

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة ٢٠١٥/٩/٣٠

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	٣٣٨

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 إجمد إجمد إجمد اللافي	عضو	الشركة السورية الليبية	٣,١٥٦%
٥	السيد أحمد رفيف الأتاسي	عضو	-	١,٩٧٦%
٦	السيد شريف كورية شماس	عضو	شركة العلي 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: ٩٢٤٨ ١١ ٩٦٣ + فاكس: ٣٣٤٨٦٩٠ ١١ ٩٦٣ + <a href="http://www.natinsurance.com">www.natinsurance.com</a>



## قيمة السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠ ل.س / سهم	١٩٥,٧٥ ل.س / سهم	١١٨,٢٥ ل.س / سهم

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 نهاية السنة السابقة	بيانات تسعة أشهر	آخر ثلاثة أشهر	
%١١,٧	٣,٩٣٤,٧٦٧,٥٣٦	٣,٩٣٤,٧٦٧,٥٣٦	٤,٣٩٧,٣٢٥,٠٧٩	٤,٣٩٧,٣٢٥,٠٧٩	مجموع الموجودات
%٣,٤٣	١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢	١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢	١,٦٦٣,٩١٠,٥٥٥	١,٦٦٣,٩١٠,٥٥٥	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات تسعة أشهر	آخر ثلاثة أشهر	
%٢,٨	٨٦٥,٨٧٧,٩٧٥	٣٧٧,٢٩٦,٢٤٧	٨٩٠,٧٣٩,٥٤٩	٣٦٠,٤٩٦,٦٤١	صافي الإيرادات
%١٨,٩	٢٤٩,٠٢١,٦٢٤	١٦٤,٢٧٧,٣٨٠	٢٩٦,٢٠٨,٤٨٣	١٢٥,٠١٩,٦٢٤	صافي الربح قبل الضريبة
%(٦٠)	٢٧,١٧٨,٣٥٠	١٩,٥٦٣,٢٥٠	١٠,٧٨٧,٧٤٠	١٠,٧٨٧,٧٤٠	مخصص ضريبة الدخل
	—	—	—	—	حقوق الأقلية في الأرباح
%٢٨,٦	٢٢١,٩٠٩,٧٨٧	١٤٤,٧١٤,١٣٠	٢٨٥,٤٢٠,٧٤٣	١١٤,٢٣١,٨٨٤	صافي الدخل
	٢٦,١١	١٧,٠٢	٣٣,٥٨	١٣,٤٤	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 النصفية وبيانات الربع الثالث.
- تحسب التغير كما يلي:  $\{ \text{رقم الفترة الحالية} - \text{رقم الفترة السابقة} \} / \text{رقم الفترة السابقة} \times 100$ .

## خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية ٢٠١٥/٩/٣٠ (المبالغ بالآلاف):

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لكافة أنواع التأمين كما في ٢٠١٥/٩/٣٠ مبلغ وقدره /٩٩٨,٦٢٨ ل.س تسعمائة وثمانية وتسعون مليوناً وستمائة وثمانية وعشرون ألف ليرة سورية مقابل إجمالي أقساط مبلغ وقدره /٩٣١,٣٠٦ ل.س تسعمائة وواحد وثلاثون مليوناً وثلاثمائة وستة آلاف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٤ أي بزيادة قدرها /٦٧,٣٢٢ ل.س سبع وستون مليوناً وثلاثمائة واثنان وعشرون ألف ليرة سورية ونسبة ٧,٢٢%.
- بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين كما في ٢٠١٥/٩/٣٠ مبلغ وقدره /٤٧٦,٥٩٩ ل.س أربعمائة وستة وسبعون مليوناً وخمسمائة وتسعة وتسعون ألف ليرة سورية مقابل /٥٤١,٦١٤ ل.س خمسمائة وواحد وأربعون مليوناً وستمائة وأربعة عشر ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٤ أي بنقص قدره /٦٥,٠١٥ ل.س خمسة وستون مليوناً وخمسة عشر ألف ليرة سورية ونسبة (١٢)%.



- بلغ إجمالي الاحتياطيات الفنية التي تم تكوينها كما في ٢٠١٥/٩/٣٠ مبلغ وقدره /٢,٣٥٩,٠٩٧ ل.س مقابل اثنان مليار وثلاثمائة وتسعة وخمسون مليوناً وسبعة وتسعون ألف ليرة سورية مقابل /٢,٠٧٨,٣٢١ ل.س اثنان مليار وثمانية وسبعون مليوناً وثلاثمائة وواحد وعشرون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٤ أي بزيادة قدرها /٢٨٠,٧٧٦ ل.س متتان وثمانون مليوناً وسبعمئة وستة وسبعون ألف ليرة سورية وبنسبة ١٣,٥%
- بلغت الأرباح المتحققة من أعمال التأمين كما في ٢٠١٥/٩/٣٠ مبلغ /١٠٤,٨٧٦ ل.س مئة وأربع ملايين وثمانمئة وستة وسبعون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ /١٦٢,٥٥٠ ل.س مئة واثنان وستون مليوناً وخمسمئة وخمسون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٤ أي بنقص قدره /٥٧,٦٧٤ ل.س سبعة وخمسون مليوناً وستمئة وأربعة وسبعون ألف ليرة سورية وبنسبة (٣٥,٤) %
- بلغ مجموع النقد والودائع مبلغ وقدره /٢,٧٧٨,٣٩١ ل.س اثنان مليار وسبعمئة وثمانية وسبعون مليوناً وثلاثمائة وواحد وتسعون ألف ليرة سورية كما في ٢٠١٥/٩/٣٠ مقابل مبلغ وقدره /٣,٢٥٥,٢٥٢ ل.س ثلاثة مليارات ومنتان وخمس وخمسون مليوناً ومنتان واثنان وخمسون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٤ أي بنقص قدره /٤٧٦,٨٦١ ل.س أربعمئة وستة وسبعون مليوناً وثمانمئة وواحد وستون ألف ليرة سورية وبنسبة (١٤,٦) %.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٥/٩/٣٠ مبلغ وقدره /١,٦٦٣,٩١٠ ل.س مليار وستمئة وثلاثة وستون مليوناً وتسعمئة وعشرة آلاف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /١,٦٠٨,٥٨٩ ل.س مليار وستمئة وثمانية ملايين وخمسمئة وتسعة وثمانون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٤ أي بزيادة قدرها /٥٥,٣٢١ ل.س خمس وخمسون مليوناً وثلاثمائة وواحد وعشرون ألف ليرة سورية وبنسبة ٣,٤٣%.
- بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في ٢٠١٥/٩/٣٠ مبلغ /٤,٣٩٧,٣٢٥ ل.س أربعة مليارات وثلاثمائة وسبعة وتسعون مليوناً وثلاثمائة وخمسة وعشرون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /٣,٩٣٤,٧٦٧ ل.س ثلاثة مليارات وتسعمئة وأربعة وثلاثون مليوناً وسبعمئة وسبعة وستون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٤ أي بزيادة قدرها /٤٦٢,٥٥٨ ل.س أربعمئة واثنان وستون مليوناً وخمسمئة وثمانية وخمسون ألف ليرة سورية وبنسبة ١١,٧%.
- 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

٢٠١٥/١٠/٢٨



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

(غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٢٩-٩	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 ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، 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 المحاسبي الدولي 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 مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

رقم الترخيص / ١١/١٠٥ /

الزميل فرزت العمادي

اسم

رقم ٣٢٢٩

## أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥/١٠٠ م.إ) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ١٨١,٢٨١,٤٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة في مصرفين محليين ٧٦٩,٩٤٢,٦٢٠ ليرة سورية ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على التوالي حيث تجاوزت كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم (٣٧٢/١٠٠ م.إ) 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 ٥٨٩,٧٧٤,٣٣٤ ليرة سورية وبالتالي وللالتزام بتعليمات القرار المذكور أعلاه، على الشركة توزيع ايداعاتها على ما لا يقل عن ستة مصارف.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت نسبة أقساط تأمين السيارات الإلزامي ٤٥,٤٥% من مجمل أقساط التأمين و ذلك يتعارض مع قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم (١٣١/١٠٠) القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٥% من إجمالي أقساط التأمين.
- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الاستثمارات العقارية التي تملكها الشركة والبالغة حوالي ٦٠١,٤٣٢,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ الحد الأعلى المسموح وفقاً للقرار رقم (٣٧٢/١٠٠ م.إ) وبالتالي يتوجب على الشركة تسوية أوضاعها وفقاً لهذا القرار.

