦٧٥,٣٨٤)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٣٢٤,٩٠٥)	(٣٠١,٢١٥)	٦٧٧,٧٩١	(٢٦٥,٩٧٤)	(٢٣٥,٧٧٧)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣٢٤,٩٠٥)	(٤٤,٠٤٩,٠١٩)	(١٢,٨٠٨,٨٤٨)	(٥,٣٣٠,٧٩٤)	(٢,٨٨٥,٧٧٦)	-	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٥٤,٩٣٨)	(٦,٣٢٢,٢٦٤)	(١,٧١٨,٤٢٣)	(١٦,٠٧٣,٦٤٥)	(٥٩٢,٣٧٩)	(٢,٥٤٤)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٣٠,٥٢٥)	(١,٠٤٤,٨٣٢)	(١١٨,٠٧٧)	(٣١٩,٣٨٧)	(١٥,٥٦٤)	(٥,٤٤٥)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
-	(١٠,٥١٨,٢٧٣)	(١,١٨٨,٢٠٨)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(٦١٠,٣٦٨)	(٦١,٩٣٤,٣٨٨)	(١٥,٨٣٣,٥٥٦)	(٢١,٧٢٣,٨٢٦)	(٣,٤٩٣,٧١٩)	(٧,٩٨٩)	صافي المصاريف
٢,٢٣٠,٣٩٣	١٠٧,٩٦٥,١٨٥	٢,٩٦٤,٦٦٥	١٨,٤٨٧,٠٨١	(٢,١٩٧,١٥١)	٥,٨٢٩,٣٢٠	صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

