



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: الربع الأول لعام 2015

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	45 مساهم لتاريخ 2015/04/26

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 2015/04/26
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 2015/04/26
3	السيد موريس سليمان	عضواً	-	1.40% لتاريخ 2015/04/26
4	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 2015/04/26
5	السيد ريكاردو سليمان	عضواً	-	1.00% لتاريخ 2015/04/26
6	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 2015/04/26
7	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 2015/04/26

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	107.68 ل.س	112 ل.س

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2014	الفترة الحالية 31.03.2015	النتائج الأولية المقارنة
3.38%	1,560,708,450	1,613,403,718	مجموع الموجودات
1.33%	1,062,636,131	1,076,808,302	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة (31.03.2014)	بيانات نصفية أو ربعية (31.03.2015)	
-10.19%	97,101,943	87,210,674	صافي الإيرادات
%139	36,635,240-	14,172,171	صافي الربح/ الخسارة قبل الضريبة
	5,345,742	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%145	31,289,498-	14,172,171	صافي الدخل
	-3.13	1.42	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 2015-03-31 /1,076,808,302/ ل.س وبتاريخ 2014-12-31 /1,062,636,131/ ل.س
- بلغت الموجودات بتاريخ 2015-03-31 /1,613,403,718/ ل.س وبتاريخ 2014-12-31 /1,560,708,450/ ل.س
- بلغت صافي الاقساط المكتتب بها بتاريخ 2015-03-31 /87,210,674/ ل.س وبتاريخ 2014-03-31 /97,101,943/ ل.س
- بلغت الأرباح التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 2015-03-31 /12,854,912/ ل.س وبتاريخ 2014-03-31 /3,429,967/ ل.س

تاريخ: 18.06.2015



توقيع المدير العام
معتز قولي



توقيع المدير المالي
باسم جديد

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٧

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٢٧-٨

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٩٧٣-٨٠

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور هامة

- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات علاقة والبالغ رصيدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مبلغ ٦,١٥٩,٣٥٦ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات علاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمتها ١,٤١٩,٦٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.
- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٠٣٨,٣٣٣,٧٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وتوزعت على سبعة مصارف، و تجاوزت الايداعات في ثلاث من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة أو ما يعادل ١٠٢,٤١٩,٥٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مدققة من قبل مدقق حسابات مستقل آخر وقد أبدى رأياً غير متحفظ في ٨ نيسان ٢٠١٥.
- 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

٣٠ حزيران ٢٠١٥



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	٢٢٩,٦٣٩,٦٤٣	٥	النقد وما يوازي النقد
٧٩٥,٨١١,٢٧٧	٨٠٨,٦٩٤,١٣٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٨٥٣,٨٠١	١٠,٣٨٥,٠٣٠	٩	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٦,٧٧٧,٦٨٨	٣٧,١٦٧,٣٨٧		عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٢٧٨,١٠١	١,٠٥٥,٠٩٣		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٦,١٠٧,٩٧٦	٣٧,٩٧٧,٨٢٨	٧	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٥,٣٩٤,٩٥١	٦,١٥٩,٣٥٦	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣٣,٧٥٧,٥٤٢	٥٦,٠١١,٠٢١	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٩٧,٨٩٧,٢٨٧	٣٩٤,٨٨٦,٠٩٤		الموجودات الثابتة المادية
٧,٦٧٠,٩١٩	٦,٤٢٨,١٣٣		الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٢٦٣,٨٧٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٥٦٠,٧٠٨,٤٥٠</u>	<u>١,٦١٣,٤٠٣,٧١٨</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

باسم جديد



المدير العام

معترز قولي



نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٤٢,٩٤٠,٨٥٣	٤٦٨٤٧٥٦٢		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٧٨٤,٦٣٨	١٣,٨٣٠,٤٠٤		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٩,٨٨٨,٦٦٤	٤٣,٣٩٥,٨٧٩	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥	٤٠٩,٦٧٨,٠٢٣	١١	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣١,٤١٥,٨٩٩	٢٢٨٤٣٥٤٨		ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤٩٨,٠٧٢,٣١٩	٥٣٦,٥٩٥,٤١٦		مجموع المطلوبات
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٧,٨٩٧,٣٤٩	٧,٨٩٧,٣٤٩		رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)		احتياطي قانوني
٨٨,٠٩٤,٨٣٧	٨٨,٠٩٤,٨٣٧		خسائر متراكمة
-	٢٧,٢٨٠,٤٦٩		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١٣,١٠٨,٢٩٨)		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	١,٠٧٦,٨٠٨,٣٠٢		خسائر الفترة المحققة
١,٥٦٠,٧٠٨,٤٥٠	١,٦١٣,٤٠٣,٧١٨		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

باسم جديد



المدير العام

معتز قولي

(Signature)



نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

(Signature)



