

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٠ - ٨	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 مغفلة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المائي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

اسم

الزميل فرزت العمادي

رقم الترخيص /

١١/١٠٥ /

رقم ٢٨٦٧

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٤١,١٩٩,٧٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة في مصرف محلي ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتجاوزت كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، أي ما يعادل ٥١٨,٠٩١,٢٣٤ ليرة سورية وبالتالي وللتزام بتعليمات القرار المذكور أعلاه، على الشركة توزيع هذه الإيداعات على مصرفين.
- بدون التحفظ في رأينا، تجاوزت قيمة العقارات التي تملكها الشركة والبالغة حوالي ٨٣٨ مليون ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقرار ٣٧٢/١٠٠ م أ والذي حدد نسبة الاستثمار بـ ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين للشركة مطروحاً منها الأرباح النقدية المراد توزيعها، وبالتالي يتوجب على الشركة تسوية أوضاعها وفقاً لهذا القرار.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت نسبة أقساط تأمين السيارات الإلزامي ٢٢,٣% من مجمل أقساط التأمين وذلك يتعارض مع قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٣١/١٠٠ القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٥% من إجمالي أقساط التأمين.

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".

المحاسب القانوني
فرزيت عمرك الجهادي
ترخيص رقم ١١/١٠٥

دمشق - سورية

٢٨ أيار ٢٠١٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	٨١٩,٩٢١,٧٩٠	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	١,٩٣٧,٠٠٠,٠٠٥	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٨,٧٣٤,٥٣٥	٨,٠١٤,٨٥٠	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧٣,٩٨٢,٨٦١	٧٥,٦٧٦,٥٠٦	٩	عملاء مدينون
٨,٥٩١,٧٠٢	٨,٦٠٠,٦٧١		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٦,٨٥٧,٥٨٠	٥٢,٤٧٩,٨٧٢	١٠	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٤٦,٩٠٣,٩٧٨	٧٥,٢١٨,٧٧٩	١١	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١٢٥,٩٧٦,٠٤٧	١٤٩,٠٧٥,٦٦٢	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفنية والحسابية
٢٧٧,٥٦٨,٧٣٥	٨٧٦,٦٠٦,٩٠٧	١٣	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>٤,٠٥٨,٤٩٥,٠٤٢</u>		مجموع الموجودات

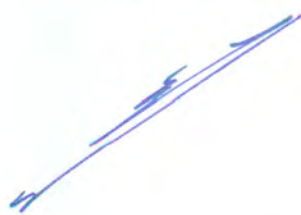
المدير المالي

يزن حربات



المدير العام المكلف

عبد القادر العلي



رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٢٠,٨٠٢,١٥٨	١٣٤,٣٢٦,٨٣٦	١٤	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٨٠٢,٦٥٧	٨٦,٤١٩,٠٢٣	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٢,٠٢٠,٥٨٣	١٩,٨٧٧,٨٩٥		عملاء دائنون
٢,٠٧٨,٣٢١,٣٨٥	٢,٠٧٢,٣٦٤,٩٣٤	١٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١,٨١٩,٤٧٤	١٠٧,٩٨٤,٦٧٧	١٦	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٥١,٤١١,٤٦٧	٦٨,٥٨٤,٠١٧	١٧	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٢,٣٢٦,١٧٧,٧٢٤</u>	<u>٢,٤٨٩,٥٥٧,٣٨٢</u>		مجموع المطلوبات
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	١٧٧,٤٣٥,٣٣٢		احتياطي قانوني
(٣,٧٣٥,٩٢٤)	٢,٣٣٦,٤٣٦		الأرباح / (الخسائر) المتراكمة
٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	٤٥٣,٩٦٦,٣٩٥		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٦٩,٨٢٠,٠٣٢	٨٥,١٩٩,٤٩٧		أرباح الفترة / السنة
<u>١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢</u>	<u>١,٥٦٨,٩٣٧,٦٦٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٩٣٤,٧٦٧,٥٣٦</u>	<u>٤,٠٥٨,٤٩٥,٠٤٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

