

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية 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
٨-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٧-١١	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 المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

— دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٢٥٨,٤٨٤,٤٥٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

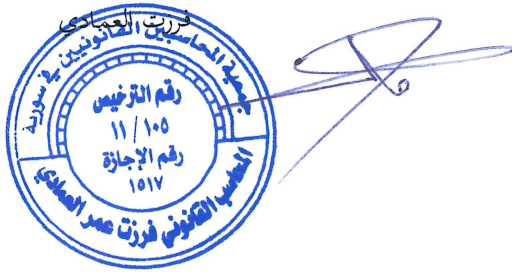
أمور أخرى

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".

دمشق — سورية

٢١ تشرين الثاني ٢٠١٦

المحاسب القانوني



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١,٢٧٧,٠١٩,٠٦١	١,٥٢٧,٥٧٥,٢١٣	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٧٩٤,٣١٢,٥٩١	١,٥٧٣,٣١٤,٨٢٦	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧,٧١٨,١٣٢	١٠,٨٥٣,٧٢٩	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦٠١,٤٣٢,٤٠٠	٦٠١,٤٣٢,٤٠٠	٩	استثمارات عقارية
١٦٣,٤٠٢,٩٠٥	٢٦٦,٠٨٤,٦٣٩	١٠	عملاء مدينون
٧,٥٧٦,٤٥١	٣٥٧,٩٠٤,٦٦٣		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١١٩,٠٣٠,٨٣٧	٢٨٤,٢٩٧,٩٩٤	١١	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
١٠٣,٣٧١,٧٩٤	١٢٧,٤٥٠,٧٣٢	١٢	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٢٣٦,٢١٩,٠٨١	٢٢٩,٨٢٣,٦٢٥	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٨٩,٠٨٧,٧١٧	٣٧٥,٤٠٧,٤٣٩	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٧٥٥,٠٧٠,٩٦٩	٥,٤١٠,٠٤٥,٢٦٠		مجموع الموجودات

المدير المالي المكلف

وسيم منافيخي

المدير العام المكلف

عبد القادر العلي

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
			<u>المطلوبات</u>
١٦٥,٦٩٦,٦١٨	١٣٣,٩١٧,٠٢٠	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٤٤,٦٠٠,٠٠٠	-		قروض بنكية
٤٤,٥٦٩,٦٠٣	١٠,٤٧٩,٥٠٩	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٣,٤١٧,٩٠٧	١٧,٤٦٤,٩٥١		عملاء دائنون
٢,٣٠٢,٥٥٧,٩٣٦	٢,٣٧٥,٥٤٠,٣٩٨	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٦,٨٨٢,٦٩٠	١٢١,٠٢٧,٨٧٧	١٧	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤٣,٨١٥,٢٢٩	٣٦,٠١٦,٣٦٩	١٨	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٧١١,٥٣٩,٩٨٣	٢,٦٩٤,٤٤٦,١٢٤		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال
٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	٢٤	احتياطي قانوني
١٩٠,٠٦٣,٣٦٣	٧,٢٦٣,٣٦٣		الأرباح المتراكمة المحققة
٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٨٨,٢٩١,٩٣٨		أرباح الفترة
-	٦٦٦,٥٧٦,٢١٢		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٠٤٣,٥٣٠,٩٨٦	٢,٧١٥,٥٩٩,١٣٦		مجموع حقوق المساهمين
٤,٧٥٥,٠٧٠,٩٦٩	٥,٤١٠,٠٤٥,٢٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي المكلف

وسيم منافيخي

المدير العام المكلف

عبد القادر العلي

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٧ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
الإيرادات:			
٩٩٨,٦٢٨,٧٣٩	١,٢٥٢,٥٥٢,٨٥٦	٢٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٠٧,٨٨٩,١٩٠)	(٢٢٧,٩٦٥,٤٥٠)	٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٩٠,٧٣٩,٥٤٩	١,٠٢٤,٥٨٧,٤٠٦		صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٩,٠١٣,٥٨٧)	(٧٩,٤٤٣,٥٦٥)	٢٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٦١,٧٢٥,٩٦٢	٩٤٥,١٤٣,٨٤١		صافي أقساط التأمين
٢٦,٤٤٦,٥٩٢	٥٤,٤٩٦,٧٠٥	٢٠	عمولات مقبوضة
٢,٤٨٨,٠٦٠	١,٨٥٦,٢٤٧		إيرادات تأمينية أخرى
٨٩٠,٦٦٠,٦١٤	١,٠٠١,٤٩٦,٧٩٣		إجمالي إيرادات التأمين
المصاريف:			
(٤٧٦,٥٩٩,٨٩٣)	(١,٠٠١,٩٨٢,٧٣٧)	٢٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٠,٧٧٥,٣٣٠	٥٠٩,٨١٤,٧٥١	٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٤٥,٨٢٤,٥٦٣)	(٤٩٢,١٦٧,٩٨٦)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢٥,٥٥٤,٥٥٧)	٦٥,٦٤٧	٢٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنه
(٦٧١,٣٧٩,١٢٠)	(٤٩٢,١٠٢,٣٣٩)		صافي المطالبات
(٨٨,٤١٩,٦٦٦)	(١١٣,٩٩٩,٧٥٦)	٢٠	عمولات مدفوعة
(١٧,٥٥٩,٧٢٢)	(٢٤,٤١١,٩٣٥)	٢٠	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٥,٩٩١,٧٧٣)	(٧,٥١٥,٣١٧)	٢٠	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٧٨٣,٣٥٠,٢٨١)	(٦٣٨,٠٢٩,٣٤٧)		إجمالي مصاريف التأمين
١٠٧,٣١٠,٣٣٣	٣٦٣,٤٦٧,٤٤٦		الأرباح الفنية للفترة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٣٤,٦٣٩,٨٧٠	١٤٩,٩٠٠,٩٨٣	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٣٧,٢١٣	إيرادات أخرى
٢٣٩,٩١٢,٢٠٧	٦٦٦,٥٧٦,٢١٢	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٨٢٤,٥٣٢	-	أرباح التحلي عن موجودات ثابتة
(١٩,٠٢٣,٤١٣)	(٦٥,٨٤٤,٨٦٤)	فروقات الصرف المحققة
(٩١,٥٦٠,٥٣٧)	(١١٢,٦٥٤,٨٩٣)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٥١,٢١٩,٦٩٥)	(٧٨,١١٣,٤٧٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٣,٢٩١,٢٠٥)	(٢٥,٥٨٥,٠٨٢)	١٤ الاستهلاكات
(٨٨,٢١٠)	(٩٩,٧٥٥)	١٠ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٧٣,٧٦٤)	(١٠,٧٠٧,٢٦٣)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(١,٤٢١,٦٣٥)	٣,١٣٥,٥٩٧	٨ أرباح / (خسائر) تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٨٨,٨٩٨,١٥٠	٥٢٦,٦٤٤,٦٧٤	
٢٩٦,٢٠٨,٤٨٣	٨٩٠,١١٢,١٢٠	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٠,٧٨٧,٧٤٠)	(٣٥,٢٤٣,٩٧٠)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
٢٨٥,٤٢٠,٧٤٣	٨٥٤,٨٦٨,١٥٠	صافي أرباح الفترة
-	-	دخل شامل آخر
٢٨٥,٤٢٠,٧٤٣	٨٥٤,٨٦٨,١٥٠	مجموع الدخل الشامل
٣٣,٥٨	١٠٠,٥٧	١٩ ربحية السهم الأساسية والمخففة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

الإيرادات:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤١٢,٧١٣,٩٢٥	٦٠٤,٥٨٦,٤٣٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥٢,٢١٧,٢٨٤)	(٨٨,٥٥١,٨٣٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٦٠,٤٩٦,٦٤١	٥١٦,٠٣٤,٦٠١	صافي الأقساط المكتتب بها
١,٣١٦,١٧٦	(٩٥,٩٨٣,٢٣٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٦١,٨١٢,٨١٧	٤٢٠,٠٥١,٣٧١	صافي أقساط التأمين
١٠,٥٩٢,٤٣٥	١٦,١٦٩,٩٥٨	عمولات مقبوضة
(٥١,٦٥٨)	٦,٤٠٢	إيرادات / (خسائر) تأمينية أخرى
٣٧٢,٣٥٣,٥٩٤	٤٣٦,٢٢٧,٧٣١	إجمالي إيرادات التأمين

