

استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 31/3/2015

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
18/05/2006	18/05/2006	04/06/2006	02/07/2009

رأس المال المصرح به والمدفوع و عدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000.00	850,000,000.00	8,500,000	318

رئيس و اعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	مروان عفاكي	رئيس	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل *	6.45%
2	زهير تيناوي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو مستقل	-
3	أنس التاره	عضو	فردى	0.078%
4	جاك صاصي	عضو	فردى	1%
5	كرم طازباز	عضو	فردى	1.37%
6	عبد الغني العطار	عضو	فردى	2.04%
7	هيا والى	عضو	فردى - عضو مستقل	-

المدير التنفيذي (المدير العام)	سليمان الحسن
مدقق الحسابات	المحاسب القانوني: فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	السبكي _ شارع مهدي بن بركة _ جانب السفارة البولونية رقم الهاتف 5046 - الفاكس 3341934 www.uic.com.sy



هيئة الأوراق و الاسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	138.76	152

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الاسهم بنهاية الفترة.
**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الاولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات الفترة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات:	4,238,673,579	4,632,505,771	-8.5
حقوق المساهمين :	1,179,491,182	1,132,657,938	4.1
	آخر ثلاثة أشهر	نفس الفترة من السنة السابقة	
صافي الإيرادات :	92,282,502	89,164,643	3.5
صافي الربح قبل الضريبة:	49,126,444	14,784,931	232.3
مخصص ضريبة الدخل:	-2,293,200	-2,496,900	-8.2
حقوق الأقلية في الأرباح :			
صافي الدخل :	46,833,244	12,288,031	281.1
ربح السهم:	5,51	1,45	280

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل اجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف واجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وارقام قائمة الدخل مع نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع ارقام اخر ثلاثة اشهر لقائمة الدخل، اضافة لبيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / (رقم الفترة السابقة) } * 100

ملخص لآعمال الشركة و الاحداث خلال الفترة :

.....
.....

تاريخ:

توقيع رئيس مجلس الادارة

- يمكن اضافة اية بيانات اخرى ترى الشركة ضرورة الافصاح عنها.



AL

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(غير مدققة)

الشركة المتحدة 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

٢٨-٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. 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، 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 و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

الزميل فرزت العمادي

اسم

رقم الترخيص /

١١/١٠٥

رقم ٢٠٨٦

أمور هامة

— دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ و الذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم و بلغت قيمة التجاوز ٣٠,٧٠٠,٤٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

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 ٣١ آذار 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

١٥ تموز ٢٠١٥

المحاسب القانوني
فرزق عمر الجهادي
رئيس رقم ١١/١٠٥

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	٥٨٦,٣٣٩,٨٩٧	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٣٢١,٥٢٠,٦٤١	١,٣٦٨,٨٧٣,٩٦٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٧٤,٠١٥,٩٥٧	٨٠,١٣٨,٦٧٣		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٤٠٤,٢٠٣	١٥,٨٩٣,٣٠٦		حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
١,٨٦٠,٨٧٥,٥٥٥	١,٦٥٠,٣٤٥,٧٠٧	٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٦,٧٤٢,٤٩٠	٣٠,٩٨٢,٨٦٦	٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٨٦,٦٥٣,٠٠٧	٢٠٢,٥٦٨,٩٩٧	٩	استثمارات عقارية
٥٢,٤١٩,٢٠٠	٥١,٩١٥,٤٣٠		استثمارات متاحة للبيع
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٢٠,٣٤٣,١٥٢	٢١٨,٨٨٥,٧٥٢		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥٧,٧٠١	٢٢٨,٩٨٧		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		
<u>٤,٦٣٢,٥٠٥,٧٧١</u>	<u>٤,٢٣٨,٦٧٣,٥٧٩</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

سليمان الحسن

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٥٥٦,٣٩٠,٦٩٨	٣٠٠,٨١٤,٧٩٠		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٣,٩٦٥,٦١٩	٦٢,٨٦٧,٠٣٠		عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٢,٧٧٦,٥٧٥,٠٣٧	٢,٥٩٠,٩٠٧,٠٥٣	١١	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
٢,٦١٢,٦٧٣	٢,٦١٣,٣٦٠	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦٤,١٦٠,٤٦٩	٦٣,٥٤٣,٦٢٧		ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٠,٨١٧,٨٧٥	١٣,١١١,٠٧٥	١٢	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٥,٣٢٥,٤٦٢	١٣	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
<u>٣,٤٩٩,٨٤٧,٨٣٣</u>	<u>٣,٠٥٩,١٨٢,٣٩٧</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩٢,١٤٩,٣٩٣	٩٢,١٤٩,٣٩٣		احتياطي قانوني
٦٣,٢٧١,٦١٦	٦٣,٢٧١,٦١٦		احتياطي اختياري
٦١,١٢٧,٣٠٠	٦١,١٢٧,٣٠٠		أرباح محتجزة
٦٦,١٠٩,٦٢٩	٦٦,١٠٩,٦٢٩		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٣٥,٤٤٧,٤١٨		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١١,٣٨٥,٨٢٦		أرباح الفترة المحققة
<u>١,١٣٢,٦٥٧,٩٣٨</u>	<u>١,١٧٩,٤٩١,١٨٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤,٦٣٢,٥٠٥,٧٧١</u>	<u>٤,٢٣٨,٦٧٣,٥٧٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مرولان عفاكي

