

استمارة الإفصاح رقم (٢)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 30/06/2016

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 وعدد 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	٣٠٩

رئيس و اعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان عفاكي	رئيس	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل *	٧%
٢	زهير تيناوي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو مستقل	-
٣	أنس التاره	عضو	فردى	١%
٤	جاك صاصي	عضو	فردى	١%
٥	عبد الغني العطار	عضو	فردى	١%
٦	هيا والي	عضو	فردى - عضو مستقل	-

نائب المدير العام (بالتكليف) مدقق الحسابات	هنادي جربوع المحاسب القانوني: فرزت العمادي أبو رمانة- مقابل قصر الضيافة - مدخل فندق الداما روز رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ www.uic.com.sy
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	

هيئة الأوراق و الاسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٢١٧.٩٨	١٦٧.١٩

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

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة	
	بيانات الفترة السابقة	بيانات الفترة السابقة	للفترة الستة اشهر	اخر ثلاثة اشهر		
%٢٩.٦٨	٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤	٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤	٦,٤٤٠,٢٧٩,٤٦٩	٦,٤٤٠,٢٧٩,٤٦٩	مجموع الموجودات	
%٢١.٣٩	١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	١,٨٥٢,٨٥٣,٦٩٧	١,٨٥٢,٨٥٣,٦٩٧	حقوق المساهمين :	
		نفس الفترة من السنة السابقة				
%٤١.٠٩	%٣٣.٢٠	١٨٦,٧٢٨,٤٤٦	٩٤,٤٤٥,٩٤٤	٢٦٣,٤٥٩,١٧٢	١٢٥,٨٠٥,١٦٨	صافي الإيرادات :
%٢٤٠.٩٩	(%٤٦)	١٣٣,١٥٧,٤٤٧	٨٤,٠٣١,٠٠٣	٤٥٤,٠٤٧,٧٧٠	٤٥,٤٠٤,٣٢٦	صافي الربح قبل الضريبة
%٣٦٦.٩٨	(%٢٦٠.١٤)	(٢,٥٨٨,٢٥٠)	(٢٩٥,٠٥٠)	(١٢,٠٨٦,٥٥٠)	٤٧٢,٥٠٠	مخصص ضريبة الدخل:
						حقوق الأقلية في الأرباح
%٢٣٨.٤٩	(%٤٥.٢١)	١٣٠,٥٦٩,١٩٧	٨٣,٧٣٥,٩٥٣	٤٤١,٩٦١,٢٢٠	٤٥,٨٧٦,٨٢٦	صافي الدخل
%٢٣٨.٤٩	(%٤٥.٢١)	١٥.٣٦	٩.٨٥	٥٢.٠٠	٥.٤٠	ربح السهم:

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي 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 } * ١٠٠

ملخص لاعمال الشركة و الاحداث خلال الفترة :

بلغت حقوق المساهمين في الشركة (١,٨٥٢,٨٥٣,٦٩٧.٠٠) ل.س وصافي إيرادات الشركة (٢٦٣,٤٥٩,١٧٢.٠٠) ل.س وصافي الدخل (٤٤١,٩٦١,٢٢٠.٠٠) ل.س

تاريخ: ٢٠١٦/٠٨/٢٤

نائب المدير العام

هنادي جربوع

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(غير مدققة)

جدول المحتويات

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية المعلومات المالية المرحلية الموجزة :
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٩	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٣-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق- سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦م، وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الستة 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، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

بناءً على المعلومات المقدمة إلينا من الإدارة لم نلاحظ أن الشركة قد قامت بمعالجة موضوع التحفظ الوارد في الرأي حول البيانات المالية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥م والمتعلق بنقل ملكية سيارتين من سيارات الشركة للغير.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا فإنه باستثناء الأمر المبين في أساس الاستنتاج المتحفظ لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة التجاوز ٥١,٥١٢,٣٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ م.