المصاريف:

(١٨٨,٠١٥,٧٨٣)	(٦٠٢,٥٢٢,٧٩٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٢٤٢,٨٠٣	٤٤٥,٩١٣,٥١٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨٠,٧٧٢,٩٨٠)	(١٥٦,٦٠٩,٢٨١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٠,٧٦٩,٦٣٧)	٢٨,٦٤٦,٢٥٧	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنه
(٢٥١,٥٤٢,٦١٧)	(١٢٧,٩٦٣,٠٢٤)	صافي المطالبات
(٢٧,٢١٤,٧٥٥)	(٣٥,٨٤٧,٠٩٠)	عمولات مدفوعة
(٥,٨٥٣,٢٤١)	(٦,٧٠٩,٥٠٠)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٤٧٦,٢٨٥)	(٣,٦٢٧,٥١٩)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٨٧,٠٨٦,٨٩٨)	(١٧٤,١٤٧,١٣٣)	إجمالي مصاريف التأمين
٨٥,٢٦٦,٦٩٦	٢٦٢,٠٨٠,٥٩٨	الأرباح الفنية للفترة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٧٤١,٤١٩	٥٤,٥٩٣,٧٥٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٤٨,٣٢٦,٨٦٣	١٥٢,٥٨٧,٤٣٠	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٧٤٩,٧٠٦	-	أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	(٣١,١٩٨,١٦٤)	فروقات الصرف المحققة
(٣٠,٢٦٠,٦٧٨)	(٣٦,١٥٢,٢٥٣)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٦,٠٩٦,٦٩٠)	(٢٢,٧٨١,٩٠٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٥٦٥,٠٢٠)	(٨,٥٢٠,٥٢٧)	الاستهلاكات
(٣٨,٤٥٠)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٤١,٨٦٠)	(١,٢٣٠,٠٧٦)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
١٣٧,٦٣٨	٦٩٠,٩٤٠	أرباح تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٩,٧٥٢,٩٢٨	١٠٧,٩٨٩,٢٠١	
١٢٥,٠١٩,٦٢٤	٣٧٠,٠٦٩,٧٩٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٠,٧٨٧,٧٤٠)	(٣٥,٠٠٣,٨٠٠)	مصروف ضريبة الدخل
١١٤,٢٣١,٨٨٤	٣٣٥,٠٦٥,٩٩٩	صافي أرباح الفترة
-	-	دخل شامل آخر
١١٤,٢٣١,٨٨٤	٣٣٥,٠٦٥,٩٩٩	مجموع الدخل الشامل
١٣,٤٤	٣٩,٤٢	ربحية السهم الأساسية والمخففة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

رأس المال	احتياطي قانوني	الأرباح المتراكمة	مكاسب غير محققة		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن	
			تغيرات أسعار الصرف	أرباح الفترة	تغيرات أسعار الصرف	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	١٩٠,٠٦٣,٣٦٣	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	-	٢,٠٤٣,٥٣٠,٩٨٦
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٥	-	-	(١٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٧٠,٠٠٠,٠٠٠)
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	(١٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٢,٨٠٠,٠٠٠)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	١٨٨,٢٩١,٩٣٨	٦٦٦,٥٧٦,٢١٢	٨٥٤,٨٦٨,١٥٠
الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	٧,٢٦٣,٣٦٣	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	٦٦٦,٥٧٦,٢١٢	٢,٧١٥,٥٩٩,١٣٦
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	٢٣٢,٤٣٦,٤٣٦	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	-	١,٦٠٨,٥٨٩,٨١٢
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٤	-	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٧,٦٠٠,٠٠٠)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	٢٣٩,٩١٢,٢٠٧	٢٨٥,٤٢٠,٧٤٣
الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٧,٤٣٥,٣٣٢	٢,٣٣٦,٤٣٦	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	٢٣٩,٩١٢,٢٠٧	١,٦٦٣,٩١٠,٥٥٥

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية 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.		
٢٩٦,٢٠٨,٤٨٣	٨٩٠,١١٢,١٢٠		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
			أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات للوصول الى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٢٩,٠١٣,٥٨٧	٧٩,٤٤٣,٥٦٥	٢٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠٤,٣٤٠,٥٠٠	٧٠,٨٢٥,٢١٠	٢٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
١٢١,٢١٤,٠٥٧	(٧٠,٨٩٠,٨٥٧)	٢٠	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢٣,٢٩١,٢٠٥	٢٥,٥٨٥,٠٨٢	١٤	الاستهلاكات
٨٨,٢١٠	٩٩,٧٥٥	١٠	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(١,٨٢٤,٥٣٢)	-		الربح الناتج عن بيع موجودات ثابتة مادية
١,٤٢١,٦٣٥	(٣,١٣٥,٥٩٧)		خسائر تغير القيمة العادلة للاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٢٣٩,٩١٢,٢٠٧)	(٦٦٦,٥٧٦,٢١٢)		مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(٧٣,١٨٩,٦٨٨)	(١٠٢,٧٨١,٤٨٩)	٢٥	الزيادة في عملاء مدينون
(١,٠١٠,٧٩٠)	(٣٥٠,٣٢٨,٢١٢)		(الزيادة) / النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(٩١,٣٨٨,٣٥٥)	(١٦٥,٢٦٧,١٥٧)		الزيادة في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٤٠,٧٥٠,١٨٠)	(٢٣,٩٦١,٦٨٥)	٢٥	الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(١٩,٨٦٤,٧١٠)	(٣١,٧٧٩,٥٩٨)		(النقص) / الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(٥٢,٧٤٧,٠٥٠)	(٣٤,٠٩٠,٠٩٤)		(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(١٦,٦٥١,١٠٨)	(٢٥,٩٥٢,٩٥٦)		(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون
(٨,٤٦٠,٠٨٨)	(٨,٤٨٣,٢٠٣)	٢٥	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢١٠,٣٢٦,٢٨٥)	(٤٠٠,٢١٤,٩٢٢)		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
(٥٠,٦٣٩,٠٦٨)	(٤٣,٠٤٢,٨٣٠)		ضريبة دخل مدفوعة
(١٥٩,٦٨٧,٢١٧)	(٤٤٣,٢٥٧,٧٥٢)		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٥٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٦,٨٢٢,٤٩١	٢٥	النقص في ودائع لأجل محفوظة لدى المصرف
(١٣٣,٨١١,٩٠٠)	(١٢,٠٩٦,٨٨٠)	١٤	شراء موجودات ثابتة مادية
٣,٣٧٤,٥٠٠	-		النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
(٦٠١,٤٣٢,٤٠٠)	-		شراء استثمارات مالية
(١٩٦,٨٦٩,٨٠٠)	٢٦٤,٧٢٥,٦١١		صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٧٩,١٥٣,٧٤٧	(٤٤,٦٠٠,٠٠٠)		قروض بنكية
(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	(١٢,٨٠٠,٠٠٠)		مكافآت مجلس الإدارة
(٢٠٦,١٤٤,٣٥٠)	(١٢٤,١٤٥,٩٤٠)		أنصبة أرباح مدفوعة
(١٤٤,٥٩٠,٦٠٣)	(١٨١,٥٤٥,٩٤٠)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(١٨١,٧٧٣,١٨٦)	(٣٦٠,٠٧٨,٠٨١)		صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٢٣٩,٩١٢,٢٠٧	٦١٠,٦٣٤,٢٣٣		فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
٩٤٣,٢٥٢,٠٩٣	١,٢٧٧,٠١٩,٠٦١		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٠٠١,٣٩١,١١٤	١,٥٢٧,٥٧٥,٢١٣	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

١ - تأسيس الشركة وغايتها

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

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف 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

تم 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. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- عقود التأمين:

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

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

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

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة

الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

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

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

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

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

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

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

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

هـ- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة ببيع الاستردادات 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 ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥١٧,٤٣	٣١٣,٠٥٥
دولار أمريكي	
٥٨٠,١٠	٣٤٢,١٥٥
يورو	

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

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

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

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- انخفاض 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 انخفاض 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 المتوقعة تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

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.

