



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

إستمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: الربع الثالث لعام 2016

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)  
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروعه (وفق الأنواع المرخصة).

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	10 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	45 مساهم لتاريخ 2016/04/24

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 2016/04/24
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 2016/04/24
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 2016/04/24
4	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 2016/04/24
5	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 2016/04/24

معتز قولي	المدير التنفيذي (المدير العام)
مصطفى عوني زكية	مدقق الحسابات
دمشق: المالكي/ جادة البزم /مقابل الكنيسة الروسية بناء الإتحاد التعاوني رقم الهاتف: +963-11-3742414 رقم الفاكس: +963-11-3742415 البريد الإلكتروني: <a href="mailto:INFO@solidarity-sy.com">INFO@solidarity-sy.com</a>	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	123.29 ل.س	112 ل.س

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2015	الفترة الحالية 30.09.2016	النتائج الأولية المقارنة		
20.63%	1,797,191,351	2,168,038,110	مجموع الموجودات		
4.19%	1,183,370,771	1,232,906,896	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات نصفية (30.09.2015)	آخر ثلاثة أشهر (30.09.2016)	بيانات نصفية آخر ثلاثة أشهر		
33.84%	293,530,977	111,921,027	392,866,344	120,092,788	صافي الإيرادات
-28.30%	73,207,073	34,141,797	52,489,297	1,518,745	صافي الربح/ الخسارة قبل الضريبة
	2,686,041	2,686,041	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-29.76%	70,521,032	31,455,756	49,536,125	1,518,745	صافي الدخل
	7.05	3.15	4.95	0.15	ربح السهم

- تم تخفيض مبلغ وقدره (2,953,172) ل.س من صافي الربح قبل الضريبة عن العام 2016 ليصبح صافي الدخل مبلغ وقدره 49,536,125 ل.س وهو عبارة عن فروقات ضريبة دخل عن أعوام سابقة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 2016-09-30 /1,232,906,896/ ل.س وبتاريخ 2015-12-31 /1,183,370,771/ ل.س
- بلغت الموجودات بتاريخ 2016-09-30 /2,168,038,110/ ل.س وبتاريخ 2015-12-31 /1,797,191,351/ ل.س
- بلغت صافي الاقساط المكتتب بها بتاريخ 2016-09-30 /392,866,344/ ل.س وبتاريخ 2015-09-30 /293,530,977 / ل.س
- بلغت الأرباح/الخسائر التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 2016-09-30 /34,220,823-/ ل.س وبتاريخ 2015-09-30 /103,920,554/ ل.س

تاريخ: 17.11.2016

توقيع المدير العام  
معتز قولي

توقيع المدير المالي  
رنا عريش

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٦-٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٤٠-٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في 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.

اسم

الزميل مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص /

١١/٤

رقم ٣٨٤٢

## أمور هامة

- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٥٣٦,٩٩٠,٧٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وتوزعت على إحدى عشر مصارفاً، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٤٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٢٩٥,٩٦٦,٠٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ 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، وارتفعت النسبة لتصبح ٤٠% بدلاً من ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة بناءً على موافقة هيئة الإشراف على التأمين بالكتاب رقم ١١٣٠ م الصادر في عام ٢٠١٥، وبلغت قيمة التجاوز ١٠١,٦٥٦,٢٣٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.
- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١ / ١٠٠ / م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.
- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ان لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة التجاوز ٦٦٣,٦٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

## 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".



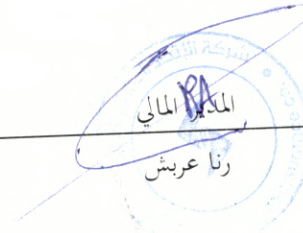
مصطفى عوني زكية  
ترخيص رقم ١١/٤

دمشق - سورية

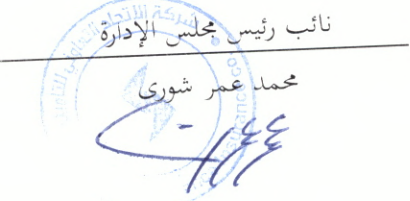
٣ كانون الثاني ٢٠١٧

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٥٤٧,٩٤١,٠٤٤	٥	النقد وما يوازي النقد
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٩٦٩,٩٨٦,٨٢٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٥,٤٨٠,٧٦٩	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٣,١٢٦,٩٤٣	٥٤,٤٤٨,٣٦٧	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٣٥٠,٣١٥	٣,٨٧٢,٧٣٢	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٥,٩٩٥,٩١٢	٤٣,٨٣٨,٤٠٠	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٤٤٣,٣٧٤	١٦,١٠٩,٥٨١	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨٧,٥١٧,٣٧٠	٩٥,١٠١,٢٤٠	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٣١,٠٦٦,٩٩٤	١٢٩,٠٦٧,٠٢٣	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٠,٦٥٠,٣٦٧	٢٦٦,١٧٨,٩٥٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣,٥٦٨,١٨٩	١,٠١٣,١٧٥	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٧,٢٧٥,٦٧٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٧٩٧,١٩١,٣٥١</u>	<u>٢,١٦٨,٠٣٨,١١٠</u>		مجموع الموجودات

  
المدير المالي  
رنا عريش

  
المدير العام  
معتز قولي

  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد عمر شوري

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	ايضاح	المطلوبات
٤٢,٢١٦,٦٥٣	٥٦,٦٩٩,١٦٤	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٢٤٦,٠٤٥	٧,٠٦٢,٣٨٢	١٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٥٤,٦٧٨,٥٦٢	٩٢,٣٢٤,٤٥٨	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	٧٣٩,٩١٥,٠٠٤	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٩,٠١٣,٥٨٩	٣٩,١٣٠,٢٠٦	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٩٠٥,٩٧٧	-	٢١	مخصص ضريبة الدخل
<u>٦١٣,٨٢٠,٥٨٠</u>	<u>٩٣٥,١٣١,٢١٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨		احتياطي قانوني
( ٣٠,٠٠٢,٢٣٧ )	( ٣٠,٠٠٢,٢٣٧ )		خسائر متراكمة
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٩٣,٩٢٩,٩١٤		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	( ١٤٤,٣٩٣,٧٨٩ )		خسائر الفترة المحققة
<u>١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١</u>	<u>١,٢٣٢,٩٠٦,٨٩٦</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٧٩٧,١٩١,٣٥١</u>	<u>٢,١٦٨,٠٣٨,١١٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي  
رنا عربش