المدير العام

سليمان الحسن

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
١٠٩,٢٩٩,٥٩٠	١١١,٥٥٤,٢٥٠	١٦	الإيرادات
(٢٠,١٣٤,٩٤٧)	(١٩,٢٧١,٧٤٨)	١٦	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٩,١٦٤,٦٤٣	٩٢,٢٨٢,٥٠٢		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣,٠٣٧,٢٦٣)	٣٥٨,٠٤٥	١٦	صافي الأقساط المكتتب بها
٨٦,١٢٧,٣٨٠	٩٢,٦٤٠,٥٤٧	١٦	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٥,٧٩٦,٤٢١	٥,٦٥٤,٩٣٤	١٦	صافي أقساط التأمين
٤٣,٠٣٥,٦٦٢	٣٨,٢٨١,٨١٦	٦	العمولات المقبوضة
-	٣٥,٤٤٧,٤١٨		فوائد من ودائع لدى المصارف
١,١٦٨,٤٨٩	-		مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٣٦,١٢٧,٩٥٢	١٧٢,٠٢٤,٧١٥		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(٦٩,٠٥٨,٦٤٣)	(٣٢٠,٢٧٧,٩٣٠)	١٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٣٣٨,٩٤٨	٢٨١,٢٤٠,٩٠٠	١٦	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧,٧١٩,٦٩٥)	(٣٩,٠٣٧,٠٣٠)	١٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٧١٢,٧٠٦)	(٢٥,٢١٩,٩٠٩)	١٦	صافي التغير في إحتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٧٣,٤٣٢,٤٠١)	(٦٤,٢٥٦,٩٣٩)		صافي المطالبات
(٦,٤٤٠,٠٨٢)	(٦,٣٦٤,٠٨٨)	١٦	العمولات المدفوعة
(٣,٥٣١,٥٠٠)	(٤,٤٨٥,٦٢٥)	١٦	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٨,٤٣٠,٣١٣)	(٢٠,٩٢٩,٨٧٣)		رواتب وأجور وملحقاتها
(١٦,٧١١,٤٤٤)	(٢٠,٢٦٣,٧٢٢)		مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٠٩٦,٦١٨)	(١,٩٨٩,٨٨٤)		الاستهلاكات والإطفاءات
(٧٣٦,٠٣٢)	(١,٤٥٩,٣٨٥)		فوائد وأعباء مالية
٣٥,٣٦٩	(٣,١٤٨,٧٥٥)		خسائر فروقات أسعار الصرف
(١٢١,٣٤٣,٠٢١)	(١٢٢,٨٩٨,٢٧١)		إجمالي المصاريف
١٤,٧٨٤,٩٣١	٤٩,١٢٦,٤٤٤		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,٤٩٦,٩٠٠)	(٢,٢٩٣,٢٠٠)	١٢	مؤونة ضريبة الدخل
١٢,٢٨٨,٠٣١	٤٦,٨٣٣,٢٤٤		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
١٢,٢٨٨,٠٣١	٤٦,٨٣٣,٢٤٤		الدخل الشامل للفترة
١,٤٥	٥,٥١	١٤	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	أرباح الفترة	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	أرباح محتجزة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٣٢,٦٥٧,٩٣٨	-	-	٦٦,١٠٩,٦٢٩	٦١,١٢٧,٣٠٠	٦٣,٢٧١,٦١٦	٩٢,١٤٩,٣٩٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٤٦,٨٣٣,٢٤٤	١١,٣٨٥,٨٢٦	٣٥,٤٤٧,٤١٨	-	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
<u>١,١٧٩,٤٩١,١٨٢</u>	<u>١١,٣٨٥,٨٢٦</u>	<u>٣٥,٤٤٧,٤١٨</u>	<u>٦٦,١٠٩,٦٢٩</u>	<u>٦١,١٢٧,٣٠٠</u>	<u>٦٣,٢٧١,٦١٦</u>	<u>٩٢,١٤٩,٣٩٣</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
١,١١٢,٢٠٥,٨٢١	-	-	٣٧,٦٧٥,٧٤٢	٨١,٤٣٨,٠٢٣	٥٨,١٤٣,٩٠١	٨٤,٩٤٨,١٥٥	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٢,٢٨٨,٠٣١	١٢,٢٨٨,٠٣١	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
<u>١,١٢٤,٤٩٣,٨٥٢</u>	<u>١٢,٢٨٨,٠٣١</u>	<u>-</u>	<u>٣٧,٦٧٥,٧٤٢</u>	<u>٨١,٤٣٨,٠٢٣</u>	<u>٥٨,١٤٣,٩٠١</u>	<u>٨٤,٩٤٨,١٥٥</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة 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.	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:	
١٤,٧٨٤,٩٣١	٤٩,١٢٦,٤٤٤	صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:	
-	(٣٥,٤٤٧,٤١٨)	مكاسب فروقات أسعار الصرف غير المحققة	
٣,٠٣٧,٢٦٣	(٣٥٨,٠٤٥)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	
(٢٧,١٨٣,٧٠٧)	(٤٠,٦٠٦,٥٣٥)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية	
٥٢,٨٩٦,٤١٣	٦٥,٨٢٦,٤٤٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	
٢,٠٩٦,٦١٨	١,٩٨٩,٨٨٤	الاستهلاكات و الإطفاءات	
٤٥,٦٣١,٥١٨	٤٠,٥٣٠,٧٧٤		
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل:	
(١,١٩٠,٠٧٣)	(١,٩٩٤,٤٩٤)	الزيادة في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين	
(٤,٤٢٩,٣٤٨)	(٩,٤٨٢,٦٠٦)	الزيادة في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين	
(١١,٥٢٠)	(٦٢٠,٥٠٨)	الزيادة في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة	
(٢٤,٩٨٨,٠١٣)	(١٥,١٩٩,٧٢٤)	الزيادة في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى	
(١٤,٤٣٤,٧٩٦)	(٢٦٤,٩٥٦,١٨٣)	النقص في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	
(٣,١٧٢,٨٩٠)	(٢,٩١٨,٣٨٣)	النقص في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين	
-	٦٦٠	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة	
٢,٤٨٥,٤٨٧	(٦١٦,٨٤٢)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون	
(١٠٩,٦٣٥)	(٢٥٥,٢٥٧,٣٠٦)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:	
(١٥,٦٣٦,٣٠٩)	(٤٧,٣٥٣,٣٢٣)	ودائع لأجل لدى المصارف	
(١٢٠,٠٠٠)	-	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية	
(١٥,٧٥٦,٣٠٩)	(٤٧,٣٥٣,٣٢٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية	
-	٣٧,١٧٦,٦٦١	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه	
(١٥,٨٦٥,٩٤٤)	(٢٦٥,٤٣٣,٩٦٨)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد	
٢٤٥,٩٢٦,٥٤٨	٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٣٠,٠٦٠,٦٠٤	٥٨٦,٣٣٩,٨٩٧	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

١- تأسيس و أعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٠/١/ غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس.

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" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. 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.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. 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 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.

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 و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%

٦٠	تأمين الحياة
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة و باقي 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 ولازالت 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

أيهما أكثر 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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من ١ نيسان ٢٠١٢، 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 و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

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

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي 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

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات

ابتداءً من الأول من ١ نيسان ٢٠١٢ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل

ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ه- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإسترداد المستحقة عنها.

تقوم الشركة بقرئ الإسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

و- إيرادات الفوائد:

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

المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات و المطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر

الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- استثمارات متاحة للبيع:

تصنف استثمارات متاحة للبيع ضمن الأصول غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من

تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الأصول المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح

وخسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة و فروقات الصرف في حال الأصول المالية.

الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية و التي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقه معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

ط- الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.

ي- النقد وما يوازي النقد:

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

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:

إن الإفتراضات الأساسية حول المستقبل، و غيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ الميزانية العمومية، والتي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية للموجودات و المطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين و كذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة 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 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 و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، 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:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، 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 وكنتيحة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات.

٥- النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية
ل.س		
١,٢٩٤,٧٧٥	-	١,٢٩٤,٧٧٥
١٨١,٦٣٤	١٨١,٦٣٤	-
٥٨٤,٨٦٣,٤٨٨	٤٨٢,١٥١,٩١٨	١٠٢,٧١١,٥٧٠
٥٨٦,٣٣٩,٨٩٧	٤٨٢,٣٣٣,٥٥٢	١٠٤,٠٠٦,٣٤٥

النقد في الصندوق - ليرة سورية
النقد في الصندوق - دولار أمريكي
حسابات جارية لدى المصارف
النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية
ل.س		
١,٢٢٠,٢٣٠	-	١,٢٢٠,٢٣٠
١٢٦,٣٩٦	١٢٦,٣٩٦	-
٨٥٠,٤٢٧,٢٣٩	٧١٥,٦٣١,٢٨٢	١٣٤,٧٩٥,٩٥٧
٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	٧١٥,٧٥٧,٦٧٨	١٣٦,٠١٦,١٨٧

النقد في الصندوق - ليرة سورية
النقد في الصندوق - دولار أمريكي
حسابات جارية لدى المصارف
النقد وما يوازي النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٠٥,٤٣٣,٢٨٢	٩٠,١٥٩,٧٨٩
١,٢٦٣,٤٤٠,٦٨٢	١,٢٣١,٣٦٠,٨٥٢
١,٣٦٨,٨٧٣,٩٦٤	١,٣٢١,٥٢٠,٦٤١