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
١٠٤,١٨٥,٧٣٧	٩٧,٣٤٤,٣٩١	١٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٧,٠٨٣,٧٩٤)	(١٠,١٣٣,٧١٧)	١٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩٧,١٠١,٩٤٣	٨٧,٢١٠,٦٧٤		صافي الأقساط المكتتب بها
(١٦,٨٣٣,١١٨)	(٨,٨٩١,٧٩٥)	١٣	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٠,٢٦٨,٨٢٥	٧٨,٣١٨,٨٧٩	١٣	صافي أقساط التأمين
٢,٤٥١,٦٨٤	١,٢٧٥,٧١٠	١٣	عمولات مقبوضة
١٥,٥٦٥,٨١٨	١٩,٢٥٥,٩٤٣		فوائد من ودائع لدى المصارف
٣,٣٠٨,١١٥	٦,٧٨٦		إيرادات أخرى
-	٢٧,٢٨٠,٤٦٩		مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٦٩٦,٨٨٥	-		أرباح فروقات صرف
١٠٢,٢٩١,٣٢٧	١٢٦,١٣٧,٧٨٧		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٥١,٥٦٥,١٦٨)	(٣٣,٩٩١,٣٢٨)	١٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٩,٢٧٠	١,٤٠٢,٦٧٩	١٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥١,٥٠٥,٨٩٨)	(٣٢,٥٨٨,٦٤٩)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٠٣٩,٩٧٧)	(٢٠,٨٧٤,١١١)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٦٣,٥٤٥,٨٧٥)	(٥٣,٤٦٢,٧٦٠)	١٣	صافي المطالبات
(١٢,٢٧٦,٥٩٢)	(٩,٦٨٠,٠٠٦)	١٣	عمولات مدفوعة
(٢,٤٩٩,٠٩٤)	(٢,٧١٤,٢٦٩)	١٣	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٦٢٥,١١٥)	(٥٨٤,٠٦٤)	١٣	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٤٣,٨٦٦)	(٢٩٨,٥٧٨)	١٣	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٣٧,٨٦٦,٢٨٠)	(٢٢,٣٧٤,٧٠٤)		رواتب وأجور وملحقاتها
(١٦,٠٤٦,١٤٠)	(١٦,٥٣٥,٧٨٠)		مصاريف إدارية وعمومية
(٤,٩١٩,٨٧٩)	(٤,٢٦٩,٩٧٩)		الاستهلاكات والإطفاءات
(٨٠٣,٧٢٦)	(٤٦٨,٧٧١)	٩	صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
-	(١,٥٧٦,٧٠٥)		خسائر فروقات صرف
(١٣٨,٩٢٦,٥٦٧)	(١١١,٩٦٥,٦١٦)		إجمالي المصاريف
(٣٦,٦٣٥,٢٤٠)	١٤,١٧٢,١٧١		أرباح / (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
٥,٣٤٥,٧٤٢	-	١٢	ضريبة الدخل
(٣١,٢٨٩,٤٩٨)	١٤,١٧٢,١٧١		صافي أرباح / (خسائر) الفترة
(٣,١٣)	١,٤٢	١٤	ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	خسائر الفترة	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار صرف	(خسائر متراكمة) / أرباح محتجزة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	-	-	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٤,١٧٢,١٧١	(١٣,١٠٨,٢٩٨)	٢٧,٢٨٠,٤٦٩	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
١,٠٧٦,٨٠٨,٣٠٢	(١٣,١٠٨,٢٩٨)	٢٧,٢٨٠,٤٦٩	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧	-	-	٥٥,٠٠٩,٦٢٠	(١٣,٢٦٩,٤٠٢)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٣١,٢٨٩,٤٩٨)	(٣١,٢٨٩,٤٩٨)	-	-	-	-	-	خسائر الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
١,٠١٨,٣٤٨,٢٦٩	(٣١,٢٨٩,٤٩٨)	-	٥٥,٠٠٩,٦٢٠	١٣,٢٦٩,٤٠٢	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
.ل.س.	.ل.س.	
(٣٦,٦٣٥,٢٤٠)	١٤,١٧٢,١٧١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: أرباح / (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٤,٩١٩,٨٧٩	٤,٢٦٩,٩٧٩	الاستهلاكات والاطفاءات
٨٠٣,٧٢٦	٤٦٨,٧٧١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
-	(٢٧,٢٨٠,٤٦٩)	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
١٦,٨٣٣,١١٨	٨,٨٩١,٧٩٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,٠٣٦,٣٦٦	١٣,٨٨٦,٧٠٥	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٣٠٩,٦١١	(١,٠٠٧,٢٨٦)	صافي التغير في استردادات قيد التسوية
٩,٦٩٤,٠٠٠	٧,٩٩٤,٦٩٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢,٠٣٨,٥٤٠)	٢١,٣٩٦,٣٥٨	
(٤,٣٠٤,٥٩١)	(٣٨٩,٦٩٩)	الزيادة في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١,٤٧٤,٣٨٤	١٣٣,٠٠١	النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٩٦٠,٠٣٨	(٧٦٤,٤٠٥)	(الزيادة) / (النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٣,٤٤٥,١٢٧)	(٢٢,٩٠٧,٠٣٥)	الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(١,٧٤٤,٥٣٢)	١٦,٤٩٣,٦٣٦	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٠٣,٣٤١	٨,٠٤٥,٧٦٦	الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
(١٥,٩٠٧,٧٥٢)	(٧,٩١٨,٧٩٥)	النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(١٢,٤٣٥,٨١٠)	٣,٥٠٧,٢١٥	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
٢,٢٥١,٣٧٥	٢,٢٦٣,٨٧٨	النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
(٣٤,٧٨٦,٢١٤)	١٩,٨٥٩,٩٢٠	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٨٠,٠١٦,٩٣١)	(١٢,٨٨٢,٨٥٦)	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
(٦٧٤,٩٥٩)	(١٦,٠٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٦٢٥,٠٠٠)	-	شراء موجودات غير ثابتة مادية
-	-	المتحصل من استبعاد موجودات ثابتة مادية
(١٨١,٣١٦,٨٩٠)	(١٢,٨٩٨,٨٥٦)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٢١٦,١٠٣,١٠٤)	٦,٩٦١,٠٦٤	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
-	١٨,٧٨٣,٥٤٩	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣١٦,٢١٢,٢٣٤	٢٢٩,٦٣٩,٦٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

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

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

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية وعلى أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

أ- عقود التأمين:

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

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

%	
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٢٥	تأمين النقل البحري (بضائع)
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 الاشراف 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 للسيارات

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

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

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

من صافي الأقساط المكتتب بها

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

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي للسيارات
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات
تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس
السنة

التأمين الصحي
الإلزامي للسيارات
١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات
تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي
الأقساط المكتتب بها

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي يتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ه- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة بعد تنزيل الاسترداد المدفوعة.