## 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

١١ تشرين الثاني ٢٠١٥

المحاسب القانوني  
فرزق عمر الجباري  
ترخيص رقم ١١/١٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	<u>الموجودات</u>
٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	١,٠٠١,٣٩١,١١٤	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	١,٧٥٢,٠٠٠,٠٠٥	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٨,٧٣٤,٥٣٥	٧,٣١٢,٩٠٠	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٦٠١,٤٣٢,٤٠٠	٩	استثمارات عقارية
٧٣,٩٨٢,٨٦١	١٤٧,٠٨٤,٣٣٩	١٠	عملاء مدينون
٨,٥٩١,٧٠٢	٧,٥٨٠,٩١٢		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٦,٨٥٧,٥٨٠	١٩٨,٢٤٥,٩٣٥	١١	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٤٦,٩٠٣,٩٧٨	٨٧,٦٥٤,١٥٨	١٢	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١٢٥,٩٧٦,٠٤٧	١٥٢,١٨٣,٨٥٤	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٧٧,٥٦٨,٧٣٥	٣٨٦,٥٣٩,٤٦٢	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٩٣٤,٧٦٧,٥٣٦</u>	<u>٤,٣٩٧,٣٢٥,٠٧٩</u>		مجموع الموجودات

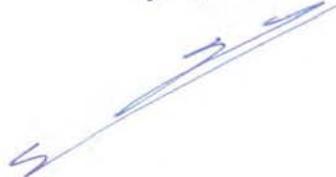
المدير المالي

يزن حريات



مدير عام مكلف

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 ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٢٠,٨٠٢,١٥٨	١٤٠,٦٦٦,٨٦٨	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
-	٧٩,١٥٣,٧٤٧	١٦	قروض بنكية
١,٨٠٢,٦٥٧	٥٤,٥٤٩,٧٠٧	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٢,٠٢٠,٥٨٣	٢٨,٦٧١,٦٩١		عملاء دائنون
٢,٠٧٨,٣٢١,٣٨٥	٢,٣٥٩,٠٩٧,٣٣٦	١٧	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦١,٨١٩,٤٧٤	٥٩,٧١٥,٠٣٦	١٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٥١,٤١١,٤٦٧	١١,٥٦٠,١٣٩	١٩	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٢,٣٢٦,١٧٧,٧٢٤</u>	<u>٢,٧٣٣,٤١٤,٥٢٤</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	١٧٧,٤٣٥,٣٣٢		احتياطي قانوني
٢٣٢,٤٣٦,٤٣٦	٢,٣٣٦,٤٣٦		الأرباح المتراكمة المحققة
٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٤٥,٥٠٨,٥٣٦		أرباح الفترة
-	٢٣٩,٩١٢,٢٠٧		مكاسب الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢</u>	<u>١,٦٦٣,٩١٠,٥٥٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٩٣٤,٧٦٧,٥٣٦</u>	<u>٤,٣٩٧,٣٢٥,٠٧٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

يزن حربيات

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		<b>الإيرادات:</b>
٩٣١,٣٠٦,١٤١	٩٩٨,٦٢٨,٧٣٩	٢١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٦٥,٤٢٨,١٦٦)	( ١٠٧,٨٨٩,١٩٠)	٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٦٥,٨٧٧,٩٧٥	٨٩٠,٧٣٩,٥٤٩		صافي الأقساط المكتتب بها
( ١٤,٤٣٩,٥٨٨)	( ٢٩,٠١٣,٥٨٧)	٢١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٥١,٤٣٨,٣٨٧	٨٦١,٧٢٥,٩٦٢		صافي أقساط التأمين
١٦,٩٥٧,٨٩٣	٢٦,٤٤٦,٥٩٢	٢١	عمولات مقبوضة
١٩٢,٢٩٨,٤٠٨	١٣٤,٦٣٩,٨٧٠		فوائد من ودائع لدى المصارف
٤,١٠٨,٥٨٨	٢,٤٨٨,٠٦٠		إيرادات أخرى
٦٥,٠٠١,٣٣٥	٢٣٩,٩١٢,٢٠٧		مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار صرف
١,٣٨٥,٠١٧	١,٨٢٤,٥٣٢		أرباح بيع أصول ثابتة مادية
<u>١,١٣١,١٨٩,٦٢٨</u>	<u>١,٢٦٧,٠٣٧,٢٢٣</u>		إجمالي الإيرادات
			<b>المصاريف</b>
( ٥٤١,٦١٤,٥١٢)	( ٤٧٦,٥٩٩,٨٩٣)	٢١	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,٩٠٧,٥٨٩	٣٠,٧٧٥,٣٣٠	٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٥٢٢,٧٠٦,٩٢٣)	( ٤٤٥,٨٢٤,٥٦٣)		صافي المطالبات المدفوعة
( ٨٢,٧٠١,١٦٩)	( ٢٢٥,٥٥٤,٥٥٧)	٢١	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٦٠٥,٤٠٨,٠٩٢)	( ٦٧١,٣٧٩,١٢٠)	٢١	صافي المطالبات
( ٨٥,٩١٥,٩٧٣)	( ٨٨,٤١٩,٦٦٦)	٢١	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
( ١٢,٨٨٧,٣٠١)	( ١٧,٥٥٩,٧٢٢)	٢١	أقساط فائض الخسارة
( ٥,٥٨٧,٨٣٧)	( ٥,٩٩١,٧٧٣)	٢١	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
( ٧٠,٢٥٢,٧٥٢)	( ٩١,٥٦٠,٥٣٧)		رواتب وأجور وملحقاتها
( ٦٢,٦٩٢,١٦٧)	( ٥١,٢١٩,٦٩٥)		مصاريف إدارية وعمومية
( ١٩,٨٩٥,٤١٧)	( ٢٣,٢٩١,٢٠٥)		الاستهلاكات
-	( ٨٨,٢١٠)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
( ٥٥٩,٤٨٠)	( ٨٧٣,٧٦٤)		فوائد وأعباء مالية
( ١٨,٥٢٣,١٣١)	( ١٩,٠٢٣,٤١٣)		خسائر محققة ناتجة عن تغيرات أسعار صرف
( ٤٤٥,٨٥٤)	( ١,٤٢١,٦٣٥)		خسائر تغير للقيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ٨٨٢,١٦٨,٠٠٤)	( ٩٧٠,٨٢٨,٧٤٠)		إجمالي المصاريف
٢٤٩,٠٢١,٦٢٤	٢٩٦,٢٠٨,٤٨٣		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٦٦,٥١٣	-		ضريبة مرتجعة
( ٢٧,١٧٨,٣٥٠)	( ١٠,٧٨٧,٧٤٠)	١٩	ضريبة الدخل
٢٢١,٩٠٩,٧٨٧	٢٨٥,٤٢٠,٧٤٣		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
<u>٢٢١,٩٠٩,٧٨٧</u>	<u>٢٨٥,٤٢٠,٧٤٣</u>		الدخل الشامل للفترة
٢٦,١١	٣٣,٥٨	٢٠	ربحية السهم الأساسية و المخففة

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/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٥,٧١٢,٤٧٤	٤١٢,٧١٣,٩٢٥	الإيرادات
( ٢٨,٤١٦,٢٢٧)	( ٥٢,٢١٧,٢٨٤)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٧٧,٢٩٦,٢٤٧	٣٦٠,٤٩٦,٦٤١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ١٤,٤٤٦,٩١٩)	١,٣١٦,١٧٦	صافي الأقساط المكتتب بها
٣٦٢,٨٤٩,٣٢٨	٣٦١,٨١٢,٨١٧	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦,٥٦٤,٩٣٢	١٠,٥٩٢,٤٣٥	صافي أقساط التأمين
٦٤,٧١٢,٣٥١	٤٤,٧٤١,٤١٩	عمولات مقبوضة
١,٦١٩,٢٠٥	( ٥١,٦٥٨)	فوائد من ودائع لدى المصارف
٥٢,٠٤٠,٦٦٢	٤٨,٣٢٦,٨٦٣	خسائر/إيرادات أخرى
-	١,٧٤٩,٧٠٦	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٤٨٧,٧٨٦,٤٧٨	٤٦٧,١٧١,٥٨٢	أرباح بيع أصول ثابتة مادية
		إجمالي الإيرادات
		المصاريف
( ١٥٩,٣٠٨,٠١٩)	( ١٨٨,٠١٥,٧٨٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٣٧,٤٤٨	٧,٢٤٢,٨٠٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ١٥٨,٦٧٠,٥٧١)	( ١٨٠,٧٧٢,٩٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
( ٥٦,٢١٩,٣١٢)	( ٧٠,٧٦٩,٦٣٧)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٢١٤,٨٨٩,٨٨٣)	( ٢٥١,٥٤٢,٦١٧)	صافي المطالبات
( ٣٣,٣٠٥,٦٣١)	( ٢٧,٢١٤,٧٥٥)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
( ٣,٨٣١,٥٥٠)	( ٥,٨٥٣,٢٤١)	أقساط فائض الحسارة
( ٢,٤٣٤,٢٧٥)	( ٢,٤٧٦,٢٨٥)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
( ٢٦,١٤٤,٣٠٠)	( ٣٠,٢٦٠,٦٧٨)	رواتب وأجور وملحقاً
( ١٧,٣٤٠,٣٥٦)	( ١٦,٠٩٦,٦٩٠)	مصاريف إدارية وعمومية
( ٦,٧٠٢,٩٧٥)	( ٨,٥٦٥,٠٢٠)	الاستهلاكات
-	( ٣٨,٤٥٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
( ١٦٥,٢٩٦)	( ٢٤١,٨٦٠)	فوائد وأعباء مالية
( ١٨,٥٢٣,١٣١)	-	خسائر محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ١٧١,٧٠١)	١٣٧,٦٣٨	أرباح / (خسائر) تغير القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ٣٢٣,٥٠٩,٠٩٨)	( ٣٤٢,١٥١,٩٥٨)	إجمالي المصاريف
١٦٤,٢٧٧,٣٨٠	١٢٥,٠١٩,٦٢٤	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
( ١٩,٥٦٣,٢٥٠)	( ١٠,٧٨٧,٧٤٠)	ضريبة الدخل
١٤٤,٧١٤,١٣٠	١١٤,٢٣١,٨٨٤	صافي أرباح الفترة
-	-	دخل شامل آخر
١٤٤,٧١٤,١٣٠	١١٤,٢٣١,٨٨٤	الدخل الشامل للفترة
١٧,٠٢	١٣,٤٤	ربحية السهم الأساسية و المخففة

