

استمارة الإفصاح رقم 1

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية المالية الربع الأول لعام 2016

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : السورية الكويتية للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة : كافة أنواع التأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج بالسوق
30/01/2006	28/08/2006	10/10/2006	28/05/2012

رأس المال المصرح به و المدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000	850,000,000	8,500,000	211

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
2	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
3	محمود عبد الخالق النوري	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	وائل السيد عبد الرازق	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
6	راني عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %

10

Handwritten signature

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
فرزت العمادي	مدقق الحسابات
دمشق - المزة - شارع 7 نيسان - جانب مسجد السيد الرئيس حافظ الأسد هاتف 9276 - فاكس: 0116645130 - info@skicins.com	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القمة الاسمية	القمة الدفترية *	القمة السوقية في نهاية الفترة
100 ل.س	359.46 ل.س	128.13 ل.س

تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة . *

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
%24	4,261,135,946	5,282,406,415	مجموع الموجودات
%37	2,226,050,511	3,055,444,257	حقوق المساهمين
%14	91,487,355	104,248,341	صافي الإيرادات
%924	79,584,398	814,936,353	صافي الربح قبل الضريبة
%194-	12,372,162	-11,665,076	مخصص ضريبة الدخل
			حقوق الأقلية في الربح
%774	91,956,560	803,271,277	صافي الدخل
%773	10.82	94.5	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة و أرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل ، إضافة لبيانات الفترة ، في البيانات النصفية و بيانات الربع الثالث .
- بحسب التغير كما يلي : { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

المدير العام
المهندس سامر بكداش

تاريخ : 2016/07/12

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(غير مدققة)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٦-٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٣٠-٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق-سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ 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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

الزميل فرزت العمادي

اسم

رقم الترخيص / ١١/١٠٥ /

رقم ٣٧٠٢

أمور هامة

بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٣,٣٥٧,٢٤٦,٥٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وتوزعت على إحدى عشر مصرفاً، و تجاوزت الإيداعات في ثلاث من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة أو ما يعادل ٢,١٤٢,٦١٣,٦٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠٠.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.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٦.
- 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

٢٨ حزيران ٢٠١٦

المحاسب القانوني
فرزت العمادي

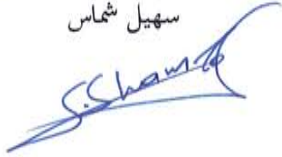


الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٤٨٦,٦٩٢,٦١٦	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	٢,٨٧١,٤٩٨,٧٦٣	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
١٦٢,٢٠١,٥١٤	٢٢١,٢٥٦,٧٢٧	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٠١٥,٥١١	٢,٨٦١,٥٥٠	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٥٨٣,٨٤٣	٩,٦٢٧,٢٩٣	٩	عملاء مدينون
١٩١,٢٦٩,٦٣٧	٤٦٤,٧٦٦,٤٥٢		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	١٠	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٨٤,٧٦٥,١٢٥	١١٦,٦٨٧,٣١٧	١١	فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
١,٢٧٠,٢٤٨	-	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٥,٦٩٩,٢٤٣	٤٩٠,٥٠٦,٥٣٣	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
٥٦٣,١٣٢,١٥٠	٥٧٢,٩٨٩,٧٠٨	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢,٦٤٧,٢٥١	٢,٢٥٥,٨٣٥	١٤	موجودات غير ملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٢٤٢,٨٧٢,٣٢٥	٥,٢٦٤,١٤٢,٧٩٤		أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١		
<u>٤,٢٦١,١٣٥,٩٤٦</u>	<u>٥,٢٨٢,٤٠٦,٤١٥</u>		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس



المدير العام

سامر بكداش



رئيس مجلس الإدارة

محمد سعود الحسن

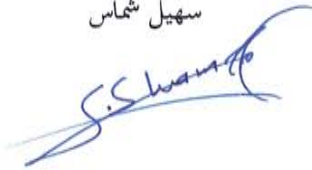


الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
			<u>المطلوبات</u>
٣٥٤,٣٧٣,١٥٠	٥٠١,٣٨١,٩٢٧	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
-	٢٤,٥٤١,٣٩٢	١٠	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤	١,٥٢٤,٨٠٥,٤٢٦	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٤٩,٠٦٤,١٢١	١٧٦,٢٣٣,٤١٣	١٧	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
<u>٢,٠٣٥,٠٨٥,٤٣٥</u>	<u>٢,٢٢٦,٩٦٢,١٥٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٤٤,٦٥٩,٦٣٦		احتياطي قانوني
٢١,٢٣٨,٤٠٠	٤٧,٣٦٠,٨٦٩		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٤٠,٨٤٦,٤٠٣		الأرباح المتراكمة
-	٧٥٧,٠٥١,٧١٦		مكاسب الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٤٦,٢١٩,٥٦١		أرباح الفترة / السنة
<u>١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢</u>	<u>١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢</u>		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١</u>	<u>٣,٠٥٥,٤٤٤,٢٥٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u><u>٤,٢٦١,١٣٥,٩٤٦</u></u>	<u><u>٥,٢٨٢,٤٠٦,٤١٥</u></u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