و- إيرادات الفوائد:

تفيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل الشامل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة 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 استحقاقها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

ط- الضرائب:

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

ي - تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢١٢	١٨١
دولار أمريكي	
٢٢٩	٢٢٠
يورو	

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- إطفاء الأصول غير المادية:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- النقد وما يوزاي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
٣,٠٣٨,٦٤٤	١,٧٥٥,٩٢٨	١,٢٨٢,٧١٦
١٦٢,١٠٠,٩٩٩	١٣١,١٦٤,٨٧٨	٣٠,٩٣٦,١٢١
٦٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٤,٥٠٠,٠٠٠
٢٢٩,٦٣٩,٦٤٣	١٣٢,٩٢٠,٨٠٦	٩٦,٧١٨,٨٣٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٧٥,٠٢٤	٦٢٣,١٥٩	٨٥١,٨٦٥
١٣٧,٩٢٠,٠٠٦	١٠٥,٧٦٧,١٧٤	٣٢,١٥٢,٨٣٢
٦٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٤,٥٠٠,٠٠٠
<u>٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠</u>	<u>١٠٦,٣٩٠,٣٣٣</u>	<u>٩٧,٥٠٤,٦٩٧</u>

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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٣٥,٨٣٨,٦٧٧	٤٤٨,٧٢١,٥٣٣
٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠
<u>٧٩٥,٨١١,٢٧٧</u>	<u>٨٠٨,٦٩٤,١٣٣</u>

ودائع تستحق خلال سنة
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)					
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٦٩٠,٧٢٦	-	-	٢,٣٣٢,٣١٩	٧,٣٥٨,٤٠٧	حياة
٩,٨٨٠,٣٧٧	٩٢٧,٩٤٥	-	٤,٠٠٣,٣٩٠	٤,٩٤٩,٠٤٢	حريق
٨٣٨,٣٥٠	١٠٩,٣٥٠	-	٧٢٩,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
١٣,٥٣٦,٦٥٣	١,٧٦٥,٦٥٠	١١,٧٧١,٠٠٣	-	-	شامل سيارات
٤١٥,٧٧٤	٩٥,٩٤٨	-	-	٣١٩,٨٢٦	بحري
٣,٦١٥,٩٤٨	٣٨٥,٥٠٠	-	٢,٥٧٠,٠٠٠	٦٦٠,٤٤٨	حوادث عامة
<u>٣٧,٩٧٧,٨٢٨</u>	<u>٣,٢٨٤,٣٩٣</u>	<u>١١,٧٧١,٠٠٣</u>	<u>٩,٦٣٤,٧٠٩</u>	<u>١٣,٢٨٧,٧٢٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨١٧,٨٦٤	٣,٤٢٩,٢٦٣	-	-	٩,٢٤٧,١٢٧
٤,٧١١,٧١٢	٣,٩٧٦,٩٩٨	-	٨٨٣,١٠٩	٩,٥٧١,٨١٩
-	٧٢٩,٠٠٠	-	١٠٩,٣٥٠	٨٣٨,٣٥٠
-	-	١٠,٧٦٣,٧١٧	١,٦١٤,٥٥٨	١٢,٣٧٨,٢٧٥
٣٣٨,٤٦٢	-	-	١٠١,٥٣٩	٤٤٠,٠٠١
٦٧٦,٩٠٤	٢,٥٧٠,٠٠٠	-	٣٨٥,٥٠٠	٣,٦٣٢,٤٠٤
١١,٥٤٤,٩٤٢	١٠,٧٠٥,٢٦١	١٠,٧٦٣,٧١٧	٣,٠٩٤,٠٥٦	٣٦,١٠٧,٩٧٦

٨- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

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

بيان الوضع المالي	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة		
مجموعة بن لادن سورية	١,٢٤٢,٠١٣	١,٤٤٠,٢٦٦
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولة	-	٢٧٧,٤٣٥
شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة	٢٥٠	٢٥٠
فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين	٤,٢٨٥,٣٦٧	٣,٠٦٢,٩٤٥
كبار المساهمين	-	١٦٤,٥٠٠
الإدارة العليا	٦٣١,٧٢٦	٤٤٩,٥٥٥
	٦,١٥٩,٣٥٦	٥,٣٩٤,٩٥١
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة		
الإدارة العليا	٥٩٣,٦٠٠	-
مجموعة الفاضل	٩٠٠	٩٠٠
كبار المساهمين	٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩
أعضاء مجلس الإدارة	٤١,٩٣٣,٠٢٠	٣٩,٠١٩,٤٠٥
	٤٣,٣٩٥,٨٧٩	٣٩,٨٨٨,٦٦٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١,١٢٨,٢٠٠	١,٤١٩,٦٠٢
(٤,٧٦٩,١٦٠)	(٦,٦٨٨,٠٠٠)
(١١,٠٦٠,١٨٨)	(٥,٢٣٥,٣١٣)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

ايرادات أفساط مكتتب بما

مخصص تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

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

٩- إستثمارات بغرض المتاجرة

كانت حركة هذا البند خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٤ (مدققة)	٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١,٦٩٢,٣٠٩	١٠,٨٥٣,٨٠١
(٨٣٨,٥٠٨)	(٤٦٨,٧٧١)
<u>١٠,٨٥٣,٨٠١</u>	<u>١٠,٣٨٥,٠٣٠</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة

صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي::

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥,٠٢٢,٧٤٨	١٥,٩٥٣,٩١١
١٣,١٢٠,٤٣٧	١٦,٤٦٠,٧٤٣
٢,٤٧٥,٧٦٤	١٦,٨١٨,٤٠٢
٦٤٦,٠٧٦	٦٠٨,٤١٢
١٥٨,١٤٣	١,٥٨٣,٠٧٠
٢٤٨,٦٩٣	٧٢٦,٧٢٩
٢,٠٨٥,٦٨١	٣,٨٥٩,٧٥٤
<u>٣٣,٧٥٧,٥٤٢</u>	<u>٥٦,٠١١,٠٢١</u>

فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل

عمولات مؤجلة

إيجارات مدفوعة مقدما

سلف الموظفين

إشتراكات مدفوعة مقدما

مصاريف أخرى مدفوعة مقدما

ذمم مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٣,١٢٢,٣٢٦	-	٨,٥٩٦,٢٧٨	٧٤,٥٢٦,٠٤٨	حياة
١١,٩٠٠,٠٨١	١,٠٥٥,٥٣٩	٥,٢١٥,٠٠٠	٥,٦٢٩,٥٤٢	حريق
٦١٦,٤٦٧	١٤٢,٢٦٢	-	٤٧٤,٢٠٥	بحري
٢١٨,٩٦٥,١٢٣	٥٣,٠٢٦,٦٣٣	٩٢,٧١١,٨٢٤	٧٣,٢٢٦,٦٦٦	إلزامي سيارات
٢٩,٩٧٥,٠٨٠	٣,٠٣٩,٠٢٦	١٠,٦٨٤,٣٠٠	١٦,٢٥١,٧٥٤	شامل سيارات
٥٦,١٥٧,٢٢٩	١٢,١٧٧,٧٩١	٤,٦٠٣,٢٦١	٣٩,٣٧٦,١٧٧	صحي
٣١١,٠٧٣	٨٣,٣١٨	-	٢٢٧,٧٥٥	السفر
٨,٦٣٠,٦٤٤	٧٥٩,٣٨٥	٥,٠٦٢,٥٧٥	٢,٨٠٨,٦٨٤	حوادث عامة
<u>٤٠٩,٦٧٨,٠٢٣</u>	<u>٧٠,٢٨٣,٩٥٤</u>	<u>١٢٦,٨٧٣,٢٣٨</u>	<u>٢١٢,٥٢٠,٨٣١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩,٧٤٥,٥٦١	-	٩,٩٦٩,٦٦٤	٥٩,٧٧٥,٨٩٧	حياة
٦٦٤,٩٢١	١٥٣,٤٤٣	-	٥١١,٤٧٨	بحري
٢٥,٦٠١,٢٣٢	٢,٦٢٢,٣٩٦	٨,٩٢٩,٦٢٠	١٤,٠٤٩,٢١٦	شامل سيارات
١٩٦,٤١٥,٨٣٧	٤٣,٤٤٧,٧٣٧	٧٧,٩٦٩,٨٨٣	٧٤,٩٩٨,٢١٧	إلزامي سيارات
٦٤,٣٥٥,٧٣٣	١٤,٠١١,٦٦٢	٦,٧٣١,٩٥٧	٤٣,٦١٢,١١٤	صحي
١١,٨٠٧,٧٤٥	١,٠١٤,١١٧	٥,٣٨٢,٦٠٠	٥,٤١١,٠٢٨	حريق
٨٠٩,٣١٠	٨٨,٥٦٩	-	٧٢٠,٧٤١	السفر
٨,٦٤١,٩٢٦	٧٦١,٠٠١	٥,٠٧٣,٣٦١	٢,٨٠٧,٥٦٤	حوادث عامة
<u>٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥</u>	<u>٦٢,٠٩٨,٩٢٥</u>	<u>١١٤,٠٥٧,٠٨٥</u>	<u>٢٠١,٨٨٦,٢٥٥</u>	

١٢ - ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٦,٦٣٥,٢٤٠)	١٤,١٧٢,١٧١	أرباح السنة / (خسائر الفترة) قبل ضريبة الدخل
٩٩٦,٩٦٠	٩٩٦,٩٦٠	يضاف استهلاك المباني
-	(٢٧,٢٨٠,٤٦٩)	ينزل فروقات أسعار صرف غير محققة
(٣٥,٦٣٨,٢٨٠)	(١٢,١١١,٣٣٨)	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
<u>٥,٣٤٥,٧٤٢</u>	<u>١,٨١٦,٧٠١</u>	إيراد ضريبة الدخل للفترة
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥٨٠,٧٩١	-	الرصيد في بداية الفترة
(٥,٣٤٥,٧٤٢)	(١,٨١٦,٧٠١)	(إيرادات)/ مصاريف ضريبية للفترة
-	١,٨١٦,٧٠١	مخصص تدني الموجودات الضريبية للفترة
<u>(٤,٧٦٤,٩٥١)</u>	<u>-</u>	(موجودات ضريبية مؤجلة)/مؤونة ضريبة الدخل في نهاية الفترة

تم إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن إيراد ضريبة الدخل المؤجل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وذلك بسبب تقدير الشركة بعدم إمكانية الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الخمس سنوات القادمة وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