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 التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	مكاسب غير محققة			مكاسب غير محققة			رأس المال	
	تغيرات أسعار الصرف	أرباح الفترة	متراكمة ناتجة عن	تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة	احتياطي قانوني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢	-	-	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	٢٣٢,٤٣٦,٤٣٦	١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥	الرصيد، ١ كانون الثاني
( ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	( ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ )	-	-	٢٠١٤	توزيعات أرباح عن عام
( ١٧,٦٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	( ١٧,٦٠٠,٠٠٠ )	-	-		مكافآت مجلس الإدارة
٢٨٥,٤٢٠,٧٤٣	٢٣٩,٩١٢,٢٠٧	٤٥,٥٠٨,٥٣٦	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة
<u>١,٦٦٣,٩١٠,٥٥٥</u>	<u>٢٣٩,٩١٢,٢٠٧</u>	<u>٤٥,٥٠٨,٥٣٦</u>	<u>٣٤٨,٧١٨,٠٤٤</u>	<u>٢,٣٣٦,٤٣٦</u>	<u>١٧٧,٤٣٥,٣٣٢</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٢٠١٥	الرصيد، ٣٠ أيلول (غير مدقق)
١,٣٣٠,٠٥٢,١١٤	-	٣٤٩,١٢٧,٩٥٩	-	٢٠٦,٤٨٧	١٣٠,٧١٧,٦٦٨	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤	الرصيد، ١ كانون الثاني
-	-	( ٣٤٩,١٢٧,٩٥٩ )	-	٣٤٩,١٢٧,٩٥٩	-	-	٢٠١٣	تخصيص أرباح عام
( ١٢٧,٤٩٩,٩٩٨ )	-	-	-	( ١٢٧,٤٩٩,٩٩٨ )	-	-	٢٠١٣	توزيعات أرباح عن عام
( ١٠,٥٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	( ١٠,٥٠٠,٠٠٠ )	-	-		مكافآت مجلس الإدارة
٢٢١,٩٠٩,٧٨٧	٦٥,٠٠١,٣٣٥	١٥٦,٩٠٨,٤٥٢	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة
<u>١,٤١٣,٩٦١,٩٠٣</u>	<u>٦٥,٠٠١,٣٣٥</u>	<u>١٥٦,٩٠٨,٤٥٢</u>	<u>-</u>	<u>٢١١,٣٣٤,٤٤٨</u>	<u>١٣٠,٧١٧,٦٦٨</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٢٠١٤	الرصيد، ٣٠ أيلول (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 مغلقة عامة**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز**  
**(غير مدقق)**

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢٤٩,٠٢١,٦٢٤	٢٩٦,٢٠٨,٤٨٣		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:</b>
			أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
			<b>تعديلات للوصول الي صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:</b>
١٤,٤٣٩,٥٨٨	٢٩,٠١٣,٥٨٧	٢١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٣,٣٤٦,٨٩٣	١٠٤,٣٤٠,٥٠٠	٢١	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
٢٩,٣٥٤,٢٧٦	١٢١,٢١٤,٠٥٧	٢١	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١٩,٨٩٥,٤١٧	٢٣,٢٩١,٢٠٥	١٤	الاستهلاكات
-	٨٨,٢١٠	١٠	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
( ١,٣٨٥,٠١٧ )	( ١,٨٢٤,٥٣٢ )		الربح الناتج عن بيع موجودات ثابتة مادية
٤٤٥,٨٥٤	١,٤٢١,٦٣٥		خسائر تغير القيمة العادلة للاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ٦٥,٠٠١,٣٣٥ )	( ٢٣٩,٩١٢,٢٠٧ )		مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
٧٩,٢٥٧,٩٢٨	( ٧٣,١٨٩,٦٨٨ )		(الزيادة) / النقص في عملاء مدينون
( ٨٨٧,٩٤٢ )	١,٠١٠,٧٩٠		النقص / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
( ٦٩,١٠٨,٩٩٦ )	( ٩١,٣٨٨,٣٥٥ )		الزيادة في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٦٧,٨٩١	( ٤٠,٧٥٠,١٨٠ )		(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٥,٠٤٥,٣٥٨	١٩,٨٦٤,٧١٠		الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٢,٦٨٧,٥٢٠	٥٢,٧٤٧,٠٥٠		الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
( ٤,٥٣٤,٦٤٣ )	١٦,٦٥١,١٠٨		(الزيادة) / النقص في عملاء دائنون
١٢,٦٦٢,٠٧٣	( ٨,٤٦٠,٠٨٨ )		(النقص) / (الزيادة) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٢٥,٣٠٦,٤٨٩	٢١٠,٣٢٦,٢٨٥		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
( ٣٢,٧٢٤,٥٧٠ )	( ٥٠,٦٣٩,٠٦٨ )		ضريبة دخل مدفوعة
٢٩٢,٥٨١,٩١٩	١٥٩,٦٨٧,٢١٧		<b>صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:</b>
( ٥٠,٠٠٠,٠٠٥ )	٥٣٥,٠٠٠,٠٠٠		النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل محفوفة لدى المصرف
( ١٦,٥٥٧,٨٨٥ )	( ١٣٣,٨١١,٩٠٠ )	١٤	شراء موجودات ثابتة مادية
٥,٣٥٣,٩٩٨	٣,٣٧٤,٥٠٠		النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
( ١,٢٥٣,٤٧٠ )	( ٦٠١,٤٣٢,٤٠٠ )		شراء استثمارات مالية
( ٦٢,٤٥٧,٣٦٢ )	( ١٩٦,٨٦٩,٨٠٠ )		<b>صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:</b>
-	٧٩,١٥٣,٧٤٧		قروض بنكية
( ١٠,٥٠٠,٠٠٠ )	( ١٧,٦٠٠,٠٠٠ )		مكافآت مجلس الادارة
( ١٣٤,٠٦٥,٨١٣ )	( ٢٠٦,١٤٤,٣٥٠ )		أنصبة أرباح مدفوعة
( ١٤٤,٥٦٥,٨١٣ )	( ١٤٤,٥٩٠,٦٠٣ )		<b>صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية</b>
٦٥,٠٠١,٣٣٥	٢٣٩,٩١٢,٢٠٧		فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
٨٥,٥٥٨,٧٤٤	( ١٨١,٧٧٣,١٨٦ )		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦٤٨,١٢٥,٥٨٢	٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٧٩٨,٦٨٥,٦٦١	١,٠٠١,٣٩١,١١٤		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

## الشركة السورية الوطنية للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

(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، و قانون 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.

#### ٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

#### ٣ - السياسات المحاسبية

##### إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد. 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.

## تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة 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 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. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٨٠,٨٩	٢٥١,١٢	دولار أمريكي
٢١٩,٩٣	٢٨٢,٦٤	يورو

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

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

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

### المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، و غيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ بيان الوضع المالي، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

### أ - انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

### ب - تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة

المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ الميزانية العمومية. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أُبلغت للفرع. كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

#### ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، 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 و ذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للتقييم 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.

#### 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 و ما يوازي النقد

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢٤,٦٣٢,٦٨١	-	٢٤,٦٣٢,٦٨١
٢٤,٦٣٢,٦٨١	-	٢٤,٦٣٢,٦٨١
١٧٨,٣٩٤,٢٤٨	٦١,٩١١,٠٣٧	١١٦,٤٨٣,٢١١
٧٩٨,٣٦٤,١٨٥	٧٩٨,٣٦٤,١٨٥	-
٩٧٦,٧٥٨,٤٣٣	٨٦٠,٢٧٥,٢٢٢	١١٦,٤٨٣,٢١١
١,٠٠١,٣٩١,١١٤	٨٦٠,٢٧٥,٢٢٢	١٤١,١١٥,٨٩٢

النقد لدى المصارف:

حسابات جارية

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

إجمالي النقد و ما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤١,٢٠٧,٩٢٥	-	٤١,٢٠٧,٩٢٥	النقد في الصندوق
٤١,٢٠٧,٩٢٥	-	٤١,٢٠٧,٩٢٥	
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
٣٢٩,٠٣٨,٠٢١	٤٦,٩٤٧,٦٩٨	٢٨٢,٠٩٠,٣٢٣	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٥٧٢,٩٦٦,٠٤٢	٥٧٢,٩٦٦,٠٤٢	-	
٩٠٢,٠٠٤,٠٦٣	٦١٩,٩١٣,٧٤٠	٢٨٢,٠٩٠,٣٢٣	
٤٠,١٠٥	-	٤٠,١٠٥	شيكات برسم التحصيل
٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	٦١٩,٩١٣,٧٤٠	٣٢٣,٣٣٨,٣٥٣	إجمالي النقد و ما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٠,٣٦% بالعملات الأجنبية و ١١% بالليرة السورية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

#### ٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٧٥٢,٠٠٠,٠٠٥	-	١,٧٥٢,٠٠٠,٠٠٥	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة
١,٧٥٢,٠٠٠,٠٠٥	-	١,٧٥٢,٠٠٠,٠٠٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	-	٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة
٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	-	٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ١٠,٦٠% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

## ٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥. 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد بداية السنة
٨,٢٢٠,٦٥٦	٨,٧٣٤,٥٣٥	شراء استثمارات مالية
١,٢٥٣,٤٧٠	-	صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ٧٣٩,٥٩١ )	( ١,٤٢١,٦٣٥ )	
٨,٧٣٤,٥٣٥	٧,٣١٢,٩٠٠	

تتوزع الاستثمارات المالية كمايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)				اسم الشركة
القيمة السوقية للأسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة الاسمية للسهم	عدد الأسهم المشتراة	
٥,١٦١,٤٠٧	٩٣,٧٥	١٠٠	٥٥,٠٥٥	بنك قطر الوطني - سورية
٦٨٧,٩١٢	١٨٤,١٨	١٠٠	٣,٧٣٥	البنك العربي
١,٤٦٣,٥٨١	٢٣١,٢٥	١٠٠	٦,٣٢٩	بنك عودة سورية
٧,٣١٢,٩٠٠				

تتوزع الاستثمارات المالية كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)				اسم الشركة
القيمة السوقية للأسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة الاسمية للسهم	عدد الأسهم المشتراة	
٦,٥٩١,١٨٤	١١٩,٧٢	١٠٠	٥٥,٠٥٥	بنك قطر الوطني - سورية
٦٧٩,٧٧٠	١٨٢	١٠٠	٣,٧٣٥	البنك العربي
١,٤٦٣,٥٨١	٢٣١,٢٥	١٠٠	٦,٣٢٩	بنك عودة سورية
٨,٧٣٤,٥٣٥				

## ٩- استثمارات عقارية

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عقار لغاية الاستثمار العقاري.

## ١٠ - عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨١,٤٠٤,٣٧٣	١٥٤,٥٠٥,٨٥١
( ٧,٤٢١,٥١٢ )	( ٧,٤٢١,٥١٢ )
<u>٧٣,٩٨٢,٨٦١</u>	<u>١٤٧,٠٨٤,٣٣٩</u>

عملاء مدينون  
مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

المنتية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٧,٤٢١,٥١٢	٧,٤٢١,٥١٢
٨٨,٢١٠	-
( ٨٨,٢١٠ )	-
<u>٧,٤٢١,٥١٢</u>	<u>٧,٤٢١,٥١٢</u>

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة  
إضافة، أعباء 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٤٤٩,٦٢٥	١٧,٠١١,١٨٦
١٠٢,٤٠٧,٩٥٥	١٨١,٢٣٤,٧٤٩
<u>١٠٦,٨٥٧,٥٨٠</u>	<u>١٩٨,٢٤٥,٩٣٥</u>
١,٨٠٢,٦٥٧	٥٤,٤٤٠,٧٥٢
-	١٠٨,٩٥٥
<u>١,٨٠٢,٦٥٧</u>	<u>٥٤,٥٤٩,٧٠٧</u>

أ- بيان الوضع المالي:

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:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١١٧,٥٦٦,٢٤٣	١٦٩,٦٤٥,٠٣٠	أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة
( ٩,٢٥٥,٩٤٢ )	( ١٢,٠١٥,٤٤٢ )	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
( ١,٥٠٠,٠٠٠ )	( ٤,٢٥٠,٩٥٠ )	أتعاب مجلس الإدارة
( ١٢,٣٢٥,٥٠٠ )	( ١٧,٦٠٠,٠٠٠ )	مكافآت مجلس الإدارة
( ٦,٤١٠,٠٤٨ )	( ٩٨,٣٨٩,٨٨٨ )	تعويضات مدفوعة

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

تم الموافقة على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقرار الهيئة العامة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٥ وتم تسديدها بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٥.

#### ١٢ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٩٠٥,٩٠٩	٥٢,٥٥٤,٢٠٣	فوائد مستحقة
١,٦٥٧,٥٦١	١١,٤٢٥,٤١٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٠,٣٤٠,٥٠٨	٢٣,٦٧٤,٥٣٨	حسابات مدينة أخرى
٤٦,٩٠٣,٩٧٨	٨٧,٦٥٤,١٥٨	

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

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	حصولت مطالبات ولم يبلغ عنها	حصولت مطالبات قيد التسوية	حصولت مطالبات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,١٣٢,٣٨٠	-	-	٤,١٣٢,٣٨٠	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٢,٠٥٩,٠١٧	١,٩٧٢,١٦٥	٩,٥٦٨,٦٤٢	١٠,٥١٨,٢١٠	الحريق
٣٨,٠٥٩,٠١٠	٥,١٣٠,٥٧١	١٥,٨٢٦,٥٣٦	١٧,١٠١,٩٠٣	البحري
١٥٢,٨٣٦	٢٤,١٣٢	-	١٢٨,٧٠٤	شامل السيارات
٧٥,٩٣٠,٧٥٠	٢٠,٨٩٥,٧٥٠	٥٥,٠٣٥,٠٠٠	-	إلزامي السيارات
٢,٧٥٨,٤٨٩	٣٨٠,٨١٦	٣٤٦,٦٥٩	٢,٠٣١,٠١٤	الهندسي
٦,٣٠٦,٠٣٦	٧٠٩,٤٦٤	١,٨١٢,٧٦٤	٣,٧٨٣,٨٠٨	الحوادث العامة
٢,٧٨٥,٣٣٦	٣٠٤,٨٤٥	١,١٢٨,٨٨٨	١,٣٥١,٦٠٣	السفر
<u>١٥٢,١٨٣,٨٥٤</u>	<u>٢٩,٤١٧,٧٤٣</u>	<u>٨٣,٧١٨,٤٨٩</u>	<u>٣٩,٠٤٧,٦٢٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	حصولت مطالبات ولم يبلغ عنها	حصولت مطالبات قيد التسوية	حصولت مطالبات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٤٨,٦٨١	-	-	٢,٤٤٨,٦٨١	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٠,١٨٤,٥٢٢	١,٦٧٥,٣٨٤	٩,٥٧٣,٧٦١	٨,٩٣٥,٣٧٧	الحريق
٢٧,٣٨٥,٦٧٢	٣,٦٢٠,٧١٧	١١,٦٩٥,٩٠٣	١٢,٠٦٩,٠٥٢	البحري
٥٥,٩١٧	٨,٨٢٩	-	٤٧,٠٨٨	شامل السيارات
٦٩,٥٤٨,٢٥٠	١٤,٥١٣,٢٥٠	٥٥,٠٣٥,٠٠٠	-	إلزامي السيارات
١,٠٤٦,٧٤٦	١١٠,٥٤٠	٣٤٦,٦٥٩	٥٨٩,٥٤٧	الهندسي
٣,٧٥٧,٤٣١	٣٢٨,٧٢٦	٢,١٩١,٥٠٧	١,٢٣٧,١٩٨	الحوادث العامة
١,٥٤٨,٨٢٨	٣١٦,٥١٥	٢٥٦,٧٨٩	٩٧٥,٥٢٤	السفر
<u>١٢٥,٩٧٦,٠٤٧</u>	<u>٢٠,٥٧٣,٩٦١</u>	<u>٧٩,٠٩٩,٦١٩</u>	<u>٢٦,٣٠٢,٤٦٧</u>	

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كوميوتير	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
						<b>الكلفة التاريخية:</b>
٤٤٥,٧١٨,٣٨٨	٢٨,٦٢٣,٨٥٣	٤١,٤٦١,١٠٨	٢١,٠١١,٩٨٠	١١,٨٦٤,٣٥٧	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٨,٥٣٤,٠٣٥	١,٢٦١,٠٠٠	١٣,٢٧١,٠٠٠	-	٤,٠٠٢,٠٣٥	-	إضافات
( ٦,٣١٣,٣٨٥)	-	-	( ٦,٣١٣,٣٨٥)	-	-	استبعادات
٤٥٧,٩٣٩,٠٣٨	٢٩,٨٨٤,٨٥٣	٥٤,٧٣٢,١٠٨	١٤,٦٩٨,٥٩٥	١٥,٨٦٦,٣٩٢	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٣٣,٨١١,٩٠٠	١,٣٣١,٠٠٠	٩,٤٥٣,٨٠٠	-	٣,٥٢٧,١٠٠	١١٩,٥٠٠,٠٠٠	إضافات
( ٣,٥١٥,٤٢٠)	( ٢٧٠,٠٠٠)	( ١,٣٩٥,٩٥٠)	( ١,٢٦٧,٩٧٠)	( ٥٨١,٥٠٠)	-	استبعادات
٥٨٨,٢٣٥,٥١٨	٣٠,٩٤٥,٨٥٣	٦٢,٧٨٩,٩٥٨	١٣,٤٣٠,٦٢٥	١٨,٨١١,٩٩٢	٤٦٢,٢٥٧,٠٩٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
						<b>الاستهلاكات المتراكمة:</b>
( ١٥٥,٩٦٧,٦٥٣)	( ١٥,٥١٧,٤٤٦)	( ٣٤,٠٠١,٤٠٥)	( ١٢,٩٩٦,٧٩٠)	( ٧,٦٣٦,١٧٠)	( ٨٥,٨١٥,٨٤٢)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
( ٢٦,٧٤٧,٠٥٤)	( ٢,٩٥١,١٣٢)	( ٧,٠١٨,٨٢٦)	( ١,٧٥٢,٢٦٣)	( ١,٣١٤,٥٥٠)	( ١٣,٧١٠,٢٨٣)	إضافات، أعباء السنة
٢,٣٤٤,٤٠٤	-	-	٢,٣٤٤,٤٠٤	-	-	استبعادات
( ١٨٠,٣٧٠,٣٠٣)	( ١٨,٤٦٨,٥٧٨)	( ٤١,٠٢٠,٢٣١)	( ١٢,٤٠٤,٦٤٩)	( ٨,٩٥٠,٧٢٠)	( ٩٩,٥٢٦,١٢٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
( ٢٣,٢٩١,٢٠٥)	( ٢,٢٩٣,٩٣١)	( ٧,٠٠١,٩٣٣)	( ٦٧٤,٠٢٧)	( ١,٢٩٨,٨٢٩)	( ١٢,٠٢٢,٤٨٥)	إضافات، أعباء الفترة
١,٩٦٥,٤٥٢	٢٠٤,٨٢٦	٩٤٢,٩٥٠	٨١٧,٦٧٦	-	-	استبعادات
( ٢٠١,٦٩٦,٠٥٦)	( ٢٠,٥٥٧,٦٨٣)	( ٤٧,٠٧٩,٢١٤)	( ١٢,٦٦١,٠٠٠)	( ١٠,٢٤٩,٥٤٩)	( ١١١,٥٤٨,٦١٠)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
						<b>القيمة الدفترية الصافية:</b>
٣٨٦,٥٣٩,٤٦٢	١٠,٣٨٨,١٧٠	١٥,٧١٠,٧٤٤	١,١٦٩,٦٢٥	٨,٥٦٢,٤٤٣	٣٥٠,٧٠٨,٤٨٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
٢٧٧,٥٦٨,٧٣٥	١١,٤١٦,٢٧٥	١٣,٧١١,٨٧٧	٢,٢٩٣,٩٤٦	٦,٩١٥,٦٧٢	٢٤٣,٢٣٠,٩٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ١٥ - حسابات شركات التأمين و إعادة 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 الإحتياطي 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 ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٥١٣,٨٧٣	٢,٥٢٦,٣٣٢	شركات إعادة تأمين محلية
١١٧,٢٨٨,٢٨٥	١٣٨,١٤٠,٥٣٦	شركات إعادة تأمين خارجية
<u>١٢٠,٨٠٢,١٥٨</u>	<u>١٤٠,٦٦٦,٨٦٨</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 ٤٠,٣٤٦,٢٥٣ ليرة سورية على أربع دفعات خلال الفترة الممتدة من ٢١ حزيران