المدير العام  
معتز قولي

نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد عمر شوري



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٣١٩,٧٩٩,٩٩٥	٤٢٦,١٩٢,٣٣١	٢٤-٢٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٢٦,٢٦٩,٠١٨ )	( ٣٣,٣٢٥,٩٨٧ )	٢٤-٢٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٩٣,٥٣٠,٩٧٧	٣٩٢,٨٦٦,٣٤٤		صافي الأقساط المكتتب بها
( ٤٣,٨٦٣,٤٧٨ )	( ١٨٠,٧٢١,٧٣٦ )	٢٤-٢٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٤٩,٦٦٧,٤٩٩	٢١٢,١٤٤,٦٠٨		صافي أقساط التأمين
٣,٨٦٧,٣٣٦	٣,٧١٨,٠٥٠	٢٣	عمولات مقبوضة
٢٥٣,٥٣٤,٨٣٥	٢١٥,٨٦٢,٦٥٨		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
( ١٠٧,٦٠٤,٠٩٨ )	( ١٢٤,١٧٣,٥٧٠ )	٢٥-٢٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٤٧٥,٥٥٧	٦١٩,٤٢٣	٢٥-٢٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ١٠٥,١٢٨,٥٤١ )	( ١٢٣,٥٥٤,١٤٧ )		صافي المطالبات المدفوعة
( ٥,٨٨٢,٢١٩ )	( ٧٢,٥٩١,٠٢٦ )	٢٥-٢٣	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ١١١,٠١٠,٧٦٠ )	( ١٩٦,١٤٥,١٧٣ )		صافي المطالبات
( ٢٩,٥٩٩,٧٤٤ )	( ٣٦,٦٩٧,١٠٤ )	٢٣	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
( ١,٦٥٦,٤٣٨ )	( ٢,١٨٠,٢٤٣ )	٢٣	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ٥,٤٢٨,٥٣٩ )	( ١٢,٥٠٣,٨٠٧ )	٢٣	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
( ١,٩١٨,٨٠٠ )	( ٢,٥٥٧,١٥٤ )	٢٣	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ١٤٩,٦١٤,٢٨١ )	( ٢٥٠,٠٨٣,٤٨١ )		إجمالي مصاريف التأمين
١٠٣,٩٢٠,٥٥٤	( ٣٤,٢٢٠,٨٢٣ )		(الخسارة) / الربح التشغيلي
٥٨,٧٧٧,٦٧٧	٦٣,٥٥١,٦٤٠	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٤٨,٣٥٩	١٢,٥٣٧,٨٥٤	٢٦	إيرادات أخرى
٥٩,٥٧٢,٣٢٢	١٩٣,٩٢٩,٩١٤		مكاسب فروقات اسعار صرف غير محققة
( ٧١,٨٢٩,١٢٣ )	( ٧٧,٤٣٧,٠٥١ )	٢٧	رواتب وأجور وملحقاتها
( ٥٣,٩٥١,٧١٠ )	( ٨٢,٦٥٨,٩١٧ )	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
( ١,٢٨١,٣٠٦ )	٥,٤٦٠,٨٨١	٧	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ١١,٨١٠,٩٦٣ )	( ١٠,٨٤٢,٣٥٢ )	٢٩	الاستهلاكات والإطفاءات
( ١٠,٢٣٨,٧٣٧ )	( ١٧,٨٣١,٨٤٩ )		صافي فروقات أسعار صرف موجبة / (سالبة)
٧٣,٢٠٧,٠٧٣	٥٢,٤٨٩,٢٩٧		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
( ٢,٦٨٦,٠٤١ )	-	٢١	ضريبة الدخل
( - )	( ٢,٩٥٣,١٧٢ )	٢١	فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
٧٠,٥٢١,٠٣٢	٤٩,٥٣٦,١٢٥		صافي أرباح الفترة
٧,٠٥	٤,٩٥	٣٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
١١٧,٥٥٧,٦٣٢	١٣٠,٢٧٨,٦٤٩	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٥,٦٣٦,٦٠٥ )	( ١٠,١٨٥,٨٦١ )	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١١١,٩٢١,٠٢٧	١٢٠,٠٩٢,٧٨٨	صافي الأقساط المكتتب بها
( ١٢,٧٧٥,١٥٢ )	( ٤٥,٤٠٦,١٩٠ )	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٩,١٤٥,٨٧٥	٧٤,٦٨٦,٥٩٨	صافي أقساط التأمين
١,٣٣٠,٦٦٧	١,٢١٩,٥٢٩	عمولات مقبوضة
١٠٠,٤٧٦,٥٤٢	٧٥,٩٠٦,١٢٧	إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
( ٣٧,٢٣٣,٢٨٧ )	( ٣٩,٨٩٨,٣٨٧ )	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٣٧,٢٣٣,٢٨٧ )	( ٣٩,٨٩٨,٣٨٧ )	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٠٩٨,٢٢٩	( ٣٠,٢٣٥,٢٩٧ )	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٣٢,١٣٥,٠٥٨ )	( ٧٠,١٣٣,٦٨٤ )	صافي المطالبات
( ١٠,٥٩٩,٧٢٣ )	( ١٢,٤٤٠,٥٨٤ )	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
( ٧٣٩,٦٤٨ )	( ٦٣٤,٣٩١ )	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ٢,٧١٤,٢٧٠ )	( ٦,٢٥١,٩٠٤ )	مصاريف اتفاقية فائض الخسارة
( ٧٠٥,٣٤٩ )	( ٧٨١,٦٧١ )	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٤٦,٨٩٤,٠٤٨ )	( ٩٠,٢٤٢,٢٣٤ )	إجمالي مصاريف التأمين
٥٣,٥٨٢,٤٩٤	( ١٤,٣٣٦,١٠٧ )	(الخسارة) / الربح التشغيلي
١٩,٩٣٩,٣٨٨	٢١,٥٤٠,٢٥٥	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣٨,٤١١	٨,٥١١,٩٥٨	إيرادات أخرى
١٣,٩٢١,١٥٩	٤٨,١٨٠,٦٧٠	مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
( ٢٦,٤١٣,٢٦٩ )	( ٢٦,١٦١,٢٤٧ )	رواتب وأجور وملحقاتها
( ٢٠,٥٩٣,٥٤٨ )	( ٢٨,٦٢٣,٩٨١ )	مصاريف إدارية وعمومية
( ٢٧٢,١٤٧ )	٣٢٤,٢٣٣	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ٣,٥٤٨,٥٢١ )	( ٣,١٤٧,٤٥٤ )	الاستهلاكات والاطفاءات
( ٢,٥١٢,١٧٠ )	( ٤,٧٦٩,٥٨٢ )	صافي فروقات أسعار صرف سائلة
٣٤,١٤١,٧٩٧	١,٥١٨,٧٤٥	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
( ٢,٦٨٦,٠٤١ )	-	ضريبة الدخل
٣١,٤٥٥,٧٥٦	١,٥١٨,٧٤٥	صافي أرباح الفترة
٣,١٥	٠,١٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	مكاسب / (خسائر) الفترة	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن فروقات		احتياطي قانوني	رأس المال	
			أسعار صرف	خسائر متراكمة			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	-	-	٨٨,٠٩٤,٨٣٧ (	٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٧٠,٥٢١,٠٣٢	١٠,٩٤٨,٧١٠	٥٩,٥٧٢,٣٢٢	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
١,١٣٣,١٥٧,١٦٣	١٠,٩٤٨,٧١٠	٥٩,٥٧٢,٣٢٢	٨٨,٠٩٤,٨٣٧ (	٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	-	-	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠ (	٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٤٩,٥٣٦,١٢٥ (	١٤٤,٣٩٣,٧٨٩)	١٩٣,٩٢٩,٩١٤	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
١,٢٣٢,٩٠٦,٨٩٦ (	١٤٤,٣٩٣,٧٨٩)	١٩٣,٩٢٩,٩١٤	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠ (	٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٢٠٧,٠٧٣	٥٢,٤٨٩,٢٩٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
١١,٨١٠,٩٦٣	١٠,٨٤٢,٣٥٢	٢٩ تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
-	( ٦,٣٣٤,٠٠٠ )	٢٦ الاستهلاكات والاطفاءات
( ٥٩,٥٧٢,٣٢٢ )	( ١٩٣,٩٢٩,٩١٤ )	٢٦ مكاسب استبعاد أصول ثابتة
( ٤٣,٨٦٣,٤٧٨ )	( ١٨٠,٧٢١,٧٣٦ )	٢٤-٣٣ مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٥,٣٦٤,٠٧٢	٥٩,٦٧٦,١٠٨	٣٣ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
( ٣٧٦,٢٣٣ )	( ١,٧٦٩,٥٢٣ )	٣٣ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٨٩٤,٣٨٠	١٤,٦٨٤,٤٤١	٣٣ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١,٢٨١,٣٠٦	( ٥,٤٦٠,٨٨١ )	٩ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧٦,٤٧٢,٧١٧	١١٠,٩١٩,٦١٦	
٧٩,٦٣٩	( ٦,٧٦٨,٠٦٣ )	(الزيادة) / النقص في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٩١٢,٢٨٢	( ١,٤٢٥,٤٠٩ )	(الزيادة) / النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
( ٩٥١,٥٠٣ )	( ٨١٠,١٠٧ )	الزيادة في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
( ٣٥,٣٠٤,٩٢٣ )	( ٧,٥١٨,٢٤٨ )	الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
( ٣,٩٨٤,٨٦٧ )	٦,٦٠٩,٨١٤	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
( ٥٣٤,٢٨٢ )	( ٧٢٦,٥٣٧ )	النقص في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٥,٠١٠,٩٠٣	١٠,١١٦,٦١٧	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٧,٧٥٧,٢١٥	٣١,٥١٢,٩٩٦	الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٢٦٣,٨٧٨	٢,٢٧٥,٦٧٧	النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
-	( ٤,٨٥٩,١٤٩ )	٢١ ضريبة دخل مدفوعة
٦٣,٧٢١,٠٥٩	١٣٩,٣٢٧,٢٠٧	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
( ٤٩,٨٦٦,٤٤٢ )	( ٤٣,٠٩٢,١١٥ )	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
-	٦,٣٣٤,٠٠٠	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
( ٢,٧٩٧,٨٠٠ )	( ١١,٦٦٥,٩٥٠ )	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
( ٤١٠,٠٠٠ )	( ١٥٠,٠٠٠ )	١٥ شراء موجودات ثابتة غير مادية
( ٥٣,٠٧٤,٢٤٢ )	( ٤٨,٥٧٤,٠٦٥ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٥٧,٩٢٣,٥٤٣	١٥٥,٣٨٤,٨٥٤	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
٦٨,٥٧٠,٣٦٠	٢٤٦,١٣٧,٩٩٦	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٧٢,٤٦٥,٣٩٠	٥٤٧,٩٤١,٠٤٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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



## شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

#### ١- معلومات عامة

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

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١.

#### ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني 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". 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 والمعدة 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 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية وعلى أساس الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة باليرة 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.

أ- عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين. قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الفني لباقي فروع التأمين، وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

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

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني

التأمين الإلزامي

٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدد مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدد) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

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

### ج- عمليات إعادة التأمين:

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

### د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

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 أكثر ١٥ بالمئة من حصة المعيد من قيمة التغير

في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة

مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة

من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين لإلزامي فيتم

احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من 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.