١٣ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٠٥٥,٢٠٢	-	١٢,٥٥١,٧٨٢	٣٠,٠٣٦,٨٠٤	٣٠,٨٨٧,٧٦٨	٥,٨٦٨,٩٩٦	-	٦٢,٥٥٩	٨٨١,٢٨٠	٩٧,٣٤٤,٣٩١
(٤,٥٧٥,٤٦٧)	-	-	-	-	(٥,٥٥٨,٢٥٠)	-	-	-	(١٠,١٣٣,٧١٧)
١٢,٤٧٩,٧٣٥	-	١٢,٥٥١,٧٨٢	٣٠,٠٣٦,٨٠٤	٣٠,٨٨٧,٧٦٨	٣١٠,٧٤٦	-	٦٢,٥٥٩	٨٨١,٢٨٠	٨٧,٢١٠,٦٧٤
(٧٤,٥٢٦,٠٤٨)	(٤٧٤,٢٠٥)	(١٦,٢٥١,٧٥٤)	(٧٣,٢٢٦,٦٦٦)	(٣٩,٣٧٦,١٧٧)	(٥,٦٢٩,٥٤٢)	-	(٢٢٧,٧٥٥)	(٢,٨٠٨,٦٨٤)	(٢١٢,٥٢٠,٨٣١)
٧,٣٥٨,٤٠٧	٣١٩,٨٢٦	-	-	-	٤,٩٤٩,٠٤٢	-	-	٦٦٠,٤٤٨	١٣,٢٨٧,٧٢٣
٥٩,٧٧٥,٨٩٧	٥١١,٤٧٨	١٤,٠٤٩,٢١٦	٧٤,٩٩٨,٢١٧	٤٣,٦١٢,١١٤	٥,٤١١,٠٢٨	-	٧٢٠,٧٤١	٢,٨٠٧,٥٦٤	٢٠١,٨٨٦,٢٥٥
(٥,٨١٧,٨٦٤)	(٣٣٨,٤٦٢)	-	-	-	(٤,٧١١,٧١٢)	-	-	(٦٧٦,٩٠٤)	(١١,٥٤٤,٩٤٢)
(١٣,٢٠٩,٦٠٨)	١٨,٦٣٧	(٢,٢٠٢,٥٣٨)	١,٧٧١,٥٥١	٤,٢٣٥,٩٣٧	١٨,٨١٦	-	٤٩٢,٩٨٦	(١٧,٥٧٦)	(٨,٨٩١,٧٩٥)
(٧٢٩,٨٧٣)	١٨,٦٣٧	١٠,٣٤٩,٢٤٤	٣١,٨٠٨,٣٥٥	٣٥,١٢٣,٧٠٥	٣٢٩,٥٦٢	-	٥٥٥,٥٤٥	٨٦٣,٧٠٤	٧٨,٣١٨,٨٧٩
١٨٧,٥٩٠	١١٤,١٤٨	-	-	-	٨٧٦,٨٠٥	-	-	٩٧,١٦٧	١,٢٧٥,٧١٠
(٥٤٢,٢٨٣)	١٣٢,٧٨٥	١٠,٣٤٩,٢٤٤	٣١,٨٠٨,٣٥٥	٣٥,١٢٣,٧٠٥	١,٢٠٦,٣٦٧	-	٥٥٥,٥٤٥	٩٦٠,٨٧١	٧٩,٥٩٤,٥٨٩
(٢,٠٣٥,٥٥١)	-	(١,٦١٣,٤٧٥)	(١٣,٤٨٩,٥٠٣)	(١٦,٥٣٥,١٩٩)	(٢٦٧,٦٠٠)	-	-	(٥٠,٠٠٠)	(٣٣,٩٩١,٣٢٨)
١,١٥١,٧٢٩	-	-	-	-	٢٥٠,٩٥٠	-	-	-	١,٤٠٢,٦٧٩
(٨٨٣,٨٢٢)	-	(١,٦١٣,٤٧٥)	(١٣,٤٨٩,٥٠٣)	(١٦,٥٣٥,١٩٩)	(١٦,٦٥٠)	-	-	(٥٠,٠٠٠)	(٣٢,٥٨٨,٦٤٩)
(٨,٥٩٦,٢٧٨)	-	(١٠,٦٨٤,٣٠٠)	(٩٢,٧١١,٨٢٤)	(٤,٦٠٣,٢٦١)	(٥,٢١٥,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٦٢,٥٧٥)	(١٢٦,٨٧٣,٢٣٨)
٢,٣٣٢,٣١٩	-	-	٧٢٩,٠٠٠	-	٤,٠٠٣,٣٩٠	-	-	٢,٧٥٠,٠٠٠	٩,٦٣٤,٧٠٩
٩,٩٦٩,٦٦٤	-	٨,٩٢٩,٦٢٠	٧٧,٩٦٩,٨٨٣	٦,٧٣١,٩٥٧	٥,٣٨٢,٦٠٠	-	-	٥,٠٧٣,٣٦١	١١٤,٠٥٧,٠٨٥
(٣,٤٢٩,٢٦٣)	-	-	(٧٢٩,٠٠٠)	-	(٣,٩٧٦,٩٩٨)	-	-	(٢,٥٧٠,٠٠٠)	(١٠,٧٠٥,٢٦١)
٢٧٦,٤٤٢	-	(١,٧٥٤,٦٨٠)	(١٤,٧٤١,٩٤١)	٢,١٢٨,٦٩٦	١٩٣,٩٩٢	-	-	١٠,٧٨٦	(١٣,٨٨٦,٧٠٥)
-	-	١١,٧٧١,٠٠٣	-	-	-	-	-	-	١١,٧٧١,٠٠٣
-	-	(١٠,٧٦٣,٧١٧)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٦٣,٧١٧)
-	-	١,٠٠٧,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٧,٢٨٦
-	(١٤٢,٢٦٢)	(٣,٠٣٩,٠٢٦)	(٥٣,٠٢٦,٦٣٣)	(١٢,١٧٧,٧٩١)	(١,٠٥٥,٥٣٩)	-	(٨٣,٣١٨)	(٧٥٩,٣٨٥)	(٧٠,٢٨٣,٩٥٤)
-	٩٥,٩٤٨	١,٧٦٥,٦٥٠	١٠٩,٣٥٠	-	٩٢٧,٩٤٥	-	-	٣٨٥,٥٠٠	٣,٢٨٤,٣٩٣
-	١٥٣,٤٤٣	٢,٦٢٢,٣٩٦	٤٣,٤٤٧,٧٣٧	١٤,٠١١,٦٦٢	١,٠١٤,١١٧	-	٨٨,٥٦٩	٧٦١,٠٠١	٦٢,٠٩٨,٩٢٥
-	(١٠١,٥٣٩)	(١,٦١٤,٥٥٨)	(١٠٩,٣٥٠)	-	(٨٨٣,١٠٩)	-	-	(٣٨٥,٥٠٠)	(٣,٠٩٤,٠٥٦)
-	٥,٥٩٠	(٢٦٥,٥٣٨)	(٩,٥٧٨,٨٩٦)	١,٨٣٣,٨٧١	٣,٤١٤	-	٥,٢٥١	١,٦١٦	(٧,٩٩٤,٦٩٢)