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

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٧٩,٥٢٥,٦٠٤	١,٢٧٨,٩٧٠	٢١,٤٢٦,١٣٩	٩٦٢,٧٤٧	٢١٩,٦٠٥	إجمالي أقساط مكتب بما
(٢٢,٧٤٧,٩٤٦)	(٦٤٦,٦١٤)	-	(٤٧٣,٧١٧)	(١٣٦,١٥٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
٢٥٦,٧٧٧,٦٥٨	٦٣٢,٣٥٦	٢١,٤٢٦,١٣٩	٤٨٩,٠٣٠	٨٣,٤٥٣	صافي الأقساط المكتتب بما
(٤٧٦,٨٧٣,٨١٤)	(١,٢٧٨,٩٧١)	(٧٨,٠٢٣,٤٨٩)	(١,٦٣٤,٠٨٧)	(٦٤٤,٣٥٦)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٥,٨٧٠,٦١٦	٦٤٦,٦١٤	-	٨٨١,٥٩٧	٣٤٠,٢٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٦٩,١٢١,٧٠٦	١,٣٥٧,٩٨١	٧٢,٤٦٥,٥٩٨	١,٨٢٤,٧٤٦	٥٧٠,٣٦٤	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٢٦,٣٠٢,٤٦٧)	(٩٧٥,٥٢٤)	-	(٩٤١,٠١٠)	(٢٩٦,١٨٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٨,١٨٣,٩٥٩)	(٢٤٩,٩٠٠)	(٥,٥٥٧,٨٩١)	١٣١,٢٤٦	(٢٩,٩١٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧,٤٠٧,٧٥٧	-	-	١٦٥,٨٠١	٤٧,٦٥٣	عمولات مقبوضة
٣١,٧٠٦	٣٩٥	١١,٢٦٠	٢٠٠	-	إيرادات أخرى
٢٥٦,٠٣٣,١٦٢	٣٨٢,٨٥١	١٥,٨٧٩,٥٠٨	٧٨٦,٢٧٧	١٠١,١٨٧	صافي الإيرادات
(١٤٤,٦٢١,٣٢٣)	-	(٢٧,٨٢٤,١٤٥)	(١٢,٧٩٠)	(٤٣,٨٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٠٩٦,٧٤٨	-	-	٩,٥٩٣	٣٢,٨٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٣٢,٥٢٤,٥٧٥)	-	(٢٧,٨٢٤,١٤٥)	(٣,١٩٧)	(١٠,٩٦٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٢٤,٧٩٢,٣٦٢)	(٢٨٥,٣٢٠)	(٢٥,٢٤٣,٥٠٠)	(٣,٤٥٩,٢٢٠)	(١,٥٠٠)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٩٤,١٥٤,٤٤٣	٢٥٦,٧٨٩	-	٢,٥٩٤,٤١٥	١,١٢٥	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,١٤٢,٨٩٠,٢١٨	٢٨٥,٣٢٠	١٨,٧٩٣,٨٤٩	٢,٩٢٢,٠١٠	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٧٩,٠٩٩,٦١٩)	(٢٥٦,٧٨٩)	-	(٢,١٩١,٥٠٧)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
٣٣,١٥٢,٦٨٠	-	(٦,٤٤٩,٦٥١)	(١٣٤,٣٠٢)	(٣٧٥)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٤٧٠,٦٩٨,٧٥٨)	(٤١١,٨١٨)	(١٧,٣٣٥,٩٢٧)	(٣٩٨,٢٤٦)	(١٢٠,٨١٧)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٢٩,٠٥٠,٦٠٣	٢٦٠,٥٤٥	-	٣٢٥,٥٣١	٦٣,٨٠٠	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٤٦٦,٣٠٩,٤٦١	٤٨٧,٥٥٤	٢١,٨٦٢,٩٦١	٣٤٢,١٤٠	١٠٦,٩٤٣	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٢٠,٥٧٣,٩٦١)	(٣١٦,٥١٥)	-	(٢٧٣,١٩٠)	(٥٥,٥٣٦)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٤,٠٨٧,٣٤٥	١٩,٧٦٦	٤,٥٢٧,٠٣٤	(٣,٧٦٥)	(٥,٦١٠)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٩٥,٢٨٤,٥٥٠)	١٩,٧٦٦	(٢٩,٧٤٦,٧٦٢)	(١٤١,٢٦٤)	(١٦,٩٤٨)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٨,٧٩١,٤٨٠)	(١٢٨,١١٦)	(٣,٥٢٤,٨٦٥)	(١٤١,٣٦٦)	(٣٢,٩٤٠)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١,٦٧٧,١٥٥)	(٧,٦٧٤)	(١٢٨,٥٥٧)	(٥,٧٧٧)	(١,٣١٧)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(١١,٧٠٦,٤٨١)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(١٣٧,٤٥٩,٦٦٦)	(١١٦,٠٢٤)	(٣٣,٤٠٠,١٨٤)	(٢٨٨,٤٠٧)	(٥١,٢٠٥)	صافي المصاريف
١١٨,٥٧٣,٤٩٦	٢٦٦,٨٢٧	(١٧,٥٢٠,٦٧٦)	٤٩٧,٨٧٠	٤٩,٩٨٢	صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣١ آذار ٢٠١٦ على النحو التالي:

ل.س.	
٧٧١,٩٠٨	الإلزامي حدودي
٢٨٣,٤٤٠	الإلزامي داخلي
٤,٣٩١,٤٢٢	بطاقة برتقالية
٥,٤٤٦,٧٧٠	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
١,٦٧٧,١٥٥	١,٧٧١,٤٥٧
١,٤٦٨,٧٤٤	١,٠٤٨,٧٦٩
٢,٥٤٦,٠٧٩	٤,٧٩٨,٣٤٦

رسوم هيئة الإشراف على التأمين
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٢ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

مكاسب الفترة غير المحقة الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	أرباح الفترة	مكاسب غير محقة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	أرباح متراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٦٩,٨٢٠,٠٣٢	٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	(٣,٧٣٥,٩٢٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	(٣٦٩,٨٢٠,٠٣٢)	١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٢٣٦,١٧٢,٣٦٠	تخصيص أرباح عام ٢٠١٤
-	٨٥,١٩٩,٤٩٧	١٠٥,٢٤٨,٣٥١	-	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
-	-	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	توزيع أرباح عام ٢٠١٤
-	-	-	(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	مكافآت مجلس إدارة
-	٨٥,١٩٩,٤٩٧	٤٥٣,٩٦٦,٣٩٥	٢,٣٣٦,٤٣٦	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
-	-	٤٥١,٦٧٣,١٦٣	١٢٨,١٦٨,٥١٤	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	-	(٢٥,٦٤١,٠٨٤)	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٤
-	(٨٥,١٩٩,٤٩٧)	(١٠٥,٢٤٨,٣٥١)	٨٥,١٩٩,٤٩٧	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	١٩٠,٠٦٣,٣٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤١٥,٧٥٨,٧٥٠	١٥,٣٣٠,٩٢٢	-	-	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
-	-	-	(١٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيع أرباح عام ٢٠١٦ (الإيضاح ٢٤)
-	-	-	(١٢,٨٠٠,٠٠٠)	مكافآت مجلس إدارة
٤١٥,٧٥٨,٧٥٠	١٥,٣٣٠,٩٢٢	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	٧,٢٦٣,٣٦٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)