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم ١٠٠/٣٥١ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في المجمع التجاري (داماسكينو مول) في تنظيم كفسوسة، بقيمة ٣,٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، سددت الشركة ٥٠% منها ما يعادل ١٣٠/ مليون ليرة سورية في عام ٢٠١٢، وسجلت في حساب الذمم المدينة الأخرى، حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم يتم معالجة موضوع هذا العقد بإتمامه ونقل ملكية العقار إلى اسم الشركة في القيود العقارية أو استرجاع المبالغ المسددة.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق- سورية

٣٠ آب ٢٠١٦

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



الشركة المتحدة للتأمين

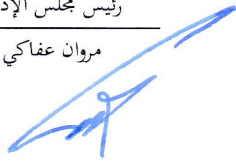
شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	١٨٤,٣٠٢,٢٠٩	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	٢,١٧٧,٩٢٧,٢٧٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦١,٤٥٩,٥٧٧	٣,٦٤٢,٩٢٨	٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩,٣٢٦,٣٨٠	١٧,٣٦٤,٨٢٠	٨	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	٣,٣٨٠,٩٣٣,٨٦٦	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٥,٦٧٠,٢٠٠	٥١,٦١٩,٦٦٣	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٦٩,٨١٥,٩٢٨	٢٢٧,٢٢٥,٠٢٠	١١	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٠,٤٠٤,١٢٠	٤٩,٣٩٦,٥٨٠	١٢	استثمارات عقارية
٧,٥٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٣	استثمارات متاحة للبيع
٣٢٥,٨٤٤,٩٣٣	٣١١,٠٤٢,٤٢٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٦٧٨,٠٢٠	٥٧٤,٦٩٠	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤	٦,٤٤٠,٢٧٩,٤٦٩		مجموع الموجودات

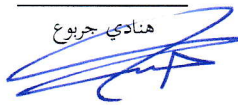
رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي



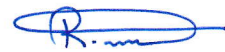
نائب المدير العام

هنادي جريوع



المدير المالي

رولا معمر



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
			المطلوبات
٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩	٣٢٥,٥٥٤,٨٨٨	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٣,٧٤٣,٥٠٥	٦٧,٥٠٧,٩٠٨	١٨	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	٤,٠٧١,٨٦٩,٧٣٣	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٩٨,٦١٥	٨,٥٠٠	١٠	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٨٢,٧٣٤,٣٩٦	٨٦,٢٤٩,٠٠٦	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٤,٠٦٧,٨٢٥	١٠,٩١٠,٢٧٥	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٢	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
٣,٤٣٩,٩٣٩,٦٤٢	٤,٥٨٧,٤٢٥,٧٧٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
١٠٧,٧٨٠,١٣٣	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٢٤	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٢٤	احتياطي اختياري
٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٤٣٣,١١٣,٤٨٨	٢٥	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١١٥,٤٤٤,٨٦١	٦,٦٩٦		أرباح محتجزة
-	٨,٨٤٧,٧٣٢		أرباح الفترة / السنة
١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	١,٨٥٢,٨٥٣,٦٩٧		مجموع حقوق المساهمين
٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤	٦,٤٤٠,٢٧٩,٤٦٩		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