### هـ- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاستردادات

المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

### و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل الشامل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب

على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

## ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

## ح- النقد وما يوازي النقد:

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

## ط- الضرائب:

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

## ي - تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣١٣	٥١٧,٤٣	دولار أمريكي
٣٤٢	٥٨٠,١٠	يورو



#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

##### أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل . إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

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

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة 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 لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

##### ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

##### د- إطفاء الأصول غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

##### هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

ح- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوزاي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
٥,٩٣٧,١٠٢	٣,٦٤٨,٢٩٧	٢,٢٨٨,٨٠٥
٤٩٤,٥٠٣,٩٤٢	٣٨٩,٥٢٩,٧١٢	١٠٤,٩٧٤,٢٣٠
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠
٥٤٧,٩٤١,٠٤٤	٣٩٣,١٧٨,٠٠٩	١٥٤,٧٦٣,٠٣٥

النقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى المصارف  
ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
٢,٢٥١,٨٨٥	١,٧٨٥,٨٢٢	٤٦٦,٠٦٣
٢٥٢,٠٥١,١٦٣	٢٠٩,٣٨٣,١٤٥	٤٢,٦٦٨,٠١٨
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٢١١,١٦٨,٩٦٧	٩٠,٦٣٤,٠٨١

النقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى المصارف  
ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

## ٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
٥٨٢,٨٣٣,٥١٧	١٠٧,٦٢٥,٤٤٠	٤٧٥,٢٠٨,٠٧٧
٣٨٧,١٥٣,٣١٢	-	٣٨٧,١٥٣,٣١٢
٩٦٩,٩٨٦,٨٢٩	١٠٧,٦٢٥,٤٤٠	٨٦٢,٣٦١,٣٨٩

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة

ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من سنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤	٦٥,٠٢٧,٣١٥	٤٥٩,٣٧٣,٣٥٩
٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	-	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٦٥,٠٢٧,٣١٥	٨١٩,٣٤٥,٩٥٩

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة

ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من سنة

بلغت الفوائد على الودائع لدى المصارف مبلغ ٦٣,٥٥١,٦٤٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٥٨,٧٧٧,٦٧٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥)، تم قيدها ضمن بند فوائد من ودائع لدى المصارف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٧% و ١١%.

## ٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتراة من سوق دمشق للأوراق المالية، كانت حركة هذا البند خلال الفترة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
١٠,٨٥٣,٨٠١	١٠,٠١٩,٨٨٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
( ٨٣٣,٩١٣ )	٥,٤٦٠,٨٨١	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٥,٤٨٠,٧٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
٢١,٦٠٠,٢٤٠	٢٩,٥٩٣,٧٦٨	وسطاء ووكلاء تأمين
٢٣,٣٥٨,٣١٩	٢٦,٦٨٦,٢١٥	
٤٤,٩٥٨,٥٥٩	٥٦,٢٧٩,٩٨٣	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
( ١,٨٣١,٦١٦ )	( ١,٨٣١,٦١٦ )	
٤٣,١٢٦,٩٤٣	٥٤,٤٤٨,٣٦٧	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٤٤,٨٨٨	٨٥,٩٥٣	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢,١٠٥,٤٢٧	٣,٧٨٦,٧٧٩	
٢,٣٥٠,٣١٥	٣,٨٧٢,٧٣٢	



١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٨٤٠,٥٢٨	١,٦٥٨,٨١٧	-	-	٩,٤٩٩,٣٤٥	حياة
٤٤,٥٤٠	٥,٥٠٦,٥٠٠	١٢,٤٣٠,٥٩٠	٢,٦٩٨,٩١٦	٢٠,٦٨٠,٥٤٦	شامل سيارات
-	١,٠٥٨,٥٠٠	-	١٥٨,٧٧٥	١,٢١٧,٢٧٥	إلزامي سيارات
٦,١٣٥,٨٨٥	٣,٤٧١,٠١٠	-	١,١٥٠,٤٧٨	١٠,٧٥٧,٣٧٣	حريق
٣٥,٧٦٠	٢٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٥٨,٧٦٠	الحوادث الشخصية
٤٥٢,١٠١	١,٠٢٠,٠٠٠	-	١٥٣,٠٠٠	١,٦٢٥,١٠١	الحوادث العامة
١٤,٥٠٨,٨١٤	١٢,٧٣٤,٨٢٧	١٢,٤٣٠,٥٩٠	٤,١٦٤,١٦٩	٤٣,٨٣٨,٤٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٤٩١,٠٥٢	٢,١٧٨,٨١٧	-	-	٩,٦٦٩,٨٦٩	حياة
-	-	١٠,٦٦١,٠٦٧	١,٥٩٩,١٦٠	١٢,٢٦٠,٢٢٧	شامل سيارات
-	٧٨٤,٠٠٠	-	١١٧,٦٠٠	٩٠١,٦٠٠	إلزامي سيارات
٦,٥١٩,٥٥٣	٣,٤٧١,٠١٠	-	١,٢٢٢,٤١٦	١١,٢١٢,٩٧٩	حريق
٣٩,١٢٧	٢٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٦٢,١٢٧	الحوادث الشخصية
٧١٦,١١٠	١,٠٢٠,٠٠٠	-	١٥٣,٠٠٠	١,٨٨٩,١١٠	الحوادث العامة
١٤,٧٦٥,٨٤٢	٧,٤٧٣,٨٢٧	١٠,٦٦١,٠٦٧	٣,٠٩٥,١٧٦	٣٥,٩٩٥,٩١٢	

## ١١ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

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

بيان الوضع المالي		كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		ل.س.	ل.س.
<u>ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة:</u>			
مجموعة بن لادن سورية	تحت سيطرة مشتركة	١,٨٧١,٣٠٨	١,٨٦٦,٣٥٠
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية	تحت سيطرة مشتركة	٣٣٤,١٦٠	٢٦٧,٢٥٠
شركة اتصالات إس تيل المساهمة المغفلة	تحت سيطرة مشتركة	٢٥٠	٢٥٠
شركة الواصل المساهمة المغفلة	تحت سيطرة مشتركة	٧٨,٣٦١	-
فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين	كبار المساهمين	١٢,٩٤٦,٧٤٨	٧,١٤٩,٥٢٤
أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	٣٨٢,٢٤٩	-
الإدارة العليا	الإدارة العليا	٤٩٦,٥٠٥	١٦٠,٠٠٠
		<u>١٦,١٠٩,٥٨١</u>	<u>٩,٤٤٣,٣٧٤</u>
<u>ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:</u>			
شركة الواصل المساهمة المغفلة	تحت سيطرة مشتركة	-	٢٢,٨٤٨
كبار المساهمين	كبار المساهمين	٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩
أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	٧٥,٩٣٣,١٩٩	٤٨,١٨٧,٠٢٠
الإدارة العليا	الإدارة العليا	١٥,٥٢٢,٩٠٠	٥,٦٠٠,٣٣٥
		<u>٩٢,٣٢٤,٤٥٨</u>	<u>٥٤,٦٧٨,٥٦٢</u>
<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)</u>			
		٢٠١٦	٢٠١٥
		ل.س.	ل.س.
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر		١٧,٦٤٥,٠٦٨	٢,٣٦١,٣٩٦
إيرادات أقساط مكنتب بما			
مخصص تعويضات أعضاء مجلس الإدارة		( ٢٨,٨٥٧,٢٩٠ )	( ١٨,٢٦١,٠٠٠ )
مصاريق رواتب وأتعاب الإدارة		( ٢٤,٧٤٣,٥٤١ )	( ١٩,٧٠٨,٣٤٥ )

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

١٢ - فوائد 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.	
٢٨,٨٠٨,٤٦٤	٢٨,٨٢٣,٧١١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٨,٩٢٨,١٣٠	٢١,٧٣٥,٣٩٠	عمولات مؤجلة
١٠,٥٠٢,٠٣٧	٢٨,١٤٥,٥٦٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٧,٧٤٤,٤٧٥	٢,١٦١,١٢٢	سلف للموظفين
-	٧٥٧,١٠٢	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٤٤٥,٢٨٧	١,٤٣٣,٥٤٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٤,٠٨٤,٥٤٠	-	ذمم مدينة من شركة التأمين
٧,٠٠٤,٤٣٧	١٢,٠٤٤,٨٠٧	ذمم مدينة أخرى
<u>٨٧,٥١٧,٣٧٠</u>	<u>٩٥,١٠١,٢٤٠</u>	

### ١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>ل.س.</u>	<u>الكلفة التاريخية:</u>
-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٣٣,٣٣١,٦٠٠	تحويلات من موجودات ثابتة مادية
١٣٣,٣٣١,٦٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٣٣,٣٣١,٦٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
-	<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
( ٢,٢٦٤,٦٠٦ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
( ٢,٢٦٤,٦٠٦ )	تحويلات من موجودات ثابتة مادية
( ١,٩٩٩,٩٧١ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
( ٤,٢٦٤,٥٧٧ )	إضافات، أعباء السنة
١٢٩,٠٦٧,٠٢٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
١٣١,٠٦٦,٩٩٤	<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

خلال عام ٢٠١٥، قامت الشركة باعتبار أحد أصولها الثابتة استثمارات عقارية وذلك بالقيام بتأجير هذا العقار اعتباراً من بداية ٢٠١٦ وبالتالي قامت بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٤).

بلغت عوائد إيجار الاستثمارات العقارية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مبلغ ٦,١٦٢,٥٠٠ ليرة سورية تم قيدها ضمن بند إيرادات أخرى (إيضاح رقم ٢٦).