٢٣ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية و التنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٤ بفحص ومراجعة الدفاتر المحاسبية والبيانات المالية للشركة عن الأعوام ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٠ وقامت بفرض ضرائب إضافية بقيمة ١١,١٨٦,٢٥٤ ليرة سورية سددتها الشركة خلال عام ٢٠١٤. لم تخضع الشركة لتفتيش ضريبي عن الأعوام ٢٠١١ لغاية عام ٢٠١٤، وبرأي الإدارة فإن أي دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٢٤ - توزيعات أنصبة أرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ كما يلي:

ل.س.	
١٠,٣٨١,٥٤١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
(١٢٢,٦٣٨,١٠٠)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
٥٧,٧٤٣,٤٤١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٢٥ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	الاحتياطي القانوني
٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	مكاسب متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف الغير محققة
٧,٢٦٣,٣٦٣	٧,٢٦٣,٣٦٣	الأرباح المتراكمة
١٥,٣٣٠,٩٢٢	-	أرباح الفترة / السنة
٤١٥,٧٥٨,٧٥٠	-	مكاسب الفترة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف الغير محققة
٢,٢٩١,٨٢٠,٦٥٨	٢,٠٤٣,٥٣٠,٩٨٦	إجمالي رأس المال المتوفر
٨٥٩,٢٩,٠٦٠	٧٣٣,١٩٠,٧٨٢	إجمالي رأس المال المطلوب
%٢٨٣,١٩	%٢٧٨,٧٢	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٦ - بيان التدفقات النقدية

إن الزيادة في عملاء مدينون بمبلغ ٩٩,٧٥٥ ليرة سورية تمثل إطفاءات لمؤونة الديون المشكوك في تحصيلها، لذلك تم استبعاد هذ الزيادة من بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦.

٢٧ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

ب- إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكنتاب بعقود التأمين لتنويع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٧,١٧٪، البحري ٣٨,٦٩٪، سيارات إلزامي ٣٧,٠١٪، سيارات شامل ٧,٤٠٪، الصحي ١٠,٢١٪، الحريق ٣,٨٦٪، الهندسي ٠,٠٣٪، السفر ١,٠٧٪، الحوادث العامة ٠,٥٦٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣٢,٣٢٪، البحري ١٩,٠٤٪، سيارات إلزامي ٦٢,٣٠٪، سيارات شامل ٧,٠٤٪، الصحي ٧,٦٧٪، الحريق ٠,٩٣٪، الهندسي ١,٨٢٪، السفر ٠,٤٦٪، الحوادث العامة ٠,٤٢٪.

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 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 التأمين بالتزاماتها.

ج- مخاطر السوق

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

د- مخاطر السيولة

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

هـ - مخاطر التسليف

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

و- مخاطر معدل الفائدة

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

ز- مخاطر العمليات

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

ح- مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,١١٦,٥٢٤	٤٥,٨٩٣,٧٩٢	١,٠١٥,٤٢٩,٩٣٤	١,٣٣٣,٣٩٣,٨٥٠	دولار أمريكي
-	-	٥٠,٥٨٩,٧٩٤	٨٢,٦٩٤,٠٥٣	يورو
-	-	١١,١٧٦,١٢٢	١٥,١٠٢,٣٣٠	جنيه استرليني

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٩٧,٠٣١,٣٤١	١٢٨,٧٥٠,٠٠٦	دولار أمريكي
٥,٠٥٨,٩٧٩	٨,٢٦٩,٤٠٥	يورو
١,١١٧,٦١٢	١,٥١٠,٢٣٣	جنيه استرليني

٢٨- الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٩ حزيران ٢٠١٦.