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤٣,٤٢٣,١٦٤	٢٥,١٣٥,١٩٧	١٨,٢٨٧,٩٦٧	النقد في الصندوق
٤٣,٤٢٣,١٦٤	٢٥,١٣٥,١٩٧	١٨,٢٨٧,٩٦٧	
٦٨٢,٩٠٢,٨١٤	٢١٨,٣٢٦,٣٤٥	٤٦٤,٥٧٦,٤٦٩	النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
٨٠١,٢٤٩,٢٣٥	٨٠١,٢٤٩,٢٣٥	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١,٤٨٤,١٥٢,٠٤٩	١,٠١٩,٥٧٥,٥٨٠	٤٦٤,٥٧٦,٤٦٩	
١,٥٢٧,٥٧٥,٢١٣	١,٠٤٤,٧١٠,٧٧٧	٤٨٢,٨٦٤,٤٣٦	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣٠,١١٢,٤٠١	٤,١٦٤,١٩٧	٢٥,٩٤٨,٢٠٤	النقد في الصندوق
٣٠,١١٢,٤٠١	٤,١٦٤,١٩٧	٢٥,٩٤٨,٢٠٤	
٣٢٧,٩٥٨,٨٨٢	١٥٨,٢٤٨,٠٦٨	١٦٩,٧١٠,٨١٤	النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
٩١٨,٩٤٧,٧٧٨	٩١٨,٩٤٧,٧٧٨	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١,٢٤٦,٩٠٦,٦٦٠	١,٠٧٧,١٩٥,٨٤٦	١٦٩,٧١٠,٨١٤	
١,٢٧٧,٠١٩,٠٦١	١,٠٨١,٣٦٠,٠٤٣	١٩٥,٦٥٩,٠١٨	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. إن معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية يتراوح بين ٠,٥١ % و ١,١٠ % خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	ل.س.
ل.س.	يعادل ل.س.		
١,٥٧٣,٣١٤,٨٢٦	٥٩٥,٤٥٢,٢٣٥	٩٧٧,٨٦٢,٥٩١	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة
١,٥٧٣,٣١٤,٨٢٦	٥٩٥,٤٥٢,٢٣٥	٩٧٧,٨٦٢,٥٩١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

إن معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية يتراوح بين ١٠,٦% و ١١% في حين بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ١,٢٥% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦. لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية رابحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين.

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتركة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٧,٧١٨,١٣٢	الرصيد بداية الفترة / السنة
٨,٧٣٤,٥٣٥	-	شراء استثمارات مالية خلال الفترة / السنة
(١,٠١٦,٤٠٣)	٣,١٣٥,٥٩٧	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧,٧١٨,١٣٢	١٠,٨٥٣,٧٢٩	

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الإسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	القيمة السوقية للأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
بنك قطر الوطني - سورية	٥٥,٠٥٥	١٠٠	١٥٨,٦٣	٨,٧٣٣,٣٧٤
البنك العربي	٣,٧٣٥	١٠٠	١٨٤,١٨	٦٨٧,٩١٢
بنك عودة سورية	٦,٣٢٩	١٠٠	٢٢٦,٣٣	١,٤٣٢,٤٤٣
				١٠,٨٥٣,٧٢٩

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

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

٩- استثمارات عقارية

خلال عام ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عقارين طابق قبو وأرضي رقم ٧-١/١٩٤٩ ومساحتها عقار رقم ١/ تبلغ مساحته ٣٠٢ م^٢ والعقار الثاني ٥٣٨ م^٢ في بناء في حي الروضة مقابل بناء الجبهة الوطنية لغاية الاستثمار العقاري.

١٠ - عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧٠,٨٢٤,٤١٧	٢٧٣,٥٠٦,١٥١
(٧,٤٢١,٥١٢)	(٧,٤٢١,٥١٢)
<u>١٦٣,٤٠٢,٩٠٥</u>	<u>٢٦٦,٠٨٤,٦٣٩</u>

عملاء مدينون

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٤٢١,٥١٢	٧,٤٢١,٥١٢
٨٨,٢١٠	٩٩,٧٥٥
(٨٨,٢١٠)	(٩٩,٧٥٥)
<u>٧,٤٢١,٥١٢</u>	<u>٧,٤٢١,٥١٢</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

إضافات خلال الفترة / السنة

إعدام ديون مشكوك بها

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١١ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١,٤٧٤,٤٤٠	٧,٦٤٧,٣٨٦
١٠٧,٥٥٦,٣٩٧	٢٧٦,٦٥٠,٦٠٨
<u>١١٩,٠٣٠,٨٣٧</u>	<u>٢٨٤,٢٩٧,٩٩٤</u>
٤٤,٤٩٢,٦٠٣	١٠,٤٠٠,٣٨٤
٧٧,٠٠٠	٧٩,١٢٥
<u>٤٤,٥٦٩,٦٠٣</u>	<u>١٠,٤٧٩,٥٠٩</u>

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين

شركات تحت سيطرة مشتركة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين

شركات تحت سيطرة مشتركة

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٧١٧,٦٨٧	١٨١,٦٦١,٥٠٧	أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة
(٧,٤٣٦,١٢٨)	(١٣,٨٩٠,٤٥٣)	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(٢,١٠٠,٩٥٠)	(٥,١٠٠,٠٠٠)	أتعاب وتعويضات مجلس الإدارة
(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	(١٢,٨٠٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٢٥,٩٠٣)	(٣٦,٧٢٨,٢٩٩)	تعويضات مدفوعة

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

١٢ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٧٨,٣٤٨	٥٢,٩٩٧,٧٦٣	فوائد مستحقة
١,٧٤٤,٦٧٧	١٠,٩٢٨,٠٢٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
٦١,٤٣٥,٩٠٢	٣٩,٦٣٢,٨٢٣	حسابات محجوزة*
١٨,٠٣٣,٠٣٥	١٧,٠٩٥,٥٣٥	تأمينات لدى الغير
١٠,٠٧٩,٨٣٢	٦,٦١٥,٦٢٢	ذمم مدينة أخرى
-	١٨٠,٩٦٣	دفعات مقدمة لموردي خدمات ومستلزمات
١٠٣,٣٧١,٧٩٤	١٢٧,٤٥٠,٧٣٢	

يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية.

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

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)				فرع التأمين:
حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٨٨٢,٧٣٣	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	٤,٥٨٢,٧٣٣	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٧,٧٦٥,٨٧٨	٣,٣٩٧,٥٥٢	٦,٢٤٨,٠٥٢	١٨,١٢٠,٢٧٤	الحريق
٧٥,٠٦٦,٩٦٣	١٣,٩٨٤,٦٦٦	١٤,٤٦٦,٧٤٤	٤٦,٦١٥,٥٥٣	البحري
١,١٧٧,٤٥٤	١٨٥,٩١٤	-	٩٩١,٥٤٠	شامل السيارات
٩٨,١٣١,٥٢٢	٢٣,٨٠٩,٧١٢	٧٤,٣٢١,٨١٠	-	إلزامي السيارات
١,٠٨٤,٩٨٧	١١٨,٣٣١	٣٣٥,٥٥٩	٦٣١,٠٩٧	الهندسي
١٠,١٣٨,١٩١	٧٤٨,٢٥٨	٥,٥٧١,٦٣٣	٣,٨١٨,٣٠٠	الحوادث العامة
٥٨٨,٦٣٢	٩٠,١٤٤	١٧,٧١٥	٤٨٠,٧٧٣	الحوادث الشخصية
٣,٩٨٧,٢٦٥	٥٥٤,٩٦٠	١,١٢٨,٨٨٨	٢,٣٠٣,٤١٧	السفر
٢٢٩,٨٢٣,٦٢٥	٤٢,٨٨٩,٥٣٧	١٠٩,٣٩٠,٤٠١	٧٧,٥٤٣,٦٨٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				فرع التأمين:
حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٣٥٢,٠٠٦	-	١٢,١٠٠,٠٠٠	١٦,٢٥٢,٠٠٦	الحياة (احتياطي حسابي)
١٨,٠٣٣,٩١٣	٢,٠٥٩,٨٣٩	٤,٩٨٨,٢٧٥	١٠,٩٨٥,٧٩٩	الحريق
٦٢,٤٦٢,٨٤٦	٦,٨٧٩,٥٣٥	٣٢,٦٥١,٥٢٨	٢٢,٩٣١,٧٨٣	البحري
١,٨٥٣,٧٠٤	٢٢٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٢٨,٧٠٤	شامل السيارات
١١٤,٠٧٠,٩٧٩	٢٥,٠٦١,٨٦٧	٨٩,٠٠٩,١١٢	-	إلزامي السيارات
٢,٧١٥,١٥٢	٣٧٣,٩٧٣	٣٤٦,٦٥٩	١,٩٩٤,٥٢٠	الهندسي
٥,٥٢٠,١٨٠	٦٢٤,٩٨٦	١,٥٦١,٩٣٧	٣,٣٣٣,٢٥٧	الحوادث العامة
٥٧٦,٠١٢	٨٤,٩٧٢	٣٧,٨٥٦	٤٥٣,١٨٤	الحوادث الشخصية
٢,٦٣٤,٢٨٩	٣٢٠,٥٤٤	١,١٢٨,٨٨٨	١,١٨٤,٨٥٧	السفر
٢٣٦,٢١٩,٠٨١	٣٥,٦٣٠,٧١٦	١٤٣,٣٢٤,٢٥٥	٥٧,٢٦٤,١١٠	