١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتكون حركة هذا البند مالياً:

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	لوازم معلوماتية ومكتبية	السيارات	الأثاث والمفروشات	المباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
							<b>الكلفة التاريخية:</b>
٥١٠,٥٥٨,٦١٦	٣٩,٩١١,٤٨٨	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	٩,١١٦,٠٠٠	٤٤,٦٤١,٦١٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٣٧٩,٠٣١,٦١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٣,٨١٣,٤٦٠	٧٩٨,٦٠٠	-	-	٣,٠١٤,٨٦٠	-	-	الإضافات
( ٢,٢٠٠)	-	-	-	( ٢,٢٠٠)	-	-	استبعادات
( ١٣٣,٣٣١,٦٠٠)	-	-	-	-	-	( ١٣٣,٣٣١,٦٠٠)	تحويلات إلى استثمارات عقارية
٣٨١,٠٣٨,٢٧٦	٤٠,٧١٠,٠٨٨	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	٩,١١٦,٠٠٠	٤٧,٦٥٤,٢٧٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١١,٦٦٥,٩٥٠	١,٤٢٢,٣٢٥	-	٥,٤٠٠,٠٠٠	٤,٦٨٠,١٢٥	١٦٣,٥٠٠	-	الإضافات
( ١,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	( ١,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-	استبعادات
٣٩١,٢٢٤,٢٢٦	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٥٢,٣٣٤,٣٩٧	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
							<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
( ١١٢,٦٦١,٣٢٩)	( ٣٩,٩١١,٤٩١)	( ٧,٩٦٦,١٥٨)	( ٨,٦٨٦,٨٣٠)	( ٣٩,٦٠٤,٠٩٣)	( ٧,١٣٨,٣٤٩)	( ٩,٣٥٤,٤٠٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
( ٩,٩٩٣,٣٨٦)	( ٩٥,٨١٤)	( ٢,٣٥٨,٣٠٠)	( ٤٢٩,١٧٠)	( ٤,٠٥٣,٠٤٨)	( ١,٤٢٧,٥١٤)	( ١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات، أعباء السنة
٢,٢٠٠	-	-	-	٢,٢٠٠	-	-	استبعادات
٢,٢٦٤,٦٠٦	-	-	-	-	-	٢,٢٦٤,٦٠٦	تحويلات إلى استثمارات عقارية
( ١٢٠,٣٨٧,٩٠٩)	( ٤٠,٠٠٧,٣٠٥)	( ١٠,٣٢٤,٤٥٨)	( ٩,١١٦,٠٠٠)	( ٤٣,٦٥٤,٩٤١)	( ٨,٥٦٥,٨٦٣)	( ٨,٧١٩,٣٤٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
( ٦,١٣٧,٣٦٧)	( ٢٠٥,٦٢٩)	( ١,٧٦٨,٧٢٥)	( ١١٢,٥٠٠)	( ١,٧٥١,٦٥٦)	( ١,٠٧٦,٧٠٢)	( ١,٢٢٢,١٥٥)	إضافات، أعباء الفترة
١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	استبعادات
( ١٢٥,٠٤٥,٢٧٦)	( ٤٠,٢١٢,٩٣٤)	( ١٢,٠٩٣,١٨٣)	( ٧,٧٤٨,٥٠٠)	( ٤٥,٤٠٦,٥٩٧)	( ٩,٦٤٢,٥٦٥)	( ٩,٩٤١,٤٩٧)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
							<b>القيمة الدفترية الصافية:</b>
٢٦٦,١٧٨,٩٥٠	١,٩١٩,٤٧٩	١١,٤٨٩,٦٩٧	٥,٢٨٧,٥٠٠	٦,٩٢٧,٨٠٠	٤,٧٩٥,٩٥٦	٢٣٥,٧٥٨,٥١٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٢٦٠,٦٥٠,٣٦٧	٧٠٢,٧٨٣	١٣,٢٥٨,٤٢٢	-	٣,٩٩٩,٣٣١	٥,٧٠٩,١٥٨	٢٣٦,٩٨٠,٦٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراقات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
			<b>الكلفة التاريخية:</b>
٣٣,٢٥٦,٤٧٩	١٠,٨٢٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٨٢٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠	-	إضافات
٣٤,٠٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	إضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
			<b>الإطفاء المتراكم:</b>
( ٢٥,٥٨٥,٥٦٠ )	( ١٠,٤٧٠,٧٧٨ )	( ١٥,١١٤,٧٨٢ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
( ٤,٩٢٢,٧٣٠ )	( ٢٢٥,٤٩٨ )	( ٤,٦٩٧,٢٣٢ )	إضافات، أعباء السنة
( ٣٠,٥٠٨,٢٩٠ )	( ١٠,٦٩٦,٢٧٦ )	( ١٩,٨١٢,٠١٤ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
( ٢,٧٠٥,٠١٤ )	( ٣٠٤,٤٢٥ )	( ٢,٤٠٠,٥٨٩ )	إضافات، أعباء الفترة
( ٣٣,٢١٣,٣٠٤ )	( ١١,٠٠٠,٧٠١ )	( ٢٢,٢١٢,٦٠٣ )	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
			<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
١,٠١٣,١٧٥	٦٤٣,٧٠٠	٣٦٩,٤٧٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٣,٥٦٨,١٨٩	٩٤٨,١٢٥	٢,٦٢٠,٠٦٤	الرصيد كما 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 الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاولته، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية. يقوم المصرف بإيداع الفوائد في نفس حساب الوديعة وبالتالي فإن رصيد الوديعة يتجاوز حد ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول من كل عام.

## ١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (سنة واحدة).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٦٣٦,٤٦٨	٥,٤٨٤,٢٦٨
٣٧,٥٨٠,١٨٥	٥١,٢١٤,٨٩٦
٤٢,٢١٦,٦٥٣	٥٦,٦٩٩,١٦٤

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية

شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

## ١٨ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧١١,٤٤٥	٢,٦١٧,٢١٢
٤,٥٣٤,٦٠٠	٤,٤٤٥,١٧٠
٧,٢٤٦,٠٤٥	٧,٠٦٢,٣٨٢

عملاء دائنون

وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)				
المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦٧,٨٠٥,٩٥٠	-	٧,٢٣٥,٤٢١	٢٦٠,٥٧٠,٥٢٩	حياة
٤٧,١٦٨,٠٣٥	٤,٨١٤,٩٩٩	١٦,٦٧٣,٠٤٠	٢٥,٦٧٩,٩٩٦	شامل سيارات
٣٤٠,٤٦٤,٣٦٥	٥٨,٨٩٨,٩٣٤	١٥٥,٨٣٤,٨٠٥	١٢٥,٧٣٠,٦٢٦	إلزامي سيارات
٦٤,٨٤٧,٨٩٠	١٠,٣٩٤,٢٠٠	١,٠٨٠,١٩٦	٥٣,٣٧٣,٤٩٤	صحي
١٣,١١٠,٦٨٤	١,٣٤١,٤٢٤	٤,٦١٥,٠٠٠	٧,١٥٤,٢٦٠	حريق
١,١٨٤,٤٩٤	١١٣,٧٧٠	-	١,٠٧٠,٧٢٤	السفر
٢,١٣٥,٢٤٣	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	٨٠٨,٨٣٣	الحوادث الشخصية
٣,١٩٨,٣٤٣	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	٧٧٢,٧٩٢	الحوادث العامة
<u>٧٣٩,٩١٥,٠٠٤</u>	<u>٧٦,٠٥٢,٧١٣</u>	<u>١٨٨,٧٠١,٠٣٧</u>	<u>٤٧٥,١٦١,٢٥٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٣٢٢,٣٣١	-	٨,٢٦٨,٧٧٣	١٢١,٠٥٣,٥٥٨	حياة
٣٣,٧٩٩,٥٠٦	٣,٩١٠,٦٥٧	٩,٠٢٦,٠٢٠	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	شامل سيارات
٢٤٠,١٥٩,٢٥٠	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٩١,٢٥٩,١٧١	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	إلزامي سيارات
٥٤,٦٤٢,٢٩٦	٧,٩٧١,٩٤١	٧,٣٢١,٩٩٠	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	صحي
١٣,٣٥٩,٨٧٦	١,٣٧٩,١٢٨	٤,٦٢٥,٤٠٠	٧,٣٥٥,٣٤٨	حريق
١,٢٣٩,٥٧٩	١٠٨,٤٩٢	-	١,١٣١,٠٨٧	السفر
٢,٨٩٣,٧٠١	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	١,٥٦٧,٢٩١	الحوادث الشخصية
٣,٣٤٣,٢١٥	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	٩١٧,٦٦٤	الحوادث العامة
<u>٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤</u>	<u>٦٠,٢٩٩,٢٧٩</u>	<u>١٢٣,٧٦٣,٩٢٩</u>	<u>٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦</u>	

\* بناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ٢١٨/ص/ف الصادر بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٦، تم احتساب احتياطي الإيرادات غير المستحقة لفرع التأمين الصحي بنسبة ٦٠% من حجم الأقساط المكتتب بها للفترة الممتدة من ١ تشرين الأول ٢٠١٥ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠١٦ دون تخفيض قيمة الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية.

٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٣,٦٢٠,٧٧٧	٧,٤٢٣,٣٧٧	ضريبة الرواتب والأجور
١,٣٥١,٦٥٠	١,٢٠٠,٨٣٣	تأمينات اجتماعية
٧٤٥,٢٨٠	٧٢٩,٨٨٥	رواتب مستحقة
١٦,٧٠٢,٠٨١	٨٠,٢٠٨	طوابع ورسوم تأمين
٥,٣٣١,٨٦٩	٥,١١٩,٣٧٥	مصاريف مهنية
٢,٥٥٧,١٥٤	٢,٧٤٨,٣٦٢	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٦٣٤,٣٨٩	٨٠٦,٩٦٤	صندوق متضرري حوادث السير
١٦٨,٨٠٢	١,٤٥٩,٦٣٣	نفقات مستحقة
٢,٨٦٢,٨٧٣	٢,٠٧٧,١٥٥	عمولات مستحقة
-	١,٧١٢,١٨٠	مخصص خسائر أصول ثابتة
٥,١٥٥,٣٣١	٥,٦٥٥,٦١٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٩,١٣٠,٢٠٦</u>	<u>٢٩,٠١٣,٥٨٩</u>	



## ٢١ - ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٢٠٧,٠٧٣	٥٢,٤٨٩,٢٩٧	أرباح الفترة
		يضاف:
٢,٩٩٠,٨٨٠	٢,٩٩٠,٨٨٠	استهلاك المباني
١,٢٨١,٣٠٦	-	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
		ينزل:
-	( ٥,٤٦٠,٨٨١)	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ٥٩,٥٧٢,٣٢٢)	( ١٩٣,٩٢٩,٩١٤)	صافي فروقات أسعار صرف غير محققة
١٧,٩٠٦,٩٣٧	( ١٤٣,٩١٠,٦١٨)	صافي الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٢,٦٨٦,٠٤١	-	إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل للفترة
-	( ٢,٩٥٣,١٧٢)	ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة
٢,٦٨٦,٠٤١	( ٢,٩٥٣,١٧٢)	إجمالي إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل للفترة

إن حركة مخصص ضريبة الدخل تتلخص كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٩٠٥,٩٧٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,١٩٧,٨٩٩	٢,٩٥٣,١٧٢	ضريبة دخل للفترة / السنة
( ١,٢٩١,٩٢٢)	( ٤,٨٥٩,١٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
١,٩٠٥,٩٧٧	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة / السنة

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٦، تم تكليف الشركة بشكل نهائي عن عام ٢٠١١ بمبلغ ٢,٩٥٣,١٧٢ ليرة سورية وقد قامت الشركة بدفعها. لم يتم احتساب إيراد ضريبة دخل مؤجل الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عنها وذلك بسبب تقدير الشركة بعدم إمكانية الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الخمس سنوات القادمة وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

## ٢٢ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٣ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (١٢) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية بنند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغييرات في حقوق المساهمين.

٢٤ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٥,٨٥١,٤٤١	( ١٨,٥٣٢,١٩٠ )	٦٤,٣٨٣,٦٣١
٣٤٧,٠١٤,٩٠٣	( ١٤,٧٩٣,٧٩٧ )	٣٦١,٨٠٨,٧٠٠
٣٩٢,٨٦٦,٣٤٤	( ٣٣,٣٢٥,٩٨٧ )	٤٢٦,١٩٢,٣٣١
الأقساط المكتسب بها		
		تأمينات حياة
		تأمينات عامة
		التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
( ١٣٩,١٦٧,٤٩٥ )	٣٤٩,٤٧٦	( ١٣٩,٥١٦,٩٧١ )
( ٤١,٥٥٤,٢٤١ )	( ٦٠٦,٥٠٤ )	( ٤٠,٩٤٧,٧٣٧ )
( ١٨٠,٧٢١,٧٣٦ )	( ٢٥٧,٠٢٨ )	( ١٨٠,٤٦٤,٧٠٨ )
٢١٢,١٤٤,٦٠٨	( ٣٣,٥٨٣,٠١٥ )	٢٤٥,٧٢٧,٦٢٣

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١,٧١٨,٠٨٠	( ٩,٩٦١,٧٦٥ )	٤١,٦٧٩,٨٤٥
٢٦١,٨١٢,٨٩٧	( ١٦,٣٠٧,٢٥٣ )	٢٧٨,١٢٠,١٥٠
٢٩٣,٥٣٠,٩٧٧	( ٢٦,٢٦٩,٠١٨ )	٣١٩,٧٩٩,٩٩٥
الأقساط المكتسب بها		
		تأمينات حياة
		تأمينات عامة
		التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
( ٢٨,٣٩٩,٦٢٠ )	١,٤٤٠,٣٨٣	( ٢٩,٨٤٠,٠٠٣ )
( ١٥,٤٦٣,٨٥٨ )	١,٣٦٦,٨٥٩	( ١٦,٨٣٠,٧١٧ )
( ٤٣,٨٦٣,٤٧٨ )	٢,٨٠٧,٢٤٢	( ٤٦,٠٥٦,٢٣٦ )
٢٤٩,٦٦٧,٤٩٩	( ٢٣,٤٦١,٧٧٦ )	٢٧٣,١٢٩,٢٧٥

٢٥ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٨,٧٣٥,٦٦٠ )	٥٢٠,٠٠٠	( ٩,٢٥٥,٦٦٠ )	المطالبات المدفوعة
( ١١٤,٨١٨,٤٨٧ )	٩٩,٤٢٣	( ١١٤,٩١٧,٩١٠ )	تأمينات حياة
( ١٢٣,٥٥٤,١٤٧ )	٦١٩,٤٢٣	( ١٢٤,١٧٣,٥٧٠ )	تأمينات عامة
			التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية وغير مبلغ عنها
٥١٣,٣٥٢	( ٥٢٠,٠٠٠ )	١,٠٣٣,٣٥٢	تأمينات حياة
( ٧٣,١٠٤,٣٧٨ )	٨,٦١٩,٥١٦	( ٨١,٧٢٣,٨٩٤ )	تأمينات عامة
( ٧٢,٥٩١,٠٢٦ )	٨,٠٩٩,٥١٦	( ٨٠,٦٩٠,٥٤٢ )	
( ١٩٦,١٤٥,١٧٣ )	٨,٧١٨,٩٣٩	( ٢٠٤,٨٦٤,١١٢ )	

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١,٤٠٢,٦٤٥ )	١,٣٠٥,٢٣٠	( ٢,٧٠٧,٨٧٥ )	المطالبات المدفوعة
( ١٠٣,٧٢٥,٨٩٦ )	١,١٧٠,٣٢٧	( ١٠٤,٨٩٦,٢٢٣ )	تأمينات حياة
( ١٠٥,١٢٨,٥٤١ )	٢,٤٧٥,٥٥٧	( ١٠٧,٦٠٤,٠٩٨ )	تأمينات عامة
			التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية وغير مبلغ عنها
٣٤٨,٥٣٥	( ١,٢٥٠,٤٤٦ )	١,٥٩٨,٩٨١	تأمينات حياة
( ٦,٢٣٠,٧٥٤ )	( ٢,٠٠٥,١٦٥ )	( ٤,٢٢٥,٥٨٩ )	تأمينات عامة
( ٥,٨٨٢,٢١٩ )	( ٣,٢٥٥,٦١١ )	( ٩,١٣٧,٨٣٠ )	
( ١١١,٠١٠,٧٦٠ )	( ٧٨٠,٠٥٤ )	( ١١٠,٢٣٠,٧٠٦ )	

## ٢٦ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
-	٦,١٦٢,٥٠٠
٤٨,٣٥٩	٦,٣٧٥,٣٥٤
٤٨,٣٥٩	١٢,٥٣٧,٨٥٤

عوائد إيجار الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)  
إيرادات أخرى مختلفة\*

\* يحتوي بند إيرادات مختلفة على مكاسب بيع موجودات ثابتة بقيمة ٦,٣٣٤,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

## ٢٧ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٤٨,٢٧٢,٧٢٢	٥١,٩٠٨,٣٦٩
٧,٩٨٨,٥٦٧	٨,٢٧١,٧٢٢
١١,٢٦٦,٣٩٧	١٣,٨٣٢,٩٨٥
٣٦٦,٥٢٦	٣٨١,٧٢٦
١,٤٤٨,٦٦٢	٣٥٨,٩٧٥
١٤١,٥٠٠	١٤٠,٤٠٠
٦١,٦٣٤	٨٥,٣٦٦
٢,٢٨٣,١١٥	٢,٤٥٧,٥٠٨
٧١,٨٢٩,١٢٣	٧٧,٤٣٧,٠٥١

رواتب وأجور  
تأمينات اجتماعية  
حوافز ومكافآت  
تعويض نهاية الخدمة  
بدل سكن  
تدريب موظفين  
تأمين صحي وحياة  
أخرى

٢٨ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٧١١,٠٠٠	٢٨,٨٥٧,٢٩٠	أتعاب مجلس الإدارة
٦,٧٦٢,٤٨٩	٦,٩٩٧,٥٠٠	إيجارات
٥,٠٨٧,٩١٧	٤,٦٨٤,٣٣٢	بريد و برق وهاتف
٢,٢٧١,٣٤٠	٢,٢٧٦,٣٣٩	رسوم واشتراكات
٤,٤٦٨,٢٢٧	٥,١٢٥,٢٠٠	مصاريف قانونية ومهنية
٣,٩٧١,٩٣٦	٧,٨٤٨,٨٣٦	صيانة
١,٠١٢,٦٢٤	٣,٩٢٦,١٩٥	نفقات سفر وانتقالات
٣,٥٦٠,٤٩٣	٦,٦٢١,٠٤٢	كهرباء ومياه
٩٢٦,٧٧٩	١,٨٨٤,٦٩٠	دعاية وإعلان
١,٠٠٢,١٢٢	٣,٠٧٨,٨٦٧	ضيافة
٦٧٠,٨٧٠	١,١٠٤,٠٧٠	قرطاسية
٦٠٥,٤٣٥	٩٠٣,٤٩٥	تأمين
١,١٠٦,٢٣٩	١,٥٨٧,٨٠٧	عمولات مصرفية
٣,٧٩٤,٢٣٩	٧,٧٦٣,٢٥٤	مصاريف أخرى
<u>٥٣,٩٥١,٧١٠</u>	<u>٨٢,٦٥٨,٩١٧</u>	