يزن حريبات



المدير العام المكلف

عبد القادر العلي



رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٢٤٢,٠٩٩,٤٨٠	٢٧٩,٥٢٥,٦٠٤	١٩	الإيرادات:
(١٤,٥١٠,٦٩٥)	(٢٢,٧٤٧,٩٤٦)	١٩	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٢٧,٥٨٨,٧٨٥	٢٥٦,٧٧٧,٦٥٨		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٢,١٦٤,٣٣٤)	(٨,١٨٣,٩٥٩)	١٩	صافي الأقساط المكتتب بها
٢١٥,٤٢٤,٤٥١	٢٤٨,٥٩٣,٦٩٩		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤,١٥٢,٩٠١	٧,٤٠٧,٧٥٧	١٩	صافي أقساط التأمين
٦٢,٣٨١,٨٨٢	٤٣,٣٥٤,٨٧٢		عمولات مقبوضة
٢,٤٧٢,٩٤٥	١,٣٧٤,٣٢٢		فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٩٠,٠٠٠		إيرادات أخرى
١٤,٧٧٦,٠٥٦	١٠٥,٢٤٨,٣٥١		أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	(٣٦,٥٢٧)		مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢٩٩,٢٠٨,٢٣٥	٤٠٦,٠٣٢,٤٧٤		فروقات الصرف المحققة
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(١٩٢,٨٤٠,٣٩٩)	(١٤٤,٦٢١,٣٢٣)	١٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,١٢٧,٧٧٤	١٢,٠٩٦,٧٤٨	١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨٧,٧١٢,٦٢٥)	(١٣٢,٥٢٤,٥٧٥)		صافي المطالبات المدفوعة
١٦,٣٧٧,٣٥٥	٣٧,٢٤٠,٠٢٥	١٩	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٧١,٣٣٥,٢٧٠)	(٩٥,٢٨٤,٥٥٠)		صافي المطالبات
(٢٢,٠٣٤,٤٧٢)	(٢٨,٧٩١,٤٨٠)	١٩	عمولات مدفوعة
(٥,٢٢٤,٢٠٢)	(١١,٧٠٦,٤٨١)	١٩	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٤٥٢,٥٩٧)	(١,٦٧٧,١٥٥)	١٩	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٢,٦٤٨,٣٢٦)	(٣٠,٨٠١,٧٣٢)		رواتب وأجور وملحقاتها
(١٧,٨٣٣,٦٣٣)	(١٩,٠١٣,٠٤٠)		مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٤٦٠,٢٦٣)	(١٠,١٧٦,٧٢٨)	١٣	الاستهلاكات
-	(٤٩,٧٦٠)	٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٥٠,٦٠٤)	(١٩١,٤٦٥)		فوائد وأعباء مالية مصرفية
(٥٣٠,٨٨٧)	(٧١٩,٦٨٥)	٨	خسائر تدني قيمة استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٢٤٧,٦٧٠,٢٥٤)	(١٩٨,٤١٢,٠٧٦)		إجمالي المصاريف
٥١,٥٣٧,٩٨١	٢٠٧,٦٢٠,٣٩٨		أرباح الفترة قبل الضريبة
(١٢,٣٣٥,٧٧٤)	(١٧,١٧٢,٥٥٠)	١٧	مؤونة ضريبة الدخل
٣٩,٢٠٢,٢٠٧	١٩٠,٤٤٧,٨٤٨		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
٣٩,٢٠٢,٢٠٧	١٩٠,٤٤٧,٨٤٨		مجموع الدخل الشامل
٤,٦١	٢٢,٤١	١٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	(الخسائر) / الأرباح المتراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢	٣٦٩,٨٢٠,٠٣٢	٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	(٣,٧٣٥,٩٢٤)	١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	(٣٦٩,٨٢٠,٠٣٢)	١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٢٣٦,١٧٢,٣٦٠	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٤
(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٤
(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
١٩٠,٤٤٧,٨٤٨	٨٥,١٩٩,٤٩٧	١٠٥,٢٤٨,٣٥١	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,٥٦٨,٩٣٧,٦٦٠</u>	<u>٨٥,١٩٩,٤٩٧</u>	<u>٤٥٣,٩٦٦,٣٩٥</u>	<u>٢,٣٣٦,٤٣٦</u>	<u>١٧٧,٤٣٥,٣٣٢</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
١,٣٣٠,٠٥٢,١١٤	٣٤٩,١٢٧,٩٥٩	-	٢٠٦,٤٨٧	١٣٠,٧١٧,٦٦٨	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	(٣٤٩,١٢٧,٩٥٩)	٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	١٣٤,٠٥٧,٥٨٧	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٣
٣٩,٢٠٢,٢٠٧	٣٩,٢٠٢,٢٠٧	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,٣٦٩,٢٥٤,٣٢١</u>	<u>٣٩,٢٠٢,٢٠٧</u>	<u>٢١٥,٠٧٠,٣٧٢</u>	<u>١٣٤,٢٦٤,٠٧٤</u>	<u>١٣٠,٧١٧,٦٦٨</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٥١,٥٣٧,٩٨١	٢٠٧,٦٢٠,٣٩٨		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٢,١٦٤,٣٣٤	٨,١٨٣,٩٥٩	١٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣٥,٧٥٩,٠٩٠)	(٣٣,١٥٢,٦٨٠)	١٩	صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
١٩,٣٨١,٧٣٥	(٤,٠٨٧,٣٤٥)	١٩	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
			صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
			تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٦,٤٦٠,٢٦٣	١٠,١٧٦,٧٢٨		الاستهلاكات
-	٤٩,٧٦٠	٩	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٩٠,٠٠٠)		ربح ناتج عن بيع موجودات ثابتة مادية
٥٣٠,٨٨٧	٧١٩,٦٨٥		خسائر تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
٥٤,٣١٦,١١٠	١٨٩,٤٢٠,٥٠٥		
٥٥,١٨٧,٣٨٣	(١,٧٤٣,٤٠٥)	٢٥٤٩	(الزيادة) / النقص في عملاء مدينون
(٣٤٥,٤٧٧)	(٨,٩٦٩)		الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(٥٩,٢١٩,٤٢١)	٥٤,٣٧٧,٧٠٨		النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(١,٠٧٨,٧٣٤)	(٢٨,٣١٤,٨٠١)		الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٩,١٢٩,١١١	١٣,٥٢٤,٦٧٨		الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٨,٥٦٥,٥٩٥	٨٤,٦١٦,٣٦٦		الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٧٥,٤١٠	٧,٨٥٧,٣١٢		الزيادة في عملاء دائنون
(١٣٩,٠٤٤)	(١٥,٩٩٧,٠٤٧)		النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٨,٢١٥,٦٣٧)	-	١٧	ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة
٦٨,٥٧٥,٢٩٦	٣٠٣,٧٣٢,٣٤٧		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٥٠,٠٠٠,٠٠٥)	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(١,٢٥٣,٤٧٠)	-		شراء أوراق مالية بغرض المتاجرة
(١١,١٧٨,٠٠٠)	(٦٠٩,٢١٤,٩٠٠)		شراء موجودات ثابتة مادية
-	٩٠,٠٠٠		النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
(٦٢,٤٣١,٤٧٥)	(٢٥٩,١٢٤,٩٠٠)		صافي الأموال (المستخدمة في)/ الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	٢٠	تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(٥٣,٢٥٠)	(١٥٠,٣٣٧,٧٥٠)	٢٢	تسديد أنصبة أرباح
(٥٣,٢٥٠)	(١٦٧,٩٣٧,٧٥٠)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٦,٠٩٠,٥٧١	(١٢٣,٣٣٠,٣٠٣)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦٤٨,١٢٥,٥٨٢	٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٦٥٤,٢١٦,١٥٣	٨١٩,٩٢١,٧٩٠	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٣٥ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت رقم ٤ / . غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٠. العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

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

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- عقود التأمين:

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

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

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

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من

قيمة الأقساط المكتتب بها لمدة سنة كاملة لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة لسنة كاملة

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

صافي الأقساط المكتتب بها

التأمين الصحي

إلزامي السيارات

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإزامي للسيارات

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة لسنة كاملة

التأمين الصحي

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

الإزامي للسيارات

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

المكاتب بها

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

ه- المطالبات المدفوعة:

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

و- إيرادات الفوائد:

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

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ح- النقد وما يوازي النقد:

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

ط - تحويل العملات الأجنبية:

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

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢١٢,٢٢	١٨٠,٨٩
دولار أمريكي	
٢٢٩,١١	١٤١,٧٩
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:

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

ح- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣٢,٢١٧,٣٥٧	-	٣٢,٢١٧,٣٥٧	النقد في الصندوق
٣٢,٢١٧,٣٥٧	-	٣٢,٢١٧,٣٥٧	
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١١٤,٧٢٤,٦٣٩	٥٠,٨٢٩,٣١٥	٦٣,٨٩٥,٣٢٤	
			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٦٧٢,٩٧٩,٧٩٤	٦٧٢,٩٧٩,٧٩٤	-	
٧٨٧,٧٠٤,٤٣٣	٧٢٣,٨٠٩,١٠٩	٦٣,٨٩٥,٣٢٤	
٨١٩,٩٢١,٧٩٠	٧٢٣,٨٠٩,١٠٩	٩٦,١١٢,٦٨١	إجمالي النقد وما 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 وما 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 بالعملات الأجنبية ٠,٣٤% و ١,١٩% خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,٩٣٧,٠٠٠,٠٠٥	-	١,٩٣٧,٠٠٠,٠٠٥
١,٩٣٧,٠٠٠,٠٠٥	-	١,٩٣٧,٠٠٠,٠٠٥

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	-	٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥
٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥	-	٢,٢٨٧,٠٠٠,٠٠٥

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٩,٠٨% و ١١% خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥. لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية راجحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين.

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٠,٦٥٦	٨,٧٣٤,٥٣٥	الرصيد بداية الفترة / السنة
١,٢٥٣,٤٧٠	-	شراء استثمارات مالية
(٧٣٩,٥٩١)	(٧١٩,٦٨٥)	صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٨,٧٣٤,٥٣٥	٨,٠١٤,٨٥٠	

تتوزع الاستثمارات المالية كمايلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الإسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	القيمة السوقية للأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
بنك قطر الوطني - سورية	٥٥,٠٥٥	١٠٠	١٠٦,٥٠	٥,٨٦٣,٣٥٧
البنك العربي	٣,٧٣٥	١٠٠	١٨٤,١٨	٦٨٧,٩١٢
بنك عودة سورية	٦,٣٢٩	١٠٠	٢٣١,٢٥	١,٤٦٣,٥٨١
				٨,٠١٤,٨٥٠

تتوزع الاستثمارات المالية كمايلي:

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

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	عملاء مدينون مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٨٣,٠٩٨,٠١٨	٨١,٤٠٤,٣٧٣	
(٧,٤٢١,٥١٢)	(٧,٤٢١,٥١٢)	
٧٥,٦٧٦,٥٠٦	٧٣,٩٨٢,٨٦١	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
٧,٤٢١,٥١٢	٧,٤٢١,٥١٢	٧,٤٢١,٥١٢
أعباء الفترة/ السنة	٤٩,٧٦٠	٤٩,٧٦٠
إعدام ديون مشكوك بها	(٤٩,٧٦٠)	(٤٩,٧٦٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	٧,٤٢١,٥١٢	٧,٤٢١,٥١٢

١٠ - 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 آذار ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤,٤٤٩,٦٢٥	١٢,٧٧٤,١٠٧	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
١٠٢,٤٠٧,٩٥٥	٣٩,٧٠٥,٧٦٥	شركات تحت سيطرة مشتركة
١٠٦,٨٥٧,٥٨٠	٥٢,٤٧٩,٨٧٢	
ل.س.	ل.س.	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٨٠٢,٦٥٧	٨٦,٣٩٣,٩١٥	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
-	٢٥,١٠٨	شركات تحت سيطرة مشتركة
١,٨٠٢,٦٥٧	٨٦,٤١٩,٠٢٣	

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة
٣,٧٠٧,١١٧	١١٢,٨٠٠,٨٠٣	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
٣,١٧٢,٣١٤	٢,٩٢٩,٣١٤	أتعاب وتعويزات مجلس الإدارة
٥٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٩٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	١٧,٦٠٠,٠٠٠	تعويزات مدفوعة
١,٤٠٥,٦٠٢	١٣,٦٤٨,٦٩٤	

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

١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة
٢٤,٩٠٥,٩٠٩	٤٧,٥٦٧,٠٧٣	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٦٥٧,٥٦١	٥,٥٠٧,٢٠١	حسابات مدينة أخرى
٢٠,٣٤٠,٥٠٨	٢٢,١٤٤,٥٠٥	
٤٦,٩٠٣,٩٧٨	٧٥,٢١٨,٧٧٩	

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

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧٨,٤٨٦	-	-	٢٧٨,٤٨٦
٢٨,٣٥٣,٨٧٧	٢,٦٢٦,٨٧٧	١٧,٥١٢,٥١٢	٨,٢١٤,٤٨٨
٣٧,٤٥٤,٣٢٢	٤,٣٩٥,٣١٩	١٨,٤٠٧,٩٤٣	١٤,٦٥١,٠٦٠
٥٥,٩١٧	٨,٨٢٩	-	٤٧,٠٨٨
٧٦,٢٥٢,٦٣٥	٢١,٢١٧,٦٣٥	٥٥,٠٣٥,٠٠٠	-
١,٣٠٩,٧٤٨	١٥٢,٠٦٧	٣٤٦,٦٥٩	٨١١,٠٢٢
٤,٢٠٦,٧٢٩	٣٨٩,٣٣١	٢,٥٩٥,٥٤٠	١,٢٢١,٨٥٨
١,١٦٣,٩٤٨	٢٦٠,٥٤٥	٢٥٦,٧٨٩	٦٤٦,٦١٤
١٤٩,٠٧٥,٦٦٢	٢٩,٠٥٠,٦٠٣	٩٤,١٥٤,٤٤٣	٢٥,٨٧٠,٦١٦

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
شامل السيارات
إلزامي السيارات
الهندسي
الحوادث العامة
السفر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٤٨,٦٨١	-	-	٢,٤٤٨,٦٨١
٢٠,١٨٤,٥٢٢	١,٦٧٥,٣٨٤	٩,٥٧٣,٧٦١	٨,٩٣٥,٣٧٧
٢٧,٣٨٥,٦٧٢	٣,٦٢٠,٧١٧	١١,٦٩٥,٩٠٣	١٢,٠٦٩,٠٥٢
٥٥,٩١٧	٨,٨٢٩	-	٤٧,٠٨٨
٦٩,٥٤٨,٢٥٠	١٤,٥١٣,٢٥٠	٥٥,٠٣٥,٠٠٠	-
١,٠٤٦,٧٤٦	١١٠,٥٤٠	٣٤٦,٦٥٩	٥٨٩,٥٤٧
٣,٧٥٧,٤٣١	٣٢٨,٧٢٦	٢,١٩١,٥٠٧	١,٢٣٧,١٩٨
١,٥٤٨,٨٢٨	٣١٦,٥١٥	٢٥٦,٧٨٩	٩٧٥,٥٢٤
١٢٥,٩٧٦,٠٤٧	٢٠,٥٧٣,٩٦١	٧٩,٠٩٩,٦١٩	٢٦,٣٠٢,٤٦٧