المدير المالي

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢١٩,٦٦٧,٩٦٧	٣١٤,٨٥٨,٢٩٧	٤٠-٢٦
(٣٢,٩٣٩,٥٢١)	(٥١,٣٩٩,١٢٥)	٤٠-٢٦
١٨٦,٧٢٨,٤٤٦	٢٦٣,٤٥٩,١٧٢	
٥,٦٤٥,٩٧٥	(٣٤,١٩٢,٠٠٥)	٤٠-٢٦
١٩٢,٣٧٤,٤٢١	٢٢٩,٢٦٧,١٦٧	
٩,٥٤١,٣٢٣	١٤,٩٧١,٥١٧	٤٠-٢٧
(١٢,٠٧٨,٦٧٩)	(١٦,٧٣٨,٧١١)	٤٠-٢٨
١٨٩,٨٣٧,٠٦٥	٢٢٧,٤٩٩,٩٧٣	
(٣٨٠,٢٨٥,٥٥٣)	(١٨٩,٨٥٤,٥١٣)	٤٠-٢٩
٢٨٨,٧٨٧,٤٣٩	٢٥,٨٩١,٥٤٤	٤٠-٢٩
(٩١,٤٩٨,١١٤)	(١٦٣,٩٦٢,٩٦٩)	
٤,٣٤٥,٩٠٨	١٠٨,٢٨٩,١٥٩	٤٠-٢٩
(٨٧,١٥٢,٢٠٦)	(٥٥,٦٧٣,٨١٠)	
(١,٥٠٨,٢٣١)	(٣,١٤٩,٦٨٠)	٤٠
(١,٣١٨,٠٠٨)	(١,٨٨٩,١٤٥)	٣٠
(١,٠٠٢,٦٩٢)	(١,٠١٩,٣٥٩)	٣١
(٥٣,٣٥٠,٦٣٢)	(٦,٤٧٢,٨٩٠)	٤٠
(١٤٤,٣٣١,٧٦٩)	(٦٨,٢٠٤,٨٨٤)	
٤٥,٥٠٥,٢٩٦	١٥٩,٢٩٥,٠٨٩	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٧٢,٤٧١,٢٤٦	٦١,٧٠٥,٦٣٩	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١١٨,٧٣٤,٨٩٠	٤٣٣,١١٣,٤٨٨	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة
-	٤٢,٢٦٧		خسائر /أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٢,٤٥٠,٠١٠	٢,٤٥٢,٣٥٠	٣٢	إيرادات أخرى
(٥٠,٦٠٤,٠٠٦)	(٥٥,٤١٧,٩٢٤)	٣٣	رواتب و أجور وملحقاتها
(٤٢,٥٤٤,٠٣٩)	(٦٣,٠٥٢,٥٨٧)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٤,٤٥١,٥٤١)	(١٧,٩٩٨,٧٠٥)	١٥-١٤-١٢	الاستهلاكات والإطفاءات
-	(٥٦,٨٧٩,٥٥٨)	٧	مخصص ديون مشكوك فيها
(٣,٤٦٢,٩٩٠)	(٨,٤٠٠,٤٤٧)	٣٥	فوائد و أعباء مالية
(٤,٩٤١,٤١٩)	(٨١١,٨٤٢)	٣٦	فروقات أسعار الصرف
٨٧,٦٥٢,١٥١	٢٩٤,٧٥٢,٦٨١		
١٣٣,١٥٧,٤٤٧	٤٥٤,٠٤٧,٧٧٠		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,٥٨٨,٢٥٠)	(١٢,٠٨٦,٥٥٠)	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
١٣٠,٥٦٩,١٩٧	٤٤١,٩٦١,٢٢٠		مجموع الدخل الشامل للفترة
١٥.٣٦	٥٢	٣٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات 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 ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٠٨,١١٣,٧١٧	١٤٦,٢٥٥,٠٨٨	الإيرادات:
(١٣,٦٦٧,٧٧٣)	(٢٠,٤٤٩,٩٢٠)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩٤,٤٤٥,٩٤٤	١٢٥,٨٠٥,١٦٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥,٢٨٧,٩٣٠	(١٢,١٦٩,٤٩٩)	صافي الأقساط المكتتب بها
٩٩,٧٣٣,٨٧٤	١١٣,٦٣٥,٦٦٩	صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
٣,٨٨٦,٣٨٩	٥,٩٣٩,٣١٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦,٤٧٤,٩٠٩)	(٨,٣١١,٩٦١)	عمولات مقبوضة
٩٧,١٤٥,٣٥٤	١١١,٢٦٣,٠٢٤	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
		إجمالي إيرادات التأمين
(٦٠,٠٠٧,٦٢٣)	(٩٨,٧٠٣,٤١٠)	المصاريف:
٧,٥٤٦,٥٣٩	٢١,٥٧١,٧٨٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٢,٤٦١,٠٨٤)	(٧٧,١٣١,٦٢٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٩,٥٦٥,٨١٧	١٤,٦٠٢,٩٧٠	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٨٩٥,٢٦٧)	(٦٢,٥٢٨,٦٥٦)	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٧٤٧,٩١٣)	(٧٦٦,٥٦٥)	صافي المطالبات
(٦٤٨,٦٨٢)	(٨٧٧,٥٢٣)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٤٦٧,٠٩٧)	(٥٣٤,٤١٠)	بدلات هيئة الإشراف على التأمين
(٤٨,٨٦٥,٠٠٧)	(٣,٧٧٢,٧٤٧)	حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٧٣,٦٢٣,٩٦٦)	(٦٨,٤٧٩,٩٠١)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
٢٣,٥٢١,٣٨٨	٤٢,٧٨٣,١٢٣	إجمالي مصاريف التأمين
		الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,١٨٩,٤٣٠	٣٠,٧٨٧,٥٧٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٨٣,٢٨٧,٤٧٢	٤٦,٥٤٩,١٩٢	فروقات أسعار صرف غير محققة
-	٤٢,٢٦٧	خسائر /أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٢,٤٥٠,٠١٠	١,٢٢٦,٩٩٥	إيرادات أخرى
(٢٩,٦٧٤,١٣٣)	(٣١,١١٣,٤٨٩)	رواتب و أجور وملحقاتها
(٢٣,٤٨٥,٢٣٨)	(٣٥,٨٥٠,٥٧٣)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٤٦١,٦٥٧)	(٧,٢٣٠,٢٧٩)	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	مخصص ديون مشكوك فيها
(٢,٠٠٣,٦٠٥)	(١,٨٥٧,٥٦٤)	فوائد و أعباء مالية
(١,٧٩٢,٦٦٤)	٦٧,٠٧٨	فروقات أسعار الصرف
٦٠,٥٠٩,٦١٥	٢,٦٢١,٢٠٣	
٨٤,٠٣١,٠٠٣	٤٥,٤٠٤,٣٢٦	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٩٥,٠٥٠)	٤٧٢,٥٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