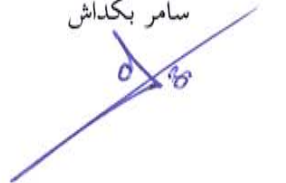
مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس



المدير العام

سامر بكداش



رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٥ تشكل مجزئاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٩٧,٣٩٠,٨١٥	١٠٩,١٠١,٢٤٨	٢٠ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥,٩٠٣,٤٦٠)	(٤,٨٥٢,٩٠٧)	٢٠ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩١,٤٨٧,٣٥٥	١٠٤,٢٤٨,٣٤١	صافي الأقساط المكتتب بها
(١,٦٣٢,٢١٦)	(٧,٠٣٥,٣٧٤)	٢٠ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٩,٨٥٥,١٣٩	٩٧,٢١٢,٩٦٧	صافي أقساط التأمين
١,٢٩٧,٨٠٠	١,٦٤٦,١٩٤	٢٠ عمولات مقبوضة
٣٤٥,٥١٦	-	إيرادات أخرى
٩١,٤٩٨,٤٥٥	٩٨,٨٥٩,١٦١	صافي الإيرادات
المصاريف:		
(٢٧,٧٧٣,٣٩٧)	(٤٢,٥٩١,٦٠٤)	٢٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣,٣٠٦,٢٨٦	١,٥١٠,٧٨٥	٢٠ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٤٦٧,١١١)	(٤١,٠٨٠,٨١٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٩,٣٤٦,٢٧٢)	٤٨,٦٨٥,٤٠٢	٢٠ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٢٣,٨١٣,٣٨٣)	٧,٦٠٤,٥٨٣	صافي المطالبات
(٦,١٨٤,٣٦٠)	٨,٥١٦,٣٧١	٢٠ عمولات مدفوعة
(١٢,٥٨٣,٢٧١)	٥,١٩٩,٦١٨	٢٠ أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٧,٤١٠,٦١١)	٥,٥٦٦,٧٨٧	٢٠ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٤٩,٩٩١,٦٢٥)	١١,٦٧٨,١٩٣	إجمالي صافي المصاريف
(٥٨,٤٩٣,١٧٠)	٨٧,١٨٠,٩٦٨	صافي الأرباح / (الخسائر) فروع التأمين