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
شامل السيارات
إلزامي السيارات
الهندسي
الحوادث العامة
السفر

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كومبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
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
٦٠٩,٢١٤,٩٠٠	٣٩٥,٠٠٠	٧,٠٨٨,٥٠٠	-	٢٩٩,٠٠٠	٦٠١,٤٣٢,٤٠٠	إضافات
(٩٤٢,٩٥٠)	-	(٩٤٢,٩٥٠)	-	-	-	استبعادات
١,٠٦٦,٢١٠,٩٨٨	٣٠,٢٧٩,٨٥٣	٦٠,٨٧٧,٦٥٨	١٤,٦٩٨,٥٩٥	١٦,١٦٥,٣٩٢	٩٤٤,١٨٩,٤٩٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
(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
(١٠,١٧٦,٧٢٨)	(٧٣٧,٩٦٩)	(٢,١٠٨,٨٦٢)	(٢٨٧,٢٥٦)	(٤٣٢,٤١٤)	(٦,٦١٠,٢٢٧)	إضافات، أعباء السنة
٩٤٢,٩٥٠	-	٩٤٢,٩٥٠	-	-	-	استبعادات
(١٨٩,٦٠٤,٠٨١)	(١٩,٢٠٦,٥٤٧)	(٤٢,١٨٦,١٤٣)	(١٢,٦٩١,٩٠٥)	(٩,٣٨٣,١٣٤)	(١٠٦,١٣٦,٣٥٢)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
٨٧٦,٦٠٦,٩٠٧	١١,٠٧٣,٣٠٦	١٨,٦٩١,٥١٥	٢,٠٠٦,٦٩٠	٦,٧٨٢,٢٥٨	٨٣٨,٠٥٣,١٣٨	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
٢٧٧,٥٦٨,٧٣٥	١١,٤١٦,٢٧٥	١٣,٧١١,٨٧٧	٢,٢٩٣,٩٤٦	٦,٩١٥,٦٧٢	٢٤٣,٢٣٠,٩٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٤ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٥١٣,٨٧٣	٢,٥٢٦,٣٣٦	شركات إعادة تأمين محلية
١١٧,٢٨٨,٢٨٥	١٣١,٨٠٠,٥٠٠	شركات إعادة تأمين خارجية
<u>١٢٠,٨٠٢,١٥٨</u>	<u>١٣٤,٣٢٦,٨٣٦</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٥٦,٠١٠	-	-	١,٢٥٦,٠١٠
٣٦,٥٥٥,١٠٤	٣,٣٦٦,٤٣٥	٢٢,٤٤٢,٨٩٩	١٠,٧٤٥,٧٧٠
١٠٨,٦٠٦,٧٧٨	١٧,٨٦٣,٠٦٥	٣١,٢٠٠,١٦٢	٥٩,٥٤٣,٥٥١
٩١,٢٦٣,٤٢١	٧,٤٦٦,٥٨٠	٤٩,٧٧٧,٢٠٣	٣٤,٠١٩,٦٣٨
١,٧٠١,٨٠٤,٣٩٦	٤٢٣,١٧٠,٦٤٤	٩٩١,٩٢٠,٣٤٦	٢٨٦,٧١٣,٤٠٦
٤,٠٤١,٩٧٤	٥٦٥,٢٢٦	٤٦٢,٢١٢	٣,٠١٤,٥٣٦
٦,٢٥٨,٢٢٦	٥١٩,٠٦٣	٣,٤٦٠,٧٢٠	٢,٢٧٨,٤٤٣
١٢٠,٦٠٢,٩١٦	١٧,٣٣٥,٩٢٧	٢٥,٢٤٣,٥٠٠	٧٨,٠٢٣,٤٨٩
١,٩٧٦,١٠٩	٤١١,٨١٨	٢٨٥,٣٢٠	١,٢٧٨,٩٧١
<u>٢,٠٧٢,٣٦٤,٩٣٤</u>	<u>٤٧٠,٦٩٨,٧٥٨</u>	<u>١,١٢٤,٧٩٢,٣٦٢</u>	<u>٤٧٦,٨٧٣,٨١٤</u>

فرع التأمين:

الحياة

الحريق

البحري

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الصحي

السفر

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

١٦ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
٢,٩٠٠,٣٧١	٣,٤٢٣,٥٢١	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٤,٨٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,٢٦١,٢٨٢	١,١٠١,٥٧٨	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٢,٠٩٤,٨٣٦	١,٨٨٦,٣٠٠	طوايع ورسوم تأمين
١,٦٧٧,١٥٣	٧,٣٥١,٤١٣	هيئة الإشراف على التأمين
١,٤٦٨,٧٤٤	٦,٥٢٧,٣٨٦	صندوق متضرري الحوادث
٢,٦٩٠,٩٩٢	٣,١٤٧,٢٣٢	أتعاب قانونية
٣,٨٨٥,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٨٤٩,٥٠١	٣,٨٦٩,٦٤٨	موردو خدمات ومستلزمات
٥,١٥٦,٢٥٥	٢,٢٥٢,٨٣٩	موردو خدمات صحية
-	٢,٠٠١,٩٨٥	مصاريف مستحقة
٦٦,٤٣٩,٧٤١	٤,٢٧٧,٤٩١	أنصبة أرباح للدفع (إيضاح رقم ٢٢)
٤,٧١٠,٨٠٢	٩,٠٣٠,٠٨١	دائنون مختلفون
١٠٧,٩٨٤,٦٧٧	٦١,٨١٩,٤٧٤	