٨٣,٧٣٥,٩٥٣	٤٥,٨٧٦,٨٢٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
٩.٨٥	٥.٤٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المجموع	أرباح الفترة	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات 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 كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٦١,١١٥,٠٠٠)	-	-	-	(٦١,١١٥,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
١٣٠,٥٦٩,١٩٧	١١,٨٣٤,٣٠٧	١١٨,٧٣٤,٨٩٠	-	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
١,٢٠٢,١١٢,١٣٥	١١,٨٣٤,٣٠٧	١١٨,٧٣٤,٨٩٠	٦٦,١٠٩,٦٢٩	١٢,٣٠٠	٦٣,٢٧١,٦١٦	٩٢,١٤٩,٣٩٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	-	-	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	١١٥,٤٤٤,٨٦١	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	-	-	-	(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(٦,٥٥٣,١٦٥)	-	-	-	(٦,٥٥٣,١٦٥)	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الإدارة
٤٤١,٩٦١,٢٢٠	٨,٨٤٧,٧٣٢	٤٣٣,١١٣,٤٨٨	-	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
١,٨٥٢,٨٥٣,٦٩٧	٨,٨٤٧,٧٣٢	٤٣٣,١١٣,٤٨٨	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٦,٦٩٦	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٣٣,١٥٧,٤٤٧	٤٥٤,٠٤٧,٧٧٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١١٨,٧٣٤,٨٩٠)	(٤٣٣,١١٣,٤٨٨)	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : مكاسب فروقات أسعار الصرف غير المحققة
(٥,٦٤٥,٩٧٥)	٣٤,١٩٢,٠٠٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٦١,٢٩٣,٥٦٦)	(٥٢,٦٦٢,٢٢٠)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٥٦,٩٤٧,٦٥٨	(٤١,٨٤٦,٣٨٩)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(١٣,٧٨٠,٥٥٠)	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
٤,٤٥١,٥٤١	١٧,٩٩٨,٧٠٥	الاستهلاك والإطفاءات
-	(٤٢,٢٦٧)	خسائر/ أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	٥٦,٨٧٩,٥٥٨	مخصص ديون مشكوك فيها
٨,٨٨٢,٢١٥	٢١,٦٧٣,١٢٤	
(١٠,١٧٩,٩٩٦)	(١٤,٦٤٨,٠٨٤)	(الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
(١٠,٩٩٦,١٠٥)	٤٨٣,٠٧٩	النقص/ (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢,١٤٣,٢٠٧)	١,٢٠٢,٥٥٩	النقص/ (الزيادة) في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
(٧٦,٨٩٨,١٩٥)	٤٦,١٥٤,١٧٩	النقص/ (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
(٢٩١,٠٥٥,٣٠٦)	١٠,٣٥٠,٥٧٢	(الزيادة) (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١,٣٠٥,٢٣٩)	(١,٠٨٤,٧٩٠)	(النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
٣٥٧,٠١٨	(٥٩٠,٥٧٤)	(النقص)/ (الزيادة) في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
١٥,٤٧١,٣١٥	٣,٥١٤,٦١٠	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(١١,٩٩٤,١٥٠)	(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	الضريبة المدفوعة
(٣٧٩,٨٦١,٦٥٠)	٤١,٨١٠,٥٧٥	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
١٥,٤٢٧,٩٦٨	(٢٢٥,٠٦٥,٦٦٨)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: (الزيادة)/ (النقص) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	٤٥,٠٠٠	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(٩,٨٠٧,٢٢٠)	(٢,٠٨٨,٠٥٥)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	استثمار في شركة تطوير عقاري
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
٥,٠٢٠,٧٤٨	(٢٣٠,٨٥٨,٧٢٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٦١,١١٥,٠٠٠)	(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: توزيع أنصبة أرباح
-	(٦,٥٥٣,١٦٥)	مكافآت مجلس الإدارة
(٦١,١١٥,٠٠٠)	(١١٥,٤٣٨,١٦٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١١٦,٤١٥,٠٦٦	١٢٧,٠٥٤,٢٤٧	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(٣١٩,٥٤٠,٨٣٦)	(١٧٧,٤٣٢,٠٦٦)	صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد
٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥٣٢,٢٣٣,٠٢٩	١٨٤,٣٠٢,٢٠٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

١ - تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغفلة 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 ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١/.
غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 للفترة المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤م. 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦م 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 المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥م.

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 والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦م.

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

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

٦٠%	تأمين الحياة
٢٥%	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠%	تأمين المسافرين
٤٠%	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠%	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠%	التأمين الصحي
١٠%	تأمينات لآجال طويلة

ب. التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: ١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي: أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب

بما لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق قصيرة الأجل) و ٧.٥% من الجزء الذي

يخص هذا العام من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق

طويلة الأجل).

١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي:

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين

التأمين الإلزامي:

رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من

قيمة التغيير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه

إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سبوا ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١م، 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 الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية:

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الصحي:

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الإلزامي:

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وابتداءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين

رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من

قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه

إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

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

هـ. المطالبات المدفوعة:

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

و. إيرادات الفوائد:

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

ز. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح. 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 وفروقات الصرف في حال الأصول المالية.

الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التحلي 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 طريقة 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.

ز. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٨.٩٢	٣١٣.٠٥	دولار أمريكي
٥١٨.٥٠	٣٤٢.١٥	يورو

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 لا تتعدى 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 بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

أ. انخفاض قيمة ذم التأمين المدينة:

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

ب. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ الميزانية العمومية. إن الالتزام 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 لكفائتها ويتم تعديل المحصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

ي- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤,٥٠٥,٧٨٠	-	٤,٥٠٥,٧٨٠	النقد في الصندوق ل.س.
-	-	-	النقد في الصندوق دولار أمريكي
١٧٩,٧٩٦,٤٢٩	١١٧,٧١٦,٥٤٤	٦٢,٠٧٩,٨٨٥	حسابات جارية لدى المصارف
١٨٤,٣٠٢,٢٠٩	١١٧,٧١٦,٥٤٤	٦٦,٥٨٥,٦٦٥	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٠٧٥,٥٢٥	-	١,٠٧٥,٥٢٥	النقد في الصندوق
١٤٠,٨٧٧	١٤٠,٨٧٧	-	النقد في الصندوق دولار أمريكي
٣٦٠,٥١٧,٨٧٣	٢٥٥,١٣٠,٥٩٢	١٠٥,٣٨٧,٢٨١	حسابات جارية لدى المصارف
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	٢٥٥,٢٧١,٤٦٩	١٠٦,٤٦٢,٨٠٦	النقد و ما يعادل النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.
١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	١,٣٦٢,٨٣٢,١١٩
-	٨١٥,٠٩٥,١٥٤
١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	٢,١٧٧,٩٢٧,٢٧٣

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (تتراوح نسبة الفائدة بين ١.١٧% و ١.١١%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (تتراوح نسبة الفائدة بين ١.١% و ١.٥%)

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	
%	ل.س.	%	ل.س.	
١٠_١.٧	٢,٩٣٩,٣٧٤	١١_١.١٧	٥٧,٥٢٩,٣٩٤	ودائع تستحق خلال سنة
١١	٦٩,٥٣١,٨٧٢	١٥_١١	٤,١٧٦,٢٤٥	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
	<u>٧٢,٤٧١,٢٤٦</u>		<u>٦١,٧٠٥,٦٣٩</u>	

٧- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٧,٠٣٤,٢٨١	١٣٤,٤١٥,٢٣٨	عملاء مدينون
(٤٥,٥٧٤,٧٠٤)	(١٣٠,٧٧٢,٣١٠)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٦١,٤٥٩,٥٧٧</u>	<u>٣,٦٤٢,٩٢٨</u>	

تلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٣٠٦,٤٧٨	٤٥,٥٧٤,٧٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	٥٦,٨٧٩,٥٥٨	إضافات خلال السنة
(١,٧٣١,٧٧٤)	٢٨,٣١٨,٠٤٨	إعدام ديون مشكوك فيها
<u>٤٥,٥٧٤,٧٠٤</u>	<u>١٣٠,٧٧٢,٣١٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مستحقة على شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الناتجة عن قبول حصص من عمليات إعادة التأمين المحلية ونتيجة الاتفاقيات مع شركات إعادة التأمين.

