

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

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

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007/12/16	2008/1/21	2008/3/27	2010/8/22

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	20.000.000	1173

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.22 %
2	شهد عبد الحميد الدشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	نائب رئيس مجلس الإدارة	1 %
3	عمار مدحت شريف	-	عضو	4.03 %
4	هالا عبد المجيد فوطرش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية/عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	عضو	1 %
5	محمد معتز طباح	شركة كركور للتجارة	عضو	1 %
6	عبد الرحمن النعسان	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	5 %
7	مرفت أحمد ديب حب	شركة بنك سوريا الدولي الإسلامي المساهمة المغفلة العامة	عضو	5.15 %



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي(المدير العام)	السيد مازن الصبان
مدقق الحسابات	
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق – ساحة النجمة رقم الهاتف: +963-11-9862 رباي رقم الفاكس: +963-11-3328546 البريد الإلكتروني info@atisyria.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	171.12 ل.س	103.62 ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج المرحلية المقارنة :

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

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

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

توقيع المدير العام

تاريخ 2016/12/26

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
D160
سجل خاص 11
سجل تجاري 15185

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

٥-٤

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٧-٦

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

٩-٨

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

١٠

بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز

١١

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

١٢

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٤٥-١٣

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

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

لم يتم تعييننا لمراجعة مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ولا نبد استنتاجاً حول ذلك.

أسس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس، والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، والتي تم الاعتراف بها في دفاتر الشركة بالتكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق. ونتيجة لما سبق، لم تتمكن من إكمال مراجعة هذا الاستثمار. فيما لو تمكنا من إكمال مراجعتنا للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كان من الممكن أن يصل إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تعديلات ضرورية فيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، والأثر المالي الذي قد ينتج عن فحص انخفاض القيمة وأثره على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق والعائد للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.



١١/٢١

رقم الترخيص /

الزميل محمد صالح كنج

اسم

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء التعديلات المحتملة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي قد تنتج عن الأمر المذكور في أسس الاستنتاج المتحفظ أعلاه، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

دون التحفظ في الاستنتاج، نلفت الانتباه إلى الأمور التالية:

- تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم 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 ٣٣,٢٧٤,٥٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.
- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٢,٤١٠,٨٣٣,٢٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وتوزعت على خمسة مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ١,٤٥٩,٤٠٤,٥٥٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ وموافقة هيئة الإشراف على التأمين رقم ٩١٠/ص بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٥، والتي تنص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن ثلاثة مصارف عاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. تم منح الشركة مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتصحيح هذا التجاوز بموجب القرار رقم ١٠٠/١٦/٥٠ الصادر عن مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ ٢٨٩,٨٢٣,٩٤٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وتمثل فقط ٢٤% تقريباً من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٣٠٠,٤٣٥,٩٣٠ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. تم منح الشركة مهلة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتصحيح هذا التجاوز بموجب القرار رقم ١٠٠/١٦/٥٠ الصادر عن مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠١٦.



أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ ١٦ أيلول ٢٠١٦، وكان أساس الرأي المتحفظ عدم قيام الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس، والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع، للتأكد من عدم وجود ضرورة لتعديل قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

١٨ كانون الأول ٢٠١٦



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

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

رئيس مجلس الإدارة
د. بديع الدروي

المدير العام
مازن الصبان

المدير المالي
محمد الطحان



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

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

المطلوبات	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٧	١٢٦,٦٥٥,٥٣١	١٢٩,٣٢٥,٨٤٤
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١٠	٣,٥٩٢,٧٣٤	٢٤٨,٣٥٥
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١٨	١,٢٠١,٧٤٣,٧٢١	١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	١٩	١٨٢,٣٠٨,٤٠٨	٩٨,٠٤٠,٣١١
المطلوبات الضريبية المؤجلة	٢٠	٧٩,٤٩٩,٧٥٤	٣٢,٢٤٩,٧٥٥
مخصص ضريبة الدخل	٢١	٧,٠٠٥,٤٥٦	٣٩,٤٣٥,٠٣٦
مجموع المطلوبات		١,٦٠٠,٨٠٥,٦٠٤	١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١
حقوق حملة الوثائق			
الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق	٢٢	٥٧,٣٠٧,٧١٧	٥٧,٣٠٧,٧١٧
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف		١٥٣,٩٦٠,١٦٠	١٥٣,٩٦٠,١٦٠
مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف		٥٨٧,١١٧,١٥٥	-
العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة		(١٦٩,٣٦٧,١٤٣)	-
مجموع حقوق حملة الوثائق		٦٢٩,٠١٧,٨٨٩	٢١١,٢٦٧,٨٧٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٤	٦٦,٢٥٨,٩٢٩	٦٢,٧٤٧,٦٩٩
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	٧	٤٥٠,٤٩٨,٦٠٤	١٨٢,٧٤٨,٦١٢
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف		٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤
أرباح محتجزة		٦٨٣,٢٥٠	٩٥,٤٥٦,٠٥٠
مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف		٣٩٧,٠٤٢,٨٩٢	-
أرباح الفترة		٢٥,٣١٣,٦٨٧	-
مجموع حقوق المساهمين		٣,٤٢٢,٥٢٥,٧٠٦	٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥
مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين		٥,٦٥٢,٣٤٩,١٩٩	٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣

رئيس مجلس الإدارة
د. بديع الدروي



المدير العام
مازن الصبان

المدير المالي
محمد الطحان

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٣٠٨,٧٤٢,٩١٨	٣٣٠,٨٤٦,٣٣٦	٣٢	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٤,١٣٢,٣٠١)	(٤٠,٤٧٤,٤٩٣)	٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٦٤,٦١٠,٦١٧	٢٩٠,٣٧١,٨٤٣	٣٢	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٩,٤٨٨,٦٢٧)	(٥٧,٣٥٨,٨٢٣)	٣٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٤٥,١٢١,٩٩٠	٢٣٣,٠١٣,٠٢٠	٣٢	صافي أقساط التأمين
٩,٢٠٦,٠٧٣	٧,٨٤٩,٠٤٦	٣٢	عمولات مقبوضة
٤٣,٥٠٠,٣٠٥	٣٢,١٥٧,١٥٠		مراجعة الودائع
٩,٨٢٤,٢٣١	٤,٤٦٤,٩٨٣	٢٥	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٠,٦٢٢,٨١٥	٥٨٧,١١٧,١٥٥		فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٦,٣٣٢,٦٠٩	-		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
٣٨٤,٦٠٨,٠٢٣	٨٦٤,٦٠١,٣٥٤		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
٢٠١٥	٢٠١٦		
(١٩٣,٠٤٩,٨٤٠)	(١٢٦,٢٢٧,٤١٧)	٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٨٨٩,١٤٣	٢,٩٨١,٦٠٧	٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨٥,١٦٠,٦٩٧)	(١٢٣,٢٤٥,٨١٠)	٣٢	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٧,٨٤٥,٤٣٠)	(١١١,١٢١,٣٦٩)		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٩٣,٠٠٦,١٢٧)	(٢٣٤,٣٦٧,١٧٩)		صافي المطالبات
(١٧,٧٦١,٠٧٤)	(١٦,٧٩٢,١٤٧)	٣٢	عمولات مدفوعة
(٦,٥٢٩,٨٨٧)	(١٠,٩٤٧,٤٧٢)	٣٢,٢٦	مصاريف كشف وخبراء
(٧,٠٥١,٠٥٠)	(٨,٢٥٨,١٥٣)	٣٢	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣,٢٦٤,٠٤٣)	(٣,٣٦١,١٢٥)	٣٢,٢٧	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(٢٧,٣٦٢,٤٣٢)		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٧,٨٢١,٥٢٥)	(٢,٨٤٧,٢٤٢)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١١٤,٨٨٣,٢٢١)	(١٤٢,٩١٥,٥٩٢)	٢٨	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٤٥٠,٣١٦,٩٢٧)	(٤٤٦,٨٥١,٣٤٢)		مجموع المصاريف
(٦٥,٧٠٨,٩٠٤)	٤١٧,٧٥٠,٠١٢		صافي الوفر / (العجز) في حقوق حملة الوثائق للفترة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