١٧ - مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥١,٥٣٧,٩٨١	٢٠٧,٦٢٠,٣٩٨	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
٣,٣٨٠,٦١٨	٦,٦١٠,٢٢٧	استهلاك المباني
١,٩٥٧,٧٠٣	-	مصاريف القانون رقم ٦٠
		ينزل:
(١٤,٧٧٦,٠٥٦)	(١٠٥,٢٤٨,٣٥١)	فروقات سعر صرف موجبة غير محققة
-	٤٩,٧٦٠	مؤونة ديون مشكوك فيها
(١٥,٥١٨,٣٥٠)	-	إيرادات قانون رقم ٦٠
٢٦,٥٨١,٨٩٦	١٠٩,٠٣٢,٠٣٤	الأرباح الخاضعة للضريبة
٣,٩٨٧,٢٩٠	١٦,٣٥٤,٨١٠	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
١٩٩,٣٦٠	٨١٧,٧٤٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ٥٥% من الضريبة)
٤,١٨٦,٦٥٠	١٧,١٧٢,٥٥٠	الضريبة الإجمالية

تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٥٦٣,٦١٠	٥١,٤١١,٤٦٧	٣٣,٥٦٣,٦١٠	٥١,٤١١,٤٦٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
(٣٢,٧٩١,٠٨٣)	-	(٣٢,٧٩١,٠٨٣)	-	المدفوعات خلال الفترة/ السنة
٥٠,٦٣٨,٩٤٠	١٧,١٧٢,٥٥٠	٥٠,٦٣٨,٩٤٠	١٧,١٧٢,٥٥٠	أعباء الفترة/ السنة
٥١,٤١١,٤٦٧	٦٨,٥٨٤,٠١٧	٥١,٤١١,٤٦٧	٦٨,٥٨٤,٠١٧	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

يتكون مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ مماليي:

ل.س.		
٤,١٨٦,٦٥٠		مصروف ضريبة الدخل للفترة
(٦٦,٥١٣)		مصروف ضريبة دخل مرتجع عن عام ٢٠٠٦
٤,٤٧٧,٤٢٩		مصروف ضريبة دخل إضافي لعام ٢٠٠٧
٢,٨١٢,٢٥٧		مصروف ضريبة دخل إضافي لعام ٢٠٠٨
٩٢٥,٩٥١		مصروف ضريبة دخل إضافي لعام ٢٠١٠
<u>١٢,٣٣٥,٧٧٤</u>		