٢٩ - الاستهلاكات والإطفاءات

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٩٩٩,٩٧١	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
٨,٠٨٥,٦٩٣	٦,١٣٧,٣٦٧	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
٣,٧٢٥,٢٧٠	٢,٧٠٥,٠١٤	إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
<u>١١,٨١٠,٩٦٣</u>	<u>١٠,٨٤٢,٣٥٢</u>	

### ٣٠- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٥٢١,٠٣٢	٤٩,٥٣٦,١٢٥	صافي ربح الفترة (ل.س.)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٧,٠٥	٤,٩٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

### ٣١- بيان التغييرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

خسائر متراكمة	خسائر الفترة	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٣,٣٥٦,٠٥٥ )	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	١٠,٩٤٨,٧١٠	أرباح فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)
( ٣٣,٣٥٦,٠٥٥ )	١٠,٩٤٨,٧١٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)
-	( ٧,٥٩٤,٨٩٢ )	خسائر الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (غير مدقق)
٣,٣٥٣,٨١٨	( ٣,٣٥٣,٨١٨ )	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
( ٣٠,٠٠٢,٢٣٧ )	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	( ١٤٤,٣٩٣,٧٨٩ )	خسائر فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣٠,٠٠٢,٢٣٧	( ١٤٤,٣٩٣,٧٨٩ )	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)

### ٣٢- 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. قامت السلطات الضريبية بمراجعة أعمال الشركة ضريبياً حتى عام ٢٠١١ و تم إصدار تقرير التكاليف النهائي من قبل هذه السلطات بتكليف الشركة بمبالغ ضريبية إضافية (إيضاح رقم ٢١).

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحريق	الصحي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٣١١,٠٩٩	٦٢,٨٨٠,٦٢٦	٢٢٧,٣١٩,٨٣٣	٥٢,٤٤٨,٥٨٧	-	٦٤,٣٨٣,٦٣١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ١٣,٥٣٥,١٨٠)	-	-	( ١١١,٣٥٠)	-	( ١٨,٥٣٢,١٩٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١,٧٧٥,٩١٩	٦٢,٨٨٠,٦٢٦	٢٢٧,٣١٩,٨٣٣	٥٢,٣٣٧,٢٣٧	-	٤٥,٨٥١,٤٤١	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٧,١٥٤,٢٦٠)	( ٥٣,٢٧٣,٤٩٤)	( ١٢٥,٧٣٠,٦٢٦)	( ٢٥,٦٧٩,٩٩٦)	-	( ٢٦٠,٥٧٠,٥٢٩)	إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٦,١٣٥,٨٨٥	-	-	٤٤,٥٤٠	-	٧,٨٤٠,٥٢٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧,٣٥٥,٣٤٨	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	-	١٢١,٠٥٣,٥٥٨	إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ٦,٥١٩,٥٥٣)	-	-	-	-	( ٧,٤٩١,٠٥٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٨٢,٥٨٠)	( ١٤,٠٢٥,١٢٩)	( ٢٣,٢٧٠,٢٢٢)	( ٤,٧٧٢,٦٢٧)	-	( ١٣٩,١٦٧,٤٩٥)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٥٩٣,٣٣٩	٤٨,٨٥٥,٤٩٧	٢٠٤,٠٤٩,٦١١	٤٧,٥٦٤,٦١٠	-	( ٩٣,٣١٦,٠٥٤)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٤٣٩,٩٠٨	-	-	١٢,٢٠٣	-	-	عمولات مقبوضة
٥,٠٣٣,٢٤٧	٤٨,٨٥٥,٤٩٧	٢٠٤,٠٤٩,٦١١	٤٧,٥٧٦,٨١٣	-	( ٩٣,٣١٦,٠٥٤)	صافي الإيرادات
( ١٧٥,٠٤٥)	( ٦١,٨٢٥,٧٧٨)	( ٤٣,٣٩٦,٦٧٥)	( ٩,٤٢٠,٤١٢)	-	( ٩,٢٥٥,٦٦٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٩,٤٢٣	-	-	-	-	٥٢٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٧٥,٦٢٢)	( ٦١,٨٢٥,٧٧٨)	( ٤٣,٣٩٦,٦٧٥)	( ٩,٤٢٠,٤١٢)	-	( ٨,٧٣٥,٦٦٠)	صافي المطالبات المدفوعة
( ٤,٦١٥,٠٠٠)	( ١,٠٨٠,١٩٦)	( ١٥٥,٨٣٤,٨٠٥)	( ١٦,٦٧٣,٠٤٠)	-	( ٧,٢٣٥,٤٢١)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٣,٤٧١,٠١٠	-	١,٠٥٨,٥٠٠	٥,٥٠٦,٥٠٠	-	١,٦٥٨,٨١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤,٦٢٥,٤٠٠	٧,٣٢١,٩٩٠	٩١,٢٥٩,١٧١	٩,٠٢٦,٠٢٠	-	٨,٢٦٨,٧٧٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٣,٤٧١,٠١٠)	-	( ٧٨٤,٠٠٠)	-	-	( ٢,١٧٨,٨١٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
١٠,٤٠٠	٦,٢٤١,٧٩٤	( ٦٤,٣٠١,١٣٤)	( ٢,١٤٠,٥٢٠)	-	٥١٣,٣٥٢	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
-	-	-	١٢,٤٣٠,٥٩٠	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
-	-	-	( ١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
-	-	-	١,٧٦٩,٥٢٣	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
( ١,٣٤١,٤٢٤)	( ١٠,٣٩٤,٢٠٠)	( ٥٨,٨٩٨,٩٣٤)	( ٤,٨١٤,٩٩٩)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,١٥٠,٤٧٨	-	١٥٨,٧٧٥	٢,٦٩٨,٩١٦	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٣٧٩,١٢٨	٧,٩٧١,٩٤١	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٣,٩١٠,٦٥٧	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ١,٢٢٢,٤١٦)	-	( ١١٧,٦٠٠)	( ١,٥٩٩,١٦٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٣٤,٢٣٤)	( ٢,٤٢٢,٢٥٩)	( ١٢,٤١٨,٠٨٤)	١٩٥,٤١٤	-	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٢,٤٥٧,٩٢٥)	( ١٣,٣١٣,٥٥٦)	( ٦,٧٦٩,٧٧٢)	( ٨,٨٥٣,٤٨٧)	-	( ٤,٠٠٧,٠٩١)	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	( ٢,١٨٠,٢٤٣)	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
-	-	( ١٠,١٥٩,٧٠٠)	( ٢,٣٤٤,١٠٧)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
( ٩١,٨٦٦)	( ٣٧٧,٢٨٤)	( ١,٣٦٣,٩١٩)	( ٣١٤,٦٩٢)	-	( ٣٨٦,٣٠٢)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٢,٦٤٩,٢٤٧)	( ٧١,٦٩٧,٠٨٣)	( ١٤٠,٥٨٩,٥٢٧)	( ٢١,١٠٨,٢٨١)	-	( ١٢,٦١٥,٧٠١)	صافي المصاريف
٢,٣٨٤,٠٠٠	( ٢٢,٨٤١,٥٨٦)	٦٣,٤٦٠,٠٨٤	٢٦,٤٦٨,٥٣٢	-	( ١٠٥,٩٣١,٧٥٥)	صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين



إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) هي كالتالي / تابع:

المجموع	الحوادث العامة	وثائق تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٦,١٩٢,٣٣١	١,٨٧٤,٦٦٥	-	٩٦٠,٨١٧	١,٠١٣,٠٧٣	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٣٣,٣٢٥,٩٨٧)	( ١,١٠٩,٠٠١)	-	( ٣٨,٢٦٦)	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٩٢,٨٦٦,٣٤٤	٧٦٥,٦٦٤	-	٩٢٢,٥٥١	١,٠١٣,٠٧٣	-	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٤٧٥,١٦١,٢٥٤)	( ٧٧٢,٧٩٢)	-	( ٨٠٨,٨٣٣)	( ١,٠٧٠,٧٢٤)	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٤,٥٠٨,٨١٤	٤٥٢,١٠١	-	٣٥,٧٦٠	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦	٩١٧,٦٦٤	-	١,٥٦٧,٢٩١	١,١٣١,٠٨٧	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٤,٧٦٥,٨٤٢)	( ٧١٦,١١٠)	-	( ٣٩,١٢٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٨٠,٧٢١,٧٣٦)	( ١١٩,١٣٧)	-	٧٥٥,٠٩١	٦٠,٣٦٣	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢١٢,١٤٤,٦٠٨	٦٤٦,٥٢٧	-	١,٦٧٧,٦٤٢	١,٠٧٣,٤٣٦	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٧١٨,٠٥٠	٢٦٥,٩٣٩	-	-	-	-	عمولات مقبوضة
٢١٥,٨٦٢,٦٥٨	٩١٢,٤٦٦	-	١,٦٧٧,٦٤٢	١,٠٧٣,٤٣٦	-	صافي الإيرادات
( ١٢٤,١٧٣,٥٧٠)	-	-	( ١٠٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦١٩,٤٢٣	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ١٢٣,٥٥٤,١٤٧)	-	-	( ١٠٠,٠٠٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
( ١٨٨,٧٠١,٠٣٧)	( ٢,١٠٩,١٧٥)	-	( ١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٢,٧٣٤,٨٢٧	١,٠٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٢٣,٧٦٣,٩٢٩	٢,١٠٩,١٧٥	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٧,٤٧٣,٨٢٧)	( ١,٠٢٠,٠٠٠)	-	( ٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٥٩,٦٧٦,١٠٨)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٢,٤٣٠,٥٩٠	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
( ١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
١,٧٦٩,٥٢٣	-	-	-	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
( ٧٦,٠٥٢,٧١٣)	( ٣١٦,٣٧٦)	-	( ١٧٣,٠١٠)	( ١١٣,٧٧٠)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤,١٦٤,١٦٩	١٥٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٠,٢٩٩,٢٧٩	٣١٦,٣٧٦	-	١٧٣,٠١٠	١٠٨,٤٩٢	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٣,٠٩٥,١٧٦)	( ١٥٣,٠٠٠)	-	( ٣,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ١٤,٦٨٤,٤٤١)	-	-	-	( ٥,٢٧٨)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٣٦,٦٩٧,١٠٤)	( ٦٧,٧٦٣)	-	( ١٩٥,٠٢٣)	( ١,٠٣٢,٤٨٧)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
( ٢,١٨٠,٢٤٣)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ١٢,٥٠٣,٨٠٧)	-	-	-	-	-	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
( ٢,٥٥٧,١٥٤)	( ١١,٢٤٨)	-	( ٥,٧٦٥)	( ٦,٠٧٨)	-	عمولات هيئة الإشراف على التأمين
( ٢٥٠,٠٨٣,٤٨١)	( ٧٩,٠١١)	-	( ٣٠٠,٧٨٨)	( ١,٠٤٣,٨٤٣)	-	صافي المصاريف
( ٣٤,٢٢٠,٨٢٣)	٨٣٣,٤٥٥	-	١,٣٧٦,٨٥٤	٢٩,٥٩٣	-	صافي أرباح فروع التأمين