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (تتراوح نسبة الفائدة بين ١,٧% و ١٠%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة
(تتراوح نسبة الفائدة بين ٧,٢٥% و ١١%)

فوائد من ودائع لأجل المصارف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة
١,٣٢٣,٥٧٦	١,٧-١٠%	٤,٨٢٩,٠٨٧	١,٧-١٠%
٣٦,٩٥٨,٢٤٠	١١%	١٦٣,٢١١,٥١٧	١١%
٣٨,٢٨١,٨١٦		١٦٨,٠٤٠,٦٠٤	

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)			
حصة معيدي التأمين من			
حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٠٩٨,٤٥١	١,١٨١,٩٤٤	-	١٧,٢٨٠,٣٩٥
١,٩٥٠,١٤٩	١,٧٥٨,٧٧٦	٥٨٥,٠٤٤	٤,٢٩٣,٩٦٩
-	٣٨,٠٧٢,٥٦٠	-	٣٨,٠٧٢,٥٦٠
٧٢,٠٠٠	-	١٣,٥٠٠	٨٥,٥٠٠
٧٧,٤٦١	٩٤٠,٢٧٣	٣,٨٣٦,٤٦٦	٤,٨٥٤,٢٠٠
١٧,٨٧٥,١٢١	٣٩٩,٩١٥,١٥١	٥٩,٩٨٧,٢٧٢	٤٧٧,٧٧٧,٥٤٤
١,٦٦٤,٦٥٤	٤٧,٨٨٨,٧٨٧	٧,١٨٣,٣١٨	٥٦,٧٣٦,٧٥٩
٧٩٩,٠١٠	٣٧٥,٠٠٠	١٤٩,٧٧١	١,٣٢٣,٧٨١
١,٤٠٨,٩٢٩	٢٢,١٤٠	٥٦٦,٢٦٢	١,٩٩٧,٣٣١
١,٤٧٩,٤٧٩	٩٠٩,٩٥١,٤٦٩	١٣٦,٤٩٢,٧٢٠	١,٠٤٧,٩٢٣,٦٦٨
٤١,٤٢٥,٢٥٤	١,٤٠٠,١٠٦,١٠٠	٢٠٨,٨١٤,٣٥٣	١,٦٥٠,٣٤٥,٧٠٧

فرع التأمين:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,٥٢٥,٥٣٥	-	١,١٨١,٩٤٤	١٨,٣٤٣,٥٩١	الحياة (احتياطي حسابي)
٥,٢٣٣,٩٩١	٧٧١,٣٩٦	١,٨٩١,٢٧٦	٢,٥٧١,٣١٩	البحري
١٠,٧١٥,٥٦٢	-	١٠,٧١٥,٥٦٢	-	السيارات-إلزامي
٨٥,٥٠٠	١٣,٥٠٠	-	٧٢,٠٠٠	السيارات-شامل
١٦,٧٠٦,٣٥٤	٣,٣١٠,١٠٠	١٣,٢١٠,١٢٦	١٨٦,١٢٨	الصحي
٤٧٧,٦٢٠,٩١٣	٥٩,٢٤٥,٢٥٢	٣٩٤,٩٦٨,٣٥٢	٢٣,٤٠٧,٣٠٩	الحريق
٦٣,٢٢٥,٦٣٦	٨,٠١٧,٠٩٤	٥٣,٤٤٧,٢٩٧	١,٧٦١,٢٤٥	السرقه
١,١٥٨,١٠٥	١١٣,٤٩٦	٣٧٥,٠٠٠	٦٦٩,٦٠٩	الهندسي
٢,٣٤٤,١٣٥	٦٠٣,٠٦٩	٢٢,١٤٠	١,٧١٨,٩٢٦	السفر
١,٢٦٤,٢٥٩,٨٢٤	١٦٤,٥٧٦,٢١٨	١,٠٩٧,١٧٤,٧٨٩	٢,٥٠٨,٨١٧	الحوادث عامة
<u>١,٨٦٠,٨٧٥,٥٥٥</u>	<u>٢٣٦,٦٥٠,١٢٥</u>	<u>١,٥٧٢,٩٨٦,٤٨٦</u>	<u>٥١,٢٣٨,٩٤٤</u>	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كما تقوم بالإفراج عن الاحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة المالية السابقة.

٨- أرصدة مدينة و دائنة و عمليات مع الأطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات علاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين و الشركات ذات الملكية المشتركة. فيما يلي تفصيل الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٥,١١٨,٠٣٨	٢١,٥٠٧,١٣٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
٨٨٢,٣٨٥	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	مكتب العطار العلمي
١٥,٧٨٥	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	مكتب حوا وعطار
٢٥,٠٠٠	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	فندق الروضة
-	١٨٣,٠٣٠	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٤,٧٠٠,٩٩٥	٤,٧٠٩,٣١٥	مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
٤٢,٤٦٠	٣٣,٥٠٠	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة-شركة لبنانية
١٩٨,٢٠٣	٣٠٩,٥١٥	شركات ذات سيطرة مشتركة	مجموعة العطار
<u>٣٠,٩٨٢,٨٦٦</u>	<u>٢٦,٧٤٢,٤٩٠</u>		
			ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥٨٩,٠٨٩	٥٨٩,٠٨٩	مساهمين	ميا أسعد
٢,٠١٥,٠٨٤	٢,٠١٥,٠٨٤	عضو مجلس الإدارة	كميل عزوز
٦٨٧	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة داوود وعطار
<u>٢,٦١٣,٣٦٠</u>	<u>٢,٦١٢,٦٧٣</u>		

بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٠١,٣٦٥	٢,٨١٧,٤٢٠	أقساط مكتتية
(٢٤٦,٤٨٥)	(٨٦١,٤٦٠)	مطالبات مدفوعة
(٥,١٣٧,٨٠٠)	(٣,٧٣٦,٢٤٠)	رواتب الإدارة العليا

٩- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٠٠٧,٦٦٤	٥١,٤٧٧,٣٩١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢,٠٩٩,٩٨٠	٨,٨٥٩,٣٨٩	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٢٢٩,٣٠٤	٦,٢٤٩,٨٩٠	وزارة المالية - ضرائب مقتطعة من المنبع
٢٣٠,٦٦٠	١٨٠,٦٦٠	دفعات مقدمة للموظفين
١٣٥,٠٨٥,٣٩٩	١٣٥,٨٠١,٦٦٧	ذمم مدينة أخرى *
<u>١٨٦,٦٥٣,٠٠٧</u>	<u>٢٠٢,٥٦٨,٩٩٧</u>	

* يتضمن بند ذمم مدينة أخرى مبلغ ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س والذي يمثل ٥٠% من قيمة شراء عقار تجاري كانت الشركة تنوي تملكه خلال عام ٢٠١٢.

وافقت الشركة خلال الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٥ بيع العقار الذي سبق وذلك بأفضل سعر ممكن.