٩ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٥٨,٧٣٦	-	-	١,١٥١,٢٧٠	١١,٩٠٧,٤٦٦	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٥,٠٠٤,٠١٩	-	١,٠٨٨,١٤٣	٢٨٨,٧٣٢	٣,٦٢٧,١٤٤	البحري
٧٨,٠٥٤,٩٣٦	-	-	٧٨,٠٥٤,٩٣٦	-	السيارات/ إلزامي
١٣,٧٨٠,٥٥٠	١٣,٧٨٠,٥٥٠	-	-	-	السيارات/ شامل
١,١٣٨,٢٣٥	-	٤٨٨,٢٩٠	٦٤٩,٩٤٥	-	الصحي
٤٤٣,٥٦٠,٩٨٤	-	٥٠,٧٩٠,٠٩٥	٣٣٨,٦٠٠,٦٤٢	٥٤,١٧٠,٢٤٧	الحريق
٥,٤٢١,٩١٨	-	٦٤٤,٢١٧	٤,٢٩٤,٧٨٧	٤٨٢,٩١٤	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٩١٧,١٦١	-	٨٥,٦٠٤	٣٧٥,٠٠٠	٤٥٦,٥٥٧	هندسي
٣,٢٠٧,٣٥١	-	٥٩٦,٨٢١	٢٢,١٤٠	٢,٥٨٨,٣٩٠	سفر
٢,٣٣١,٨٩٣	-	١٨١,٨٤١	٦٩٥,٣١٨	١,٤٥٤,٧٣٤	حوادث شخصية
٢,٨١٣,٨٨٣,٠٨٣	-	٣٦٦,٨٨١,٤٤٩	٢,٤٤٥,٨٧٦,٣٢٩	١,١٢٥,٣٠٥	الحوادث العامة
<u>٣,٣٨٠,٩٣٣,٨٦٦</u>	<u>١٣,٧٨٠,٥٥٠</u>	<u>٤٢٠,٨٣١,٤٦٠</u>	<u>٢,٨٧٠,٥٠٩,٠٩٩</u>	<u>٧٥,٨١٢,٧٥٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٩٥,٥٨١	-	١,٢٩٢,٧٢٠	١٣,٢٠٢,٨٦١	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٣,٠٧٥,٢٣٥	٦٤٧,٧٥٦	٢٦٨,٢٩٣	٢,١٥٩,١٨٦	البحري
٥٨,٠٠١,٩٥٧	-	٥٨,٠٠١,٩٥٧	-	السيارات / إلزامي
-	-	-	-	السيارات / شامل
٣,١٠٩,٤٦١	٢,٤٥٣,١٦٠	٦٥٦,٣٠١	-	الصحي
٣١٠,٨٥٢,٥٧٥	٣٤,٢٠١,٠٢٢	٢٢٨,٠٠٦,٨١٨	٤٨,٦٤٤,٧٣٥	الحريق
١٥,٧٤٢,٤٦٨	١,٩٥١,٢٣٥	١٣,٠٠٨,٢٣٦	٧٨٢,٩٩٧	سرقة
١٥,٦٩٤,٦٥٤	٢,٠٤٧,١٢٩	١٣,٦٤٧,٥٢٥	-	المصارف الشاملة
١,٢١٦,٣١٨	١٣٢,٨٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٧٠٨,٤٧٨	هندسي
١,٧٣٠,٧٧٧	٥٦٨,٠٥٠	٢٢,١٤٠	١,١٤٠,٥٨٧	سفر
١,٤٩٥,٥٤٢	١١٠,٦٤١	٧٣٧,٦٠٧	٦٤٧,٢٩٤	حوادث شخصية
١,٧٧٠,٥٧٣,٧٦١	٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥	١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١	١,١٢٥,٣٠٥	الحوادث العامة
٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨	١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨	٦٨,٤١١,٤٤٣	

١٠ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي تفصيل الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