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨٩٣,٣٤٢	٣٣,٩٩٠,٩٢٧	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٩,٠٠٢	٨٦٩,٢٣١	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
-	٢٩,٨٣٥	أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
١٦٥,٣٨٠,٧١٣	٧٥٧,٠٥١,٧١٦	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٢٠,٢١٩,٦٢٩)	(٣٢,٥٠٧,١٨٥)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٥,٥٤٩,٥٠٤)	(٢٠,٩٤٩,٢٦٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٥٩٨,٧٣٧)	(٩,١٤٤,٠٣٧)	١٤ و ١٣ الاستهلاكات وإطفاءات
(١,٩١٠,٠٤٥)	(٧,٩٨٠,٣٥٤)	٩ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٩,٧٦٦)	(١٥٣,٩٦١)	٨ خسائر ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٨,٨٦٧,٨٠٨)	٦,٥٤٨,٤٧٩	الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
١٣٨,٠٧٧,٥٦٨	٧٢٧,٧٥٥,٣٨٥	
٧٩,٥٨٤,٣٩٨	٨١٤,٩٣٦,٣٥٣	أرباح الفترة قبل الضريبة
١٢,٣٧٢,١٦٢	(١١,٦٦٥,٠٧٦)	١٨ مؤونة ضريبة الدخل
٩١,٩٥٦,٥٦٠	٨٠٣,٢٧١,٢٧٧	صافي أرباح الفترة
(٢,٧٤٥,٠٠٨)	٢٦,١٢٢,٤٦٩	دخل شامل آخر
٨٩,٢١١,٥٥٢	٨٢٩,٣٩٣,٧٤٦	مجموع الدخل الشامل
١٠,٨٢	٩٤,٥٠	١٩ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح / (خسائر) الفترة	أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة للفترة	أرباح فروقات أسعار الصرف المتراكمة غير محققة	الأرباح (خسائر) / المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١	-	-	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٢١,٢٣٨,٤٠٠	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٦,١٢٢,٤٦٩	-	-	-	-	٢٦,١٢٢,٤٦٩	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٠٣,٢٧١,٢٧٧	٤٦,٢١٩,٥٦١	٧٥٧,٠٥١,٧١٦	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣,٠٥٥,٤٤٤,٢٥٧	٤٦,٢١٩,٥٦١	٧٥٧,٠٥١,٧١٦	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٤٧,٣٦٠,٨٦٩	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧	-	-	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	٢٧,٨٦٢,٣٩٧	٢٦,٩٨٥,١٦٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٢,٧٤٥,٠٠٨)	-	-	-	-	(٢,٧٤٥,٠٠٨)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٩١,٩٥٦,٥٦٠	(٧٣,٤٢٤,١٥٣)	-	١٦٥,٣٨٠,٧١٣	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١,٥١١,٦٧١,٣٧٩	(٧٣,٤٢٤,١٥٣)	-	٧٦٨,٤٦٦,٠٧٩	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	٢٥,١١٧,٣٨٩	٢٦,٩٨٥,١٦٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٧٩,٥٨٤,٣٩٨	٨١٤,٩٣٦,٣٥٣		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
١,٦٣٢,٢١٦	٧,٠٣٥,٣٧٤	٢٠	صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
٢٣,١٦٠,٣٩٢	١٩,٧٦٣,٧٠١	٢٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
٨٦,١٨٥,٨٨٠	(٦٨,٤٤٩,١٠٣)	٢٠	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
			تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٨,٥٩٨,٧٣٧	٩,١٤٤,٠٣٧		الاستهلاكات وإطفاءات
١,٩١٠,٠٤٥	٧,٩٨٠,٣٥٤	٩	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٢٩,٦٤٠	٦,٣٣٣,٥٣٥		خسارة ناتج عن بيع موجودات ثابتة مادية
٦٩,٧٦٦	١٥٣,٩٦١		خسائر تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(١٦٥,٣٨٠,٧١٣)	(٧٥٧,٠٥١,٧١٦)		المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
٣,٨٠٨,٨٨٩	١٨,٠٤١,٧٠١	٢٤٤٩	النقص في عملاء مدينون
٣٨,٨١٨,١٣١	(١٤١,٥٠٠,١٨٢)		(الزيادة) / النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(٨,٧٦٧,٣٧٨)	٤٠,٩٩٧,١١٤	١٠	نقص / (الزيادة) في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
٣٣,١٥٤,٢٥٦	(٣١,٣١١,٢٢٨)	٢٤٠١١	(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة و أرضة مدينة أخرى
-	١٨,٦٤٩,٣٣٨	٢٤٠١٠	الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٤,٠٨٩,٦٨٥	٨٦,٢١٦,٥١٥	٢٤٠١٥	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(١٤,٨٥٢,٤٨٠)	(١,٢٧٨,٢٣٦)	٢٤٠١٧	(النقص) في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
١١٢,٠٤١,٤٦٤	٢٩,٦٦١,٥١٨		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٦٨,٤٠٩,٥٢٩	(١٥٤,٣٣٢,١٢٢)	٢٤٤٦	(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٥٤,٣١٨,٧٤٠)	(٢٤,٩٤٣,٧١٤)		شراء موجودات ثابتة مادية
(١,١٤٩,٤٢٥)	-		شراء موجودات غير ملموسة
(٤٩,٠٨٦,٩٧٥)	(٥٩,٠٥٥,٢١٣)		شراء استثمارات متوفرة للبيع
(٢,٧٤٥,٠٠٨)	٢٦,١٢٢,٤٦٩		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٣٨,٨٩٠,٦١٩)	(٢١٢,٢٠٨,٥٨٠)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٢٣,٧١١,٤٨٩	١٢٦,٢٠٩,٦٠٦		فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
٧٣,١٥٠,٨٤٥	(١٨٢,٥٤٧,٠٦٢)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٦٧٨,٢٠٧,٥٧١	٤٨٦,٦٩٢,٦١٦	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

١- تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/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 ١٤٧٠٥ بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٤٤ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، ويمتد نشاط الشركة ليشمل فروع في كل من المحافظات (حلب- حمص- اللاذقية وطرطوس).

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٢. تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. - الكويت ٩٦,٣٨% من أسهم الشركة. العنوان المزة- تنظيم شمال العسكري- بناء الشركة الكويتية 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 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 والإلزامي

أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق قصيرة الأجل) و ٧,٥ بالمئة من الجزء الذي يخص هذا العام من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق طويلة الأجل)

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 مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي

احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٥ 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 احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات وذلك 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.

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
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي

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 أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية

(إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي

احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة

الأقساط المكتتب بها.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٥ 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 حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم

احتجازه لمدة ثلاثة سنوات وذلك 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.