(غير مدقق)

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

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

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

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

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

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز

(غير مدقق)

الفائض / (العجز)	مخصص لمقابلة	مكاسب غير محققة	مكاسب الفترة	العجز في حقوق	العجز في حقوق	العجز في حقوق
المتراكم في	الحملة الوثائق	المتراكم في حقوق	تغيرات أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف
حقوق حملة الوثائق	الحملة الوثائق	الحملة الوثائق	الحملة الوثائق	الحملة الوثائق	الحملة الوثائق	الحملة الوثائق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٥٧,٣٠٧,٧١٧	-	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	-	-	-
صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	٥٧,٣٠٧,٧١٧	-	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	-	-	-
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	(٧,٠٥٨,٥١٨)	-	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	-	-
صافي العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة	-	-	-	-	-	-
فرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق	-	٢٧,٦٩٦,٠٣٩	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	(٧,٠٥٨,٥١٨)	٢٧,٦٩٦,٠٣٩	٤٥,٠٧١,٣٨٣	٧٠,٦٢٢,٨١٥	(١٣٦,٣٣١,٧١٩)	-

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

رأس المال	احتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٧٤٧,٦٩٩	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥
الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	-	-	٢٦٧,٧٤٩,٩٩٢	-	-	٦٩٣,٦١٧,٨٠١
تخصيص احتياطي قانوني	-	٣,٥١١,٢٣٠	-	-	-	-
توزيعات أرباح ومكافآت مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٩٤,٧٧٢,٨٠٠)	(٩٤,٧٧٢,٨٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٢٥٨,٩٢٩	٤٥٠,٤٩٨,٦٠٤	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٦٨٣,٢٥٠	٣,٤٢٢,٥٢٥,٧٠٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦
صافي ربح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	-	-	٢٠,٥٤٨,١٨١	-	-	١٦٤,٠٠٨,٧٥٦
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	١٤٤,٩٢٦,٩٩١	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٢,٥١١,٦٧٤,٧٧٢

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

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

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / و.م.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٥١/١٠٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

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

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

إن العمليات الجارية خلال الفترة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥١٧,٤٣	٣١٣,٠٦
٥٨١,١٠	٣٤٢,١٦
دولار أمريكي	
يورو	

ب - عقود التأمين التكافلي:

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

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

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٥
%	%
٢٥	٢٥
١٠٠	١٠٠
٤٠	٤٠
٤٠	٤٠
٦٠	٦٠
١٠٠	١٠٠
تأمين النقل البحري-بضائع	
تأمين المسافرين	
التأمينات العامة و باقي فروع التأمين	
تأمين إلزامي للسيارات	
التأمين الصحي	
تأمينات لآجال طويلة	

ج- التزامات عقود التأمين التكافلي:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

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

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الاشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات 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 بالمئة من احتياطي مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠١٣ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

د- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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

هـ- حصة معيدي التأمين من الإحتياطية الفنية و الحسابية:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة

التأمين الإلزامي

الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني

٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد

من احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية

محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج

عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة

من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة فقط.

و- المطالبات المدفوعة:

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

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات و المطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما في حكمه:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

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

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

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

ج- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

د- اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

و- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القيمة المقابلة		
المجموع	للمعاملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٣٤٩,٢٩٧	٢,٨٢١,٢٣١	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٢٣,٣٤٩,٢٩٧	٢,٨٢١,٢٣١	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٤,٤٣٤,١٠٥	٣,٩٠٣,٩٥١	٥٣٠,١٥٤
١٣٧,٢٨٩,٥٤٨	٥٢,٩٤٠,٦٩٤	٨٤,٣٤٨,٨٥٤
١٤١,٧٢٣,٦٥٣	٥٦,٨٤٤,٦٤٥	٨٤,٨٧٩,٠٠٨
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥٩,٦٦٥,٨٧٦	١٠٥,٤٠٧,٠٧٤

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القيمة المقابلة		
المجموع	للمعاملات الأجنبية	اللييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٧٣,١١٢,٠٢٦	٥٨٨,٤٩٠,٥٠١	٦٨٤,٦٢١,٥٢٥
٨٤٩,٤٦٣,٧٤٧	٢٠٤,٤٦٣,٧٤٧	٦٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	٧٩٢,٩٥٤,٢٤٨	١,٣٢٩,٦٢١,٥٢٥

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع مما يلي:

شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية		الكلفة التاريخية
المجموع	شركات اتصالات	شركات سياحية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢٢,٠٦٣,٢٤٣	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٣٤,٢٥٩,٤٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢١,٩٤٥,٩٠٥	—	—	—	٥٤٢,٠٩٧	٢١,٤٠٣,٨٠٨	إضافات خلال الفترة
(١٠٣,٨٥١)	—	—	—	—	(١٠٣,٨٥١)	استبعادات خلال الفترة
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع						
١٤٦,٣٢٨,٠١٣	٤١,٨٥٠,٠٠٠	—	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	٨٧,٠٧٠,٢٨١	٢٤,٨٤٤,٠٥٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦٨,٦٧٠,٣٥٥	٣٧,٣٥٠,٠٠٠	—	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	٤٤,٧٣٣,٩٦٦	(٥,٩٧٧,٢٩١)	التغير في القيمة العادلة
٢١٤,٩٩٨,٣٦٨	٧٩,٢٠٠,٠٠٠	—	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	١٣١,٨٠٤,٢٤٧	١٨,٨٦٦,٧٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣١٤,٩٩٩,٩٩١	٢٧,٤٥٠,٠٠٠	—	—	١٥١,٨٧١,٦٥٤	١٣٥,٦٧٨,٣٣٧	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
٥٢٩,٩٩٨,٣٥٩	١٠٦,٦٥٠,٠٠٠	—	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	٢٨٣,٦٧٥,٩٠١	١٥٤,٥٤٥,٠٩٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية						
١,١٧٣,٩٠٣,٦٥٦	١٤٨,٩٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	٣٤٢,٥٤٠,٢١٧	٣١٠,١٠٤,٤٧٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	١٩٠,٦٦٨,٥٦٣	١٧٤,٤٢٦,١٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
٥٨,٣٦٩,٨٠٢	٢٦٧,٧٤٩,٩٩٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٤٥٠,٤٩٨,٦٠٤	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