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

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الصحي	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤١,٦٧٩,٨٤٥	-	٤٠,٣٩٠,٦٩٧	١٦٩,١٤٤,٢٧٨	٤٧,٣٩٨,٢٩٥	١٥,٨١٣,٨١٨
( ٩,٩٦١,٧٦٥ )	-	-	-	-	( ١٤,٤٩٤,٣٥١ )
٣١,٧١٨,٠٨٠	-	٤٠,٣٩٠,٦٩٧	١٦٩,١٤٤,٢٧٨	٤٧,٣٩٨,٢٩٥	١,٣١٩,٤٦٧
( ٨٩,٦١٥,٩٠٠ )	( ٨,٢٣٥ )	( ١٩,٥٨٥,٣٩٣ )	( ٩٠,٦١٩,٥٣٧ )	( ٣٨,٠٧٢,٩٩٩ )	( ٧,١١٩,٤٥٨ )
٧,٢٥٨,٢٤٧	٤,١١٨	-	-	-	٦,٣٣٢,٢٧٢
٥٩,٧٧٥,٨٩٧	٥١١,٤٧٨	١٤,٠٤٩,٢١٦	٧٤,٩٩٨,٢١٧	٤٣,٦١٢,١١٤	٥,٤١١,٠٢٨
( ٥,٨١٧,٨٦٤ )	( ٣٣٨,٤٦٢ )	-	-	-	( ٤,٧١١,٧١٢ )
( ٢٨,٣٩٩,٦٢٠ )	١٦٨,٨٩٩	( ٥,٥٣٦,١٧٧ )	( ١٥,٦٢١,٣٢٠ )	٥,٥٣٩,١١٥	( ٨٧,٨٧٠ )
٣,٣١٨,٤٦٠	١٦٨,٨٩٩	٣٤,٨٥٤,٥٢٠	١٥٣,٥٢٢,٩٥٨	٥٢,٩٣٧,٤١٠	١,٢٣١,٥٩٧
٢١٦,٧٧٠	٢٢٨,١٧٨	-	-	-	٣,١٠٥,١٧٨
٣,٥٣٥,٢٣٠	٣٩٧,٠٧٧	٣٤,٨٥٤,٥٢٠	١٥٣,٥٢٢,٩٥٨	٥٢,٩٣٧,٤١٠	٤,٣٣٦,٧٧٥
( ٢,٧٠٧,٨٧٥ )	-	( ٨٠,٧٠,٣٩٢ )	( ٤٩,٧٧٣,٤٨٥ )	( ٤٥,٦٧٧,٣٨٦ )	( ٨٧٤,٩٦٠ )
١,٣٠٥,٢٣٠	-	-	-	-	٧٨٧,٨٢٧
( ١,٤٠٢,٦٤٥ )	-	( ٨,٠٧٠,٣٩٢ )	( ٤٩,٧٧٣,٤٨٥ )	( ٤٥,٦٧٧,٣٨٦ )	( ٨٧,١٣٣ )
( ٨,٣٧٠,٦٨٣ )	-	( ٩,٠١١,٣٤٠ )	( ٩٠,١٢١,٨٤٥ )	( ٧٥٣,٢٨٠ )	( ٤,٦١٥,٠٠٠ )
٢,١٧٨,٨١٧	-	-	٧٢٩,٠٠٠	-	٣,٤٧١,٠١٠
٩,٩٦٩,٦٦٤	-	٨,٩٢٩,٦٢٠	٧٧,٩٦٩,٨٨٣	٦,٧٣١,٩٥٧	٥,٣٨٢,٦٠٠
( ٣,٤٢٩,٢٦٣ )	-	-	( ٧٢٩,٠٠٠ )	-	( ٣,٩٧٦,٩٩٨ )
٣٤٨,٥٣٥	-	( ٨١,٧٢٠ )	( ١٢,١٥١,٩٦٢ )	٥,٩٧٨,٦٧٧	٢٦١,٦١٢
-	-	١١,١٣٩,٩٥٠	-	-	-
-	-	( ١٠,٧٦٣,٧١٧ )	-	-	-
-	-	٣٧٦,٢٢٣	-	-	-
-	( ٢,٤٧١ )	( ٣,٦٦٨,٠٢٣ )	( ٤٧,٨٨٥,٩٩٥ )	( ٩,٥٥٩,٨٤٥ )	( ١,٣٣٤,٨٩٨ )
-	١,٢٣٥	١,٦٧٠,٩٩٣	١٠٩,٣٥٠	-	١,١٨٧,٣٠١
-	١٥٣,٤٤٣	٢,٦٢٢,٣٩٦	٤٣,٤٤٧,٧٣٧	١٤,٠١١,٦٦٢	١,٠١٤,١١٧
-	( ١٠١,٥٣٩ )	( ١,٦١٤,٥٥٨ )	( ١٠٩,٣٥٠ )	-	( ٨٨٣,١٠٩ )
-	٥٠,٦٦٨	( ٩٨٩,١٩٢ )	( ٤,٤٣٨,٢٥٨ )	٤,٤٥١,٨١٧	( ١٦,٥٨٩ )
( ٢,٤٧٦,٦٧١ )	( ٤,٠٩١ )	( ٦,٣٩٨,٣٠٥ )	( ٧,٤١٥,٣٠٣ )	( ١٠,٠٧٠,٨٥٩ )	( ٢,١٥٥,٧١٥ )
-	-	-	( ١,٦٥٦,٤٣٨ )	-	-
-	-	( ١,٠٤٦,٤٢٤ )	( ٤,٣٨٢,١١٥ )	-	-
( ٢٥٠,٠٨١ )	-	( ٢٤٢,٣٤٥ )	( ١,٠١٤,٨٦٤ )	( ٢٨٤,٣٨٩ )	( ٩٤,٨٨٣ )
( ٣,٧٨٠,٨٦٢ )	٤٦,٥٧٧	( ١٦,٤٥٢,١٤٥ )	( ٨٠,٨٣٢,٤٢٥ )	( ٤٥,٦٠٢,١٤٠ )	( ٢,٠٩٥,٧٠٨ )
( ٢٤٥,٦٣٢ )	٤٤٣,٦٥٤	١٨,٤٠٢,٣٧٥	٧٢,٦٩٠,٥٣٣	٧,٣٣٥,٢٧٠	٢,٢٤٤,٠٦٧