١٨ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٢٠٢,٢٠٧	١٩٠,٤٤٧,٨٤٨	صافي ربح الفترة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>٤,٦١</u>	<u>٢٢,٤١</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	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.
٩٠٧,٤٥٩	٢,٥٩٤,٠٣٥	٥٣,٢٣١,١٩٥	١٩,٦٧٩,٤١٧	١٧٤,١٣٨,٦١٧	٥,٠٨٧,٤٢٠	١,١٨٢,٣٥٢	٢١,٤٢٦,١٣٩	١,٢٧٨,٩٧٠	٢٧٩,٥٢٥,٦٠٤
(١٨٢,٣٠١)	(٢,١٨٠,٤١٢)	(١٨,٤٤٣,٥٩٦)	-	-	(٦٨٥,١٥٤)	(٦٠٩,٨٦٩)	-	(٦٤٦,٦١٤)	(٢٢,٧٤٧,٩٤٦)
٧٢٥,١٥٨	٤١٣,٦٢٣	٣٤,٧٨٧,٥٩٩	١٩,٦٧٩,٤١٧	١٧٤,١٣٨,٦١٧	٤,٤٠٢,٢٦٦	٥٧٢,٤٨٣	٢١,٤٢٦,١٣٩	٦٣٢,٣٥٦	٢٥٦,٧٧٧,٦٥٨
(١,٢٥٦,٠١٠)	(١٠,٧٤٥,٧٧٠)	(٥٩,٥٤٣,٥٥١)	(٣٤,٠١٩,٦٣٨)	(٢٨٦,٧١٣,٤٠٦)	(٣,٠١٤,٥٣٦)	(٢,٢٧٨,٤٤٣)	(٧٨,٠٢٣,٤٨٩)	(١,٢٧٨,٩٧١)	(٤٧٦,٨٧٣,٨١٤)
٢٧٨,٤٨٦	٨,٢١٤,٤٨٨	١٤,٦٥١,٠٦٠	٤٧,٠٨٨	-	٨١١,٠٢٢	١,٢٢١,٨٥٨	-	٦٤٦,٦١٤	٢٥,٨٧٠,٦١٦
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)	(١٢,٠٦٩,٠٥٢)	(٤٧,٠٨٨)	-	(٥٨٩,٥٤٧)	(١,٢٣٧,١٩٨)	-	(٩٧٥,٥٢٤)	(٢٦,٣٠٢,٤٦٧)
٥,١١١,٧٧٨	١٥٥,٥٥٢	(٨٨٦,٥٧٨)	(٨٨٤,٤٦٦)	(٤,٢٤٠,٩٥٦)	(١,٧٣٢,٨٢٥)	١٠١,٣٢٧	(٥,٥٥٧,٨٩١)	(٢٤٩,٩٠٠)	(٨,١٨٣,٩٥٩)
-	٧١٧,٥٩٨	٦,٣٠٥,٤١٦	-	-	١٧١,٢٨٩	٢١٣,٤٥٤	-	-	٧,٤٠٧,٧٥٧
٣٧٣	٩,٧٩٥	٤,٤٧٠	٣,٢٧٠	١,٩١٢	٣١	٢٠٠	١١,٢٦٠	٣٩٥	٣١,٧٠٦
٥,٨٣٧,٣٠٩	١,٢٩٦,٥٦٨	٤٠,٢١٠,٩٠٧	١٨,٧٩٨,٢٢١	١٦٩,٨٩٩,٥٧٣	٢,٨٤٠,٧٦١	٨٨٧,٤٦٤	١٥,٨٧٩,٥٠٨	٣٨٢,٨٥١	٢٥٦,٠٣٣,٦٦٢
-	(١٥,٠٠٠)	(١٦,٠٥٧,٣٥٧)	(١٨,٠٠٥,٢٤٤)	(٨٢,٦٦٢,٩٣٧)	-	(٥٦,٦٤٠)	(٢٧,٨٢٤,١٤٥)	-	(١٤٤,٦٢١,٣٢٣)
-	١١,٢٥٠	١٢,٠٤٣,٠١٨	-	-	-	٤٢,٤٨٠	-	-	١٢,٠٩٦,٧٤٨
-	(٣,٧٥٠)	(٤,٠١٤,٣٣٩)	(١٨,٠٠٥,٢٤٤)	(٨٢,٦٦٢,٩٣٧)	-	(١٤,١٦٠)	(٢٧,٨٢٤,١٤٥)	-	(١٣٢,٥٢٤,٥٧٥)
-	(٢٢,٤٤٢,٨٩٩)	(٣١,٢٠٠,١٦٢)	(٤٩,٧٧٧,٢٠٣)	(٩٩١,٩٢٠,٣٤٦)	(٤٦٢,٢١٢)	(٣,٤٦٠,٧٢٠)	(٢٥,٢٤٣,٥٠٠)	(٢٨٥,٣٢٠)	(١,١٢٤,٧٩٢,٣٦٢)
-	١٧,٥١٢,٥١٢	١٨,٤٠٧,٩٤٣	-	٥٥,٠٣٥,٠٠٠	٣٤٦,٦٥٩	٢,٥٩٥,٥٤٠	-	٢٥٦,٧٨٩	٩٤,١٥٤,٤٤٣
-	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
-	(٩,٥٧٣,٧٦١)	(١١,٦٩٥,٩٠٣)	-	(٥٥,٠٣٥,٠٠٠)	(٣٤٦,٦٥٩)	(٢,١٩١,٥٠٧)	-	(٢٥٦,٧٨٩)	(٧٩,٠٩٩,٦١٩)
-	(٢,٦٤٦,٢٤٩)	(١,٠٥٠,٤٨١)	٤,٥١٨,٦٠٥	٣٨,٩١٥,١٣٣	-	(١٣٤,٦٧٧)	(٦,٤٤٩,٦٥١)	-	٣٣,١٥٢,٦٨٠
-	(٣,٣٦٦,٤٣٥)	(١٧,٨٦٣,٠٦٥)	(٧,٤٦٦,٥٨٠)	(٤٢٣,١٧٠,٦٤٤)	(٥٦٥,٢٢٦)	(٥١٩,٠٦٣)	(١٧,٣٣٥,٩٢٧)	(٤١١,٨١٨)	(٤٧٠,٦٩٨,٧٥٨)
-	٢,٦٢٦,٨٧٧	٤,٣٩٥,٣١٩	٨,٨٢٩	٢١,٢١٧,٦٣٥	١٥٢,٠٦٧	٣٨٩,٣٣١	-	٢٦٠,٥٤٥	٢٩,٠٥٠,٦٠٣
-	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)
-	(٢٣٥,٧٧٧)	(٢٦٥,٩٧٤)	٦٧٧,٧٩١	(٣٠,١٢١٥)	(٣٢٤,٩٠٥)	(٩,٣٧٥)	٤,٥٢٧,٠٣٤	١٩,٧٦٦	٤,٠٨٧,٣٤٥
-	(٢,٨٨٥,٧٧٦)	(٥,٣٣٠,٧٩٤)	(١٢,٨٠٨,٨٤٨)	(٤٤,٠٤٩,٠١٩)	(٣٢٤,٩٠٥)	(١٥٨,٢١٢)	(٢٩,٧٤٦,٧٦٢)	١٩,٧٦٦	(٩٥,٢٨٤,٥٥٠)
(٢,٥٤٤)	(٥٩٢,٣٧٩)	(١٦,٠٧٣,٦٤٥)	(١,٧١٨,٤٢٣)	(٦,٣٢٢,٢٦٤)	(٢٥٤,٩٣٨)	(١٧٤,٣٠٦)	(٣,٥٢٤,٨٦٥)	(١٢٨,١١٦)	(٢٨,٧٩١,٤٨٠)
(٥,٤٤٥)	(١٥,٥٦٤)	(٣١٩,٣٨٧)	(١١٨,٠٧٧)	(١,٠٤٤,٨٣٢)	(٣٠,٥٢٥)	(٧,٠٩٤)	(١٢٨,٥٥٧)	(٧,٦٧٤)	(١,٦٧٧,١٥٥)
-	-	-	-	(١٠,٥١٨,٢٧٣)	-	-	-	-	(١١,٧٠٦,٤٨١)
(٧,٩٨٩)	(٣,٤٩٣,٧١٩)	(٢١,٧٢٣,٨٢٦)	(١٥,٨٣٣,٥٥٦)	(٦١,٩٣٤,٣٨٨)	(٦١,٠٣٦٨)	(٣٣٩,٦١٢)	(٣٣,٤٠٠,١٨٤)	(١١٦,٠٢٤)	(١٣٧,٤٥٩,٦٦٦)
٥,٨٢٩,٣٢٠	(٢,١٩٧,١٥١)	١٨,٤٨٧,٠٨١	٢,٩٦٤,٦٦٥	١٠٧,٩٦٥,١٨٥	٢,٢٣٠,٣٩٣	٥٤٧,٨٥٢	(١٧,٥٢٠,٦٧٦)	٢٦٦,٨٢٧	١١٨,٥٧٣,٤٩٦