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

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

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

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

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

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

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

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

١٠- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

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

طبيعة العلاقة	الجنسية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة		ل.س.	ل.س.
شركة METKA للصناعات المعدنية	اليونان	٤,٠٧٨,٩٣٠	٤,٠٧٨,٩٣٠
شركة السويدي للكبالات	سورية	٧,١٧٣,١٠٧	٧,٤٧٦,٣٩٦
شركة الدروي وشريكه	سورية	٩,٩٠١,٤٠٠	-
مجموعة وحوود التجارية	سورية	٥,١٥١,٠٩٣	٥,١٥١,٠٩٣
محمد حسن عباس	سورية	٢٠,٠٨٧	-
إيمان عبد السلام داغستاني	سورية	٥,٠٠٠	-
بنك البركة - سورية	سورية	٣٤٠,٦٨٣	١٣٥,٢٧٢
مصرف سورية الدولي الإسلامي	سورية	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة	سورية	٣٦,٤٤٧	-
مازن الصبان	سورية	٤,٦٢٤,٧١٦	١,٠٥٧,٦٠٠
محمد الطحان	سورية	٢٠٠,٠٠٠	-
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	سورية	٧١,٠٧٤	٢١٨,٦٤٢
أقرباء أعضاء مجلس الإدارة	سورية	٣,١٨٤,٠٥٠	-
مدراء الأقسام والأفرع	سورية	١,٤٥٢,٤١٧	٣,٦٣٨,٨٢١
		٣٦,٢٥٩,٠٠٤	٢١,٧٧٦,٧٥٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(١٦,٦٨٣,٦٢٧)	(١٠,٤٤٢,٨٧٩)
		١٩,٥٧٥,٣٧٧	١١,٣٣٣,٨٧٥

طبيعة العلاقة	الجنسية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة		ل.س.	ل.س.
مدراء الأقسام والأفرع	الإدارة العليا	٣,٥٩٢,٧٣٤	٢٤٨,٣٥٥
	سورية	٣,٥٩٢,٧٣٤	٢٤٨,٣٥٥

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	ل.س.	ل.س.
صافي إيرادات أفساط التأمين	٢٩,٨٤٤,٥٢٤	٣,٧١٥,٨٢١
مطالبات مدفوعة	(١٢,٣٠٩,٠٤٦)	(٥,٦٠٢,٤١٢)
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	(٤,٣٢١,٢٤١)	(١١,٤٩٥,٥٠١)

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الادارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال العام، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام ومدراء الأفرع. تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٦٢,٠٧٣	١٠,٤٤٢,٨٧٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨,٧٨٠,٨٠٦	٦,٧١٦,٣٦٣	إضافات
—	(٤٧٥,٦١٥)	استردادات
١٠,٤٤٢,٨٧٩	١٦,٦٨٣,٦٢٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

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

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٣٧٩,٤٨٣	-	١,٣٢٧,٢١٨	٣,٠٥٢,٢٦٥	الحياة (احتياطي حسابي)
٦,٧٦٥,٩٧٩	٨٩٢,٥٩٧	٢,٨٩٨,٠٥٨	٢,٩٧٥,٣٢٤	البحري
٣,٠٣٨,٣٦٥	٣٤٠,٠٦٥	٢,٢٦٧,١٠٠	٤٣١,٢٠٠	شامل سيارات
٤٣,٢١٨,٨٧٨	٥,٦٣٧,٢٤٥	٣٧,٥٨١,٦٣٣	-	إلزامي سيارات
-	-	-	-	الصحي
٢٨,٢٠٧,١٣٨	٢,٤٩٨,٠٢٥	١٦,٦٥٣,٤٩٩	٩,٠٥٥,٦١٤	الحريق
٥,٩٨٥,٧٤٣	٧٦٩,١١٠	٥,١٢٧,٤٠٠	٨٩,٢٣٣	الهندسي
٢,٠٧٤,٩٥٧	٣٣٥,٦٠٥	-	١,٧٣٩,٣٥٢	السفر
٢٣٣,٦٩٠,٢٦٦	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	١,٦٣٣,٧٢١	الحوادث العامة
٦٦١,٩٤١	٦٩,٣٥٠	٣٧,٧٩٣	٥٥٤,٧٩٨	الحوادث الشخصية
٣٢٨,٠٢٢,٧٥٠	٤٠,٨١٠,٢٤٢	٢٦٧,٦٨١,٠٠١	١٩,٥٣١,٥٠٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٦٤,٣٦٢	-	١,٣٢١,٢١٨	١,٧٤٣,١٤٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٠,٧١٣,٥٧٧	١,٥٥٣,٤٨٥	٣,٩٨١,٨٠٨	٥,١٧٨,٢٨٤	البحري
٢,٩٤٦,٤١٥	٣٨٤,٣١٥	٢,٥٦٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٥,٨٩٩,٤٧٣	٤,٦٨٢,٥٤٠	٣١,٢١٦,٩٣٣	-	إلزامي سيارات
١٨,٠٠١,٤٦٧	١,٤٦٧	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الصحي
٢٩,٤١٩,١٧٠	٢,٥٤٣,٠٠٩	١٦,٩٧٣,٣٩٩	٩,٩٠٢,٧٦٢	الحريق
٧٥٨,٠٩٠	١٠٠,٧٢١	١٢٠,٩٠٠	٥٣٦,٤٦٩	الهندسي
٨٥١,٧٤٠	١٦٨,٠٨٧	-	٦٨٣,٦٥٣	السفر
٢٣٠,٦٢٨,٩٩٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٨,٩٩٤	الحوادث العامة
٤٦٢,٦٦٣	٤٧,٢٠٨	٣٧,٧٩٣	٣٧٧,٦٦٢	الحوادث الشخصية
٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	٣٩,٤٨٠,٨٣٢	٢٧٤,٢١٤,١٥١	١٩,٠٥٠,٩٦٨	

١٣ - استثمارات عقارية

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

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

قامت الشركة بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات ليس ذو أهمية نسبية، وبالتالي لا داعي لتشكيل مخصص إضافي لانخفاض قيمة الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات و معدات	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها	الأثاث و المفروشات	سيارات	مباني	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦٢,٠٨٧,٦٩٧	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	٩,٧٦٥,٤٢٦	٢٣,١٢٤,٣٦٨	١٤,٨٣٩,٠١٨	٩,٨٨٩,٧٠٠	٢٦٢,٥٢٦,٤٠٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٠٧٣,٧٢٥	-	-	٥٨٢,٨٥٠	٩٩٢,٤٠٠	-	-	٤٩٨,٤٧٥	الإضافات
(١,٠٧٩,٠٠٠)	-	-	(١٠٥,٠٠٠)	(٢٦,٥٠٠)	-	(٩٤٧,٥٠٠)	-	استبعادات
٤٦٣,٠٨٢,٤٢٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	١٠,٢٤٣,٢٧٦	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١٤,٨٣٩,٠١٨	٨,٩٤٢,٢٠٠	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٠,٢٩٤,٢٠٠	-	١١٢,٠٠٠	٩٦٨,٨٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٩,١٧٣,٤٠٠	-	الإضافات (غير مدققة)
٤٧٣,٣٧٦,٦٢٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٦٢٩,٦٨٢	١١,٢١٢,٠٧٦	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١٤,٨٧٩,٠١٨	١٨,١١٥,٦٠٠	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
الاستهلاك المتراكم:								
(٨٦,٠٦٠,٥٥٩)	-	(٣٢,٥٩٢,٨٣٨)	(٦,٢٥٩,٠٥١)	(١٩,٥٥٣,٥٩٨)	(١١,٣٩٨,٣١٩)	(٩,٦٩٧,١٨٩)	(٦,٥٥٩,٥٦٤)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(١٨,٢٠٤,٥٤٥)	-	(٨,٥٤٤,٠٣٨)	(١,٢٠٩,٧٠٠)	(١,٥٦٢,٢١٢)	(١,٤٤٣,٩١٧)	(١٩٢,٥١١)	(٥,٢٥٢,١٦٧)	إضافات، أعباء السنة
١,٠١٩,٨٨٢	-	-	٥٢,١٨٢	٢٠,٢٠٠	-	٩٤٧,٥٠٠	-	استبعادات
(١٠٣,٢٤٥,٢٢٢)	-	(٤١,١٣٦,٨٧٦)	(٧,٤١٦,٥٦٩)	(٢١,٠٩٥,٦١٠)	(١٢,٨٤٢,٢٣٦)	(٨,٩٤٢,٢٠٠)	(١١,٨١١,٧٣١)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١٣,٨٠١,٦٠٠)	-	(٦,١٨٢,٥٦٥)	(٩٦٧,٢٠٨)	(١,٠٧٢,٨٧٥)	(٨٦٥,٩٤٥)	(٧٦٤,٠٣١)	(٣,٩٤٨,٩٧٦)	إضافات، أعباء الفترة (غير مدققة)
(١١٧,٠٤٦,٨٢٢)	-	(٤٧,٣١٩,٤٤١)	(٨,٣٨٣,٧٧٧)	(٢٢,١٦٨,٤٨٥)	(١٣,٧٠٨,١٨١)	(٩,٧٠٦,٢٣١)	(١٥,٧٦٠,٧٠٧)	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
القيمة الدفترية الصافية:								
٣٥٦,٣٢٩,٨٠٠	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٨,٣١٠,٢٤١	٢,٨٢٨,٢٩٩	١,٩٢١,٧٨٣	١,١٧٠,٨٣٧	٨,٤٠٩,٣٦٩	٢٤٧,٢٦٤,١٧٦	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	١٤,٣٨٠,٨٠٦	٢,٨٢٦,٧٠٧	٢,٩٩٤,٦٥٨	١,٩٩٦,٧٨٢	-	٢٥١,٢١٣,١٥٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