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٥٧,٩٣٩,٠٣٨	٢٩,٨٨٤,٨٥٣	٥٤,٧٣٢,١٠٨	١٤,٦٩٨,٥٩٥	١٥,٨٦٦,٣٩٢	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٤٤,٨٨٨,٧٠٠	١,٩٦١,٠٠٠	٩,٤٥٣,٨٠٠	-	٥,٢٧٣,٩٠٠	١٢٨,٢٠٠,٠٠٠	إضافات
(٣,٥١٥,٤٢٠)	(٢٧٠,٠٠٠)	(١,٣٩٥,٩٥٠)	(١,٢٦٧,٩٧٠)	(٥٨١,٥٠٠)	-	استبعادات
٥٩٩,٣١٢,٣١٨	٣١,٥٧٥,٨٥٣	٦٢,٧٨٩,٩٥٨	١٣,٤٣٠,٦٢٥	٢٠,٥٥٨,٧٩٢	٤٧٠,٩٥٧,٠٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٢,٠٩٦,٨٨٠	٨,٨٨٨,٧١٠	١٩٢,٠٠٠	-	١,٤٥٤,٣٠٠	١,٥٦١,٨٧٠	إضافات
(٢٠٠,٥٠٠)	(٢٠٠,٥٠٠)	-	-	-	-	استبعادات
٦١١,٢٠٨,٦٩٨	٤٠,٢٦٤,٠٦٣	٦٢,٩٨١,٩٥٨	١٣,٤٣٠,٦٢٥	٢٢,٠١٣,٠٩٢	٤٧٢,٥١٨,٩٦٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
الاستهلاكات المتراكمة:						
(١٨٠,٣٧٠,٣٠٣)	(١٨,٤٦٨,٥٧٨)	(٤١,٠٢٠,٢٣١)	(١٢,٤٠٤,٦٤٩)	(٨,٩٥٠,٧٢٠)	(٩٩,٥٢٦,١٢٥)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٣١,٨٣٠,٤٨٩)	(٣,٠٩٦,٨٦٤)	(٩,٤٤٨,٠٠٨)	(٨٣٠,٥٧٩)	(١,٧٥٢,٩٢٠)	(١٦,٧٠٢,١١٨)	إضافات، أعباء السنة
١,٩٧٦,١٩١	٢٠٤,٨٢٦	٩٤٢,٩٥٠	٨١٧,٦٧٦	١٠,٧٣٩	-	استبعادات
(٢١٠,٢٢٤,٦٠١)	(٢١,٣٦٠,٦١٦)	(٤٩,٥٢٥,٢٨٩)	(١٢,٤١٧,٥٥٢)	(١٠,٦٩٢,٩٠١)	(١١٦,٢٢٨,٢٤٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٢٥,٥٨٥,٠٨٢)	(٢,٥٨٨,٦٥٨)	(٦,٩٥٢,٠٦٧)	(٤٢٤,٩٦٧)	(١,٤٣٢,٥٨٣)	(١٤,١٨٦,٨٠٧)	إضافات، أعباء السنة
٨,٤٢٤	٨,٤٢٤	-	-	-	-	استبعادات
(٢٣٥,٨٠١,٢٥٩)	(٢٣,٩٤٠,٨٥٠)	(٥٦,٤٧٧,٣٥٦)	(١٢,٨٤٢,٥١٩)	(١٢,١٢٥,٤٨٤)	(١٣٠,٤١٥,٠٥٠)	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
القيمة الدفترية الصافية:						
٣٧٥,٤٠٧,٤٣٩	١٦,٣٢٣,٢١٣	٦,٥٠٤,٦٠٢	٥٨٨,١٠٦	٩,٨٨٧,٦٠٨	٣٤٢,١٠٣,٩١٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣٨٩,٠٨٧,٧١٧	١٠,٢١٥,٢٣٧	١٣,٢٦٤,٦٦٩	١,٠١٣,٠٧٣	٩,٨٦٥,٨٩١	٣٥٤,٧٢٨,٨٤٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٣١,٨٥٧	-	شركات إعادة تأمين محلية
١٦٢,٧٦٤,٧٦١	١٣٣,٩١٧,٠٢٠	شركات إعادة تأمين خارجية
<u>١٦٥,٦٩٦,٦١٨</u>	<u>١٣٣,٩١٧,٠٢٠</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)				
فرع التأمين:	مطالبات حصلت			
	إيرادات غير مكتسبة	مطالبات قيد التسوية	ولم يبلغ عنها	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة	١٦,١٥٩,٧٥٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,١٥٩,٧٥٠
الحريق	٢١,٦٣٨,٤٧٨	٧,٥٦١,٦٧٧	٤,٠٥٧,٢١٥	٣٣,٢٥٧,٣٧٠
البحري	٩٥,٩٧٦,٧٩٤	٣٤,٣٣٨,١٥٠	٢٨,٧٩٣,٠٣٨	١٥٩,١٠٧,٩٨٢
شامل السيارات	٤٥,٨٤٤,٢٠٩	٥٦,٢٤٠,٦٤٤	٨,٥٩٥,٧٨٩	١١٠,٦٨٠,٦٤٢
إلزامي السيارات	١٨٥,١١٩,٩٦٢	١,٢٧٨,٩١٣,٧٨٨	٢٤١,٢٠٧,٣٠٨	١,٧٠٥,٢٤١,٠٥٨
الهندسي	١,٠٥١,٦٤٤	٤٤٧,٤١٢	١٩٧,١٨٣	١,٦٩٦,٢٣٩
الحوادث العامة	٧,٣٨٨,٣٣٣	٦,٠٩٤,١٦٤	١,٣٨٥,٣١٢	١٤,٨٦٧,٨٠٩
الحوادث الشخصية	٨٧٧,٩٢٨	٢٩,٥٤٠	١٦٤,٦١٢	١,٠٧٢,٠٨٠
الصحي	٢٦٠,١٣٥,٨٩٦	١٦,٥٩٧,٨٣٠	٤١,٣٤١,٤٩٠	٣١٨,٠٧٥,٢١٦
السفر	٤,١٤١,٣١٨	١,٢٥٤,٣٢٠	٩٨٦,٦١٤	٦,٣٨٢,٢٥٢
	٦٣٨,٣٣٤,٣١٢	١,٤١٠,٤٧٧,٥٢٥	٣٢٦,٧٢٨,٥٦١	٢,٣٧٥,٥٤٠,٣٩٨

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

١٧ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٣٩٤,٩٧٧	٣,٠٣١,٦١٨	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٥,٩٥٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,٢٨٧,٩٣٠	١,٤٢٣,٧٨١	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٣,٣٣٠,٨١٦	١١,٩٩٥,٩٤١	طوابع ورسوم تأمين
٧,٩١٨,٣٣٤	٧,٥٦٥,٣١٧	هيئة الإشراف على التأمين
٥,١٤٢,٠٥٧	١,٠٤٧,٣٤٩	صندوق متضرري الحوادث
٥,٧٧٠,٤٦٩	٢,٣٢٩,٤٦٨	أتعاب قانونية
٨,٩٣٩,٠٩٩	٧,٦٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٦٧١,٨٧١	٨٠,٤٧٥	موردو خدمات ومستلزمات
١,١٨٥,٤٣٤	٩,٨٥٧,١٠٦	موردو خدمات صحية
١,٨٦٥,١٦٢	١,٢٢٥,١٧٣	مصاريف مستحقة
١٠,٣٨١,٥٤١	٥٦,٢٣٥,٦٠١	أنصبة أرباح للدفع (إيضاح رقم ٢٣)
٤٥,٠٠٠	٢,٠٣٦,٠٤٨	دائنون مختلفون
٦٦,٨٨٢,٦٩٠	١٢١,٠٢٧,٨٧٧	