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

المجموع	الحوادث العامة	وثائق تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١٩,٧٩٩,٩٩٥	٢,٢٣٦,٨٤٦	-	٢,١٩٣,٥١٥	٩٤٢,٧٠١	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٢٦,٢٦٩,٠١٨ )	( ١,٧٦٩,٠٢٤ )	-	( ٤٣,٨٧٨ )	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٩٣,٥٣٠,٩٧٧	٤٦٧,٨٢٢	-	٢,١٤٩,٦٣٧	٩٤٢,٧٠١	-	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٢٤٨,٥٥٦,٩٧٥ )	( ٩٨١,٦٤٢ )	-	( ١,٧٢١,٢٤٤ )	( ٨٣٢,٥٦٧ )	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٤,٣٥٢,١٨٤	٧١٢,٣٤٦	-	٤٥,٢٠١	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٠١,٨٨٦,٢٥٥	٨٨٧,٥٥٠	-	١,٩٢٠,٠١٤	٧٢٠,٧٤١	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١١,٥٤٤,٩٤٢ )	( ٦٢٦,٤٤٨ )	-	( ٥٠,٤٥٦ )	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ٤٣,٨٦٣,٤٧٨ )	( ٨,١٩٤ )	-	١٩٣,٥١٥	( ١١١,٨٢٦ )	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٤٩,٦٦٧,٤٩٩	٤٥٩,٦٢٨	-	٢,٣٤٣,١٥٢	٨٣٠,٨٧٥	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٨٦٧,٣٣٦	٣١٧,٢١٠	-	-	-	-	عمولات مقبوضة
٢٥٣,٥٣٤,٨٣٥	٧٧٦,٨٣٨	-	٢,٣٤٣,١٥٢	٨٣٠,٨٧٥	-	صافي الإيرادات
( ١٠٧,٦٠٤,٠٩٨ )	( ٤٥٠,٠٠٠ )	-	( ٥٠,٠٠٠ )	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٤٧٥,٥٥٧	٣٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ١٠٥,١٢٨,٥٤١ )	( ٦٧,٥٠٠ )	-	( ٥٠,٠٠٠ )	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
( ١١٦,١٣٤,٧٢٣ )	( ٢,١٠٩,١٧٥ )	-	( ١,١٥٣,٤٠٠ )	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٧,٤١٨,٨٢٧	١,٠٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١١٤,٠٥٧,٠٨٥	٣,٩١٩,٩٦١	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ١٠,٧٠٥,٢٦١ )	( ٢,٥٥٠,٠٠٠ )	-	( ٢٠,٠٠٠ )	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٥,٣٦٤,٠٧٢ )	٢٨٠,٧٨٦	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١١,١٣٩,٩٥٠	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
( ١٠,٧٦٣,٧١٧ )	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
٣٧٦,٢٣٣	-	-	-	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
( ٦٣,٠٢٤,١٢٨ )	( ٣١٦,٣٧٦ )	-	( ١٧٣,٠١٠ )	( ٨٣,٥١٠ )	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣,١٢٤,٨٧٩	١٥٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٢,٠٩٨,٩٢٥	٥٨٧,٩٩١	-	١٧٣,٠١٠	٨٨,٥٦٩	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٣,٠٩٤,٠٥٦ )	( ٣٨٢,٥٠٠ )	-	( ٣,٠٠٠ )	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٨٩٤,٣٨٠ )	٤٢,١١٥	-	-	٥,٠٥٩	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٢٩,٥٩٩,٧٤٤ )	( ٧٤,٥٦٦ )	-	( ٣٩٢,٩٨٨ )	( ٦١١,٢٤٦ )	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
( ١,٦٥٦,٤٣٨ )	-	-	-	-	-	عمولات متضرري حوادث السير
( ٥,٤٢٨,٥٣٩ )	-	-	-	-	-	مصاريف إتفاقيات فائض الحسارة
( ١,٩١٨,٨٠٠ )	( ١٣,٤٢٢ )	-	( ١٣,١٦٠ )	( ٥,٦٥٦ )	-	عمولات هيئة الإشراف على التأمين
( ١٤٩,٦١٤,٢٨١ )	١٦٧,٤١٣	-	( ٤٥٦,١٤٨ )	( ٦١١,٨٤٣ )	-	صافي المصاريف
١٠٣,٩٢٠,٥٥٤	٩٤٤,٢٥١	-	١,٨٨٧,٠٠٤	٢١٩,٠٣٢	-	صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٦٣,٣٥٨,٣١٤	٢١٤,٩٧٨,٣٧٠	إلزامي داخلي
٢,٢٨٥,٣٨٧	٣,٠٤٥,٨٨٠	إلزامي حدودي
٣,٥٠٠,٥٧٧	٩,٢٩٥,٥٨٣	بطاقة برتقالية
١٦٩,١٤٤,٢٧٨	٢٢٧,٣١٩,٨٣٣	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٩١٨,٨٠٠	٢,٥٥٧,١٥٤	حصة هيئة الإشراف على التأمين
١,٦٥٦,٤٣٨	٢,١٨٠,٢٤٣	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٤,٦٥٠,٧٢٢	٦,٢٨٥,٧٥٧	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

#### 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.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

#### مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال 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.

#### مخاطر السوق

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

#### مخاطر السيولة

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>الموجودات</b>			
٥٤٧,٩٤١,٠٤٤	-	٥٤٧,٩٤١,٠٤٤	النقد وما يوازي النقد
٩٦٩,٩٨٦,٨٢٩	٣٨٧,١٥٣,٣١٢	٥٨٢,٨٣٣,٥١٧	ودائع لأجل لدى المصارف
٥٤,٤٤٨,٣٦٧	-	٥٤,٤٤٨,٣٦٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٣,٨٧٢,٧٣٢	-	٣,٨٧٢,٧٣٢	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٣,٨٣٨,٤٠٠	-	٤٣,٨٣٨,٤٠٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٦,١٠٩,٥٨١	-	١٦,١٠٩,٥٨١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٩٥,١٠١,٢٤٠	-	٩٥,١٠١,٢٤٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٥,٤٨٠,٧٦٩	-	١٥,٤٨٠,٧٦٩	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٧٧١,٧٧٨,٩٦٢</u>	<u>٤١٢,١٥٣,٣١٢</u>	<u>١,٣٥٩,٦٢٥,٦٥٠</u>	
<b>المطلوبات</b>			
٥٦,٦٩٩,١٦٤	-	٥٦,٦٩٩,١٦٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٠٦٢,٣٨٢	-	٧,٠٦٢,٣٨٢	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٩٢,٣٢٤,٤٥٨	-	٩٢,٣٢٤,٤٥٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٧٣٩,٩١٥,٠٠٤	-	٧٣٩,٩١٥,٠٠٤	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٣٩,١٣٠,٢٠٦	-	٣٩,١٣٠,٢٠٦	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
<u>٩٣٥,١٣١,٢١٤</u>	<u>-</u>	<u>٩٣٥,١٣١,٢١٤</u>	
<u>٨٣٦,٦٤٧,٧٤٨</u>	<u>٤١٢,١٥٣,٣١٢</u>	<u>٤٢٤,٤٩٤,٤٣٦</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	-	٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	النقد وما يوازي النقد
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٣,١٢٦,٩٤٣	-	٤٣,١٢٦,٩٤٣	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٣٥٠,٣١٥	-	٢,٣٥٠,٣١٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٥,٩٩٥,٩١٢	-	٣٥,٩٩٥,٩١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٤٤٣,٣٧٤	-	٩,٤٤٣,٣٧٤	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٨٧,٥١٧,٣٧٠	-	٨٧,٥١٧,٣٧٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٠,٠١٩,٨٨٨	-	١٠,٠١٩,٨٨٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٢٧٥,٦٧٧	٢٧,٢٧٥,٦٧٧	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,٤٠١,٩٠٥,٨٠١	٣٨٧,٢٤٨,٢٧٧	١,٠١٤,٦٥٧,٥٢٤	

المطلوبات

٤٢,٢١٦,٦٥٣	-	٤٢,٢١٦,٦٥٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٢٤٦,٠٤٥	-	٧,٢٤٦,٠٤٥	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٥٤,٦٧٨,٥٦٢	-	٥٤,٦٧٨,٥٦٢	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	-	٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢٩,٠١٣,٥٨٩	-	٢٩,٠١٣,٥٨٩	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٦١١,٩١٤,٦٠٣	-	٦١١,٩١٤,٦٠٣	
٧٨٩,٩٩١,١٩٨	٣٨٧,٢٤٨,٢٧٧	٤٠٢,٧٤٢,٩٢١	فجوة السيولة

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أفساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

## مخاطر التسليف

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

## مخاطر معدل الفائدة

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

## مخاطر العمليات

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

## كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	رأس المال المتوفر
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	احتياطي قانوني
( ٣٠,٠٠٢,٢٣٧ )	( ٣٠,٠٠٢,٢٣٧ )	خسائر متراكمة
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٩٣,٩٢٩,٩١٤	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	( ١٤٤,٣٩٣,٧٨٩ )	خسائر الفترة المحققة
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	١,٢٣٢,٩٠٦,٨٩٦	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
١٠٢,٦٩٢,٥٢٩	٩٤,٠١٧,٨١٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٧٧,٥٦٠,٨٨٤	١٠٦,٨٦٠,٦٤٤	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٨٢,٨٢٧	١٧٧,١٧٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٨,٣٩٤,٨١٤	١٤,٥٤٧,٩١١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٨٩,١٣١,٠٥٤	٢١٥,٦٠٣,٥٤١	مجموع رأس المال المطلوب
%٦٢٦	%٥٧٢	نسبة هامش الملاءة (%)

## مخاطر العملات الأجنبية

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

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٢٥٩,٦٩٠	٣٧,٣٨٣,٨١٥	٢٩٣,١٨٧,٩٠٤	٥٢٥,١٧٧,٧٠١	دولار أمريكي
٦٦,٢٤٢	-	٨٧٠,٦٧٤	٢,٩٤٤,٩٩٩	يورو

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

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٥٩٢,٨٢١	٤٨,٧٧٩,٣٨٩	دولار أمريكي
٨٠,٤٤٣	٢٩٤,٥٠٠	يورو

## ٣٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض بنود عام ٢٠١٥ لتتناسب مع التصنيف المستخدم في الفترة الحالية، إعادة تصنيف هذه البنود لم تؤثر على كل من خسارة السنة / الفترة والخسائر المتراكمة التي تم عرضها سابقاً.

## ٣٦ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق نائب رئيس مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٣ كانون الثاني ٢٠١٧.