٢٠١٥ ولغاية ٢١ أيلول ٢٠١٥

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٥٠,٢٩٤	-	-	١٣,٨٥٠,٢٩٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٧,٤٣٨,٣٦٤	٢,٤٧٣,٤٢٧	١١,٧٧٣,٣٢٧	١٣,١٩١,٦١٠	الحريق
١٠٩,٣٦٣,١١١	١٦,٦٠٠,٩٣٣	٣٧,٤٢٥,٧٣٤	٥٥,٣٣٦,٤٤٤	البحري
٩٢,٦٦٧,٤٦٧	٧,٥٢٨,٣٨٢	٥٠,١٨٩,٢١٥	٣٤,٩٤٩,٨٧٠	شامل السيارات
١,٩٥١,٤٤٨,٩٩٤	٥٤٦,٢١٤,٠٢٧	١,١٤٧,٩٣٥,٦٣٥	٢٥٧,٢٩٩,٣٣٢	إلزامي السيارات
٥,٦٤٢,٠٠٩	٨١٧,٨٦٣	٤٦٢,٢١٢	٤,٣٦١,٩٣٤	الهندسي
١٣,٠٣١,٥٧١	١,٦٦٣,١٨٨	٢,٤٩٨,٠٤٩	٨,٨٧٠,٣٣٤	الحوادث العامة
١٤١,٥٧٥,٥٥٠	٢٠,٥٥٩,٨٤٤	٣١١,٠٩٦	١٢٠,٧٠٤,٦١٠	الصحي
٤,٠٧٩,٩٧٦	٥٠٩,٦٣٦	١,٢٥٤,٣٢٠	٢,٣١٦,٠٢٠	السفر
<u>٢,٣٥٩,٠٩٧,٣٣٦</u>	<u>٥٩٦,٣٦٧,٣٠٠</u>	<u>١,٢٥١,٨٤٩,٥٨٨</u>	<u>٥١٠,٨٨٠,٤٤٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٥٣٧,٩٨٣	-	-	٨,٥٣٧,٩٨٣	الحياة
٢٥,٦٥٩,٢٧٥	٢,١٧٩,١٦٥	١١,٨٥٧,٨٩٩	١١,٦٢٢,٢١١	الحريق
٩٦,٣٣٥,٠٩٥	١٦,٨٢٢,٤٨٩	٢٣,٤٣٧,٦٤١	٥٦,٠٧٤,٩٦٥	البحري
٩٥,٥٧٥,٣٥١	٨,١٤٤,٣٧١	٥٤,٢٩٥,٨٠٨	٣٣,١٣٥,١٧٢	شامل السيارات
١,٧٢٩,٤٧٢,٩٧٣	٤١٦,١٦٥,٠٤٤	١,٠٣٠,٨٣٥,٤٧٩	٢٨٢,٤٧٢,٤٥٠	إلزامي السيارات
١,٧٢١,٢٤٢	١٩٨,٧٩٤	٤٦٢,٢١٢	١,٠٦٠,٢٣٦	الهندسي
٥,٧٦٦,٢٠٣	٤٤٩,٠٨٣	٢,٩٢٢,٠١٠	٢,٣٩٥,١١٠	الحوادث العامة
١١٣,١٢٢,٤٠٨	٢١,٨٦٢,٩٦١	١٨,٧٩٣,٨٤٩	٧٢,٤٦٥,٥٩٨	الصحي
٢,١٣٠,٨٥٥	٤٨٧,٥٥٤	٢٨٥,٣٢٠	١,٣٥٧,٩٨١	السفر
<u>٢,٠٧٨,٣٢١,٣٨٥</u>	<u>٤٦٦,٣٠٩,٤٦١</u>	<u>١,١٤٢,٨٩٠,٢١٨</u>	<u>٤٦٩,١٢١,٧٠٦</u>	

١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٢٣,٥٢١	٢,١٤٠,٥٠٢	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٤,٧٥٠,٠٠٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,١٠١,٥٧٨	١,٢٣٧,٨٠٩	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
١,٨٨٦,٣٠٠	٧,١٥٩,٦٣٠	طوابع ورسوم تأمين
٧,٣٥١,٤١٣	٥,٩٩١,٧٧١	هيئة الإشراف على التأمين
٦,٥٢٧,٣٨٦	٣,٨١٤,٧٥٣	صندوق متضرري الحوادث
٣,١٤٧,٢٣٢	٢,٦٢٣,٦٠٣	أتعاب قانونية
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٨٤٥,٠٠٠	أتعاب مهنية
٣,٨٦٩,٦٤٨	٤٠٧,٦٢٨	موردو خدمات ومستلزمات
٢,٢٥٢,٨٣٩	١,٢٥١,٢٥٥	موردو خدمات صحية
٢,٠٠١,٩٨٥	٥,٩٣٩,٩٤٤	مصاريف مستحقة
٤,٢٧٧,٤٩١	١٠,٦٣٣,١٤١	أنصبة أرباح للدفع (إيضاح رقم ٢٤)
٩,٠٣٠,٠٨١	١٢٠,٠٠٠	دائنون مختلفون
<u>٦١,٨١٩,٤٧٤</u>	<u>٥٩,٧١٥,٠٣٦</u>	

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 الاككتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٩,٠٨٨,١٣٧	٢٩٦,٢٠٨,٤٨٣	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٠,٢٥٤,٥٤١	١٢,٠٢٢,٤٨٥	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٢)
-	٨٨,٢١٠	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
٦,١٩٦,٤٠٧	٨٦,٦١٤	مصاريق قانون ٦٠
		ينزل:
( ٤٦,٤٧٨,٢٠٤ )	( ٢٣٩,٩١٢,٢٠٧ )	فروقات سعر صرف موجبة غير محققة
( ٤٦,٥٠٠,٠٠٠ )	-	إيرادات قانون ٦٠
١٧٢,٥٦٠,٨٨١	٦٨,٤٩٣,٥٨٥	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٥,٨٨٤,١٤٠	١٠,٢٧٤,٠٤٠	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
١,٢٩٤,٢١٠	٥١٣,٧٠٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بنسبة ٥% من الضريبة
٢٧,١٧٨,٣٥٠	١٠,٧٨٧,٧٤٠	
		تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٥٦٣,٦١٠	٥١,٤١١,٤٦٧	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
( ٣٢,٧٩١,٠٨٣ )	( ٥٠,٦٣٩,٠٦٨ )	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٥٠,٦٣٨,٩٤٠	١٠,٧٨٧,٧٤٠	أعباء الفترة / السنة
٥١,٤١١,٤٦٧	١١,٥٦٠,١٣٩	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

## ٢٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

قامت الشركة بعقد اجتماع الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٣ وأقرت تعديل النظام الأساسي للشركة وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية وذلك بتجزئة كل سهم إلى خمسة أسهم بما يتوافق مع متطلبات قانون الشركات ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١.