١٠- استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة بتسديد كامل حصتها في رأس المال.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)				فرع التأمين:
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,١٧٩,٠٤٢	-	١,٥٧٥,٩٢٥	٢٤,٦٠٣,١١٧	الحياة (احتياطي حسائي)
٧,٤٠٠,٢٣٩	٩٥٧,٥٧٤	٣,٢٥٠,٧٥١	٣,١٩١,٩١٤	البحري
٨٢٢,٥٠٥,٠٢٣	٢٦٢,٣٩٠,٣٨٨	٤٦٦,٩١٧,٢٤٦	٩٣,١٩٧,٣٨٩	السيارات-إلزامي
٨٨,٨٨٢,٢٣٢	٧,٥٤٤,٥٢٣	٥٠,٢٩٦,٨١٣	٣١,٠٤٠,٨٩٦	السيارات-شامل
٣٨,٠٢٤,٩٢٤	٨,٠٣٠,٦٧٠	١,٥٨٢,٢٢٠	٢٨,٤١٢,٠٣٤	الصحي
٤٨٩,٩٩٠,٧٨٣	٦١,١٥٣,١٦٨	٤٠٧,٦٨٧,٧٧٥	٢١,١٤٩,٨٤٠	الحريق
٦٣,٢٨٥,٧٢٤	٧,٨٨٩,١٦٣	٥٢,٥٩٤,٤١٠	٢,٨٠٢,١٥١	السرقه
٢,٣٢٠,٥٢٢	٢٥٥,١٣٦	٧٠٠,٠٠٠	١,٣٦٥,٣٨٦	الهندسي
٢,١٤٢,٤٣٠	٦١٣,٢٣٤	٢٢,١٤٠	١,٥٠٧,٠٥٦	السفر
١,٠٥٠,١٧٦,١٣٤	١٣٦,٦٨٦,٥٦٦	٩١١,٢٤٣,٧٧٠	٢,٢٤٥,٧٩٨	الحوادث العامة
<u>٢,٥٩٠,٩٠٧,٠٥٣</u>	<u>٤٨٥,٥٢٠,٤٢٢</u>	<u>١,٨٩٥,٨٧١,٠٥٠</u>	<u>٢٠٩,٥١٥,٥٨١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				فرع التأمين:
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٢١,٥٨٥	-	١,٥٧٥,٩٢٥	٢٨,٥٤٥,٦٦٠	الحياة (احتياطي حسائي)
٨,٤٨١,٤٣٤	١,١٤٥,٩٢٧	٣,٥١٥,٧٥١	٣,٨١٩,٧٥٦	البحري
٧٦٦,٣٥١,٩٧٠	١٩٧,٩٩٢,٧٣٤	٤٧٦,٧١٥,٢٠٨	٩١,٦٤٤,٠٢٨	السيارات-إلزامي
٨٦,٩٧٨,١٦٨	٧,١٦٥,٠٨٠	٤٧,٧٦٧,١٩٥	٣٢,٠٤٥,٨٩٣	السيارات-شامل
٥٤,٣٤٧,٧٩٣	٦,٥٢٩,٧٩٧	١٩,٩٥٢,٠٢٢	٢٧,٨٦٥,٩٧٤	الصحي
٤٨٧,٤٤٩,١٨٣	٦٠,١٠١,٢٧٥	٤٠٠,٦٧٥,١٧٨	٢٦,٦٧٢,٧٣٠	الحريق
٧١,٨٨٠,٣٩٨	٨,٩٩٦,٢٠٤	٥٩,٩٧٤,٦٨٦	٢,٩٠٩,٥٠٨	السرقه
١,٩١٩,٠٩٦	١٧٨,٣٢٨	٧٠٠,٠٠٠	١,٠٤٠,٧٦٨	الهندسي
٢,٥٤٨,٠٦٧	٦٥١,٤٢٤	٢٢,١٤٠	١,٨٧٤,٥٠٣	السفر
١,٢٦٦,٤٩٧,٣٤٣	١٦٤,٧٦٨,٩٨١	١,٠٩٨,٤٥٩,٨٦٦	٣,٢٦٨,٤٩٦	الحوادث عامة
<u>٢,٧٧٦,٥٧٥,٠٣٧</u>	<u>٤٤٧,٥٢٩,٧٥٠</u>	<u>٢,١٠٩,٣٥٧,٩٧١</u>	<u>٢١٩,٦٨٧,٣١٦</u>	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الإحتياطيات الفنية والحسائية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الإحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

١٢ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية اضافات أخرى.

يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها وهي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٧٨٤,٩٣١	٤٩,١٢٦,٤٤٤	أرباح السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
١,٠٦٤,٣١٤	١,١١٩,٦٥٦	استهلاك المباني وعقارات استثمارية
-	٥٣,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبوالص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
-	(٢٩٤,٠٧٦)	ايرادات البوالص الخاضعة للقانون ٦٠
-	(٣٥,٤٤٧,٤١٨)	أرباح غير محققة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
١٥,٨٤٩,٢٤٥	١٤,٥٥٧,٦٠٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢,٣٧٨,٠٠٠	٢,١٨٤,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
١١٨,٩٠٠	١٠٩,٢٠٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار ٥% من الضريبة
<u>٢,٤٩٦,٩٠٠</u>	<u>٢,٢٩٣,٢٠٠</u>	مؤونة ضريبة الدخل
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
٢٣,٨٨٩,٠٦٣	١٠,٨١٧,٨٧٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	المدفوع خلال العام
٢,٤٩٦,٩٠٠	٢,٢٩٣,٢٠٠	إضافات خلال الفترة
<u>٢٦,٣٨٥,٩٦٣</u>	<u>١٣,١١١,٠٧٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٣ - مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات وذلك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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.	صافي ربح الفترة
١٢,٢٨٨,٠٣١	٤٦,٨٣٣,٢٤٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية و المخفضة
١,٤٥	٥,٥١	

١٥ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	
٨١,٤٣٨,٠٢٣	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	١٢,٢٨٨,٠٣١	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
٨١,٤٣٨,٠٢٣	١٢,٢٨٨,٠٣١	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
(٥,١٢٧,٧١٥)	-	تخصيص احتياطي خاص عن أرباح عام ٢٠١٣
-	٤٧,٧٣٠,١٩٩	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦٠,٠١٨,٢٣٠	(٦٠,٠١٨,٢٣٠)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٧,٠٢١,٢٣٨)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٤
(٦٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
٦١,١٢٧,٣٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	٤٦,٨٣٣,٢٤٤	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
٦١,١٢٧,٣٠٠	٤٦,٨٣٣,٢٤٤	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

لاحقاً لتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة انعقدت الهيئة العامة العادية بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٥ قررت الشركة توزيع أنصبة أرباح على المساهمين بقيمة ٦١,١١٥,٠٠٠ ليرة سورية، أي بمعدل ٧,١٩% من القيمة الإسمية للسهم البالغة ١٠٠ ليرة سورية.