١٨ - 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٢٠٨,٤٨٣	٨٩٠,١١٢,١٢٠	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٢,٠٢٢,٤٨٥	١٤,١٨٦,٨٠٧	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٤)
٨٨,٢١٠	٩٩,٧٥٥	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح رقم ١٠)
٨٦,٦١٤	٢,٥٨٢,٣٧٣	مصاريف قانون ٦٠
		ينزل:
(٢٣٩,٩١٢,٢٠٧)	(٦٦٦,٥٧٦,٢١٢)	فروقات سعر صرف موجبة غير محققة
-	(١٦,٦٣٣,٦١٦)	إيرادات قانون ٦٠
٦٨,٤٩٣,٥٨٥	٢٢٣,٧٧١,٢٢٧	الربح الضريبي
١٠,٢٧٤,٠٤٠	٣٣,٥٦٥,٦٩٠	مصرف ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٥١٣,٧٠٠	١,٦٧٨,٢٨٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بنسبة ٥% من الضريبة
١٠,٧٨٧,٧٤٠	٣٥,٢٤٣,٩٧٠	

تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥١,٤١١,٤٦٧	٤٣,٨١٥,٢٢٩	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
(٥٠,٦٣٩,٠٦٨)	(٤٣,٠٤٢,٨٣٠)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٤٣,٠٤٢,٨٣٠	٣٥,٢٤٣,٩٧٠	أعباء الفترة / السنة
٤٣,٨١٥,٢٢٩	٣٦,٠١٦,٣٦٩	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

١٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٨٥,٤٢٠,٧٤٣	٨٥٤,٨٦٨,١٥٠
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
٣٣,٥٨	١٠٠,٥٧

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٦,٨١٠,٧١١	٤٥,٨٥٩,٧١٤	٢٩٣,١٠١,٨١٤	٩٢,٢١٠,١٩٩	٣١٠,٣٨٤,٩٩٠	٢,٦٢٩,١٠٩
(٢٣,٢١٢,٤٩١)	(٣٨,١٤٠,٢٣٤)	(١٤٦,٠٨٠,١٠٠)	(٢,٤٧٨,٨٥٠)	-	(١,٥٧٧,٧٤٥)
٦٣,٥٩٨,٢٢٠	٧,٧١٩,٤٨٠	١٤٧,٠٢١,٧١٤	٨٩,٧٣١,٣٤٩	٣١٠,٣٨٤,٩٩٠	١,٠٥١,٣٦٤
(١٦,١٥٩,٧٥٠)	(٢١,٦٣٨,٤٧٨)	(٩٥,٩٧٦,٧٩٤)	(٤٥,٨٤٤,٢٠٩)	(١٨٥,١١٩,٩٦٢)	(١,٠٥١,٦٤٤)
٤,٥٨٢,٧٣٣	١٨,١٢٠,٢٧٤	٤٦,٦١٥,٥٥٣	٩٩١,٥٤٠	-	٦٣١,٠٩٧
٢٨,٩٧٣,٧٤١	١٣,٢٩٣,٣٠٦	٦٢,٣٤٤,٦٤٥	٣٦,١٤٨,٠٩٥	٢٤٢,٥٠١,٤٩٥	٤,٣١١,٢٧٦
(١٦,٥٢٢,٠٠٦)	(١٠,٩٨٥,٧٩٩)	(٢٢,٩٣١,٧٨٣)	(١٢٨,٧٠٤)	-	(١,٩٩٤,٥٢٠)
١,١٤٤,٧١٨	(١,٢١٠,٦٩٧)	(٩,٩٤٨,٣٧٩)	(٨,٨٣٣,٢٧٨)	٥٧,٣٨١,٥٣٣	١,٨٩٦,٢٠٩
١٠٩,٨٧٥	١٠,٦٨٢,٩٩٤	٣٩,٧٧٢,٥٥٧	٤٦٨,٥٩٠	-	٣٢١,١٩٢
٣,٠٢٢	٨٧٣,١٦٨	١٣,٨٧٨	٩٣٥	٩٥٠	-
٦٤,٨٥٥,٨٣٥	١٨,٠٦٤,٩٤٥	١٧٦,٨٥٩,٧٧٠	٨١,٣٦٧,٥٩٦	٣٦٧,٧٦٧,٤٧٣	٣,٢٦٨,٧٦٥
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥٩,٨٢٨,٣٠٠)	(٢٥,٤٥٣,٤٢٠)	(٣٨,٨١٢,٩٧٤)	(٢٠٢,٩٠٩,١٨٣)	(١٤,٨٠٠)
٢٨,٩٠٠,٠٠٠	٤٤٣,٧٩٨,٠٦٣	٢٠,٢٦٨,٧٤٣	١,٦٣٢,٠٠٠	١١,٧٦٠,٤٠٢	١١,١٠٠
(٦,١٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٣٠,٢٣٧)	(٥,١٨٤,٦٧٧)	(٣٧,١٨٠,٩٧٤)	(١٩١,١٤٨,٧٨١)	(٣,٧٠٠)
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٦١,٦٧٧)	(٣٤,٣٣٨,١٥٠)	(٥٦,٢٤٠,٦٤٤)	(١,٢٧٨,٩١٣,٧٨٨)	(٤٤٧,٤١٢)
٧,٣٠٠,٠٠٠	٦,٢٤٨,٠٥٢	١٤,٤٦٦,٧٤٤	-	٧٤,٣٢١,٨١٠	٣٣٥,٥٥٩
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٩٦,٢٧٧	٥٤,٣٤٥,٧٥٠	٤٨,٠٧٣,٧٦٥	١,٢٣٦,٢٥٦,٠٠٢	٤٦٢,٢١٢
(١٢,١٠٠,٠٠٠)	(٤,٩٨٨,٢٧٥)	(٣٢,٦٥١,٥٢٨)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٨٩,٠٠٩,١١٢)	(٣٤٦,٦٥٩)
١,٢٠٠,٠٠٠	(٣٠٥,٦٢٣)	١,٨٢٢,٨١٦	(٩,٦٦٦,٨٧٩)	(٥٧,٣٤٥,٠٨٨)	٣,٧٠٠
-	(٤,٠٥٧,٢١٥)	(٢٨,٧٩٣,٠٣٨)	(٨,٥٩٥,٧٨٩)	(٢٤١,٢٠٧,٣٠٨)	(١٩٧,١٨٣)
-	٣,٣٩٧,٥٥٢	١٣,٩٨٤,٦٦٦	١٨٥,٩١٤	٢٣,٨٠٩,٧١٢	١١٨,٣٣١
-	٢,٤٩٢,٤٩٥	١٨,٧٠٣,٣٩٤	٧,٢١١,٠٦٥	٣٣٥,١٤٤,٣٥١	٨٠٨,٣٦٤
-	(٢,٠٥٩,٨٣٩)	(٦,٨٧٩,٥٣٥)	(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٦١,٨٦٧)	(٣٧٣,٩٧٣)
-	(٢٢٧,٠٠٧)	(٢,٩٨٤,٥١٣)	(١,٤٢٣,٨١٠)	٩٢,٦٨٤,٨٨٨	٣٥٥,٥٣٩
(٤,٩٠٠,٠٠٠)	(١٦,٥٦٢,٨٦٧)	(٦,٣٤٦,٣٧٤)	(٤٨,٢٧١,٦٦٣)	(١٥٥,٨٠٨,٩٨١)	٣٥٥,٥٣٩
(١,٠١٥,٣٥٥)	(٦,٦٦٠,٨٨٠)	(٥٥,٠٥٩,٨٢٠)	(٦,٦٧٣,١٢٠)	(١٩,٨٣٠,١٦١)	(٢٤٣,٩٩٤)
(٥٢٠,٨٦٤)	(٢٧٥,١٥٨)	(١,٧٥٨,٦١١)	(٥٥٣,٢٦١)	(١,٨٦٢,٣١٠)	(١٥,٧٧٥)
-	-	-	(٤,٤٢٤,٦٢٥)	(١٩,٩٨٧,٣١٠)	-
(٦,٤٣٦,٢١٩)	(٢٣,٤٩٨,٩٠٥)	(٦٣,١٦٤,٨٠٥)	(٥٩,٩٢٢,٦٦٩)	(١٩٧,٤٨٨,٧٦٢)	٩٥,٧٧٠
٥٨,٤١٩,٦١٦	(٥,٤٣٣,٩٦٠)	١١٣,٦٩٤,٩٦٥	٢١,٤٤٤,٩٢٧	١٧٠,٢٧٨,٧١١	٣,٣٦٤,٥٣٥