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحى	سيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٩,٦٨٠,٠٠٦)	(١٣٩,٦١١)	(٦٢,٦٨٤)	-	(٥٧٩,٣٠٨)	(٤,١٤٧,١٦٤)	(٢,٢٢٨,٢٤٣)	(١,٧٣٨,٦٨٩)	(٣,٩٤٣)	(٧٨٠,٣٦٤)
(٥٨٤,٠٦٤)	(٥,٢٨٧)	(٣٧٥)	-	(٣٥,٢١٤)	(١٨٥,٣٢٧)	(١٨٠,٢٢٠)	(٧٥,٣١٠)	-	(١٠٢,٣٣١)
(٢,٧١٤,٢٦٩)	-	-	-	-	-	(١,٩١٤,٣١٥)	(٧٩٩,٩٥٤)	-	-
(٢٩٨,٥٧٨)	-	-	-	-	-	٢٩٨,٥٧٨	-	-	-
(٦٦,٧٣٩,٦٧٧)	(١٨٢,٤٩٦)	(٥٧,٨٠٨)	-	(٤٣٣,٧٦٦)	(١٦,٩٠٥,١٢٣)	(٤٢,٤٣١,٦٩٦)	(٥,٢٤٠,٣٦٠)	١,٦٤٧	(١,٤٩٠,٠٧٥)
<u>١٢,٨٥٤,٩١٢</u>	<u>٧٧٨,٣٧٥</u>	<u>٤٩٧,٧٣٧</u>	<u>-</u>	<u>٧٧٢,٦٠١</u>	<u>١٨,٢١٨,٥٨٢</u>	<u>(١٠,٦٢٣,٣٤١)</u>	<u>٥,١٠٨,٨٨٤</u>	<u>١٣٤,٤٣٢</u>	<u>(٢,٠٣٢,٣٥٨)</u>

عمولات مدفوعة
عمولات هيئة الإشراف على التأمين
مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
عمولات متضرري حوادث السير
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٩٩٣,٠٤٨	١٤٩,٠٩٠	٦,٩٩٦,٧١٥	٣٤,٤٦٥,٦٧٧	٣٩,٢٤٠,١٥٣	٥,٣١٦,٧١٤	-	١٣٢,٥٧٤	٨٩١,٧٦٦	١٠٤,١٨٥,٧٣٧
(٢,٠٠٧,٦٨٣)	(٧٤,٥٤٥)	-	-	-	(٤,٩٦٠,٤٢٦)	-	-	(٤١,١٤٠)	(٧,٠٨٣,٧٩٤)
١٤,٩٨٥,٣٦٥	٧٤,٥٤٥	٦,٩٩٦,٧١٥	٣٤,٤٦٥,٦٧٧	٣٩,٢٤٠,١٥٣	٣٥٦,٢٨٨	-	١٣٢,٥٧٤	٨٥٠,٦٢٦	٩٧,١٠١,٩٤٣
(٥٦,٣٧٣,١٩٣)	(١٣٤,٤٦٣)	(١٣,٦٣٠,٥٩٢)	(٧٣,٦٢٦,٤٨٩)	(٦٠,٦٨٨,١٣٨)	(٧,٩٢٦,٤٧٩)	-	(٧٣٦,٥٢٣)	(١٨,٥٠٦,١٧١)	(٢٣١,٦٢٢,٠٤٨)
٧,٤٣٦,٨٨٥	١٠٥,١٧٢	-	-	-	٧,٢٥٠,٤٩١	-	-	١٤,٦٦٦,٢٩٦	٢٩,٤٥٨,٨٤٤
٤١,٤٧٣,٤١٦	١٠٩,٩٩٨	١٤,٣٩٤,٤٠١	٧٠,٢١٩,٦٠٩	٦١,٣٧٨,١٦٧	٦,٧٩٨,٠٥١	-	١,٠٧٩,٣١٩	١٨,٥٩٨,٤٨٧	٢١٤,٠٥١,٤٤٨
(٧,٨٢٥,٧٣٢)	(٩٢,٩٣٩)	-	-	-	(٦,١٦٥,٢٨٤)	-	-	(١٤,٦٣٧,٤٠٧)	(٢٨,٧٢١,٣٦٢)
(١٥,٢٨٨,٦٢٤)	(١٢,٢٣٢)	٧٦٣,٨٠٩	(٣,٤٠٦,٨٨٠)	٦٩٠,٠٢٩	(٤٣,٢٢١)	-	٣٤٢,٧٩٦	١٢١,٢٠٥	(١٦,٨٣٣,١١٨)
(٣٠٣,٢٥٩)	٦٢,٣١٣	٧,٧٦٠,٥٢٤	٣١,٠٥٨,٧٩٧	٣٩,٩٣٠,١٨٢	٣١٣,٠٦٧	-	٤٧٥,٣٧٠	٩٧١,٨٣١	٨٠,٢٦٨,٨٢٥
-	١٧,٨٢٥	-	-	-	١,٠٢٧,٣١٣	-	-	١,٤٠٦,٥٤٦	٢,٤٥١,٦٨٤
(٣٠٣,٢٥٩)	٨٠,١٣٨	٧,٧٦٠,٥٢٤	٣١,٠٥٨,٧٩٧	٣٩,٩٣٠,١٨٢	١,٣٤٠,٣٨٠	-	٤٧٥,٣٧٠	٢,٣٧٨,٣٧٧	٨٢,٧٢٠,٥٠٩
-	-	(٦,٨١٧,١٥٤)	(١٥,٦٧٣,٣٤١)	(٢٨,٧٦١,٠٠٨)	(١,٣٣٠)	(٦١,٩٨٥)	-	(٢٥٠,٣٥٠)	(٥١,٥٦٥,١٦٨)
-	-	-	-	-	-	٥٩,٢٧٠	-	-	٥٩,٢٧٠
-	-	(٦,٨١٧,١٥٤)	(١٥,٦٧٣,٣٤١)	(٢٨,٧٦١,٠٠٨)	(١,٣٣٠)	(٢,٧١٥)	-	(٢٥٠,٣٥٠)	(٥١,٥٠٥,٨٩٨)
(٧٧,١٠٦,٦١٣)	-	(٩,٦٣٩,٣٦٣)	(٨٧,٥٣٥,٤٦٨)	(٢,٠٤٦,٥٧٢)	(٥,٨٠٤,٤٢٢)	-	-	(٣,٠٢١,٦١٣)	(١٨٥,١٥٤,٠٥١)
٦٣,٨٣١,٣٤٨	-	-	٦٢٢,٥٠٠	-	٤,٣٣٩,٤٤٩	-	-	١,٠٤٠,٠٠٠	٦٩,٨٣٣,٢٩٧
٧٧,١٠٦,٦١٣	-	٧,٢٣٧,٣٢٧	٨١,٧٤٣,٠٦٨	٨,٣٨٦,٦٤٤	٣,٦٠١,٩٢٢	٦١,٩٨٥	-	٣,٢٨٧,٥٢٣	١٨١,٥٢٥,٠٨٢
(٦٣,٨٣١,٣٥٠)	-	-	(٦٢٢,٥٠٠)	-	(٢,٦٨٧,٥٧٤)	(٥٩,٢٧٠)	-	(١,٠٤٠,٠٠٠)	(٦٨,٢٤٠,٦٩٤)
(٢)	-	(٢,٣٠٢,٠٣٦)	(٥,٧٩٢,٤٠٠)	٦,٣٤٠,٠٧٢	(٥٥٠,٦٢٥)	٢,٧١٥	-	٢٦٥,٩١٠	(٢,٠٣٦,٣٦٦)
-	-	١٢,٢٣٣,١٠٢	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٣٣,١٠٢
-	-	(٧,٣١٢,٦٨٨)	(٤,٥٦٦,٨٨٥)	(٦٦٣,١٤٠)	-	-	-	-	(١٢,٥٤٢,٧١٣)
-	-	٤,٩٢٠,٤١٤	(٤,٥٦٦,٨٨٥)	(٦٦٣,١٤٠)	-	-	-	-	(٣٠٩,٦١١)
(٤٠,٣٣٩)	(٢,٥١٠,٩٢٣)	(٥٨,٩٦٨,٢٤٢)	(١٦,٥٣٩,٣٩٣)	(١,٤٨٥,٠٢٠)	(١٠٠,٦٤٧)	-	(٣,٣٠١,٩٩٢)	(٣,٣٠١,٩٩٢)	(٨٢,٩٤٦,٥٥٦)
-	٣١,٥٥٢	١,٨٣٤,٩٦٦	٩٣,٣٧٥	-	١,٣٥٨,٥٧٠	-	-	٢,٧٤٤,٩٣٦	٦,٠٦٣,٣٩٩
-	٣٢,٩٩٩	٢,٦٤٥,٣٩٨	٥٠,٠٩٨,٦٣١	١٣,٧٣٤,٥٢١	١,٢٧٣,٨٦٠	٩,٢٩٨	١٠٧,٥٦٧	٣,٣١١,٨٧٢	٧١,٢١٤,١٤٦
-	-	-	(٩٣,٣٧٥)	-	(١,١٥٥,٣٢١)	(٨,٨٩١)	-	(٢,٧٣٩,٥٢٠)	(٤,٠٢٤,٩٨٩)
-	(٣,٦٧٠)	١,٩٦٩,٤٤١	(٨,٨٦٩,٦١١)	(٢,٨٠٤,٨٧٢)	(٧,٩١١)	٤٠٧	٦,٩٢٠	١٥,٢٩٦	(٩,٦٩٤,٠٠٠)
(٢)	(٣,٦٧٠)	(٢,٢٢٩,٣٣٥)	(٣٤,٩٠٢,٢٣٧)	(٢٥,٨٨٨,٩٤٨)	(٥٥٩,٨٦٦)	٤٠٧	٦,٩٢٠	٣٠,٨٥٦	(٦٣,٥٤٥,٨٧٥)