وكانت ربحية السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
٢٢١,٩٠٩,٧٨٧	٢٨٥,٤٢٠,٧٤٣
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
٢٦,١١	٣٣,٥٨

صافي ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة (سهم)

ربحية السهم الأساسية و المخفضة (ليرة سورية)

٢١- التحليل القطاعي

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

الحياة	الحريق	البحري	شامل السيارات	السيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٤,٩٢٠,٦٠٣	٢٤,٩٩٦,٧٨٦	١٥٨,٥٧٣,٢١٩	٦٧,٩٦٩,٩١٤	٤٥٣,٨٣٨,٨٢٠	١٠,٧٧٨,١٩٠	٢١,٢٠٣,٦١٢	١٩٠,٩١٠,٤٣٠	٥,٤٣٧,١٦٥	٩٩٨,٦٢٨,٧٣٩
( ١٨,٨٦٣,١٥٤ )	( ٢٠,٣٠٤,٠٤٦ )	( ٥١,٣٤٥,٠١٨ )	( ٣٢١,٧٦٠ )	-	( ٤,٩٨٦,٣٠١ )	( ٨,٩٧٩,٨٤١ )	-	( ٣٠,٨٩٠,٠٧٠ )	( ١٠٧,٨٨٩,١٩٠ )
٤٦,٠٥٧,٤٤٩	٤,٦٩٢,٧٤٠	١٠٧,٢٢٨,٢٠١	٦٧,٦٤٨,١٥٤	٤٥٣,٨٣٨,٨٢٠	٥,٧٩١,٨٨٩	١٢,٢٢٣,٧٧١	١٩٠,٩١٠,٤٣٠	٢,٣٤٨,٠٩٥	٨٩٠,٧٣٩,٥٤٩
( ١٣,٨٥٠,٢٩٤ )	( ١٣,١٩١,٦١٠ )	( ٥٥,٣٣٦,٤٤٤ )	( ٣٤,٩٤٩,٨٧٠ )	( ٢٥٧,٢٩٩,٣٣٢ )	( ٤,٣٦١,٩٣٤ )	( ٨,٨٧٠,٣٣٤ )	( ١٢٠,٧٠٤,٦١٠ )	( ٢,٣١٦,٠٢٠ )	( ٥١٠,٨٨٠,٤٤٨ )
٤,١٣٢,٣٨٠	١٠,٥١٨,٢١٠	١٧,١٠١,٩٠٣	١٢٨,٧٠٤	-	٢,٠٣١,٠١٤	٣,٧٨٣,٨٠٨	-	١,٣٥١,٦٠٣	٣٩,٠٤٧,٦٢٢
٨,٥٣٧,٩٨٣	١١,٦٢٢,٢١١	٥٦,٠٧٤,٩٦٥	٣٣,١٣٥,١٧٢	٢٨٢,٤٧٢,٤٥٠	١,٠٦٠,٢٣٦	٢,٣٩٥,١١٠	٧٢,٤٦٥,٥٩٨	١,٣٥٧,٩٨١	٤٦٩,١٢١,٧٠٦
( ٢,٤٤٨,٦٨١ )	( ٨,٩٣٥,٣٧٧ )	( ١٢,٠٦٩,٠٢٢ )	( ٤٧,٠٨٨ )	-	( ٥٨٩,٥٤٧ )	( ١,٢٣٧,١٩٨ )	-	( ٩٧٥,٥٢٤ )	( ٢٦,٣٠٢,٤٦٧ )
( ٢,٦٢٨,٦١٢ )	١٣,٤٣٤	٥,٧٧١,٣٧٢	( ١,٧٣٣,٠٨٢ )	٢٥,١٧٣,١١٨	( ١,٨٦٠,٢٣١ )	( ٣,٩٢٨,٦١٤ )	( ٤٨,٢٣٩,٠١٢ )	( ٥٨١,٩٦٠ )	( ٢٩,٠١٣,٥٨٧ )
-	٥,٨٣١,٤٧٣	١٧,١١٩,٣٤٨	٦٤,٣٥٢	-	٦٨١,٦٠٠	٢,٧٤٩,٨١٩	-	-	٢٦,٤٤٦,٥٩٢
٢,٠١٠	٢٩,٠٠٠	٤,٤٧٠	٣,٣٨٠	٣,٢٦٢	٣١	٥٩٨	١١,٢٦٠	٥٩٠	٥٤,٦٠١
٤٢,٤٣٠,٨٤٧	١٠,٥٦٦,٦٤٧	١٣٠,١٢٣,٣٩١	٦٥,٩٨٢,٨٠٤	٤٧٩,٠١٥,٢٠٠	٤,٦١٣,٢٨٩	١١,٠٤٥,٥٧٤	١٤٢,٦٨٢,٦٧٨	١,٧٦٦,٧٢٥	٨٨٨,٢٢٧,١٥٥
-	( ٨,٧٦٠,٣٤٢ )	( ٥٣,٩٤٧,٦٢٠ )	( ٤٣,٩٥٧,٤٠٤ )	( ٢٤٩,٣٩٣,٥٥٦ )	-	( ٢,٦٣٧,٩٥٠ )	( ١١٧,٩٠٣,٠٢١ )	-	( ٤٧٦,٥٩٩,٨٩٣ )
-	٦,٧١٦,٩٩٩	٢٢,٠٧٤,٦٢٨	-	-	-	١,٩٨٣,٧٠٣	-	-	٣٠,٧٧٥,٣٣٠
-	( ٢,٠٤٣,٢٤٣ )	( ٣١,٨٧٢,٩٩٢ )	( ٤٣,٩٥٧,٤٠٤ )	( ٢٤٩,٣٩٣,٥٥٦ )	-	( ٦٥٤,٢٤٧ )	( ١١٧,٩٠٣,٠٢١ )	-	( ٤٤٥,٨٢٤,٥٦٣ )
-	( ١١,٧٧٢,٢٢٧ )	( ٣٧,٤٢٥,٧٣٤ )	( ٥٠,١٨٩,٢١٥ )	( ١,١٤٧,٩٣٥,٦٣٥ )	( ٤٦٢,٢١٢ )	( ٢,٤٩٨,٠٤٩ )	( ٣١١,٠٩٦ )	( ١,٢٥٤,٣٢٠ )	( ١,٢٥١,٨٤٩,٥٨٨ )
-	٩,٥٦٨,٦٤٢	١٥,٨٢٦,٥٣٦	-	٥٥,٠٣٥,٠٠٠	٣٤٦,٦٥٩	١,٨١٢,٧٦٤	-	١,١٢٨,٨٨٨	٨٣,٧١٨,٤١٨
-	١١,٨٥٧,٨٩٩	٢٣,٤٣٧,٦٤١	٥٤,٢٩٥,٨٠٨	١,٠٣٠,٨٣٥,٤٧٩	٤٦٢,٢١٢	٢,٩٢٢,٠١٠	١٨,٧٩٣,٨٤٩	٢٨٥,٣٢٠	١,١٤٢,٨٩٠,٢١٨
-	( ٩,٥٧٣,٦٦١ )	( ١١,٦٩٥,٩٠٣ )	-	( ٥٥,٠٣٥,٠٠٠ )	( ٣٤٦,٦٥٩ )	( ٢,١٩١,٥٠٧ )	-	( ٢٥٦,٧٨٩ )	( ٧٩,٠٩٩,٦١٩ )
-	٧٩,٤٥٣	( ٩,٨٥٧,٤٦٠ )	٤,١٠٦,٥٩٣	( ١١٧,١٠٠,١٥٦ )	-	٤٥,٢١٨	١٨,٤٨٢,٧٥٣	( ٩٦,٩٠١ )	( ١٠٤,٣٤٠,٥٠٠ )
-	( ٢,٤٧٣,٤٢٧ )	( ١٦,٦٠٠,٩٣٣ )	( ٧,٥٢٨,٣٨٢ )	( ٥٤٦,٢١٤,٠٢٧ )	( ٨١٧,٨٦٣ )	( ١,٦٦٣,١٨٨ )	( ٢٠,٥٥٩,٨٤٤ )	( ٥٠٩,٦٣٦ )	( ٥٩٦,٣٦٧,٣٠٠ )
-	١,٩٧٢,١٦٥	٥,١٣٠,٥٧١	٢٤,١٣٢	٢٠,٨٩٥,٧٥٠	٣٨٠,٨١٦	٧٠٩,٤٦٤	-	٣٠٤,٨٤٥	٢٩,٤١٧,٧٤٣
-	٢,١٧٩,١٦٥	١٦,٨٢٢,٤٨٩	٨,١٤٤,٣٧١	٤١٦,١٦٥,٠٤٤	١٩٨,٧٩٤	٤٤٩,٠٨٣	٢١,٨٦٢,٩٦١	٤٨٧,٥٥٤	٤٦٦,٣٠٩,٤٦١
-	( ١,٦٧٥,٣٨٤ )	( ٣,٦٢٠,٧١٧ )	( ٨,٨٢٩ )	( ١٤,٥١٣,٢٥٠ )	( ١١٠,٥٤٠ )	( ٣٢٨,٧٢٦ )	-	( ٣١٦,٥١٥ )	( ٢٠,٥٧٣,٩٦١ )
-	٢,٥١٩	١,٧٣١,٤١٠	٦٣١,٢٩٢	( ١٢٣,٦٦٦,٤٨٣ )	( ٣٤٨,٧٩٣ )	( ٨٣٣,٣٦٦ )	١,٣٠٣,١١٧	( ٣٣,٧٥٢ )	( ١٢١,٢١٤,٠٥٧ )
-	( ١,٩٦١,٣٧١ )	( ٣٩,٩٩٩,٠٤٢ )	( ٣٩,٢١٩,٥١٩ )	( ٤٩٠,١٦٠,١٩٥ )	( ٣٤٨,٧٩٣ )	( ١,٤٤٢,٣٩٦ )	( ٩٨,١١٧,١٥١ )	( ١٣٠,٦٥٣ )	( ٦٧١,٣٧٩,١٢٠ )
( ١,٧٥٩,٥٢٩ )	( ٣,٠٠٤,١٣٦ )	( ٣٣,٣٣٤,٩٠٣ )	( ٤,٨١٣,٣٨٥ )	( ٢٥,٢٩٣,٣٩٨ )	( ٨٤٧,٧٤٦ )	( ٢,٩٤٠,٨٣٥ )	( ١٥,٨٣٤,١٣٦ )	( ٥٩١,٤٩٨ )	( ٨٨,٤١٩,٦٦٦ )
( ٣٨٩,٥٢٤ )	( ١٤٩,٩٨١ )	( ٩٥١,٤٣٩ )	( ٤٠٧,٨١٩ )	( ٢,٧٢٣,٠٣٣ )	( ٦٤,٦٦٩ )	( ١٢٧,٢٢٢ )	( ١,١٤٥,٤٦٣ )	( ٣٢,٦٢٣ )	( ٥,٩٩١,٧٧٣ )
-	-	-	( ٢,٢٨٢,٧٦٤ )	( ١٥,٢٧٦,٩٥٨ )	-	-	-	-	( ١٧,٥٥٩,٧٢٢ )
( ٢,١٤٩,٠٥٣ )	( ٥,١١٥,٥٨٨ )	( ٧٤,٢٨٥,٣٨٤ )	( ٤٦,٧٢٣,٤٨٧ )	( ٥٣٣,٤٥٣,٥٨٤ )	( ١,٢٦١,٢٠٨ )	( ٤,٥١٠,٤٥٣ )	( ١١٥,٠٩٦,٧٥٠ )	( ٧٥٤,٧٧٤ )	( ٧٨٣,٣٥٠,٢٨١ )
٤٠,٢٨١,٧٩٤	٥,٤٥١,٠٥٩	٥٥,٨٣٨,٠٠٧	١٩,٢٥٩,٣١٧	( ٥٤,٤٣٨,٣٨٤ )	٣,٣٥٢,٠٨١	٦,٥٣٥,١٢١	٢٧,٥٨٥,٩٢٨	١,٠١١,٩٥١	١٠٤,٨٧٦,٨٧٤