يمثل بند مشروعات قيد التنفيذ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ قيمة أفرع جديدة للشركة قيد الإنشاء في كل من حلب واللاذقية.

١٥ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

المجموع ل.س.	مجمع التأمين الإلزامي ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	الكلية التاريخية:
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
الاطفاء المتراكم:			
(١٧,٧٣٤,٣٩٧)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٢٦١,٤٢٥)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(١٧٩,٨٤٨)	-	(١٧٩,٨٤٨)	إضافات، أعباء السنة
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
القيمة الدفترية الصافية:			
-	-	-	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

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

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤٢,٩٨٥,٧٠٩	١٦,٣٠٨,٣٦٠
٨٣,٦٦٩,٨٢٢	١١٣,٠١٧,٤٨٤
١٢٦,٦٥٥,٥٣١	١٢٩,٣٢٥,٨٤٤

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٩٢٢,٤٦٨	-	-	٣٦,٩٢٢,٤٦٨	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
١١,٠٠١,٥٣٣	-	٧,٦٤٢,٤٣٥	٣,٣٥٩,٠٩٨	الحياة (احتياطي حسابي)
١٥,٩٧١,١٠٨	٢,٤٧٢,٢٦٨	٥,٢٥٧,٩٤٧	٨,٢٤٠,٨٩٣	البحري
٩٨,٧٥٤,٩٥٥	١١,٤١١,١٣١	٧٦,٠٧٤,٢٠٤	١١,٢٦٩,٦٢٠	شامل سيارات
٤٧٧,٠٥٤,٤٢٩	١٢٥,٠١٨,٢٣٧	٢٦٨,٠٢٨,٦٨٤	٨٤,٠٠٧,٥٠٨	إلزامي سيارات
١٢٨,٧١٨,٢٥٥	٢٦,٠٤٠,٣٨٢	٣٤,٠١٧,٦٩٩	٦٨,٦٦٠,١٧٤	الصحي
٣٢,٥٥٢,٠٦٦	٢,٨٠٨,٩٠٥	١٨,٧٢٦,٠٣٦	١١,٠١٧,١٢٥	الحريق
١,٨٠٨,٢٥٩	٢٦٥,١٢٠	١٣٠,٠٠٠	١,٤١٣,١٣٩	الهندسي
١,٦٣١,٨٤٣	٣١٥,٧٩٨	-	١,٣١٦,٠٤٥	السفر
٢٣٣,٠١٩,٧٥٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١٩,٧٥٢	الحوادث العامة
٥٤١,٣١٢	٥٥,٥٣٩	٤١,٤٦٥	٤٤٤,٣٠٨	الحوادث الشخصية
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	١٩٨,٣٨٧,٣٨٠	٦٠٩,٩١٨,٤٧٠	٢٢٩,٦٧٠,١٣٠	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

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

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

تتخلص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١٠,٣٠٠,٥٥٣)	(٤٧,٢٤٩,٩٩٩)	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)	(٧٩,٤٩٩,٧٥٤)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

حيث تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٢٤,١٧٤,٣٣١)	(٣١٤,٩٩٩,٩٩١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
١٥%	١٥%	معدل ضريبة الدخل
(٣,٦٢٦,١٥٠)	(٤٧,٢٤٩,٩٩٩)	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٦٥,٧٠٨,٩٠٤)	٤١٧,٧٥٠,٠١٢	صافي فائض / (عجز) حقوق حملة الوثائق للفترة
(٧٠,٦٢٢,٨١٥)	(٥٨٧,١١٧,١٥٥)	ينزل:
(٩,٨٢٤,٢٣١)	(٤,٤٦٤,٩٨٣)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
		استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٨٢١,٥٢٥	٢,٨٤٧,٢٤٢	يضاف:
(١٣٨,٣٣٤,٤٢٥)	(١٧٠,٩٨٤,٨٨٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		الخسارة الضريبية

ضريبة دخل المساهمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٤٦٠,٥٧٥	٤٣٢,١٥٥,١٨٧	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>ينزل</u>
(١٣٥,٧٤٣,٤٤٤)	(٣٩٧,٠٤٢,٨٩٢)	أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
-	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣,٨٣٨,٩٠٠)	(١٨,٩١٨,١٦٩)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		<u>يضاف</u>
٢٧,٦٩٦,٠٣٩	-	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
١٦,١٨٠,٣٦٠	٦,٢٤٠,٧٤٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٩٢٧,١٠٧	٣,٩٤٨,٩٧٦	اهتلاك المباني
(٧٢,٦٢٥,٥٢١)	-	خسائر ضريبة لحملة الوثائق
(٤٠,٩٤٣,٧٨٤)	٢٦,٣٨٣,٨٤٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	٣,٩٥٧,٥٧٧	ضريبة الدخل
-	١٩٧,٨٧٩	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
-	٤,١٥٥,٤٥٦	
-	٦,٠٩٢,٩٥٦	تكاليفات ضريبة إضافية عن أعوام سابقة
-	(٣,٩٦١,٠٣٤)	استردادات ضريبة عن أعوام سابقة
-	٦,٢٨٧,٣٧٨	

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

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

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦، أصدرت السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن ضريبة الأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و ٢٠١١ وفرضت ضرائب إضافية بمبلغ ١,٣٥٩,٠٣٥ ليرة سورية، ١,٧٠٦,٩٥٧ ليرة سورية، و ١٧٦,٩٦٤ ليرة سورية على التوالي، كما حصلت الشركة على رديات ضريبية بقيمة ٣,٩٦١,٠٣٤ ليرة سورية عن عام ٢٠٠٨.