هـ - المطالبات المدفوعة:

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

و - إيرادات الفوائد:

تقميد 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 لاتتعدى 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	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤٣٧,٤٢	٣١٣,٠٥٥
دولار أمريكي	
٤٩٥,١٦	٣٤٢,١٥
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 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 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.

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 ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
٩٤٤,٧٩٥	٦٣٠,٢٩٦	٣١٤,٤٩٩	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١٥٠,٣٣١,٧٣٩	١١٠,٧٦١,١٨٦	٣٩,٥٧٠,٥٥٣	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٣٥,٤١٦,٠٨٢	٢٢٨,٩٨٥,٣٦٠	١٠٦,٤٣٠,٧٢٢	إجمالي النقد وما يوازي النقد
٤٨٦,٦٩٢,٦١٦	٣٤٠,٣٧٦,٨٤٢	١٤٦,٣١٥,٧٧٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٠٢٧,٠١٣	٥٨٩,١٦٠	٤٣٧,٨٥٣	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
٢٦٢,٣٢٠,٩١٧	١٩١,٢٤٥,٦٦٧	٧١,٠٧٥,٢٥٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٧٩,٦٨٢,١٤٢	١٩٢,٧٦٦,١٥٠	٨٦,٩١٥,٩٩٢	إجمالي النقد وما يوازي النقد
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٣٨٤,٦٠٠,٩٧٧	١٥٨,٤٢٩,٠٩٥	

يمثل بند ودائع لأجل وودائع 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 ٧% بالليرة السورية و ٠,٩١% بالعملات الأجنبية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة).

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 المحلي الموجز. تستحق هذه الودائع خلال مدة أقصاها أربعة أشهر من تاريخ إعداد هذا التقرير.

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٨٧١,٤٩٨,٧٦٣	٢,٠٧٠,٨٦٤,٥٠٦	٨٠٠,٦٣٤,٢٥٧
٢,٨٧١,٤٩٨,٧٦٣	٢,٠٧٠,٨٦٤,٥٠٦	٨٠٠,٦٣٤,٢٥٧

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	١,٣٢٨,١١٠,٣٨٨	٨١٤,١٥٠,٢٢٩
٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	١,٣٢٨,١١٠,٣٨٨	٨١٤,١٥٠,٢٢٩

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ١٠,٥% بالليرة السورية و ١,١٩% بالعملات الأجنبية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

لقد تم تسجيل معظم الاستثمارات المتوفرة للبيع حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣١ آذار ٢٠١٦ في حين بعض استثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعالة لعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية لتحديد القيمة العادلة.

كما في

٣١ آذار ٢٠١٦

ل.س.
١٦٢,٢٠١,٥١٤
٣٢,٩٣٢,٧٤٤
٢٦,١٢٢,٤٦٩
٢٢١,٢٥٦,٧٢٧

الرصيد بداية الفترة

شراء استثمارات مالية خلال الفترة

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات

رصيد نهاية الفترة

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٩٩٩,٥٥٠	٣,٠١٥,٥١١	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٢,٤٧٤,٣٧٥)	-	بيع استثمارات مالية خلال الفترة / السنة
(٥٠٩,٦٦٤)	(١٥٣,٩٦١)	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
<u>٣,٠١٥,٥١١</u>	<u>٢,٨٦١,٥٥٠</u>	الرصيد نهاية الفترة / السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٦٦٧,٤٦٣	٦٢,٦٩١,٢٦٧	عملاء مدينون
(٤٥,٠٨٣,٦٢٠)	(٥٣,٠٦٣,٩٧٤)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٢٧,٥٨٣,٨٤٣</u>	<u>٩,٦٢٧,٢٩٣</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٥٩٤,٥٤٤	٤٥,٠٨٣,٦٢٠	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٧,٤٨٩,٠٧٦	٧,٩٨٠,٣٥٤	إضافات الفترة/ السنة
<u>٤٥,٠٨٣,٦٢٠</u>	<u>٥٣,٠٦٣,٩٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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:

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين
ل.س.	ل.س.	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
-	(٢٤,٥٤١,٣٩٢)	شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين
-	(٢٤,٥٤١,٣٩٢)	

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) ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	أقساط التأمين
١٧٢,٣٧٠	١١٧,٦٠٥	

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 ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة
٢٤,٥٠٠,٢٧٢	٣٣,١٧٧,٧٠١	نفقات مدفوعة مسبقاً
٩,٩٩٦,٥٠٦	١٦,٥٧٢,٩١٥	دفعات مقدمة للموظفين
١٦,٦٢١,٠٢٩	٣,٨٩٣,٤٠٥	ذمم مدينة أخرى
٣٣,١٠٤,٢٩٠	٦٢,٥٠٠,٢٦٨	سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨	
٨٤,٧٦٥,١٢٥	١١٦,٦٨٧,٣١٧	