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٢,٢٧٦,٥٩٢)	(١,٠١٠,٢٢٣)	(٨١,٨٦٥)	-	(٥٨٧,٣٩٤)	(٦,٠٩٢,٣٤١)	(٢,٠٦٠,٥٧١)	(١,٥٢٥,٩٢١)	(٧,٧٣٨)	(٩١٠,٥٣٩)
(٦٢٥,١١٥)	(٥,٣٤٩)	(٧٩٦)	-	(٣١,٩٠١)	(٢٣٥,٤٤١)	(٢٠٦,٧٩٥)	(٤١,٩٨٠)	(٨٩٥)	(١٠١,٩٥٨)
(٣٤٣,٨٦٦)	-	-	-	-	-	(٣٤٣,٨٦٦)	-	-	-
(١٣,٢٤٥,٥٧٣)	(١,٠١٥,٥٧٢)	(٨٢,٦٦١)	-	(٦١٩,٢٩٥)	(٦,٣٢٧,٧٨٢)	(٢,٦١١,٢٣٢)	(١,٥٦٧,٩٠١)	(٨,٦٣٣)	(١,٠١٢,٤٩٧)
(٢,٤٩٩,٠٩٤)	-	-	-	-	-	(٢,٠٧٧,٣٧٦)	(٤٢١,٧١٨)	-	-
(٧٩,٢٩٠,٥٤٢)	(٩٨٤,٧١٦)	(٧٥,٧٤١)	٤٠٧	(١,١٧٩,١٦١)	(٣٢,٢١٦,٧٣٠)	(٣٩,٥٩٠,٨٤٥)	(٤,٢١٨,٩٥٤)	(١٢,٣٠٣)	(١,٠١٢,٤٩٩)
٣,٤٢٩,٩٦٧	١,٣٩٣,٦٦١	٣٩٩,٦٢٩	٤٠٧	١٦١,٢١٩	٧,٧١٣,٤٥٢	(٨,٥٣٢,٠٤٨)	٣,٥٤١,٥٧٠	٦٧,٨٣٥	(١,٣١٥,٧٥٨)

عمولات مدفوعة
عمولات هيئة الإشراف على التأمين
عمولات متضرري حوادث السير
مجموع العمولات
مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣٣,٧١٦,٤٧٥	٢٩,١٤٧,٦٩٦
٦٧٠,١٥٢	٧١٠,٠٧٨
٧٩,٠٥٠	١٧٩,٠٣٠
٣٤,٤٦٥,٦٧٧	٣٠,٠٣٦,٨٠٤