٢٢- الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق

يمثل الفائض المتراكم توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم توزيعها بعد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. في حال وجود عجز متراكم في صندوق حملة الوثائق، يلتزم المساهمون بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

٢٣- رأس المال

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

٢٤- الاحتياطي القانوني

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأسمال الشركة. تم تخصيص الاحتياطي القانوني كما يلي:

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

٢٥ - استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

٢٦ - مصاريف كشف وخبراء

يتكون هذا البند مما يلي:

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

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
مصاريف أخرى لفروع التأمين

٢٧ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

٢٨ - المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ١٤٢,٩١٥,٥٩٢ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ١١٤,٨٨٣,٢٢١ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥) الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٢٩ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٣١ - أرقام المقارنة

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

٣٢- التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) كالتالي:

الإدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٠٩١,٨٩٠	١١,٦٣٢,٦٥٧	٩,٧٧١,٥٠٧	٢٥,٠٤٤,٨٨٠	١٤٥,٥٠٨,٤٩٧	٩٦,٩٦٣,٣٨٢	١٩,٥١٢,٢٧٤	١٩٢,٩٩٥	٦,٨٥٨,٥٨٨	٥,٦٦٢,٨٤٥	٦٠٦,٨٢١	٣٣٠,٨٤٦,٣٣٦
-	(٧,٣٨٦,٨٢٣)	(٦,٣٣٦,٢٧٤)	(١,٠٧٨,٠٠٠)	-	-	(١٧,٤٧٩,٤٦١)	(١٦٤,٠٤٦)	(٣,٧٩١,٠٨٠)	(٣,٧٢٣,٠١١)	(٥١٥,٧٩٨)	(٤٠,٤٧٤,٤٩٣)
٩,٠٩١,٨٩٠	٤,٢٤٥,٨٣٤	٣,٤٣٥,٢٣٣	٢٣,٩٦٦,٨٨٠	١٤٥,٥٠٨,٤٩٧	٩٦,٩٦٣,٣٨٢	٢,٠٣٢,٨١٣	٢٨,٩٤٩	٣,٠٦٧,٥٠٨	١,٩٣٩,٨٣٤	٩١,٠٢٣	٢٩٠,٣٧١,٨٤٣
(٧١,٧٢٩,٣٦١)	(٧,٥٩٦,٦٤١)	(٤,٤٣٩,١٣٣)	(١٣,٩٣٩,٨١١)	(٨٣,٦٧٥,٩٣٨)	(٨٩,٨٢٤,٤١٩)	(٩,٩٧٣,٣٣٥)	(١٠٤,٩٨١)	(٣,٠٩١,٦٣٤)	(٢,٤٨١,٥٣٦)	(٦٥٢,٧٠٣)	(٢٨٧,٥٠٩,٤٩٢)
-	٣,٠٥٢,٢٦٥	٢,٩٧٥,٣٢٤	٤٣١,٢٠٠	-	-	٩,٠٥٥,٦١٤	٨٩,٢٣٣	١,٧٣٩,٣٥٢	١,٦٣٣,٧٢١	٥٥٤,٧٩٨	١٩,٥٣١,٥٠٧
٣٦,٩٢٢,٤٦٨	٣,٣٥٩,٠٩٨	٨,٢٤٠,٨٩٣	١١,٢٦٩,٦٢٠	٨٤,٠٠٧,٥٠٨	٦٨,٦٦٠,١٧٤	١١,٠١٧,١٢٥	١,٤١٣,١٣٩	١,٣١٦,٠٤٥	٣,٠١٩,٧٥٢	٤٤٤,٣٠٨	٢٢٩,٦٧٠,١٣٠
-	(١,٧٤٣,١٤٤)	(٥,١٧٨,٢٨٤)	-	-	-	(٩,٩٠٢,٧٦٢)	(٥٣٦,٤٦٩)	(٦٨٣,٦٥٣)	(٦٢٨,٩٩٤)	(٣٧٧,٦٦٢)	(١٩,٠٥٠,٩٦٨)
(٣٤,٨٠٦,٨٩٣)	(٢,٩٢٨,٤٢٢)	١,٥٩٨,٨٠٠	(٢,٢٣٨,٩٩١)	٣٣١,٥٧٠	(٢١,١٦٤,٢٤٥)	١٩٦,٦٤٢	٨٦٠,٩٢٢	(٧١٩,٨٩٠)	١,٥٤٢,٩٤٣	(٣١,٢٥٩)	(٥٧,٣٥٨,٨٢٣)
(٢٥,٧١٥,٠٠٣)	١,٣١٧,٤١٢	٥,٠٣٤,٠٣٣	٢١,٧٢٧,٨٨٩	١٤٥,٨٤٠,٠٦٧	٧٥,٧٩٩,١٣٧	٢,٢٢٩,٤٥٥	٨٨٩,٨٧١	٢,٣٤٧,٦١٨	٣,٤٨٢,٧٧٧	٥٩,٧٦٤	٢٣٣,٠١٣,٠٢٠
-	٢٦٠,٢٦٠	١,٨٩٣,٧٩٥	١٦١,٧٠٠	-	-	٤,٣٤٧,٨٢٣	٥٧,٤١٦	-	٩٧٣,٣١٣	١٥٤,٧٣٩	٧,٨٤٩,٠٤٦
(٢٥,٧١٥,٠٠٣)	١,٥٧٧,٦٧٢	٦,٩٢٧,٨٢٨	٢١,٨٨٩,٥٨٩	١٤٥,٨٤٠,٠٦٧	٧٥,٧٩٩,١٣٧	٦,٥٧٧,٢٧٨	٩٤٧,٢٨٧	٢,٣٤٧,٦١٨	٤,٤٥٦,٠٩٠	٢١٤,٥٠٣	٢٤٠,٨٦٢,٠٦٦