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (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	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٨٤,٧١٣	-	-	٢,٨٨٤,٧١٣	الحياة (احتياطي حسابي)
١٧٠,٣٥٩,٥٠١	٢١,٨٨٦,٠٩٩	١٤٥,٩٠٧,٣٣٥	٢,٥٦٦,٠٦٧	الحريق
٦,٥٥٦,٨٧٢	٦١٨,١٩٣	٤,١٧٣,٠٩١	١,٧٦٥,٥٨٨	البحري بضائع
١٠٦,٨٠٢,٥٢٣	١٣,٩٣٠,٧٦٤	٩٢,٨٧١,٧٥٩	-	البحري أجسام سفن
٦,٦٢٢,٦٢٣	٨٥٣,٧٥٥	٥,٦٩١,٧٠٤	٧٧,١٦٤	شامل السيارات
١٧٨,٨٧٣,١٨٨	٢٣,٣٦٠,٦٥٣	١٥٥,٥١٢,٥٣٥	-	إلزامي السيارات
٣٧٤,٦١٨	٣٦,٠٠١	٢٤٠,٠٠٠	٩٨,٦١٧	الهندسي
١٨,٠٣٢,٤٩٣	٢,٣٢٨,٠٥٢	١٥,٥٠٠,٢٩٤	٢٠٤,١٤٧	الحوادث العامة
٢	-	٢	-	الصحي
-	-	-	-	السفر
٤٩٠,٥٠٦,٥٣٣	٦٣,٠١٣,٥١٧	٤١٩,٨٩٦,٧٢٠	٧,٥٩٦,٢٩٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٨١,٥٣٥	-	-	٢,٥٨١,٥٣٥	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦٥,٣٠٤,٥٣١	٢١,٣٠٥,٩٤٦	١٤٢,٠٣٩,٦٤٤	١,٩٥٨,٩٤١	الحريق
٦,٩٥٢,٥٥٩	٧٩٠,٨٩٦	٣,٧٨٤,٨٧٧	٢,٣٧٦,٧٨٦	البحري بضائع
٧٧,٠٩٣,٨٣٩	١٠,٠٥٥,٧١٨	٦٧,٠٣٨,١٢١	-	البحري أجسام سفن
٦,٦٢٢,٣٧١	٨٥٤,٢٤٣	٥,٦٩٤,٩٦٤	٧٧,١٦٤	شامل السيارات
١٧٩,٠٩٨,٣٤٣	٢٣,٣٦٠,٦٥٣	١٥٥,٧٣٧,٦٩٠	-	إلزامي السيارات
٢٧٦,٠٠١	٣٦,٠٠١	٢٤٠,٠٠٠	-	الهندسي
١٧,٧٣٨,٢٦٠	٢,٢٣٧,٥٦٠	١٤,٨٩٧,٠٩٥	٦٠٣,٦٠٥	الحوادث العامة
٢٧,٨٠٤	-	-	٢٧,٨٠٤	السفر
٤٥٥,٦٩٩,٢٤٣	٥٨,٦٤١,٠١٧	٣٨٩,٤٣٢,٣٩١	٧,٦٢٥,٨٣٥	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات مباني مملوكة	تحسينات مباني مستأجرة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٥١,٣١٢,٨٠٦	٢٧٥,٣٠٦,٥٠٠	٤,١٤٨,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٣,٦٩١,٧٧٢	١٥,٦٦٢,٨٠٤	١٤٧,٧٩٥,٥٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٣٩,٨٤١,٢٧٠	١٢٤,٩٤٠,٠٠٠	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	-	٤,٩٣٣,٦٥٠	٢,٩٠٨,١٥٠	٧١٠,٦٠٠	-	إضافات
-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	-	تحويلات
(١٤,٨٦٣,٦٢١)	-	(٤,١٤٨,١٢٠)	(١٠,٧١٥,٥٠١)	-	-	-	-	-	استيعادات
٦٧٦,٢٩٠,٤٥٥	٣٩٦,٠٤٦,٥٠٠	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٨,٦٢٥,٤٢٢	١٨,٥٧٠,٩٥٤	١٥٢,٧٠٦,١٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٤,٩٤٣,٧١٤	٤١٢,١٧٠	-	-	-	٧,٣٦٦,٥٤٥	٨٩,٢٩٥	١٧,٠٧٥,٧٠٤	-	إضافات
(٦,٤٦٦,٥٧٠)	-	(٦,٣٤٨,٨٧٠)	-	-	(١١١,٧٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	-	استيعادات
٦٩٤,٧٦٧,٥٩٩	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	-	-	٩,١٢٣,٢٢٥	٧٥,٨٨٠,٢٦٧	١٨,٦٥٤,٢٤٩	١٦٩,٧٨١,٨٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
الاستهلاكات المتراكمة:									
(٧٧,٩٠٠,٣٨٤)	(٣,١٦٢,٩١٠)	-	-	(٣,٩٩٥,٢٩٧)	(٣٠,٧٠٥,٨٣٧)	(٨,٥٠٤,٦٤١)	(٨,٦٦٧,٢١٢)	(٢٢,٨٦٤,٤٨٧)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٣٥,٢٥٧,٩٢١)	(٦,٢٢٩,٧٥٩)	-	-	(٢,٠١٧,٨٦٠)	(٨,٦٢٥,٢٧٢)	(٢,٠٤١,٧٠٣)	(١٥,٢٢٣,٤٨٢)	(١,١١٩,٨٤٥)	إضافات، أعباء الفترة
(١١٣,١٥٨,٣٠٥)	(٩,٣٩٢,٦٦٩)	-	-	(٦,٠١٣,١٥٧)	(٣٩,٣٣١,١٠٩)	(١٠,٥٤٦,٣٤٤)	(٢٣,٨٩٠,٦٩٤)	(٢٣,٩٨٤,٣٣٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٨,٧٥٢,٦٢١)	(١,٦٢٤,٧٤٣)	-	-	(٢٥٩,٨٣١)	(٢,٢٤٠,٤٢٨)	(٥٨٢,١٠٦)	(٣,٨١٨,٨٧٣)	(٢٢٦,٦٤٠)	إضافات، أعباء الفترة
١٣٣,٠٣٥	-	-	-	-	١٢٧,٠٣٥	٦,٠٠٠	-	-	استيعادات
(١٢١,٧٧٧,٨٩١)	(١١,٠١٧,٤١٢)	-	-	(٦,٢٧٢,٩٨٨)	(٤١,٤٤٤,٥٠٢)	(١١,١٢٢,٤٥٠)	(٢٧,٧٠٩,٥٦٧)	(٢٤,٢١٠,٩٧٢)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
القيمة الدفترية الصافية:									
٥٧٢,٩٨٩,٧٠٨	٣٨٥,٤٤١,٢٥٨	-	-	٢,٨٥٠,٢٣٧	٣٤,٤٣٥,٧٦٥	٧,٥٣١,٧٩٩	١٤٢,٠٧٢,٣١١	٦٥٨,٣٣٨	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
٥٦٣,١٣٢,١٥٠	٣٨٦,٦٥٣,٨٣١	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	٣,١١٠,٠٦٨	٢٩,٢٩٤,٣١٣	٨,٠٢٤,٦١٠	١٢٨,٨١٥,٤٨٠	٨٨٤,٩٧٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٤ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد	برامج المعلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٢٦,٢٢٣,٩٩٦	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٣,٢٣٥,١٥٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,١٤٩,٤٢٥	-	١,١٤٩,٤٢٥	الإضافات
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
			الاستهلاكات المتراكمة:
(٢٤,١٩٣,٥٩٨)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٢٠٤,٧٦٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٥٣٢,٥٧٢)	-	(٥٣٢,٥٧٢)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٤,٧٢٦,١٧٠)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٧٣٧,٣٣٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٣٩١,٤١٦)	-	(٣٩١,٤١٦)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٥,١١٧,٥٨٦)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٢,١٢٨,٧٤٨)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
			صافي القيمة الدفترية:
٢,٢٥٥,٨٣٥	-	٢,٢٥٥,٨٣٥	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
٢,٦٤٧,٢٥١	-	٢,٦٤٧,٢٥١	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 و الحسابية 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 ٤% 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 ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٨١٣,٧١٤	٣,٣٦٢,٠٧٩
٣٥٠,٥٥٩,٤٣٦	٤٩٨,٠١٩,٨٤٨
٣٥٤,٣٧٣,١٥٠	٥٠١,٣٨١,٩٢٧