١٦ - التحليل القطاعي:

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

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١١,٥٥٤,٢٥٠	١,٢٣٦,٩٥٣	١,٥٠٧,٠٥٦	١,٠٩١,٧٨٢	١,٤٩٧,٧١٦	١٥,٧٠٠,٥٧٧	١٤,٠٤٨,٤٤٩	١٧,٠٢١,٥٣٣	٥٤,٥٠٧,٩٠٧	٣,٥١٨,٨٩٤	١,٤٢٣,٣٨٣	الأقساط المكتتب بها
(١٩,٢٧١,٧٤٨)	(٦٣٥,٧٩٦)	(١,٤٠٨,٩٢٩)	(٥٣٢,٧٢١)	(٧٥١,١٦٩)	(١٣,١٢٠,٥٣٩)	-	-	-	(٢,٠٨٤,٧٠٩)	(٧٣٧,٨٨٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٩٢,٢٨٢,٥٠٢	٦٠١,١٥٧	٩٨,١٢٧	٥٥٩,٠٦١	٧٤٦,٥٤٧	٢,٥٨٠,٠٣٨	١٤,٠٤٨,٤٤٩	١٧,٠٢١,٥٣٣	٥٤,٥٠٧,٩٠٧	١,٤٣٤,١٨٥	٦٨٥,٤٩٨	حصة الشركة من أقساط غير مكنتية نهاية الفترة
(٢٠٩,٥١٥,٥٨١)	(٢,٢٤٥,٧٩٨)	(١,٥٠٧,٠٥٦)	(١,٣٦٥,٣٨٦)	(٢,٨٠٢,١٥١)	(٢١,١٤٩,٨٤٠)	(٢٨,٤١٢,٠٣٤)	(٣١,٠٤٠,٨٩٦)	(٩٣,١٩٧,٣٨٩)	(٣,١٩١,٩١٤)	(٢٤,٦٠٣,١١٧)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكنتية نهاية الفترة
٤١,٤٢٥,٢٥٤	١,٤٧٩,٤٧٩	١,٤٠٨,٩٢٩	٧٩٩,٠١٠	١,٦٦٤,٦٥٤	١٧,٨٧٥,١٢١	٧٧,٤٦١	٧٢,٠٠٠	-	١,٩٥٠,١٤٩	١٦,٠٩٨,٤٥١	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكنتية نهاية الفترة
٢١٩,٦٨٧,٣١٦	٣,٢٦٨,٤٩٦	١,٨٧٤,٥٠٣	١,٠٤٠,٧٦٨	٢,٩٠٩,٥٠٨	٢٦,٦٧٢,٧٣٠	٢٧,٨٦٥,٩٧٤	٣٢,٠٤٥,٨٩٣	٩١,٦٤٤,٠٢٨	٣,٨١٩,٧٥٦	٢٨,٥٤٥,٦٦٠	حصة الشركة من أقساط غير مكنتية بداية الفترة
(٥١,٢٣٨,٩٤٤)	(٢,٥٠٨,٨١٧)	(١,٧١٨,٩٢٦)	(٦٦٩,٦٠٩)	(١,٧٦١,٢٤٥)	(٢٣,٤٠٧,٣٠٩)	(١٨٦,١٢٨)	(٧٢,٠٠٠)	-	(٢,٥٧١,٣١٩)	(١٨,٣٤٣,٥٩١)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكنتية في بداية الفترة
٣٥٨,٠٤٥	(٦,٦٤٠)	٥٧,٤٥٠	(١٩٥,٢١٧)	١٠,٧٦٦	(٩,٢٩٨)	(٦٥٤,٧٢٧)	١,٠٠٤,٩٩٧	(١,٥٥٣,٣٦١)	٦,٦٧٢	١,٦٩٧,٤٠٣	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكنتية
٩٢,٦٤٠,٥٤٧	٥٩٤,٥١٧	١٥٥,٥٧٧	٣٦٣,٨٤٤	٧٥٧,٣١٣	٢,٥٠٧,٧٤٠	١٣,٣٩٣,٧٢٢	١٨,٠٢٦,٥٣٠	٥٢,٩٥٤,٥٤٦	١,٤٤٠,٨٥٧	٢,٣٨٢,٩٠١	صافي أقساط التأمين
٥,٦٥٤,٩٣٤	٢١٦,٣٨٥	٥٦٣,٥٧٢	١٧٣,١٣٤	٢٥٥,٢٧٥	٤,٢٢٠,١٠٢	-	-	-	١٩٢,٩٢٨	٣٣,٥٣٨	العمولات المقبوضة
٩٨,٢٩٥,٤٨١	٨١٠,٩٠٢	٧١٩,١٤٩	٥٣٦,٩٧٨	١,٠١٢,٥٨٨	٦,٧٩٠,٨٤٢	١٣,٣٩٣,٧٢٢	١٨,٠٢٦,٥٣٠	٥٢,٩٥٤,٥٤٦	١,٦٣٣,٧٨٥	٢,٤١٦,٤٣٩	صافي الإيرادات
(٣٢٠,٢٧٧,٩٣٠)	(٢٦٨,٧١٧,١٤٠)	-	-	-	(١١١,٣٩٦)	(٢١,٦٢٩,٨٣٦)	(١٠,٧٦٦,٩٥١)	(١٨,٨١٩,٢٠٧)	(٢٣٣,٤٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٨١,٢٤٠,٩٠٠	٢٦٨,٧٠٣,٥٦٠	-	-	-	١٠٤,١٤١	١٢,٣١٦,٤٩٩	-	-	١١٦,٧٠٠	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٩,٠٣٧,٠٣٠)	(١٣,٥٨٠)	-	-	-	(٧,٢٥٥)	(٩,٣١٣,٣٣٧)	(١٠,٧٦٦,٩٥١)	(١٨,٨١٩,٢٠٧)	(١١٦,٧٠٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٨٩٥,٨٧١,٠٥٠)	(٩١١,٢٤٣,٧٧٠)	(٢٢,١٤٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥٢,٥٩٤,٤١٠)	(٤٠٧,٦٨٧,٧٧٥)	(١,٥٨٢,٢٢٠)	(٥٠,٢٩٦,٨١٣)	(٤٦٦,٩١٧,٢٤٦)	(٣,٢٥٠,٧٥١)	(١,٥٧٥,٩٢٥)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١,٤٠٠,١٠٦,١٠٠	٩٠٩,٩٥١,٤٦٩	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٤٧,٨٨٨,٧٨٧	٣٩٩,٩١٥,١٥١	٩٤٠,٢٧٣	-	٣٨,٠٧٢,٥٦٠	١,٧٥٨,٧٧٦	١,١٨١,٩٤٤	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢,١٠٩,٣٥٧,٩٧١	١,٠٩٨,٤٥٩,٨٦٦	٢٢,١٤٠	٧٠٠,٠٠٠	٥٩,٩٧٤,٦٨٦	٤٠٠,٦٧٥,١٧٨	١٩,٩٥٢,٠٢٢	٤٧,٧٦٧,١٩٥	٤٧٦,٧١٥,٢٠٨	٣,٥١٥,٧٥١	١,٥٧٥,٩٢٥	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(١,٥٧٢,٩٨٦,٤٨٦)	(١,٠٩٧,١٧٤,٧٨٩)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٥٣,٤٤٧,٢٩٧)	(٣٩٤,٩٦٨,٣٥٢)	(١٣,٢١٠,١٢٦)	-	(١٠,٧١٥,٥٦٢)	(١,٨٩١,٢٧٦)	(١,١٨١,٩٤٤)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