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

الحياة	الحريق	البحري	شامل السيارات	السيارات الزاوي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥,٣٠٦,٤٥٨	٢١,٠٧٣,٢٨٦	١٦١,٥٢٧,٣٠١	٦٣,٤٣٣,١٦٩	٥١٦,٧٧١,٦١٨	٢,٥٢٣,٩٤٥	٥,٠١٥,٥٥٢	١١٠,٥١٢,٠٧٧	٥,١٤٢,٧٣٥	٩٣١,٣٠٦,١٤١
( ١٠,٥٠٩,٢٤١)	( ١٦,٣٤٦,٩٦٣)	( ٣١,٢١٣,٦٠٩)	( ١١٧,٧٢٠)	( ١,٣٨٢,٦٣٣)	( ٢,٦١٣,٣١٧)	( ٢,٦١٣,٣١٧)	-	( ٣,٢٤٤,٦٨٣)	( ٦٥,٤٢٨,١٦٦)
٣٤,٧٩٧,٢١٧	٤,٧٢٦,٣٢٣	١٣٠,٣١٣,٦٩٢	٦٣,٣١٥,٤٤٩	٥١٦,٧٧١,٦١٨	١,١٤١,٣١٢	٢,٤٠٢,٢٣٥	١١٠,٥١٢,٠٧٧	١,٨٩٨,٠٥٢	٨٦٥,٨٧٧,٩٧٥
( ١٣,٦١٢,٤٢٥)	( ٩,١٢٧,٤٥٨)	( ٥٠,٩٠٥,١٨١)	( ٣٣,٥٥٨,٩٠١)	( ٢٨٤,٩١٧,٧٧٢)	( ١,٠٥٥,٠١٨)	( ٢,٨٣٤,٤٤٣)	( ١٠٦,٧٤١,٨١٤)	( ١,٦٤٨,٧٨٠)	( ٥٠٤,٤٠١,٧٩٢)
٣,٦٦٨,١٠١	٧,٠٧٢,٥٧٨	٩,٤٣١,٠٢٩	٢٩٢,١٣٢	-	٥٨٥,٣٠٣	١,٥٣١,١٧٩	-	١,١٢٠,٥٠٣	٢٣,٧٠٠,٨٢٥
١٩,٣٣٢,٩٨٠	٨,٩٥٣,٠٣٣	٤٢,١٥٢,٢٢٢	٣٢,٣٣٩,٢٩١	٢٦٨,٨٠٥,٢٢٩	١,٢٦٩,٩٦٢	٣,٩٤٢,٠٢٥	١١١,٢٤٥,٢٨٨	٣,٩٢٢,٦٩٥	٤٩١,٩٦٢,٧٢٥
( ٥,٧٨٧,٣١٠)	( ٧,٧٠٥,١٤٨)	( ٦,١٤٧,٨٩٧)	( ٤٤٤,٨٠٩)	( ٩٠,٤٦٣)	( ٤٩٩,٦٩٩)	( ٢,٣٢٢,٢٦٣)	-	( ٢,٧٠٣,٧٥٧)	( ٢٥,٧٠١,٣٤٦)
٣,٦٠١,٣٤٦	( ٨٠٦,٩٩٥)	( ٥,٤٦٩,٨٢٧)	( ١,٣٧٢,٢٨٧)	( ١٦,٢٠٣,٠٠٦)	٣٠٠,٥٤٨	٣١٦,٤٩٨	٤,٥٠٣,٤٧٤	٦٩٠,٦٦١	( ١٤,٤٣٩,٥٨٨)
-	٤,٨٠٥,١٢٢	١٠,٩٢٤,٧٦٣	٢٣,٥٤٤	-	٣٤٥,٦٥٨	٨٥٨,٨٠٦	-	-	١٦,٩٥٧,٨٩٣
٧٤٠	٢٣,٥٦١	٣,٩١٦,٢٢٢	٧,١٨٣	٦٩	-	٩٥٤	٢,١٠٦	٢,٢٠٠	٣,٩٥٣,٠٣٥
٣٨,٣٩٩,٣٠٣	٨,٧٤٨,٠١١	١٣٩,٦٨٤,٨٥٠	٦١,٩٧٣,٨٨٩	٥٠٠,٥٦٨,٦٨١	١,٧٨٧,٥١٨	٣,٥٧٨,٤٩٣	١١٥,٠١٧,٦٥٧	٢,٥٩٠,٩١٣	٨٧٢,٣٤٩,٣١٥
( ٢,٥٠٠,٠٠٠)	( ٤,٦٨٩,٢٨٧)	( ٢٧,٤١٩,٣١٨)	( ٥٣,٥٥٧,٨٣٤)	( ٣٢٦,٢٥٥,٧٨٠)	-	( ٦٠١,٨٢٥)	( ١٢٦,٥٩٠,٤٦٨)	-	( ٥٤١,٦١٤,٥١٢)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧١٧,١٤٥	١٢,٤١٤,٠٧٥	٣٢٥,٠٠٠	-	٤٥١,٣٦٩	-	-	-	١٨,٩٠٧,٨٩٩
( ٥٠٠,٠٠٠)	( ٩٧٢,١٤٢)	( ١٥,٠٠٥,٢٤٣)	( ٥٣,٢٣٢,٨٣٤)	( ٣٢٦,٢٥٥,٧٨٠)	-	( ١٥٠,٤٥٦)	( ١٢٦,٥٩٠,٤٦٨)	-	( ٥٢٤,٧٠٦,٩٢٣)
-	( ١١,٧٤٣,٩٩٩)	( ٣٣,٠١١,٨٥٧)	( ٥٦,٤٨٠,٣٠٨)	( ٩٩٨,٧١٣,١٢٩)	( ٤٦٢,٢١٢)	( ٢,٩٤٠,٥٥٥)	( ٦,٣٥٣,٥٠٠)	( ٢٨٥,٢٢٠)	( ١,١٠٩,٩٩٠,٨٨٠)
-	٩,٤٩٠,٢٣٩	١٩,٠٦٦,٢٦٧	-	٣٠,٠٣٥,٠٠٠	٣٤٦,٦٥٩	٢,٢٠٥,٤١٦	-	٢٥٦,٧٨٩	٦١,٣٦٠,٣٧٠
-	١٠,٧٠٤,٢٨٦	٣٩,٨١٠,٢٥٦	٦١,٣٥٣,٩٦٩	٩٠٠,٣٣٣,٣٢٧	٧٠٠,٠٩٢	١,٦٤٤,٠٦٠	٢٩,٠٦٥,٨٨٧	٢٨٥,٣٢١	١,٠٤٣,٨٩٧,١٩٨
-	( ٨,٥٦٨,٨٤٦)	( ١٥,١٢٢,٦٩٨)	-	( ٢٣,٠٣٥,٠٠٠)	( ٥٢٤,٤٥٤)	( ١,١٠٥,٧٩٩)	-	( ٢٥٦,٧٨٨)	( ٤٨,٦١٣,٥٨١)
-	( ١١٨,٣٢٠)	١٠,٧٠١,٩٦٨	٤,٨٧٣,٦٦١	( ٩١,٣٧٩,٨٠٢)	٦٠,٠٨٥	( ١٩٦,٨٧٤)	٢٢,٧١٢,٣٨٧	٢	( ٥٣,٣٤٦,٨٩٣)
-	( ١,٧٦١,٦٠٠)	( ١٥,٢٧١,٥٥٤)	( ٨,٤٧٢,٠٤٦)	( ٤١٣,٥١٤,١١٧)	( ١٩٧,٨١٦)	( ٥٣١,٤٥٨)	( ٢٢,٩٠٥,٤٤٦)	( ٦٧٩,٩٠٧)	( ٤٦٣,٣٣٣,٩٤٤)
-	١,٤٢٣,٥٣٧	٢,٨٥٣,٩٤٠	٥٤,٧٧٥	١٠,٧٦٣,٢٥٠	١٠,٩٧٤٤	٣٣٠,٨١٢	-	٤٤٦,١٣٣	١٥,٩٨٢,١٩١
-	١,٦٧٨,٦٩٤	١٢,٦٤٥,٦٦٧	٩,٢٠٣,٠٩٥	٣٨٩,٤٥٩,٠٧٣	٢٣٨,١١٨	٧٣٩,١٣٠	١٦,٠٢٥,٩٢١	٢٩٤,٢٠٢	٤٣٠,٢٨٣,٩٠٠
-	( ١,٤٤٤,٧١٦)	( ٢,٢٦٨,٤٠٦)	( ٨٣,٤٠١)	( ٧,٧٥٨,٠٠٠)	( ٩٣,٦٩٤)	( ٤٣٥,٤٢٤)	-	( ٢٠٢,٧٨٢)	( ١٢,٢٨٦,٤٢٣)
-	( ١٠٤,٠٨٥)	( ٢,٠٤٠,٣٥٣)	٧٠٢,٤٢٣	( ٢١,٠٤٩,٧٩٤)	٥٦,٣٥٢	١٠٣,٠٦٠	( ٦,٨٧٩,٥٢٥)	( ١٤٢,٣٥٤)	( ٢٩,٣٥٤,٢٧٦)
( ٥٠٠,٠٠٠)	( ١,١٩٤,٥٤٧)	( ٦,٣٤٣,٦٢٨)	( ٤٧,٦٥٦,٧٥٠)	( ٤٣٨,٦٨٥,٣٧٦)	١١٦,٤٣٧	( ٢٤٤,٢٧٠)	( ١١٠,٧٥٧,٦٠٦)	( ١٤٢,٣٥٢)	( ٦٠٥,٤٠٨,٠٩٢)
( ١,٦٠٩,٧٣٥)	( ٢,٨٤١,٩٠٦)	( ٢٦,٦٩١,٢٧٤)	( ٧,٧٩٠,٤٣٤)	( ٣١,١٦٩,٩٨٢)	( ٣٢٨,٨٤٩)	( ٦٥٢,٥٠٣)	( ١٤,١٩٥,٩٦٤)	( ٦٣٥,٢٢٦)	( ٨٥,٩١٥,٩٧٣)
( ٢٧١,٨٣٩)	( ١٢٦,٤٤٠)	( ٩٦٩,١٦٤)	( ٣٨٠,٥٩٩)	( ٣,١٠٠,٦٣٠)	( ١٥,١٤٤)	( ٣٠,٠٩٣)	( ٦٦٣,٠٧٢)	( ٣٠,٨٥٦)	( ٥٠,٥٨٧,٨٣٧)
-	-	-	( ٢,٠٢٠,٧٥٩)	( ١٠,٨٦٦,٥٤٢)	-	-	-	-	( ١٢,٨٨٧,٣٠١)
( ٢,٣٨١,٥٧٤)	( ٤,١٦٢,٨٩٣)	( ٣٤,٠٠٤,٠٦٦)	( ٥٧,٨٤٨,٥٤٢)	( ٤٨٣,٨٢٢,٥٣٠)	( ٢٢٧,٥٥٦)	( ٩٢٦,٨٦٦)	( ١٢٥,٦١٦,٦٤٢)	( ٨٠٨,٥٣٤)	( ٧٠٩,٧٩٩,٢٠٣)
٣٦,٠١٧,٧٢٩	٤,٥٨٥,١١٨	١٠٥,٦٨٠,٧٨٤	٤,١٢٥,٣٤٧	١٦,٧٤٦,١٥١	١,٥٥٩,٩٦٢	٢,٦٥١,٦٢٧	( ١٠,٥٩٨,٩٨٥)	١,٧٨٢,٣٧٩	١٦٢,٥٥٠,١١٢