إلزامي داخلي
إلزامي حدودي
بطاقة برتقالية

١٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٣١,٢٨٩,٤٩٨)	١٤,١٧٢,١٧١	صافي ربح / (خسارة) الفترة (ل.س.)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(٣,١٣)	١,٤٢	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

١٥ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

خسائر متراكمة	خسائر الفترة	
ل.س.	ل.س.	
(١٣,٢٦٩,٢٠٢)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	(٣١,٢٨٩,٤٩٨)	خسائر الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
(١٣,٢٦٩,٢٠٢)	(٣١,٢٨٩,٤٩٨)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
-	١١,٢٠٢,٦٤٥	خسائر التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (غير مدقق)
(٢٠,٠٨٦,٨٥٣)	٢٠,٠٨٦,٨٥٣	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	(١٣,١٠٨,٢٩٨)	خسائر فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	(١٣,١٠٨,٢٩٨)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

١٦ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

(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 و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٩,٦٣٩,٦٤٣	-	٢٢٩,٦٣٩,٦٤٣	النقد وما يوازي النقد
٨٠٨,٦٩٤,١٣٣	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٤٤٨,٧٢١,٥٣٣	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٣٨٥,٠٣٠	-	١٠,٣٨٥,٠٣٠	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٧,١٦٧,٣٨٧	-	٣٧,١٦٧,٣٨٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١,٠٥٥,٠٩٣	-	١,٠٥٥,٠٩٣	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٧,٩٧٧,٨٢٨	-	٣٧,٩٧٧,٨٢٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسائية
٦,١٥٩,٣٥٦	-	٦,١٥٩,٣٥٦	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٥٦,٠١١,٠٢١	-	٥٦,٠١١,٠٢١	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٢١٢,٠٨٩,٤٩١</u>	<u>٣٨٤,٩٧٢,٦٠٠</u>	<u>٨٢٧,١١٦,٨٩١</u>	

المطلوبات

٤٦,٨٤٧,٥٦٢	-	٤٦,٨٤٧,٥٦٢	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١٣,٨٣٠,٤٠٤	-	١٣,٨٣٠,٤٠٤	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤٣,٣٩٥,٨٧٩	-	٤٣,٣٩٥,٨٧٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٠٩,٦٧٨,٠٢٣	-	٤٠٩,٦٧٨,٠٢٣	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
٢٢,٨٤٣,٥٤٨	-	٢٢,٨٤٣,٥٤٨	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
<u>٥٣٦,٥٩٥,٤١٦</u>	<u>-</u>	<u>٥٣٦,٥٩٥,٤١٦</u>	
<u>٦٧٥,٤٩٤,٠٧٥</u>	<u>٣٨٤,٩٧٢,٦٠٠</u>	<u>٢٩٠,٥٢١,٤٧٥</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	-	٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	النقد وما يوازي النقد
٧٩٥,٨١١,٢٧٧	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٤٣٥,٨٣٨,٦٧٧	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٨٥٣,٨٠١	-	١٠,٨٥٣,٨٠١	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٦,٧٧٧,٦٨٨	-	٣٦,٧٧٧,٦٨٨	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٢٧٨,١٠١	-	٥,٢٧٨,١٠١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٦,١٠٧,٩٧٦	-	٣٦,١٠٧,٩٧٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥,٣٩٤,٩٥١	-	٥,٣٩٤,٩٥١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٣٣,٧٥٧,٥٤٢	-	٣٣,٧٥٧,٥٤٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٧,٢٦٣,٨٧٨	٢٧,٢٦٣,٨٧٨	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,١٥٥,١٤٠,٢٤٤	٣٨٧,٢٣٦,٤٧٨	٧٦٧,٩٠٣,٧٦٦	

المطلوبات

٤٢,٩٤٠,٨٥٣	-	٤٢,٩٤٠,٨٥٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٧٨٤,٦٣٨	-	٥,٧٨٤,٦٣٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٩,٨٨٨,٦٦٤	-	٣٩,٨٨٨,٦٦٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥	-	٣٧٨,٠٤٢,٢٦٥	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٣١,٤١٥,٨٩٩	-	٣١,٤١٥,٨٩٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤٩٨,٠٧٢,٣١٩	-	٤٩٨,٠٧٢,٣١٩	
٦٥٧,٠٦٧,٩٢٥	٣٨٧,٢٣٦,٤٧٨	٢٦٩,٨٣١,٤٤٧	فجوة السيولة

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

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

مخاطر العمليات

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

كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	رأس المال المتوفر
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧,٨٩٧,٣٤٩	٧,٨٩٧,٣٤٩	احتياطي قانوني
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	خسائر متراكمة
٨٨,٠٩٤,٨٣٧	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٢٧,٢٨٠,٤٦٩	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١٣,١٠٨,٢٩٨)	خسائر الفترة المحققة
١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	١,٠٧٦,٨٠٨,٣٠٢	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
١١٨,٦٧٧,١٥٠	١٠٢,١٣٥,٥٢١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٦٤,٦٧٣,٧٧١	٥٨,٩٦٠,٥٢٣	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١,٠٩٠,٧١٣	٢٣٦,٨٢٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥,٧٥٦,٢٢٦	٦,٠١٩,٧٢٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٩٠,١٩٧,٨٦٠	١٦٧,٣٥٢,٥٩٩	مجموع رأس المال المطلوب
% ٥٥٩	% ٦٤٣	نسبة هامش الملاءة (%)

مخاطر العملات الأجنبية

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

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٩,٤١٨	١,٧٢٥,٦٨٠	١٥٢,١٧٠,٥٠١	١٨٧,٩٠٠,٢٦٤	دولار أمريكي
-	٢٦٧,٧٠١	١,٥٦٠,٩٠٠	١,٧١٣,٨٣٦	يورو

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

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,١٩٢,١٠٨	١٨,٦١٧,٤٥٨	دولار أمريكي
١٥٦,٠٩٠	١٤٤,٦١٤	يورو

١٨ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق نائب رئيس مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.