إجمالي أقساط مكتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها

صافي الأقساط المكتتب بها

إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة

إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

عمولات مقبوضة

إيرادات أخرى

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة

حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة

احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة

حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية

احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة

حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة

احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة

حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

صافي التغير في التزامات عقود التأمين

عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى

رسوم هيئة الاشراف على التأمين

أقساط فائض الخسارة

صافي المصاريف

صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

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

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٥٢,٥٥٢,٨٥٦	١١,١٣٧,٨٦٠	٣٩١,٢٠٤,٢٧٢	١٧,٢٩٧,٣٩٢	١,٩١٦,٧٩٥
(٢٢٧,٩٦٥,٤٥٠)	(٦,٢١٤,٦١٠)	-	(٩,١٢٩,٩٧٧)	(١,١٣١,٤٤٣)
١,٠٢٤,٥٨٧,٤٠٦	٤,٩٢٣,٢٥٠	٣٩١,٢٠٤,٢٧٢	٨,١٦٧,٤١٥	٧٨٥,٣٥٢
(٦٣٨,٣٣٤,٣١٢)	(٤,١٤١,٣١٨)	(٢٦٠,١٣٥,٨٩٦)	(٧,٣٨٨,٣٣٣)	(٨٧٧,٩٢٨)
٧٧,٥٤٣,٦٨٧	٢,٣٠٣,٤١٧	-	٣,٨١٨,٣٠٠	٤٨٠,٧٧٣
٥٣٨,٦١١,١٧٠	٢,٠١٦,٩٩٠	١٣٩,٩٥٩,٥٩١	٦,٨٣٩,٤٠٧	٢,٢٢٢,٦٢٤
(٥٧,٢٦٤,١١٠)	(١,١٨٤,٨٥٧)	-	(٣,٣٣٣,٢٥٧)	(٤٥٣,١٨٤)
(٧٩,٤٤٣,٥٦٥)	(١,٠٠٥,٧٦٨)	(١٢٠,١٧٦,٣٠٥)	(٦٣,٨٨٣)	(١,٣٧٢,٢٨٥)
٥٤,٤٩٦,٧٠٥	-	-	٢,٨٢٧,٣٤٨	٣١٤,١٤٩
١,٨٥٦,٢٤٧	١,٧٣٢	-	٨٦٦,٣٠٦	٩٦,٢٥٦
١,٠٠١,٤٩٦,٧٩٣	٣,٩١٩,٢١٤	٢٧١,٠٢٧,٩٦٧	١١,٧٩٧,١٨٦	٢,٥٦٨,٠٤٢
(١,٠٠١,٩٨٢,٧٣٧)	(١٢٧,٨٠١)	(٢٣٥,٢٢٨,٠٥١)	(١,٧٤٣,٧٦٥)	(٢,٨٦٤,٤٤٣)
٥٠٩,٨١٤,٧٥١	٨٩,٤٦٢	-	١,١٣٨,٤٨٥	٢,٢١٦,٤٩٦
(٤٩٢,١٦٧,٩٨٦)	(٣٨,٣٣٩)	(٢٣٥,٢٢٨,٠٥١)	(٦٠٥,٢٨٠)	(٦٤٧,٩٤٧)
(١,٤١٠,٤٧٧,٥٢٥)	(١,٢٥٤,٣٢٠)	(١٦,٥٩٧,٨٣٠)	(٦,٠٩٤,١٦٤)	(٢٩,٥٤٠)
١٠٩,٣٩٠,٤٠١	١,١٢٨,٨٨٨	-	٥,٥٧١,٦٣٣	١٧,٧١٥
١,٣٧٣,٥٨٦,١٦٩	١,٢٥٤,٣٢٠	١٠,٠٦٧,٠٨٩	٢,٠٨٠,٢٧٩	٥٠,٤٧٥
(١٤٣,٣٢٤,٢٥٥)	(١,١٢٨,٨٨٨)	-	(١,٥٦١,٩٣٧)	(٣٧,٨٥٦)
(٧٠,٨٢٥,٢١٠)	-	(٦,٥٣٠,٧٤١)	(٤,١٨٩)	٧٩٤
(٣٢٦,٧٢٨,٥٦١)	(٩٨٦,٦١٤)	(٤١,٣٤١,٤٩٠)	(١,٣٨٥,٣١٢)	(١٦٤,٦١٢)
٤٢,٨٨٩,٥٣٧	٥٥٤,٩٦٠	-	٧٤٨,٢٥٨	٩٠,١٤٤
٣٩٠,٣٦٠,٥٩٧	٥٥٩,٠٦٢	٢٣,٧٤٢,٧٣٥	١,٢٨٢,٣٨٩	٤١٦,٧٤٢
(٣٥,٦٣٠,٧١٦)	(٣٢٠,٥٤٤)	-	(٦٢٤,٩٨٦)	(٨٤,٩٧٢)
٧٠,٨٩٠,٨٥٧	(١٩٣,١٣٦)	(١٧,٥٩٨,٧٥٥)	٢٠,٣٤٩	٢٥٧,٣٠٢
(٤٩٢,١٠٢,٣٣٩)	(٢٣١,٤٧٥)	(٢٥٩,٣٥٧,٥٤٧)	(٥٨٩,١٢٠)	(٣٨٩,٨٥١)
(١١٣,٩٩٩,٧٥٦)	(١,٢٤٢,٤٣٦)	(٢٠,٨١٩,٣٢٥)	(٢,٢٠٩,١٩٩)	(٢٤٥,٤٦٦)
(٧,٥١٥,٣١٧)	(٦٦,٨٢٧)	(٢,٣٤٧,٢٢٦)	(١٠٣,٧٨٤)	(١١,٥٠١)
(٢٤,٤١١,٩٣٥)	-	-	-	-
(٦٣٨,٠٢٩,٣٤٧)	(١,٥٤٠,٧٣٨)	(٢٨٢,٥٢٤,٠٩٨)	(٢,٩٠٢,١٠٣)	(٦٤٦,٨١٨)
٣٦٣,٤٦٧,٤٤٦	٢,٣٧٨,٤٧٦	(١١,٤٩٦,١٣١)	٨,٨٩٥,٠٨٣	١,٩٢١,٢٢٤

صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

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

الحياة	الحريق	البحري	شامل السيارات	السيارات إلزامي	الهندسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٤,٩٢٠,٦٠٣	٢٤,٩٩٦,٧٨٦	١٥٨,٥٧٣,٢١٩	٦٧,٩٦٩,٩١٤	٤٥٣,٨٣٨,٨٢٠	١٠,٧٧٨,١٩٠
(١٨,٨٦٣,١٥٤)	(٢٠,٣٠٤,٠٤٦)	(٥١,٣٤٥,٠١٨)	(٣٢١,٧٦٠)	-	(٤,٩٨٦,٣٠١)
٤٦,٠٥٧,٤٤٩	٤,٦٩٢,٧٤٠	١٠٧,٢٢٨,٢٠١	٦٧,٦٤٨,١٥٤	٤٥٣,٨٣٨,٨٢٠	٥,٧٩١,٨٨٩
(١٣,٨٥٠,٢٩٤)	(١٣,١٩١,٦١٠)	(٥٥,٣٣٦,٤٤٤)	(٣٤,٩٤٩,٨٧٠)	(٢٥٧,٢٩٩,٣٣٢)	(٤,٣٦١,٩٣٤)
٤,١٣٢,٣٨٠	١٠,٥١٨,٢١٠	١٧,١٠١,٩٠٣	١٢٨,٧٠٤	-	٢,٠٣١,٠١٤
٨,٥٣٧,٩٨٣	١١,٦٢٢,٢١١	٥٦,٠٧٤,٩٦٥	٣٣,١٣٥,١٧٢	٢٨٢,٤٧٢,٤٥٠	١,٠٦٠,٢٣٦
(٢,٤٤٨,٦٨١)	(٨,٩٣٥,٣٧٧)	(١٢,٠٦٩,٠٥٢)	(٤٧,٠٨٨)	-	(٥٨٩,٥٤٧)
(٣,٦٢٨,٦١٢)	١٣,٤٣٤	٥,٧٧١,٣٧٢	(١,٧٣٣,٠٨٢)	٢٥,١٧٣,١١٨	(١,٨٦٠,٢٣١)
-	٥,٨٣١,٤٧٣	١٧,١١٩,٣٤٨	٦٤,٣٥٢	-	٦٨١,٦٠٠
٢,٠١٠	٢٩,٠٠٠	٤,٤٧٠	٣,٣٨٠	٣,٢٦٢	٣١
٤٢,٤٣٠,٨٤٧	١٠,٥٦٦,٦٤٧	١٣٠,١٢٣,٣٩١	٦٥,٩٨٢,٨٠٤	٤٧٩,٠١٥,٢٠٠	٤,٦١٣,٢٨٩
-	(٨,٧٦٠,٣٤٢)	(٥٣,٩٤٧,٦٢٠)	(٤٣,٩٥٧,٤٠٤)	(٢٤٩,٣٩٣,٥٥٦)	-
-	٦,٧١٦,٩٩٩	٢٢,٠٧٤,٦٢٨	-	-	-
-	(٢,٠٤٣,٣٤٣)	(٣١,٨٧٢,٩٩٢)	(٤٣,٩٥٧,٤٠٤)	(٢٤٩,٣٩٣,٥٥٦)	-
-	(١١,٧٧٣,٣٢٧)	(٣٧,٤٢٥,٧٣٤)	(٥٠,١٨٩,٢١٥)	(١,١٤٧,٩٣٥,٦٣٥)	(٤٦٢,٢١٢)
-	٩,٥٦٨,٦٤٢	١٥,٨٢٦,٥٣٦	-	٥٥,٠٣٥,٠٠٠	٣٤٦,٦٥٩
-	١١,٨٥٧,٨٩٩	٢٣,٤٣٧,٦٤١	٥٤,٢٩٥,٨٠٨	١,٠٣٠,٨٣٥,٤٧٩	٤٦٢,٢١٢
-	(٩,٥٧٣,٧٦١)	(١١,٦٩٥,٩٠٣)	-	(٥٥,٠٣٥,٠٠٠)	(٣٤٦,٦٥٩)
-	٧٩,٤٥٣	(٩,٨٥٧,٤٦٠)	٤,١٠٦,٥٩٣	(١١٧,١٠٠,١٥٦)	-
-	(٢,٤٧٣,٤٢٧)	(١٦,٦٠٠,٩٣٣)	(٧,٥٢٨,٣٨٢)	(٥٤٦,٢١٤,٠٢٧)	(٨١٧,٨٦٣)
-	١,٩٧٢,١٦٥	٥,١٣٠,٥٧١	٢٤,١٣٢	٢٠,٨٩٥,٧٥٠	٣٨٠,٨١٦
-	٢,١٧٩,١٦٥	١٦,٨٢٢,٤٨٩	٨,١٤٤,٣٧١	٤١٦,١٦٥,٠٤٤	١٩٨,٧٩٤
-	(١,٦٧٥,٣٨٤)	(٣,٦٢٠,٧١٧)	(٨,٨٢٩)	(١٤,٥١٣,٢٥٠)	(١١٠,٥٤٠)
-	٢,٥١٩	١,٧٣١,٤١٠	٦٣١,٢٩٢	(١٢٣,٦٦٦,٤٨٣)	(٣٤٨,٧٩٣)
-	(١,٩٦١,٣٧١)	(٣٩,٩٩٩,٠٤٢)	(٣٩,٢١٩,٥١٩)	(٤٩٠,١٦٠,١٩٥)	(٣٤٨,٧٩٣)
(١,٧٥٩,٥٢٩)	(٣,٠٠٤,٢٣٦)	(٣٣,٣٣٤,٩٠٣)	(٤,٨١٣,٣٨٥)	(٢٥,٢٩٣,٣٩٨)	(٨٤٧,٧٤٦)
(٣٨٩,٥٢٤)	(١٤٩,٩٨١)	(٩٥١,٤٣٩)	(٤٠٧,٨١٩)	(٢,٧٢٣,٠٣٣)	(٦٤,٦٦٩)
-	-	-	(٢,٢٨٢,٧٦٤)	(١٥,٢٧٦,٩٥٨)	-
(٢,١٤٩,٠٥٣)	(٥,١١٥,٥٨٨)	(٧٤,٢٨٥,٣٨٤)	(٤٦,٧٢٣,٤٨٧)	(٥٣٣,٤٥٣,٥٨٤)	(١,٢٦١,٢٠٨)
٤٠,٢٨١,٧٩٤	٥,٤٥١,٠٥٩	٥٥,٨٣٨,٠٠٧	١٩,٢٥٩,٣١٧	(٥٤,٤٣٨,٣٨٤)	٣,٣٥٢,٠٨١

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

الحودث الشخصية	الحودث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٧٨,٥٣٥	١٥,٩٢٥,٠٧٧	١٩٠,٩١٠,٤٣٠	٥,٤٣٧,١٦٥	٩٩٨,٦٢٨,٧٣٩
(١,٠٦٢,٤٧٠)	(٧,٩١٧,٣٧١)	-	(٣,٠٨٩,٠٧٠)	(١٠٧,٨٨٩,١٩٠)
٤,٢١٦,٠٦٥	٨,٠٠٧,٧٠٦	١٩٠,٩١٠,٤٣٠	٢,٣٤٨,٠٩٥	٨٩٠,٧٣٩,٥٤٩
(٢,٢٠٠,٤٤٤)	(٦,٦٦٩,٨٩٠)	(١٢٠,٧٠٤,٦١٠)	(٢,٣١٦,٠٢٠)	(٥١٠,٨٨٠,٤٤٨)
٤٣٥,٠٢٦	٣,٣٤٨,٧٨٢	-	١,٣٥١,٦٠٣	٣٩,٠٤٧,٦٢٢
٥٧٠,٣٦٤	١,٨٢٤,٧٤٦	٧٢,٤٦٥,٥٩٨	١,٣٥٧,٩٨١	٤٦٩,١٢١,٧٠٦
(٢٩٦,١٨٥)	(٩٤١,٠١٣)	-	(٩٧٥,٥٢٤)	(٢٦,٣٠٢,٤٦٧)
(١,٤٩١,٢٣٩)	(٢,٤٣٧,٣٧٥)	(٤٨,٢٣٩,٠١٢)	(٥٨١,٩٦٠)	(٢٩,٠١٣,٥٨٧)
٦٨٧,٤٥٥	٢,٠٦٢,٣٦٤	-	-	٢٦,٤٤٦,٥٩٢
-	٥٩٨	١١,٢٦٠	٥٩٠	٥٤,٦٠١
٣,٤١٢,٢٨١	٧,٦٣٣,٢٩٣	١٤٢,٦٨٢,٦٧٨	١,٧٦٦,٧٢٥	٨٨٨,٢٢٧,١٥٥
(٩٧٣,٩٦٠)	(١,٦٦٣,٩٩٠)	(١١٧,٩٠٣,٠٢١)	-	(٤٧٦,٥٩٩,٨٩٣)
٧٣٠,٤٦٩	١,٢٥٣,٢٣٤	-	-	٣٠,٧٧٥,٣٣٠
(٢٤٣,٤٩١)	(٤١٠,٧٥٦)	(١١٧,٩٠٣,٠٢١)	-	(٤٤٥,٨٢٤,٥٦٣)
(٤٩٢,٢٩٥)	(٢,٠٠٥,٧٥٤)	(٣١١,٠٩٦)	(١,٢٥٤,٣٢٠)	(١,٢٥١,٨٤٩,٥٨٨)
٣٦٩,٢٢٠	١,٤٤٣,٥٤٤	-	١,١٢٨,٨٨٨	٨٣,٧١٨,٤٨٩
-	٢,٩٢٢,٠١٠	١٨,٧٩٣,٨٤٩	٢٨٥,٣٢٠	١,١٤٢,٨٩٠,٢١٨
-	(٢,١٩١,٥٠٧)	-	(٢٥٦,٧٨٩)	(٧٩,٠٩٩,٦١٩)
(١٢٣,٠٧٥)	١٦٨,٢٩٣	١٨,٤٨٢,٧٥٣	(٩٦,٩٠١)	(١٠٤,٣٤٠,٥٠٠)
(٤١٢,٢٩٥)	(١,٢٥٠,٨٩٣)	(٢٠,٥٥٩,٨٤٤)	(٥٠٩,٦٣٦)	(٥٩٦,٣٦٧,٣٠٠)
٨١,٥٦٧	٦٢٧,٨٩٧	-	٣٠٤,٨٤٥	٢٩,٤١٧,٧٤٣
١٠٦,٩٤٣	٣٤٢,١٤٠	٢١,٨٦٢,٩٦١	٤٨٧,٥٥٤	٤٦٦,٣٠٩,٤٦١
(٥٥,٥٣٥)	(٢٧٣,١٩١)	-	(٣١٦,٥١٥)	(٢٠,٥٧٣,٩٦١)
(٢٧٩,٣٢٠)	(٥٥٤,٠٤٧)	١,٣٠٣,١١٧	(٣٣,٧٥٢)	(١٢١,٢١٤,٠٥٧)
(٦٤٥,٨٨٦)	(٧٩٦,٥١٠)	(٩٨,١١٧,١٥١)	(١٣٠,٦٥٣)	(٦٧١,٣٧٩,١٢٠)
(٧٣٥,٢٠٩)	(٢,٢٠٥,٦٢٦)	(١٥,٨٣٤,١٣٦)	(٥٩١,٤٩٨)	(٨٨,٤١٩,٦٦٦)
(٣١,٦٧١)	(٩٥,٥٥١)	(١,١٤٥,٤٦٣)	(٣٢,٦٢٣)	(٥,٩٩١,٧٧٣)
-	-	-	-	(١٧,٥٥٩,٧٢٢)
(١,٤١٢,٧٦٦)	(٣,٠٩٧,٦٨٧)	(١١٥,٠٩٦,٧٥٠)	(٧٥٤,٧٧٤)	(٧٨٣,٣٥٠,٢٨١)
١,٩٩٩,٥١٥	٤,٥٣٥,٦٠٦	٢٧,٥٨٥,٩٢٨	١,٠١١,٩٥١	١٠٤,٨٧٦,٨٧٤