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الالزامي حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٥ على النحو التالي:

الالزامي حدودي	١,٧٩٤,٣٤٢
الالزامي داخلي	٣٧٩,٦٨١,١٤٧
بطاقة برتقالية	٧٢,٣٦٣,٣٣١
	<u>٤٥٣,٨٣٨,٨٢٠</u>

## ٢٢ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح الفترة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	(خسائر) / أرباح متراكمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	٢٠٦,٤٨٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	-	٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	١٣٤,٠٥٧,٥٨٧	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٦٥,٠٠١,٣٣٥	١٥٦,٩٠٨,٤٥٢	-	-	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
-	-	-	( ١٢٧,٤٩٩,٩٩٨)	توزيع أرباح عام ٢٠١٣
-	-	-	( ١٠,٥٠٠,٠٠٠)	مكافآت مجلس إدارة
٦٥,٠٠١,٣٣٥	١٥٦,٩٠٨,٤٥٢	٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	( ٣,٧٣٥,٩٢٤)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
٦٨,٦٤٦,٣٣٧	١٢٥,٩٨١,٥٧٢	-	-	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	( ٤٦,٧١٧,٦٦٤)	-	-	احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٣
( ١٣٣,٦٤٧,٦٧٢)	( ٢٣٦,١٧٢,٣٦٠)	١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٢٣٦,١٧٢,٣٦٠	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	-	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	٢٣٢,٤٣٦,٤٣٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢٣٩,٩١٢,٢٠٧	٤٥,٥٠٨,٥٣٦	-	-	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
-	-	-	( ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	توزيع أرباح عام ٢٠١٤
-	-	-	( ١٧,٦٠٠,٠٠٠)	مكافآت مجلس إدارة
٢٣٩,٩١٢,٢٠٧	٤٥,٥٠٨,٥٣٦	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	<u>٢,٣٣٦,٤٣٦</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (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 سددها 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ كما يلي:

ل.س.	
٤,٢٧٧,٤٩١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢١٢,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة من أرباح عام ٢٠١٤
( ٢٠٦,١٤٤,٣٥٠ )	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
١٠,٦٣٣,١٤١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

## ٢٥ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	الاحتياطي القانوني
٢٣٢,٤٣٦,٤٣٦	٢,٣٣٦,٤٣٦	الأرباح المتراكمة
٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	مكاسب متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف الغير محققة
-	٤٥,٥٠٨,٥٣٦	أرباح الفترة
-	٢٣٩,٩١٢,٢٠٧	مكاسب الفترة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف الغير محققة
١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢	١,٦٦٣,٩١٠,٥٥٥	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٦١,٨٢٠,٢٣٥	٧٤٩,٤٠٦,٥٥٥	إجمالي رأس المال المطلوب
%٢٨٦,٣٢	%٢٢٢,٠٣	نسبة كفاية رأس المال (%)

## ٢٦ - بيان التدفقات النقدية

إن الزيادة في عملاء مديون بمبلغ ٨٨,٢١٠ ليرة سورية تمثل إطفاءات لمؤونة الديون المشكوك في تحصيلها، لذلك تم استبعاد هذ الزيادة من بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

## 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 و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه.

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

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

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة و معاهدات إعادة تأمين ذات ففة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٦,٥٠٪، البحري ١٥,٨٨٪، سيارات إلزامي ٤٥,٤٥٪، سيارات شامل ٦,٨١٪، الصحي ١٩,١٢٪، الحريق ٢,٥٠٪، الهندسي ١,٠٨٪، السفر ٠,٥٤٪، الحوادث العامة ٢,١٢٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٤,٨٦٪، البحري ١٧,٣٤٪، سيارات إلزامي ٥٥,٤٩٪، سيارات شامل ٦,٨١٪، الصحي ١١,٨٦٪، الحريق ٢,٢٦٪، الهندسي ٠,٢٧٪، السفر ٠,٥٥٪، الحوادث العامة ٠,٥٤٪.

### مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن 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 ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا 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 و المطلوبات.

#### 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 و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري.

#### هـ - مخاطر التسليف

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

#### و- مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد و قيمة 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 و من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

#### ح- مخاطر العملات الأجنبية

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

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات 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 ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,١٧٤,٩٣٧	٣٣,٨١٣,٧٦٨	٥٨٣,٨٦٦,٩٢١	٨١٣,٤٩١,٥٣٥	دولار أمريكي
-	-	٢٩,٢٧١,٥٠٢	٣٧,٦١٣,٦٣٣	يورو
-	-	٦,٧٧٥,٣٢١	٩,١٧٠,٠٥٨	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 ٢٠١٤	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٦٦٩,١٩٨	٧٧,٩٦٧,٧٧٧	دولار أمريكي
٢,٩٢٧,١٥٠	٣,٧٦١,٣٦٣	يورو
٦٧٧,٥٣٢	٩١٧,٠٠٦	جنيه استرليني

## ٢٨ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١١ تشرين الثاني ٢٠١٥.