٤٠,٦٠٦,٥٣٥	(٧,٢٢٤)	-	-	١,٨٢١,٧٦٦	(٢,٠٦٥,٧٩٨)	٦,٠٩٩,٩٤٩	(٢,٥٢٩,٦١٨)	٣٧,١٥٤,٩٦٠	١٣٢,٥٠٠	-	صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ هي كالتالي/ تابع:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحي	سيارات		البحري	الحياة	
							شامل	إلزامي			
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
(٤٨٥,٥٢٠,٤٢٢)	(١٣٦,٦٨٦,٥٦٦)	(٦١٣,٢٣٤)	(٢٥٥,١٣٦)	(٧,٨٨٩,١٦٣)	(٦١,١٥٣,١٦٨)	(٨,٠٣٠,٦٧٠)	(٧,٥٤٤,٥٢٣)	(٢٦٢,٣٩٠,٣٨٨)	(٩٥٧,٥٧٤)	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٠٨,٨١٤,٣٥٣	١٣٦,٤٩٢,٧٢٠	٥٦٦,٢٦٢	١٤٩,٧٧١	٧,١٨٣,٣١٨	٥٩,٩٨٧,٢٧٢	٣,٨٣٦,٤٦٦	١٣,٥٠٠	-	٥٨٥,٠٤٤	-	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٤٧,٥٢٩,٧٥٠	١٦٤,٧٦٨,٩٨١	٦٥١,٤٢٤	١٧٨,٣٢٨	٨,٩٩٦,٢٠٤	٦٠,١٠١,٢٧٥	٦,٥٢٩,٧٩٧	٧,١٦٥,٠٨٠	١٩٧,٩٩٢,٧٣٤	١,١٤٥,٩٢٧	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢٣٦,٦٥٠,١٢٥)	(١٦٤,٥٧٦,٢١٨)	(٦٠٣,٠٦٩)	(١١٣,٤٩٦)	(٨,٠١٧,٠٩٤)	(٥٩,٢٤٥,٢٥٢)	(٣,٣١٠,١٠٠)	(١٣,٥٠٠)	-	(٧٧١,٣٩٦)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٦٥,٨٢٦,٤٤٤)	(١,٠٨٣)	١,٣٨٣	(٤٠,٥٣٣)	٢٧٣,٢٦٥	(٣٠٩,٨٧٣)	(٩٧٤,٥٠٧)	(٣٧٩,٤٤٣)	(٦٤,٣٩٧,٦٥٤)	٢,٠٠١	-	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦,٣٦٤,٠٨٨)	(١٩١,٤٦٤)	(١٦٤,٨٥٢)	(١٩٦,١٩٥)	(١٨٦,٩٩٩)	(١,٩٠٤,٧٠٩)	(١,٥٢٢,٨٩٦)	(١,٩٩٦,١٤٠)	-	(١٢٦,٠٧٩)	(٧٤,٧٥٤)	العمولات المدفوعة
(٤,٤٨٥,٦٢٥)	-	-	-	-	(٥٤٠,٠٠٠)	(٢,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٦٢٥,٦٢٥)	-	(٢٧٠,٠٠٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٧٥,١٠٦,٦٥٢)	(٢١٣,٣٥١)	(١٦٣,٤٦٩)	(٢٣٦,٧٢٨)	١,٩٠٨,٠٣٢	(٤,٨٢٧,٦٣٥)	(٧,٧٦٠,٧٩١)	(١٧,٢٩٧,٧٧٧)	(٤٦,٠٦١,٩٠١)	(٣٧٨,٢٧٨)	(٧٤,٧٥٤)	صافي المصاريف
٢٣,١٨٨,٨٢٩	٥٩٧,٥٥١	٥٥٥,٦٨٠	٣٠٠,٢٥٠	٢,٩٢٠,٦٢٠	١,٩٦٣,٢٠٧	٥,٦٣٢,٩٣١	٧٢٨,٧٥٣	٦,٨٩٢,٦٤٥	١,٢٥٥,٥٠٧	٢,٣٤١,٦٨٥	صافي أرباح فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحي	سيارات		البحري	الحياة	
							شامل	إلزامي			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٩,٢٩٩,٥٩٠	٦٤٦,٧٦٥	٢,٠١٦,٢٦٦	٦٧,٦٨٤	١,٧٦٦,١٠٦	١٣,٩٣٣,١١٥	١٣,١٣٨,٣٥١	١٩,٥٦٠,٧١٧	٥٠,٦٢٤,٥٠٦	٦,٠٣٠,٢٦٦	١,٥١٥,٨١٤	الأقساط المكتتب بها
(٢٠,١٣٤,٩٤٧)	(٢٨٠,١٢١)	(١,٨٩٩,٦٩٦)	(٤٩,٠٤٩)	(٩٩٢,٦٤٣)	(١١,٣٩٨,٣٠٥)	(١٨١,١١٢)	-	-	(٤,٥٦٩,٣٩٠)	(٧٦٤,٦٣١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٨٩,١٦٤,٦٤٣	٣٦٦,٦٤٤	١١٦,٥٧٠	١٨,٦٣٥	٧٧٣,٤٦٣	٢,٥٣٤,٨١٠	١٢,٩٥٧,٢٣٩	١٩,٥٦٠,٧١٧	٥٠,٦٢٤,٥٠٦	١,٤٦٠,٨٧٦	٧٥١,١٨٣	
(٢٤٣,٥٥٦,٠٩١)	(١٢,٣٥٨,٩٩٣)	(٢,٠١٦,٢٦٦)	(١,٢٨٤,٤١٥)	(٢,٥٨٩,٣٣٢)	(٤٧,١٦٧,٠٩٣)	(٢٥,٠٥٧,٣٩٠)	(٣٠,١٧٥,٩٧٨)	(٨٥,٩٢٨,٦٤٧)	(٥,١٨٥,٩٤٦)	(٣١,٧٩٢,٠٣١)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
٩١,٩٢٦,٤٧٣	١٠,٦١٧,٥٦١	١,٨٩٩,٦٩٦	٨١٠,٠٧٦	١,٢٦٨,٨١٩	٤٤,٠٠٧,٥١١	١٠,٠٤٢,١٩٠	٣٩,٢٣٠	-	٣,٤٢٢,٣٣٧	١٩,٨١٩,٠٥٣	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
٢٣٤,٥٥٩,٧٠٧	٩,٢٧٤,٤٣٢	١,٦٧٧,٨٥٧	٢,٠٢٩,٩٧٥	٣,٢٠٩,٣٠٧	٣٦,٣٢٨,٨٨٥	٢٧,١٤٣,٣٨٣	٢٨,٧٠١,٦٩٣	٨٧,٣٠٩,٩٢٨	٤,٢٥٥,٦٢٤	٣٤,٦٢٨,٦٢٣	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(٨٥,٩٦٧,٣٥٢)	(٨,٣٥٥,٦٢٥)	(١,٥٤٧,٧٧٣)	(١,٣٠٢,٧٦٥)	(١,٨١١,٣٦٦)	(٣٣,١٥٢,٢٨٩)	(١٥,٦٣٠,٩٨٥)	(٣٩,٢٣٠)	-	(٢,٦١٠,٣٦٧)	(٢١,٥١٦,٩٥٢)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٣,٠٣٧,٢٦٣)	(٨٢٢,٦٢٥)	١٣,٥١٤	٢٥٢,٨٧١	٧٧,٤٢٨	١٧,٠١٤	(٣,٥٠٢,٨٠٢)	(١,٤٧٤,٢٨٥)	١,٣٨١,٢٨١	(١١٨,٣٥٢)	١,١٣٨,٦٩٣	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٦,١٢٧,٣٨٠	(٤٥٥,٩٨١)	١٣٠,٠٨٤	٢٧١,٥٠٦	٨٥٠,٨٩١	٢,٥٥١,٨٢٤	٩,٤٥٤,٤٣٧	١٨,٠٨٦,٤٣٢	٥٢,٠٠٥,٧٨٧	١,٣٤٢,٥٢٤	١,٨٨٩,٨٧٦	صافي أقساط التأمين