إجمالي أقساط مكتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها

صافي الأقساط المكتتب بها

إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة

إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

عمولات مقبوضة

إيرادات أخرى

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة

حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة

احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة

حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية

احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة

حصة المعيد من احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة

احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة

حصة المعيد من احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

صافي التغير في التزامات عقود التأمين

عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

أقساط فائض الخسارة

صافي المصاريف

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الالزامي حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٦ على النحو التالي:

ل.س.	
٣,٤٩٩,٦٠٣	الالزامي حدودي
٣٠١,٢٢١,٩٠٢	الالزامي داخلي
٥,٦٦٣,٤٨٥	بطاقة برتقالية
٣١٠,٣٨٤,٩٩٠	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٥١٥,٤٨٦	٧,٥١٥,٣١٧	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٢,٧١٦,٠٠٦	٣,٠٤٧,٢١٥	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٩,٣٦١,٧٩٠	١٢,٨٨٩,٦٠٥	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢١- بيان التغييرات في حقوق المساهمين

مكاسب غير محققة	مكاسب غير محققة	أرباح متراكمة	أرباح متراكمة	
متراكمة ناتجة عن	متراكمة ناتجة عن	تغييرات أسعار الصرف	تغييرات أسعار الصرف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	(٣,٧٣٥,٩٢٤)	٢٣٦,١٧٢,٣٦٠	
تخصيص أرباح عام ٢٠١٤	-	-	-	
أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	٢٣٩,٩١٢,٢٠٧	٤٥,٥٠٨,٥٣٦	-	
توزيع أرباح عام ٢٠١٤	-	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	
مكافآت مجلس إدارة	-	-	(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٣٩,٩١٢,٢٠٧	٤٥,٥٠٨,٥٣٦	٢,٣٣٦,٤٣٦	
أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	-	٢١١,٧٦٠,٩٥٦	١٦٧,٨٥٩,٤٧٥	
احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٥	-	-	(٢٥,٦٤١,٠٨٤)	
تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	(٢٣٩,٩١٢,٢٠٧)	(٤٥,٥٠٨,٥٣٦)	٤٥,٥٠٨,٥٣٦	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	-	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	١٩٠,٠٦٣,٣٦٣	
أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	٦٦٦,٥٧٦,٢١٢	١٨٨,٢٩١,٩٣٨	-	
توزيع أرباح عام ٢٠١٦ (الإيضاح ٢٣)	-	-	(١٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	
مكافآت مجلس إدارة	-	-	(١٢,٨٠٠,٠٠٠)	
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	٦٦٦,٥٧٦,٢١٢	١٨٨,٢٩١,٩٣٨	٧,٢٦٣,٣٦٣	

٢٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لتتناسب مع تصنيف الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

٢٣ - توزيعات أنصبة أرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ كما يلي:

ل.س.	
١٠,٣٨١,٥٤١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
(١٢٤,١٤٥,٩٤٠)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
٥٦,٢٣٥,٦٠١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

٢٤ - 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 مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	٢٠٣,٠٧٦,٤١٦	الاحتياطي القانوني
٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	مكاسب متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف الغير محققة
٧,٢٦٣,٣٦٣	١٩٠,٠٦٣,٣٦٣	الأرباح المتراكمة
١٨٨,٢٩١,٩٣٨	-	أرباح الفترة
٦٦٦,٥٧٦,٢١٢	-	مكاسب الفترة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف الغير محققة
٢,٧١٥,٥٩٩,١٣٦	٢,٠٤٣,٥٣٠,٩٨٦	إجمالي رأس المال المتوفر
٨١٧,٩٦٨,٣٧٤	٧٣٣,١٩٠,٧٨٢	إجمالي رأس المال المطلوب
%٣٣١,٩٩	%٢٧٨,٧٢	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٥- بيان التدفقات النقدية

إن النقص في عملاء مدينون بمبلغ ٩٩,٧٥٥ ليرة سورية تمثل إطفاءات لمؤونة الديون المشكوك في تحصيلها، لذلك تم استبعاد هذا الزيادة من بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

إن النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون بمبلغ ١٩٢,٠٧٦ ليرة سورية تمثل إطفاء ذمم دائنة لقاء استبعاد موجودات ثابتة مادية، لذلك تم استبعاد هذا النقص من بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

٢٦- 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 تحت بند المطلوبات 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 لتتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٦,٩٣٪، البحري ٤,٤٠٪، سيارات إلزامي ٢٤,٧٨٪، سيارات شامل ٧,٣٦٪، الصحي ٣١,٢٣٪، الحريق ٣,٦٦٪، الهندسي ٠,١٢٪، السفر ٠,٨٩٪، الحوادث العامة ١,٥٣٪.

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

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

ج- مخاطر السوق

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

د- مخاطر السيولة

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

هـ - مخاطر التسليف

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

و- مخاطر معدل الفائدة

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

ز- مخاطر العمليات

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

ح- مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في 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.	
١٦٢,٧٦٤,٧٦١	١٣٣,٩١٧,٠٢٢	١,٠٢٧,٣٨٩,٠٤٠	١,٨٨٦,١٦٥,٩٣٠	دولار أمريكي
-	-	٥٠,٥٨٩,٧٩٤	٩٦,٨٦٩,٧٤٥	يورو
-	-	١١,١٧٦,١٢٢	١٦,١٩٥,٥٥١	جنيه استرليني

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٧٥,٢٢٤,٨٩١	٨٦,٤٦٢,٤٢٨	دولار أمريكي
٩,٦٨٦,٩٧٥	٥,٠٥٨,٩٧٩	يورو
١,٦١٩,٥٥٥	١,١١٧,٦١٢	جنيه استرليني

٢٧- الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٦.