-	(٦,٠٥١,٨٥٠)	(١,٢٥٥,٠٣٢)	(٥,٨٧٥,٦٨٦)	(١٤,٣٢٨,٦٩١)	(٩٧,٢٧٦,٨٩٣)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	(١,٠١١,٧٠٠)	(١٢١,٥٦٥)	(١٢٦,٢٢٧,٤١٧)
-	٥٢٤,٧٠٠	١,٠٦٦,٧٧٧	-	-	-	٢٧٠,٠٠٠	٥,١٠٠	-	١,٠١١,٧٠٠	١٠٣,٣٣٠	٢,٩٨١,٦٠٧
-	(٥,٥٢٧,١٥٠)	(١٨٨,٢٥٥)	(٥,٨٧٥,٦٨٦)	(١٤,٣٢٨,٦٩١)	(٩٧,٢٧٦,٨٩٣)	(٣٠,٠٠٠)	(٩٠٠)	-	-	(١٨,٢٣٥)	(١٢٣,٢٤٥,٨١٠)
-	(٢,٦٥٤,٤٣٥)	(٣,٩٨٢,٩٤٧)	(٧٣,٣٥٢,٠٥٨)	(٤١٢,٦٠٠,٩٨٠)	(٣٤,٠٠٧,١١٥)	(١٨,٣٧٠,٥٩٣)	(٦,٠٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠١,٧٨٨,٣٠٠)	(٤١,٤٦٥)	(٧٥٢,٨١٧,٨٩٣)
-	١,٣٢٧,٢١٨	٢,٨٩٨,٠٥٨	٢,٢٦٧,١٠٠	٣٧,٥٨١,٦٣٣	-	١٦,٦٥٣,٤٩٩	٥,١٢٧,٤٠٠	-	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	٣٧,٧٩٣	٢٦٧,٦٨١,٠٠١
-	٧,٦٤٢,٤٣٥	٥,٢٥٧,٩٤٧	٧٦,٠٧٤,٢٠٤	٢٦٨,٠٢٨,٦٨٤	٣٤,٠١٧,٦٩٩	١٨,٧٢٦,٠٣٦	١٣٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٦٠٩,٩١٨,٤٧٠
-	(١,٣٢١,٢١٨)	(٣,٩٨١,٨٠٨)	(٢,٥٦٢,١٠٠)	(٣١,٢١٦,٩٣٣)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٩٧٣,٣٩٩)	(١٢٠,٩٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٢٧٤,٢١٤,١٥١)
-	-	-	-	-	-	١١,٩٥٧	-	-	-	-	١١,٩٥٧
-	٤,٩٩٤,٠٠٠	١٩١,٢٥٠	٢,٤٢٧,١٤٦	(١٣٨,٢٠٧,٥٩٦)	(١٧,٩٨٩,٤١٦)	٤٧,٥٠٠	(٨٨٣,٥٠٠)	-	-	-	(١٤٩,٤٢٠,٦١٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(١,٣٣١,٧٤٠)	(١١,٠٠٢,٨٠٩)	(٩٦,٣٧٤,٠٦٣)	(١٨,٠٨٦,٢٠٥)	(٢,٧٥٥,٥٨٩)	(٩٠٣,٠٠٠)	(٦١٣,٠٩٧)	(٣٠,٢٦٨,٢٤٥)	(٨١,٥٨٨)	(١٦١,٤١٦,٣٣٦)
-	-	٨٩٢,٥٩٧	٣٤٠,٠٦٥	٥,٦٣٧,٢٤٥	-	٢,٤٩٨,٠٢٥	٧٦٩,١١٠	٣٣٥,٦٠٥	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٦٩,٣٥٠	٤٠,٨١٠,٢٤٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢,٤٧٢,٢٦٨	١١,٤١١,١٣١	١٢٥,٠١٨,٢٣٧	٢٦,٠٤٠,٣٨٢	٢,٨٠٨,٩٠٥	٢٦٥,١٢٠	٣١٥,٧٩٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٣٩	١٩٨,٣٨٧,٣٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٥٥٣,٤٨٥)	(٣٨٤,٣١٥)	(٤,٦٨٢,٥٤٠)	(١,٤٦٧)	(٢,٥٤٣,٠٠٩)	(١٠٠,٧٢١)	(١٦٨,٠٨٧)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٧,٢٠٨)	(٣٩,٤٨٠,٨٣٢)	(٣٩,٤٨٠,٨٣٢)
-	-	-	-	-	-	(١,٢٠٧)	-	-	-	-	(١,٢٠٧)
-	٤٧٩,٦٤٠	٣٦٤,٠٧٢	٢٩,٥٩٨,٨٧٩	٧,٩٥٢,٧١٠	٧,١٢٥	٣٠,٥٠٩	(١٢٩,٧٨١)	-	(٣,٩٠٧)	(٣٨,٢٩٩,٢٤٧)	(٣٨,٢٩٩,٢٤٧)
-	(٣٢٨,٣٥٧)	(٨٧٨,٧٩٦)	(٩١٩,٧٢٩)	(٧,٤٣٣,٢٥٢)	(٣,٥٧٨,٧٢٥)	(٢,٠٠٢,١٨٣)	(١٩,٣٠٠)	(١,١٦٩,٩١٤)	(٤٠١,٦٨٩)	(٦٠,٢٠٢)	(١٦,٧٩٢,١٤٧)
-	(٩٩,٤٤٩)	(٥٧,٥٦٥)	(١٠٧,٣١٦)	(٣٣,١٠٠)	(١٠,٠٦٠,٦٣٣)	(٤٥٩,٠٢٥)	(١,١٨٧)	(١٢٢,٢٧٨)	(٦,٠٤٦)	٨٨٣	(١٠,٩٤٧,٤٧٢)
-	-	(٧٨٣,٦٠٠)	(٥٣٩,١٥٦)	(٤,٨٥٢,٤٠٧)	-	(١,٥٦٤,٧٣٤)	(١٥,٤٧٧)	-	(٤٥٤,١١٧)	(٤٨,٦٦٢)	(٨,٢٥٨,١٥٣)
(٥٤,٥٥١)	(٦٩,٧٩٦)	(٥٨,٦٢٩)	(١٥٠,٢٦٩)	(٢,٢٤٩,٠٩٨)	(٥٨١,٧٨٠)	(١١٧,٠٧٤)	(١,١٥٨)	(٤١,١٥٢)	(٣٣,٩٧٧)	(٣,٦٤١)	(٣,٣٦١,١٢٥)
(٥٤,٥٥١)	(١,٠٣٠,٧٥٢)	(١,٢٩٥,٩٥٥)	(٤,٨٠٠,٩٣٨)	(١٣٧,٥٠٥,٢٦٥)	(١٢١,٥٣٤,٧٢٧)	(٤,١١٨,٣٩١)	(٨٩١,٠١٣)	(١,٤٦٣,١٢٥)	(٨٩٥,٨٢٩)	(١٣٥,٥٢٠)	(٢٧٣,٧٢٦,٠٧٦)
(٢٥,٧٦٩,٥٥٤)	٥٤٦,٩٢٠	٥,٦٣١,٨٧٣	١٧,٠٨٨,٦٥١	٨,٣٣٤,٨٠٢	(٤٥,٧٣٥,٥٩٠)	٢,٤٥٨,٨٨٧	٥٦,٢٧٤	٨٨٤,٤٩٣	٣,٥٦٠,٢٦١	٧٨,٩٧٣	(٣٢,٨٦٤,١٠٠)

صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

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

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٠٢١,١٥٢	٩,٥٧٢,٢٥٧	٢٤,٩٧٨,٥٤٥	١٥,٢٤٤,٨٨٦	١٤٦,٣٣٧,٤٢١	٧٠,٧٦٩,٤٩٥	٢٢,١٢١,٧٤٩	٣,٥٣٤,٩٣٣	٢,٨٩٤,٥٩٧	٧,٠٠٨,٣٨٧	٢٥٩,٤٩٦	٣٠٨,٧٤٢,٩١٨
—	(٥,٠٥٤,٦٤٠)	(١٥,١٤٨,١١٤)	—	—	—	(١٩,٥٩٧,٣٣٢)	(١,٣٤٢,٩٤٣)	(١,٥٥٧,٥٠٦)	(١,٢١١,١٩٤)	(٢٢٠,٥٧٢)	(٤٤,١٣٢,٣٠١)
٦,٠٢١,١٥٢	٤,٥١٧,٦١٧	٩,٨٣٠,٤٣١	١٥,٢٤٤,٨٨٦	١٤٦,٣٣٧,٤٢١	٧٠,٧٦٩,٤٩٥	٢,٥٢٤,٤١٧	٢,١٩١,٩٩٠	١,٣٣٧,٠٩١	٥,٧٩٧,١٩٣	٣٨,٩٢٤	٢٦٤,٦١٠,٦١٧
(٢٩,٠٢٥,٩٢٢)	(٤,٠٥٢,٨١٩)	(٧,٨٦٢,٦٦٦)	(١٢,٧٥٧,٩٠٢)	(٨٠,٢٢٠,٦٨٤)	(٥٥,٢٠٨,٣٤٦)	(٩,٤٤٣,٤٤٩)	(١,٤١٣,١٣٩)	(١,٢٤٤,٥٤٥)	(٣,٦٤٦,٥١٩)	(٤٢٧,٤٩٨)	(٢٠٥,٣٠٣,٤٨٩)
—	٢,٢٢١,٤٤١	٤,٦٧٥,٧٨٧	—	—	—	٨,٣٥٢,٦٤٢	٥٣٦,٤٦٩	٦٥٢,٨٩٣	١,٢٠٧,٦٩٠	٣٦٣,٣٧٣	١٨,٠١٠,٢٩٥
١٦,٥٣٥,١٠٥	٢,٣٣٦,٦٨٦	٦,٠٠٣,٧٩٤	٢١,٣٠٨,٧٥٨	٧٤,٦٩٦,٧٩٣	٤٧,٣٠٦,١٧٢	٤,٥٠٥,٢٥١	٣٥٩,٩٩٦	٧٤٤,١٧٥	٤,٧١٨,١٢٧	٣٦١,٣١٨	١٧٨,٨٧٦,١٧٥
—	(١,١١٨,٩٧٨)	(٤,٠٨٧,٩٢٦)	—	—	(٧٩٦)	(٣,٩٢٢,٠٤٧)	(٣٠٥,٩٩٧)	(٤٠٧,٢٣٦)	(٩١٨,٦٥٢)	(٣٠٩,٩٧٦)	(١١,٠٧١,٦٠٨)
(١٢,٤٩٠,٨١٧)	(٦١٣,٦٧٠)	(١,٢٧١,٠١١)	٨,٥٥٠,٨٥٦	(٥,٥٢٣,٨٩١)	(٧,٩٠٢,٩٧٠)	(٥٠٧,٦٠٣)	(٨٢٢,٦٧١)	(٢٥٤,٧١٣)	١,٣٦٠,٦٤٦	(١٢,٧٨٣)	(١٩,٤٨٨,٦٢٧)
(٦,٤٦٩,٦٦٥)	٣,٩٠٣,٩٤٧	٨,٥٥٩,٤٢٠	٢٣,٧٩٥,٧٤٢	١٤٠,٨١٣,٥٣٠	٦٢,٨٦٦,٥٢٥	٢,٠١٦,٨١٤	١,٣٦٩,٣١٩	١,٠٨٢,٣٧٨	٧,١٥٧,٨٣٩	٢٦,١٤١	٢٤٥,١٢١,٩٩٠
—	—	—	٢,٥٠٠	—	—	٤,٠٦٣,٣١١	—	—	٢٧٥,٦٧٧	٦٦,١٧١	٩,٢٠٦,٠٧٣
(٦,٤٦٩,٦٦٥)	٣,٩٠٣,٩٤٧	١٢,٨٨٧,٨٠٤	٢٣,٧٩٨,٢٤٢	١٤٠,٨١٣,٥٣٠	٦٢,٨٦٦,٥٢٥	٦,٠٨٠,١٢٥	١,٨٣٩,٣٤٩	١,٠٨٢,٣٧٨	٧,٤٣٣,٥١٦	٩٢,٣١٢	٢٥٤,٣٢٨,٠٦٣
—	(٥,٨١٣,٥٨٢)	(١,٧٩٩,٨٤٠)	(١٣,٤٠٤,١٩٣)	(١٩,١٣٩,٠٨٧)	(١٥٠,٣٠٤,٧٤١)	(٢,٣١٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	(١٩٩,٢٧٢)	—	(٤٩,١٢٥)	(١٩٣,٠٤٩,٨٤٠)
—	٤,١٨٣,٨٢٥	١,٥٣١,٤٦٤	—	—	٩,٧٧٩	٢,٠٩٢,٨٦٦	٢٩,٤٥٣	—	—	٤١,٧٥٦	٧,٨٨٩,١٤٣
—	(١,٦٢٩,٧٥٧)	(٢٦٨,٣٧٦)	(١٣,٤٠٤,١٩٣)	(١٩,١٣٩,٠٨٧)	(١٥٠,٢٩٤,٩٦٢)	(٢١٧,١٣٤)	(٥٤٧)	(١٩٩,٢٧٢)	—	(٧,٣٦٩)	(١٨٥,١٦٠,٦٩٧)
—	(٢,٦٢١,٤٣٥)	(١٥,٩٧٢,٩٤٧)	(١٥٠,٤٧٧,١٩٠)	(٤٠٤,٣٣١,٨٣٢)	(٥٥,٢٠٧,٢٥٤)	(٦٦,٨١٣,٢٤٦)	(١٣٠,٠٠٠)	—	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١,٤٦٥)	(٩٦٥,٥٩٥,٣٦٩)
—	١,٣١٠,٧١٨	٩,٧٦٨,٠٥٨	٢,٦٦٢,١٠٠	٣٢,٣٤١,٦٠٦	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٣٠٠,٤٣٧	١٢٠,٩٠٠	—	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٩٣	٣٩٤,٥٤١,٦١٢
—	٦,٦٦١,٦٨٥	١٢,٧٧٢,٩٤٧	١٥١,٠٣٥,٦٧١	٣٨١,٥٥٠,٣٠٠	٣٥,٣١١,١٥٦	٦٠,٨٤٢,١٦٢	١٣٠,٠٠٠	—	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٩١٨,٣٤٥,٣٨٦
—	(٤,٥٤٤,٧٩٥)	(١١,١٩٧,٤١٨)	(٢,٦٦٢,١٠٠)	(٣٣,٩٠٣,٠١٤)	(١١,١٥٧,٤٩٥)	(٥٤,٨٧٦,٥٦١)	(١٢٠,٩٠٠)	—	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦)
—	—	—	—	—	—	٤,١٠٨	—	—	—	—	٤,١٠٨
—	٨٠٦,١٧٣	(٤,٦٢٩,٣٦٠)	٥٥٨,٤٨١	(٢٤,٣٤٢,٩٤٠)	(١٣,٠٥٣,٥٩٣)	(٥٤٣,١٠٠)	—	—	—	—	(٤١,٢٠٤,٣٣٩)
—	—	(٢,٣٩٥,٩٤٢)	(٢٢,٥٧١,٥٧٨)	(٢٠٤,٦١٩,٧٣٨)	(٢٤,٥٠٣,٦٣٩)	(١٠,٠٢١,٩٨٧)	(٢٦٥,١٢٠)	(٢٧٢,٩٠٨)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٣,٤٣٧)	(٣٠٥,٢٠٤,٣٤٩)
—	—	١,٤٦٥,٢٠٩	٣٩٩,٣١٥	٤,٨٥١,٢٤٠	٣٧١,٤٥٩	٩,٠٤٥,٠٦٥	١٠٠,٧٢١	١٤٧,٣٥٦	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٥,٤٢٢	٥٦,٩٢٥,٧٨٧
—	—	—	٢٢,٦٥٥,٣٥١	١٥٦,٩٦٧,٠٣٩	٧,٤٠٤,٨٩٤	٩,١٢٦,٣٢٥	٦٧,٤٩٩	١٣٥,٦١٩	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٥,١٦٥	٢٣٨,٨١٧,٨٣٤
—	—	(١,٦٧٩,٦١٣)	(٣٩٩,٣١٥)	(٥,٠٨٥,٤٥٢)	(١,١١٨,٩٥٤)	(٨,٢٣١,٤٨٤)	(٥٧,٣٧٤)	(٧٠,٠٤٠)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٨,٧٤٧)	(٥٧,١٨٠,٩٧٩)
—	—	—	—	—	٦١٦	—	—	—	—	—	٦١٦
—	—	(٦٩٤,٤٠٤)	٨٣,٧٧٣	(٤٧,٨٨٦,٩١١)	(١٧,٨٤٦,٢٤٠)	(٨١,٤٦٥)	(١٥٤,٢٧٤)	(٥٩,٩٧٣)	—	(١,٥٩٧)	(٦٦,٦٤١,٠٩١)
—	(٤١٩,٣٢٠)	(٢,٣٤١,٤٤٩)	(٢,٠٨٠,٢١٠)	(٧,٣٩٥,٦٠٢)	(٢,٥٢٢,٧٠٤)	(٢,٢٤٠,٣٦٠)	(١٠٢,٥٢٢)	(٥٠١,١٣٦)	(١٣٠,٦٥٨)	(٢٧,١١٣)	(١٧,٧٦١,٠٧٤)
—	(٤,٥١٠)	—	(٤٢٣,٨٤٥)	(١٠,٥٥٠)	(٦,٠٠٠,٥٠٥)	(٦,٠٠٠)	—	(٣٠,٤٧٧)	—	—	(٦,٥٢٩,٨٨٧)
—	—	(٨٤٥,٨٩٢)	(٥٠٩,٠١٨)	(٤,٥٨١,١٥٧)	—	(٧٤٩,١٤٨)	(١١٩,٧١٠)	—	(٢٣٧,٣٣٧)	(٨,٧٨٨)	(٧,٠٥١,٠٥٠)
(٣٦,١٢٧)	(٥٧,٤٣٤)	(١٤٩,٨٧١)	(٩١,٤٦٩)	(٢,٢٨٩,٦١٠)	(٤٢٤,٦١٧)	(١٣٢,٧٣٠)	(٢١,٢١٠)	(١٧,٣٦٨)	(٤٢,٠٥٠)	(١,٥٥٧)	(٣,٢٦٤,٠٤٣)
(٣٦,١٢٧)	(١,٣٠٤,٨٤٨)	(٨,٩٢٩,٣٥٢)	(١٥,٨٦٦,٤٨١)	(١٠٥,٦٤٥,٨٥٧)	(١٩٠,١٤٢,٦٢١)	(٤,٠٢٣,٩٣٧)	(٣٩٨,٢٦٣)	(٨٠٨,٢٢٦)	(٤١٠,٠٤٥)	(٤٦,٤٢٤)	(٣٢٧,٦١٢,١٨١)
(٦,٥٠٥,٧٩٢)	٢,٥٩٩,٠٩٩	٣,٩٥٨,٤٥٢	٧,٩٣١,٧٦١	٣٥,١٦٧,٦٧٣	(١٢٧,٢٧٦,٠٩٦)	٢,٥٠٦,١٨٨	١,٤٤١,٠٨٦	٢٧٤,١٥٢	٧,٠٢٣,٤٧١	٤٥,٨٨٨	(٧٣,٢٨٤,١١٨)

الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من الأقساط

حصة الشركة

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة

حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة

حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة

صائي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صائي أقساط التأمين

العوامل المقبوضة

صائي الإيرادات

إجمالي للمطالبات المدفوعة

حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صائي المطالبات المدفوعة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة

حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة

حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة

فروقات أسعار صرف

صائي التغير في مطالبات قيد التسوية

حصة الشركة من مطالبات حدثت

ولم يبلغ عنها نهاية الفترة

حصة معيد التأمين من مطالبات

حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة

حصة الشركة من مطالبات حدثت

ولم يبلغ عنها بداية الفترة

حصة معيد التأمين مطالبات حدثت

ولم يبلغ عنها بداية الفترة

فروقات أسعار صرف

صائي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

العوامل المدفوعة

مصاريف كشف وخبراء

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

صائي المصاريف

صائي (خسائر) / أرباح فروع التأمين

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

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

٣٣ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)						
إيضاح	صافي القيمة الاسمية	القيمة العادلة			الفرق	زيادة / (انخفاض)
		المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة						
٧ استثمارات مالية متوفرة للبيع	٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٦٥٢,٦٤٤,٦٩٦	٥٢١,٢٥٨,٩٦٠	-	١,١٧٣,٩٠٣,٦٥٦	٥٢٩,٩٩٨,٣٥٩
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥						
إيضاح	صافي القيمة الاسمية	القيمة العادلة			الفرق	زيادة / (انخفاض)
		المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة						
٧ استثمارات مالية متوفرة للبيع	٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٣٦٥,٠٩٤,٧٠٥	٤٩٣,٨٠٨,٩٦٠	-	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	٢١٤,٩٩٨,٣٦٨

أسس التقييم، معلومات غير منظورة هامة وحساسيتها على القيمة العادلة:

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية (مستوى أول ومستوى ثاني) والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معطيات غير	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣٠ أيلول ٢٠١٦	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	منظورة هامة	مع القيمة العادلة	القيمة العادلة
			لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

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

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

مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية 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 والتنويع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العمليات

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

مخاطر السيولة

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات	أقل من سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	المجموع ل.س.
النقد وما يوازي النقد	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	-	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	-	٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٩,٣٠٣,٠٣٨	-	٤٩,٣٠٣,٠٣٨
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٧٦,٠٦٨,٦٢١	-	١٧٦,٠٦٨,٦٢١
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	-	٣٣٢,٧٤٥,٩٥١
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	١١,٣٣٣,٨٧٥	-	١١,٣٣٣,٨٧٥
أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	-	١٤٦,٣٨٢,٧٩٠
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	-	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	٣,٨٦٢,٣٨٦,٦٦٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٨٧,٣٨٦,٦٦٣

المطلوبات

حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	-	١٢٩,٣٢٥,٨٤٤
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٢٤٨,٣٥٥	-	٢٤٨,٣٥٥
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	-	١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٩٨,٠٤٠,٣١١	-	٩٨,٠٤٠,٣١١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٢,٢٤٩,٧٥٥	-	٣٢,٢٤٩,٧٥٥
مخصص ضريبة الدخل	٣٩,٤٣٥,٠٣٦	-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦
	١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	-	١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١
فائض السيولة	٢,٥٢٥,١١١,٣٨٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,١١١,٣٨٢

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تتلخص القيمة الدفترية للموجودات المالية الحساسة لأسعار الصرف كما يلي:

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

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

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

دولار أمريكي
يورو

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. الأرقام المذكورة أعلاه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. عند تراجع قيمة الليرة السورية بنسبة ١٠% مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الربح ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

٣٥ - هامش الملاءة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥٠,٤٩٨,٦٠٤	١٨٢,٧٤٨,٦١٢
٢٥,٩٩٦,٩٣٧	٩٥,٤٥٦,٠٥٠
٨٧٩,٧٧١,٢٣٦	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤
٦٦,٢٥٨,٩٢٩	٦٢,٧٤٧,٦٩٩
٣,٤٢٢,٥٢٥,٧٠٦	٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥
٤٨٧,٦٣١,٢٥٠	٢٥٤,١٨٥,٥٩٠
٢٠٤,٣١٨,٨٦٥	١٨٣,٢٣٧,٦٦٠
٧٧,١٢٣,١٢٧	٥٤,٤٤٤,٨٦٣
٢٥٠,٧٣٤,٠٦٨	٢٧٢,٣٩٣,٤١٥
١,٠١٩,٨٠٧,٣١٠	٧٦٤,٢٦١,٥٢٨
٣٣٦%	٣٦٩%

رأس المال المتوفر:

رأس المال

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

أرباح مدورة

مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

الاحتياطي القانوني

مجموع رأس المال المتوفر

رأس المال المطلوب:

رأس المال المطلوب مقابل الأخطار

رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة

مجموع رأس المال المطلوب

نسبة هامش الملاءة (%)

٣٦ - الموافقة على البيانات المالية

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