٥,٧٩٦,٤٢١	٩٠,٩٨٧	٧٥٩,٨٧٨	١٤,٧١٥	٣٢٢,٦٨٢	٣,٥٩٥,٥٧٥	-	-	-	٩٩٣,١٠٨	١٩,٤٧٦	العمولات المقبوضة
٩١,٩٢٣,٨٠١	(٣٦٤,٩٩٤)	٨٨٩,٩٦٢	٢٨٦,٢٢١	١,١٧٣,٥٧٣	٦,١٤٧,٣٩٩	٩,٤٥٤,٤٣٧	١٨,٠٨٦,٤٣٢	٥٢,٠٠٥,٧٨٧	٢,٣٣٥,٦٣٢	١,٩٠٩,٣٥٢	صافي الإيرادات
(٦٩,٠٥٨,٦٤٣)	(٢٤,٨٥٥)	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)	(١١,٦٢٤,٠١٤)	(١٧,٤٧٣,٤٤٤)	(٢٦,٥٢٠,٠٨٤)	(١,٨٢٠,٠٣٥)	(١,٥٧٨,٢١١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٣٣٨,٩٤٨	١٦,١٥٦	-	-	٩,٥٠٠,٠٠٠	١١,٧٠٠	٨,٨٠٧,٣٩٩	-	-	١,٨٢٠,٠٣٥	١,١٨٣,٦٥٨	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧,٧١٩,٦٩٥)	(٨,٦٩٩)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٣٠٠)	(٢,٨١٦,٦١٥)	(١٧,٤٧٣,٤٤٤)	(٢٦,٥٢٠,٠٨٤)	-	(٣٩٤,٥٥٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٨٤٢,٨٧٥,٤٣٥)	(١,١٧٠,٩١٨,٧٢٩)	(٢٢,١٤٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٩٠٣,٤٩٧)	(١٣٧,٢٠٤,٦٤٩)	(١,٦٨٥,٩٣٤)	(٥٦,٦٥٨,٢٤٦)	(٤٠٥,١١٢,٧٤١)	(٢,٢٦٩,٧٨٥)	(٢,٣٩٩,٧١٤)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١,٣٦٩,٤٣٥,٩١٧	١,١٦٩,٧٣٧,٦١٤	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٩,٤٦٣,٣٦٩	١٣٥,٥٦١,٢١١	١,٢٠٦,٩٠٤	١,٦٠٠	-	١,٢٦٨,٢٩٣	١,٧٩٩,٧٨٦	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١,٣٨٥,٧٢٠,٦٦٩	٦٩٨,١٧٨,٧٩٩	-	٧٠٠,٠٠٠	٧٦,٣٦٧,٤١٥	١٠٨,٩٥٠,١١٧	٧,٩٤٧,٧٦٧	٥٩,٦٣٧,٧٥٠	٤٢٧,٦٦٦,١١١	٢,٢٩٤,٧٨٥	٣,٩٧٧,٩٢٥	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٨٨٥,٠٩٧,٤٤٤)	(٦٩٧,٠٣٧,٨٦١)	-	(٣٧٥,٠٠٠)	(٦٩,٦١٢,٥١٦)	(١٠٧,٧٧٤,٩٨٢)	(٥,٩١٨,٧٤٧)	(١,٦٠٠)	-	(١,٣٩٣,٢٩٤)	(٢,٩٨٣,٤٤٤)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
٢٧,١٨٣,٧٠٧	(٤٠,١٧٧)	-	-	٣١٤,٧٧١	(٤٦٨,٣٠٣)	١,٥٤٩,٩٩٠	٢,٩٧٩,٥٠٤	٢٢,٥٥٣,٣٧٠	(١٠٠,٠٠١)	٣٩٤,٥٥٣	صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ هي كالتالي/ تابع:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤٥٦,٦٣٥,٢٦٦)	(١٧٥,٦٣٧,٨٠٩)	(٥٧١,٤٥١)	(١٨٤,٣٠٢)	(٩,٨٨٥,٥٢٦)	(٢٠,٥٨٠,٦٩٨)	(٨,٨٣٥,٣٣٧)	(٨,٤٩٨,٧٣٨)	(٢٣٠,٨٨٥,٦٢٢)	(١,٥٥٥,٧٨٣)	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢١٤,٠٣٨,٠١٠	١٧٥,٤٦٠,٦٤٣	٥٤٠,٤٦١	١١٠,٦٠٤	٨,٩١٩,٥٠٥	٢٠,٣٣٤,١٨٢	٦,٦٣٠,١٠٨	٧,٣٥٦	١,٠٠٨,٤٥٠	١,٠٢٦,٧٠١	-	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣٣١,٠٣٥,٩٧٦	١٠٤,٧٢٦,٨١٩	٥٣٤,٩٠١	٣١٤,١١٣	١١,٤٥٥,١١٣	١٦,٣٤٢,٥١٧	١٠,٢٣٠,٢٤٤	٨,٩٤٥,٦٦٣	١٧٧,٢٠٩,٩١٩	١,٢٧٦,٦٨٧	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٤١,٣٣٥,١٣٣)	(١٠٤,٥٥٥,٦٧٨)	(٥١٢,٦٥٥)	(١٩٦,٨٧٧)	(١٠,٤٤١,٨٧٨)	(١٦,١٦٦,٢٤٨)	(٧,٦٦٢,٨٨٠)	(٧,٣٥٦)	(١,٠٠٨,٤٥٠)	(٧٨٣,١١١)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٥٢,٨٩٦,٤١٣)	(٦,٠٢٥)	(٨,٧٤٤)	٤٣,٥٣٨	٤٧,٢١٤	(٧٠,٢٤٧)	٣٦٢,١٣٥	٤٤٦,٩٢٥	(٥٣,٦٧٥,٧٠٣)	(٣٥,٥٠٦)	-	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦,٤٤٠,٠٨٢)	(٩٢,٧٦٦)	(١٦٢,٦٣٦)	(١,٤٧٧)	(٢٢٤,٩٣٢)	(١,٥٥٨,٥٦٨)	(١,١٠١,٢٥٧)	(٢,٠٤٥,٨٢٩)	(٢,١٦٤)	(١,١٨٥,١٠٣)	(٦٥,٣٥٠)	العمولات المدفوعة
(٣,٥٣١,٥٠٠)	-	-	-	-	(٤١٨,٥٠٠)	(١,٢٤٢,٥٠٠)	(١,٦٨٣,٠٠٠)	-	(١٨٧,٥٠٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٨٣,٤٠٣,٩٨٣)	(١٤٧,٦٦٧)	(١٧١,٣٨٠)	٤٢,٠٦١	(٣٦٢,٩٤٧)	(٢,٥٢١,٩١٨)	(٣,٢٤٨,٢٤٧)	(١٧,٧٧٥,٨٤٤)	(٥٧,٦٤٤,٥٨١)	(١,٥٠٨,١١٠)	(٦٥,٣٥٠)	صافي المصاريف
٨,٥١٩,٨١٨	(٥١٢,٦٦١)	٧١٨,٥٨٢	٣٢٨,٢٨٢	٨١٠,٦٦٦	٣,٦٢٥,٤٨١	٦,٢٠٦,١٩٠	٣١٠,٥٨٨	(٥,٦٣٨,٧٩٤)	٨٢٧,٥٢٢	١,٨٤٤,٠٠٢	صافي أرباح فروع التأمين