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١٦ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٩٥٧,٣٠٥	-	-	٤,٩٥٧,٣٠٥
١٩١,٣٦٩,٤٧٤	٢٤,٢٧٣,٤١٠	١٦١,٨٢٢,٧٣١	٥,٢٧٣,٣٣٣
١٦,٨٣٧,٤٩٦	١,٩٥٧,٦٤٢	٨,٣٥٤,٣٨٢	٦,٥٢٥,٤٧٢
١٠٨,٤٨٤,٠٢٦	١٤,١٥٠,٠٩١	٩٤,٣٣٣,٩٣٥	-
١٣٩,٠٥٢,٨٥٦	١٤,٧٩١,٠٣٨	٩٨,٦٠٦,٩١٣	٢٥,٦٥٤,٩٠٥
٨٧٢,٤٩٩,٠٣٢	١٣٦,٣١٥,١٩٩	٦٥٥,٢٦٨,٢٧٩	٨٠,٩١٥,٥٥٤
٧٤٩,٢٣٥	٧٢,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٩٧,٢٣٥
٢٩,٣٦٥,٢١١	٣,٧٤١,٩٤٤	٢٤,٧٩٣,١٤٥	٨٣٠,١٢٢
١٦١,٤٩٠,٧٩١	١٥,٠٣٩,٨١٧	٥٧,٢٣٦,٦٦٤	٨٩,٢١٤,٣١٠
١,٥٢٤,٨٠٥,٤٢٦	٢١٠,٣٤١,١٤١	١,١٠٠,٨٩٦,٠٤٩	٢١٣,٥٦٨,٢٣٦