صافي (حسائر) / أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	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.	
٨٢٥,٥٥٤	٤,٧٨٥,١٣٥	٣٩,٣٥٦,٨٥٢	١٧,٤٦٨,٢٥٠	١٦٣,٥٣٦,٢٢٧	٢٠١,٦٧٠	١,٤٧٤,٠١٩	١٢,١٦٢,٩٨٨	٢,٢٨٨,٧٨٥	٢٤٢,٠٩٩,٤٨٠	إجمالي أقساط مكتب بما
(٢٣٩,٩٢٣)	(٣,٩٨٢,٦٣٤)	(٨,١١٥,٥٦٤)	-	-	(١٣١,٤٦٨)	(٦٤٨,٢٢١)	-	(١,٣٩٢,٨٨٥)	(١٤,٥١٠,٦٩٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
٥٨٥,٦٣١	٨٠٢,٥٠١	٣١,٢٤١,٢٨٨	١٧,٤٦٨,٢٥٠	١٦٣,٥٣٦,٢٢٧	٧٠,٢٠٢	٨٢٥,٧٩٨	١٢,١٦٢,٩٨٨	٨٩٥,٩٠٠	٢٢٧,٥٨٨,٧٨٥	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٠,١٢٣,١٧٦)	(٨,١١٨,٧٤٤)	(٤٥,١٦٩,٢٩٣)	(٣٢,٣٠٦,٤٤١)	(٢٧٢,٧٣٣,٥٥٩)	(١,٢٢٠,٦٨٢)	(٢,٢٧٢,٥٨٦)	(١١٤,٣٤٦,٢١٩)	(٢,٢٨٨,٧٨٥)	(٤٩٨,٥٧٩,٤٨٥)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٣,١٤٠,٠٣٥	٦,٦٤٦,٧٦٨	٧,٢٣٨,٧٤٩	٤٤٤,٨٠٩	-	٤٦٠,٤١٠	٨٣٠,١١٦	-	١,٣٩٢,٨٨٥	٢٠,١٥٣,٧٧٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
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	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٥,٧٨٧,٣١٠)	(٧,٧٠٥,١٤٨)	(٦,١٤٧,٨٩٧)	(٤٤٤,٨٠٩)	(٩٠,٤٦٣)	(٤٩٩,٦٩٩)	(٢,٣٢٢,٢٦٣)	-	(٢,٧٠٣,٧٥٧)	(٢٥,٧٠١,٣٤٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٣,٤٣٧,٤٧١)	(٢٢٤,٠٩١)	(١,٩٢٦,٢١٩)	٣٢,٨٥٠	(٤,٠١٨,٧٩٣)	٩,٩٩١	١٧٧,٢٩٢	(٣,١٠٠,٩٣١)	٣٢٣,٠٣٨	(١٢,١٦٤,٣٣٤)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
-	١,١٠٨,٥٦٥	٢,٨٤٠,٤٤٧	-	-	٣٢,٨٦٧	١٧١,٠٢٢	-	-	٤,١٥٢,٩٠١	عمولات مقبوضة
٣٤٨	٦,٥٦٦	٢,٤٦٠,٦١٥	٢,٦٢٦	-	-	١٧٩	٩٥١	١,٦٥٥	٢,٤٧٢,٩٤٠	إيرادات أخرى
(٢,٨٥١,٤٩٢)	١,٦٩٣,٥٤١	٣٤,٦١٦,١٣١	١٧,٥٠٣,٧٢٦	١٥٩,٥١٧,٤٣٤	١١٣,٠٦٠	١,١٧٤,٢٩١	٩,٠٦٣,٠٠٨	١,٢٢٠,٥٩٣	٢٢٢,٠٠٠,٢٩٢	صافي الإيرادات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٦٦٩,٠٢٣)	(١١,٧٦٣,٣١٥)	(٢٢,٦٦٥,٨١٤)	(٩٥,٢٢٩,٧٤٥)	-	(٨,١٣٠)	(٥٨,٠٠٤,٣٧٢)	-	(١٩٢,٨٤٠,٣٩٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١١١,٤٩٦	٦٨٥,١٨٠	٣٢٥,٠٠٠	-	-	٦,٠٩٨	-	-	٥,١٢٧,٧٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٥٧,٥٢٧)	(١١,٠٧٨,١٣٥)	(٢٢,٣٤٠,٨١٤)	(٩٥,٢٢٩,٧٤٥)	-	(٢,٠٣٢)	(٥٨,٠٠٤,٣٧٢)	-	(١٨٧,٧١٢,٦٢٥)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(١٠,٦٢٠,٢٦٣)	(٣٠,١٧٠,٤٢٥)	(٥٢,٠١٤,٠٥٨)	(٩١٥,١٢٣,٨٨٨)	(٤٦٢,٢١٢)	(١,٦٤٣,٠٦٠)	(٥,٦٣١,٠٠٠)	(٢٨٥,٣٢١)	(١,٠١٥,٩٥٠,٢٢٧)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	٨,٥٧٩,٩٧٠	١٦,١٠٢,٢٣٨	-	٣٠,٠٣٥,٠٠٠	٣٤٦,٦٥٩	١,١٠٥,٠٤٥	-	٢٥٦,٧٨٨	٥٦,٤٢٥,٧٠٠	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	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	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	(٨,٥٦٨,٨٤٦)	(١٥,١٢٢,٦٩٨)	-	(٢٣,٠٣٥,٠٠٠)	(٥٢٤,٤٥٤)	(١,١٠٥,٧٩٥)	-	(٢٥٦,٧٨٨)	(٤٨,٦١٣,٥٨١)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	٩٥,١٤٧	١٠,٦١٩,٣٧١	٩,٣٣٩,٩١١	(٧,٧٩٠,٥٦١)	٦٠,٠٨٥	٢٥٠	٢٣,٤٣٤,٨٨٧	-	٣٥,٧٥٩,٠٩٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
-	(١,٥٩٣,٠٣٩)	(١٣,٥٥٠,٧٨٨)	(٧,٨٠٢,١٠٩)	(٤٠٧,٧٤٠,٥٠٧)	(٢٢٨,٨٧٨)	(٤٢٦,١١٠)	(٢٠,٧٧١,٦٥٧)	(١٧١,٦٥٩)	(٤٥٢,٢٨٤,٧٤٧)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
-	١,٢٨٦,٩٩٦	٢,٤١٥,٣٣٧	٨٣,٤٠٢	١٠,٧٦٣,٢٥٠	٨٦,٣٢٨	١٦٥,٧٥٦	-	١٠٤,٤٦٦	١٤,٩٠٥,٥٣٥	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
-	١,٦٧٨,٦٩٤	١٢,٦٤٥,٦٦٧	٩,٢٠٣,٠٩٥	٣٨٩,٤٥٩,٠٧٣	٢٣٨,١١٨	٧٣٩,١٣٠	١٦,٠٢٥,٩٢١	٢٩٤,٢٠٢	٤٣٠,٢٨٣,٩٠٠	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
-	(١,٤٤٤,٧١٦)	(٢,٢٦٨,٤٠٦)	(٨٣,٤٠١)	(٧,٧٥٨,٠٠٠)	(٩٣,٦٩٤)	(٤٣٥,٤٢٤)	-	(٢٠٢,٧٨٢)	(١٢,٢٨٦,٤٢٣)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
-	(٧٢,٠٦٥)	(٧٥٨,١٩٠)	١,٤٠٠,٩٨٧	(١٥,٢٧٦,١٨٤)	١,٨٧٤	٤٣,٣٥٢	(٤,٧٤٥,٧٣٦)	٢٤,٢٢٧	(١٩,٣٨١,٧٣٥)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٣٤,٤٤٥)	(١,٢١٦,٩٥٤)	(١١,٥٩٩,٩١٦)	(١١٨,٢٩٦,٤٩٠)	٦١,٩٥٩	٤١,٥٧٠	(٣٩,٣١٥,٢٢١)	٢٤,٢٢٧	(١٧١,٣٣٥,٢٧٠)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٣٥,٥٩٧)	(٣٨٥,٥٦٨)	(٧,٤٧٤,٤٢٧)	(٢,٣٢٥,٢٤٩)	(١٠,١٠٣,٦٣٧)	(٢٨,٩٧٨)	(٢٦٠,٩٤٤)	(١,١٣٨,٩٨٣)	(٢٨١,٠٨٩)	(٢٢,٠٣٤,٤٧٢)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٤,٩٥٣)	(٢٨,٧١١)	(٢٣٦,١٤١)	(١٠٤,٨١٠)	(٩٨١,٢١٧)	(١,٢١٠)	(٨,٨٤٤)	(٧٢,٩٧٨)	(١٣,٧٣٣)	(١,٤٥٢,٥٩٧)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
-	-	-	(٣٨٣,١٥٤)	(٤,٨٤١,٠٤٨)	-	-	-	-	(٥,٢٢٤,٢٠٢)	أقساط فائض الخسارة
(٥٤٠,٥٥٠)	(٩٤٨,٧٢٤)	(٨,٩٢٧,٥٢٢)	(١٤,٤١٣,١٢٩)	(١٣٤,٢٢٢,٣٩٢)	٣١,٧٧١	(٢٢٨,٢١٨)	(٤٠,٥٢٧,١٨٢)	(٢٧٠,٥٩٥)	(٢٠٠,٠٤٦,٥٤١)	صافي المصاريف
(٣,٣٩٢,٠٤٢)	٧٤٤,٨١٧	٢٥,٦٨٨,٦٠٩	٣,٠٩٠,٥٩٧	٢٥,٢٩٥,٠٤٢	١٤٤,٨٣١	٩٤٦,٠٧٣	(٣١,٤٦٤,١٧٤)	٩٤٩,٩٩٨	٢٢,٠٠٣,٧٥١	صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣١ آذار ٢٠١٥ على النحو التالي:

ل.س.	
٧١٤,٧٥٤	الإلزامي حدودي
١٤٦,١٥٩,٦٨٩	الإلزامي داخلي
٢٧,٢٦٤,١٧٤	بطاقة برتقالية
١٧٤,١٣٨,٦١٧	

٢٠ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	(خسائر) / أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢٠٦,٤٨٧	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	١٣٤,٠٥٧,٥٨٧	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٣
-	-	٣٩,٢٠٢,٢٠٧	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	١٣٤,٢٦٤,٠٧٤	٣٩,٢٠٢,٢٠٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
-	-	٣٧٧,٣٣٥,٤٨٩	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	(١٢٧,٤٩٩,٩٩٨)	-	توزيع أرباح عام ٢٠١٣
-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت مجلس إدارة
-	-	(٤٦,٧١٧,٦٦٤)	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٣
٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	(٣,٧٣٥,٩٢٤)	٣٦٩,٨٢٠,٠٣٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٢٣٦,١٧٢,٣٦٠	(٣٦٩,٨٢٠,٠٣٢)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٠٥,٢٤٨,٣٥١	-	٨٥,١٩٩,٤٩٧	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيع أرباح عام ٢٠١٤ (الإيضاح ٢٢)
-	(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت مجلس إدارة
٤٥٣,٩٦٦,٣٩٥	٢,٣٣٦,٤٣٦	٨٥,١٩٩,٤٩٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

٢١ - الالتزامات الطارئة

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

٢٢ - توزيعات أنصبة أرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ كما يلي:

ل.س.	
٤,٢٧٧,٤٩١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢١٢,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة (الإيضاح ٢٠)
(١٥٠,٣٣٧,٧٥٠)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
٦٦,٤٣٩,٧٤١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) (إيضاح ١٦)

٢٣ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	الاحتياطي القانوني
(٣,٧٣٥,٩٢٤)	٢,٣٣٦,٤٣٦	الأرباح المتراكمة
٢١٥,٠٧٠,٣٧٢	٤٥٣,٩٦٦,٣٩٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٦٩,٨٢٠,٠٣٢	٨٥,١٩٩,٤٩٧	صافي ربح الفترة / السنة الحالية
١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢	١,٥٦٨,٩٣٧,٦٦٠	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٦١,٨٢٠,٢٣٥	٥٢١,٣٢١,٨١٥	إجمالي رأس المال المطلوب
%٢٨٦,٣٢	%٣٠٠,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)

إن الزيادة في عملاء مديون بمبلغ ٤٩,٧٦٠ ليرة سورية تمثل إطفاءات لمؤونة الديون المشكوك في تحصيلها، لذلك تم استبعاد هذ الزيادة من بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥.

٢٥ - 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 المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

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

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣٢,٠٠٪، البحري ١٩,٠٤٪، سيارات إلزامي ٦٢,٣٠٪، سيارات شامل ٧,٠٤٪، الصحي ٧,٦٧٪، الحريق ٠,٩٣٪، الهندسي ١,٨٢٪، السفر ٠,٤٦٪، الحوادث العامة ٠,٤٢٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣٤,٣٤٪، البحري ١٦,٢٦٪، سيارات إلزامي ٦٧,٥٥٪، سيارات شامل ٧,٢٢٪، الصحي ٥,٠١٪، الحريق ١,٩٨٪، الهندسي ٠,٠٨٪، السفر ٠,٩٥٪، الحوادث العامة ٠,٦١٪.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

ج- مخاطر السوق

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

د- مخاطر السيولة

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

هـ - مخاطر التسليف

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

و- مخاطر معدل الفائدة

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

ز- مخاطر العمليات

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

ح- مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,١٧٤,٩٣٧	٤٥,٩٨٤,٦٣٢	٥٨٣,٨٦٦,٩٢١	٦٨٥,٧٦٧,٥٧١	دولار أمريكي
-	-	٢٩,٢٧١,٥٠٢	٣٠,٤٩٢,٣٦٢	يورو
-	-	٦,٧٧٥,٣٢١	٧,٥٤٩,١٨٠	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 الصفة النقدية بالعملات الأجنبية:

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٦٦٩,١٩٨	٦٣,٩٧٨,٢٩٤	دولار أمريكي
٢,٩٢٧,١٥٠	٣,٠٤٩,٢٣٦	يورو
٦٧٧,٥٣٢	٧٥٤,٩١٨	جنيه استرليني

٢٦- الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٨ أيار ٢٠١٥.