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

١٨ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ الميزانية.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار و وضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين. بناء عليه، فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين وتختلف الأرقام الفعلية و مبالغ 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 لتتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها و ضمن 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 و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

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 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.

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 بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري.

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٥٨٦,٣٣٩,٨٩٧	-	٥٨٦,٣٣٩,٨٩٧	النقد و ما يوازي النقد
١,٣٦٨,٨٧٣,٩٦٤	٥٧٢,١٣٠,١٩٩	٧٩٦,٧٤٣,٧٦٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٨٠,١٣٨,٦٧٣	-	٨٠,١٣٨,٦٧٣	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٥,٨٩٣,٣٠٦	-	١٥,٨٩٣,٣٠٦	حسابات مدينة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١,٦٥٠,٣٤٥,٧٠٧	-	١,٦٥٠,٣٤٥,٧٠٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٠,٩٨٢,٨٦٦	-	٣٠,٩٨٢,٨٦٦	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٢٠٢,٥٦٨,٩٩٧	١٤١,٩٣٢,٦٣٤	٦٠,٦٣٦,٣٦٣	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٩٦٠,١٤٣,٤١٠</u>	<u>٧٣٩,٠٦٢,٨٣٣</u>	<u>٣,٢٢١,٠٨٠,٥٧٧</u>	
			المطلوبات
٣٠٠,٨١٤,٧٩٠	-	٣٠٠,٨١٤,٧٩٠	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٦٢,٨٦٧,٠٣٠	-	٦٢,٨٦٧,٠٣٠	عملاء دائنون و وكلاء تأمين
٢,٥٩٠,٩٠٧,٠٥٣	-	٢,٥٩٠,٩٠٧,٠٥٣	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٢,٦١٣,٣٦٠	-	٢,٦١٣,٣٦٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦٣,٥٤٣,٦٢٧	-	٦٣,٥٤٣,٦٢٧	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٣,١١١,٠٧٥	-	١٣,١١١,٠٧٥	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٣,٠٣٣,٨٥٦,٩٣٥</u>	<u>-</u>	<u>٣,٠٣٣,٨٥٦,٩٣٥</u>	
<u>٩٢٦,٢٨٦,٤٧٥</u>	<u>٧٣٩,٠٦٢,٨٣٣</u>	<u>١٨٧,٢٢٣,٦٤٢</u>	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	-	٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	النقد و مايزوي النقد
١,٣٢١,٥٢٠,٦٤١	٢٤٧,٠٥٣,٦٨٠	١,٠٧٤,٤٦٦,٩٦١	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٤,٠١٥,٩٥٧	-	٧٤,٠١٥,٩٥٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٤٠٤,٢٠٣	-	٥,٤٠٤,٢٠٣	حسابات مدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٨٦٠,٨٧٥,٥٥٥	-	١,٨٦٠,٨٧٥,٥٥٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٢٦,٧٤٢,٤٩٠	-	٢٦,٧٤٢,٤٩٠	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
١٨٦,٦٥٣,٠٠٧	١٣٠,٦٦٥,٥٨٧	٥٥,٩٨٧,٤٢٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٣٥١,٩٨٥,٧١٨</u>	<u>٤٠٢,٧١٩,٢٦٧</u>	<u>٣,٩٤٩,٢٦٦,٤٥١</u>	
			المطلوبات
٥٥٦,٣٩٠,٦٩٨	-	٥٥٦,٣٩٠,٦٩٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٣,٩٦٥,٦١٩	-	٦٣,٩٦٥,٦١٩	عملاء دائنون و وكلاء تأمين
٢,٧٧٦,٥٧٥,٠٣٧	-	٢,٧٧٦,٥٧٥,٠٣٧	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٢,٦١٢,٦٧٣	-	٢,٦١٢,٦٧٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦٤,١٦٠,٤٦٩	-	٦٤,١٦٠,٤٦٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٠,٨١٧,٨٧٥	-	١٠,٨١٧,٨٧٥	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٣,٤٧٤,٥٢٢,٣٧١</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤٧٤,٥٢٢,٣٧١</u>	
<u>٨٧٧,٤٦٣,٣٤٧</u>	<u>٤٠٢,٧١٩,٢٦٧</u>	<u>٤٧٤,٧٤٤,٠٨٠</u>	فائض السيولة

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 و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغيير معقول في أسعار الصرف.

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٥٦٢,٢٧٨	١٠٧,٥٨٨,١٦٩	١٣٧,٠٣٦,٥٦٦	١٧٥,١٩٨,٩٦٥	دولار أمريكي
٩١,١٣٩,٥١٤	٨٣,٨٣٦,٢١٣	١٢٥,٧٨٩,١٣٣	٥١٦,٢٨٢,١٢٥	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٧,٤٢٩	٦,٧٦١,٠٨٠	دولار أمريكي
٣,٤٦٤,٩٨٢	٤٣,٢٤٤,٥٩١	يورو

مخاطر معدل الفائدة

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

تم تحديد تحليل الحساسية الموضح أدناه على أساس الإنكشاف لمعدل الفائدة من الأدوات المالية بتاريخ بيان الوضع المالي.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
٨,٠٦٨,٩٧٢	٦,٨٤٤,٣٧٠	زيادة ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
٦,٨٧٣,٩٢٦	٥,٨١٧,٧١٤		الأثر على حقوق الملكية
(٨,٠٦٨,٩٧٢)	(٦,٨٤٤,٣٧٠)	نقص ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(٦,٨٧٣,٩٢٦)	(٥,٨١٧,٧١٤)		الأثر على حقوق الملكية

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 الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

١٩ - هامش الملاءة

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 لدى الشركة عن ١٥٠٪. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٩٢,١٤٩,٣٩٣	٩٢,١٤٩,٣٩٣	الاحتياطي القانوني
٦٣,٢٧١,٦١٦	٦٣,٢٧١,٦١٦	الاحتياطي الاختياري
٦٦,١٠٩,٦٢٩	١٠١,٥٥٧,٠٤٧	فروقات أسعار الصرف غير المحققة
٦١,١٢٧,٣٠٠	٧٢,٥١٣,١٢٦	الأرباح المدورة
١,١٣٢,٦٥٧,٩٣٨	١,١٧٩,٤٩١,١٨٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
(٧٣,٨٧٢,٦٢٢)	(١,٩٨٩,٩٠٤)	صافي رأس المال الإضافي
١,٠٥٨,٧٨٥,٣١٦	١,١٧٧,٥٠١,٢٧٨	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
١٤١,٨٢٢,٢٠٦	١٢٥,٤٠٩,٣٩٣	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١١١,٦٢٢,٥٩٦	٨٩,٤٦٧,٤٠٦	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٢٣,٥٦٦,١٤٨	١٣٠,٠٧٦,٣٠٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٨,٢٤٤,٨١٠	٤,٧٠٦,٥٨٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٤١٥,٢٥٥,٧٦٩	٣٤٩,٦٥٩,٦٧٩	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٥٥	%٣٣٧	نسبة هامش الملاءة (%)

٢٠ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة في ١٥ تموز ٢٠١٥.