فروع التأمين:

الحياة

الحريق

البحري بضائع

البحري أجسام سفن

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الصحي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٥٣,٤١٢	-	-	٥,١٥٣,٤١٢	الحياة
١٨٧,٦٤٣,٧٥٥	٢٣,٩٤٧,٣١٤	١٥٩,٦٤٨,٧٥٨	٤,٠٤٧,٦٨٣	الحريق
١٧,٢٩٦,٨٣٩	٢,٢٤٢,٨٢٠	٧,٥٧٧,٩٥٣	٧,٤٧٦,٠٦٦	البحري بضائع
٧٨,٣٠٧,٦٠٨	١٠,٢١٤,٠٣٦	٦٨,٠٩٣,٥٧٢	-	البحري أجسام سفن
١٢٧,١١١,٢٠٩	١٣,٤٣١,٧١١	٨٩,٥٤٤,٧٣٤	٢٤,١٣٤,٧٦٤	شامل السيارات
٩٤٠,١٨٩,٦١٨	٢٠٧,٣٠٠,١٨١	٦٥٠,٧٦٤,٧٨٥	٨٢,١٢٤,٦٥٢	إلزامي السيارات
٥٥٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	الهندسي
٢٨,١٥٩,٦٧٩	٣,٥٥٥,٣٣٠	٢٣,٥٥٩,٧٠٠	١,٠٤٤,٦٤٩	الحوادث العامة
١٤٧,٢٣٤,٠٤٤	١٣,٦٥٤,٣٥٢	٥٠,٩٩٨,٥٢٠	٨٢,٥٨١,١٧٢	الصحي
<u>١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤</u>	<u>٢٧٤,٤١٧,٧٤٤</u>	<u>١,٠٥٠,٦٦٨,٠٢٢</u>	<u>٢٠٦,٥٦٢,٣٩٨</u>	

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٥,٢٤٢,٦٦٣	١١٥,٩٨٩,٧٦٧	دائنون مختلفون
-	١٠,٣٩٤,٨٢٨	مؤونة ضريبة الدخل
٣٠,٩٥٦,٩٣٤	٣٧,١٨٤,٦٦١	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٨٦٤,٥٢٤	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>١٤٩,٠٦٤,١٢١</u>	<u>١٧٦,٢٣٣,٤١٣</u>	

١٨ - 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 الحسائر 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)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٧٩,٥٨٤,٣٩٨	٨١٤,٩٣٦,٣٥٣	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
١,٣٣٥,٤٢٥	١,٦٠٤,٦٣٥	استهلاك المباني
١,٩١٠,٠٤٥	٧,٩٨٠,٣٥٤	مؤونة ديون مشكوك فيها
٦٩,٧٦٦	١٥٣,٩٦١	حسائر الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
		ينزل:
(١٦٥,٣٨٠,٧١٣)	(٧٥٧,٠٥١,٧١٦)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٨٢,٤٨١,٠٧٩)	٦٧,٦٢٣,٥٨٧	(حسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
(١٢,٣٧٢,١٦٢)	١٠,١٤٣,٥٤٠	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
-	١,٠١٤,٣٥٦	رسوم الإدارة المحلية (بنسبة ١٠% من الضريبة)
-	٥٠٧,١٨٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ٥% من الضريبة)
(١٢,٣٧٢,١٦٢)	١١,٦٦٥,٠٧٦	الضريبة الإجمالية
		تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كمايلي:
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٢١,٠٣٢	١,٢٧٠,٢٤٨	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٣٢,٧٥٠,٧٨٤)	(١١,٦٦٥,٠٧٦)	مصروف ضريبة الدخل
-	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٧٠,٢٤٨	(١٠,٣٩٤,٨٢٨)	(مؤونة ضريبة دخل) / موجودات ضريبية مؤجلة

١٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٩١,٩٥٦,٥٦٠	٨٠٣,٢٧١,٢٧٧	صافي ربح الفترة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٠,٨٢	٩٤,٥٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تتوزع أقساط التأمين الالزامي حتى ٣١ آذار ٢٠١٦ على النحو التالي:

ل.س.	
٧١٨,٩٨٤	الالزامي حدودي
٤٥,٥٠٢,٥٦٩	الالزامي داخلي
١,٧٣٤,٩٨٥	بطاقة برتقالية
<u>٤٧,٩٥٦,٥٣٨</u>	

٢١- بيان التغييرات في حقوق المساهمين

مكاسب الفترة الغير محققة الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	(خسائر) أرباح / متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	١٦٥,٣٨٠,٧١٣	-	(٧٣,٤٢٤,١٥٣)	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
-	٧٦٨,٤٦٦,٠٧٩	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	(٧٣,٤٢٤,١٥٣)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
-	-	(١٧,٦٧٤,٤٧٦)	-	احتياطي قانوني
-	٥٠٠,٨٣٩,٩٩٣	١٤٣,٩٩٣,٩٧٥	٧٣,٤٢٤,١٥٣	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧٥٧,٠٥١,٧١٦	-	-	٤٦,٢١٩,٥٦١	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
<u>٧٥٧,٠٥١,٧١٦</u>	<u>١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢</u>	<u>٤٠,٨٤٦,٤٠٣</u>	<u>٤٦,٢١٩,٥٦١</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٢٢ - 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 آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	الاحتياطي القانوني
٤٧,٣٦٠,٨٦٩	٢١,٢٣٨,٤٠٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	الأرباح المتراكمة
١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٤٦,٢١٩,٥٦١	-	ربح الفترة / السنة
٧٥٧,٠٥١,٧١٦	-	مكاسب الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٠٥٥,٤٤٤,٢٥٧	٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٢٠,٨٥٤,١٨٩	٤٧٦,٠٣٢,٢١٢	إجمالي رأس المال المطلوب
%٥٨٦,٦٢	%٤٦٧,٦٣	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٣ - 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 المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٨٤٪، البحري /بضائع ٦,٦٨٪، سيارات إلزامي ٤٣,٩٦٪، سيارات شامل ١٢,١٧٪، الصحي ٣٠,٩٢٪، الحريق ٤,٥٤٪، الحوادث العامة ٠,٤٥٪، الهندسي ٠,٤٥٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٢٧٪، البحري /بضائع ١١,٣٩٪، سيارات إلزامي ٥٢,٣٥٪، سيارات شامل ٩,٧٣٪، الصحي ٢٣,٢٨٪، الحريق ١,٩٣٪، الحوادث العامة ١,٠٥٪.

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 تحل 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.

تلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٦,٧٠٢,٤٧٢	٢٤١,٤١٨,٨٧٤	١,٥٦٨,٢٨٧,٨٢٢	٢,٣٢٣,٤٦٦,٥٦٤	دولار أمريكي
٧٤٩,٠٦٦	١,٠٨٧,٥١٥	٤٢٠,٠٠٧,٦٩٣	٦٠٧,٥٠١,٠٩٤	يورو
-	-	٧٦٣,٧٢٣	١,٠٣٢,٠٣٠	جنيه استرليني
٩,٦٥٧,٩٠٨	١٣,٥٦٦,١٨٣	٦٨,٣٣٦	٩٥,٩٨٩	دينار كويتي

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 ٢٠١٥	كما في آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٧,١٥٨,٥٣٥	٢٠٨,٢٠٤,٧٦٩	دولار أمريكي
٤١,٩٢٥,٨٦٣	٦٠,٦٤١,٣٥٨	يورو
٧٦,٣٧٢	١٠٣,٢٠٣	جنيه استرليني
(٩٥٨,٩٥٧)	(١,٣٤٧,٠١٩)	دينار كويتي

٢٤ - بيان التدفقات النقدية

تتنوع فروقات أسعار الصرف التي تم استبعادها من بيان التدفقات النقدية كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٦٩,٦٢١	٨,٠٦٥,٥٠٥	عملاء مدينون
٢٣,٥٨٨,٧٦٧	١٣١,٩٩٦,٦٣٣	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
-	٦١٠,٩٦٤	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١٢٨,٤٩٣,٢٤٣	٥٧٤,٩٠٦,٠٢٤	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٣٢٣,٦٩٤)	(٥,٨٩٢,٠٥٤)	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٧,٩٥٨,٤٠٦)	(٦٠,٧٩٢,٢٦٢)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(٤,٤٠٠,٣٠٧)	(١٨,٠٥٢,٧٠٠)	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

٢٥ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٨ حزيران ٢٠١٦.