الذمم المدينة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٩٠٤,٧٨٠	-	مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية + سامر العطار
٣٤,٣٩٠,٦٤٣	٥١,٥١٢,٣٦٣	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
٦٢,١٧٩	٩٢,٤٨١	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٣٠٠	٣٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة حوا وعطار
٢,٣٥٧	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	مكتب العطار العلمي
٢٥,٠٠٠	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	فندق الروضة
٢٨٤,٩٤١	١٤,٥٢٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	الهلل الأحمر السوري
<u>٣٥,٦٧٠,٢٠٠</u>	<u>٥١,٦١٩,٦٦٣</u>		

الذمم الدائنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٥٨٩,٠٨٩	-	عضو مجلس إدارة	أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٢٦	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة داوود وعطار + عبد الغني
<u>٥٩٨,٦١٥</u>	<u>٨,٥٠٠</u>		

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٦٩,٥٦٥	٥,٠١٥,١١٤	أقساط مكتتبة
٣,٢١٧,٦١٤	١٧,٦٠٨,٥٧٣	إيرادات فوائد دائنة
(٢,٤٨٨,١٣٠)	(٣,٨٤٠,٦١٥)	مطالبات مدفوعة
(٧,٧٨٠,٤٨٠)	(٣,٠٦٨,٨٢٠)	رواتب إدارة عليا
(١,٦٣١,٩١٨)	(٥١١,٤٧٠)	مكافآت إدارة عليا
(٣,٠٠٠,٩١٢)	(٦,٥٥٣,١٦٥)	مكافآت مجلس إدارة

١١ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س. ٧١,٠٦٦,٦٠٨	ل.س. ٣٠,٩٨٧,٩٠٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٥٢,٥٦١,٨٥٣	٤٧,٧١٤,٢٤٥	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٢٧٢,٧٣١	٦,٥٥٦,٨٩٠	وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المبيع
١,٨٠٧,٦٦٠	٢٩٥,٦٦٠	دفعات مقدمة للموظفين
١٣٨,١٠٧,٠٧٦	١٤١,٦٧٠,٣٢٥	ذمم مدينة أخرى*
<u>٢٦٩,٨١٥,٩٢٨</u>	<u>٢٢٧,٢٢٥,٠٢٠</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 ٢٠١٢م، وافقت الشركة خلال الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٥م على بيع العقار المذكور بأفضل سعر ممكن.

١٢ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة عقارية شركسية، في حي أبو رمانة مؤجر للهِلال الأحميناء على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٢٠١٦/٦/٣٠م (١٧,٧٧٢,٦٨٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثاني لعام ٢٠١٦م تبلغ ٤٩,٣٩٦,٥٨٠ ليرة سورية.

١٣ - 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 البالغة ٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتنفيذاً لقرار الهيئة العامة فقد سددت الشركة حصتها من زيادة رأس مال شركة الروابي البالغة ٣,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمة الأسهم بعد الزيادة ١١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	مشاريع قيد التنفيذ ل.س	ديكورات مقامة على ل.س	تجهيزات و معدات ل.س	أثاث و مفروشات ل.س	السيارات ل.س	المباني ل.س	الأراضي ل.س	
								التكلفة التاريخية
٢٩١,٩٢٤,٧٢٢	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٥,٨٢١,٦٦٦	٢٨,٧٦٦,٨٢١	٢٢,٢٦٠,٩١٩	٦,٧٥٧,٧٥٠	١٢٢,٨٦٠,٠٨٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١١٣,٢٨٩,٦٧٨	-	٦٥,٣٧٥,٠٣٢	٣٦,٠٩٦,٩٩٦	٣,١١٧,٦٥٠	٨,٧٠٠,٠٠٠	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٦,٦٠٨,٥١٦)	-	(٥,٦٦٧,٣٦٦)	(١٦٢,٩٠٠)	(٧٧٨,٢٥٠)	-	-	-	استيعادات
٣٩٨,٦٠٥,٨٨٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٦٥,٥٢٩,٣٣٢	٦٤,٧٠٠,٩١٧	٢٤,٦٠٠,٣١٩	١٥,٤٥٧,٧٥٠	١٢٢,٨٦٠,٠٨٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢,٠٨٨,٠٥٥	-	٣٠,٠٠٠	١,٤٨٨,٦١٥	٥٦٩,٤٤٠	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٣٢,٨٠٠)	-	-	(٣٢,٨٠٠)	-	-	-	-	استيعادات
-	-	٦,١١٧,٩٥٤	-	-	-	(٦,١١٧,٩٥٤)	-	نقل بين الحسابات
٤٠٠,٦٦١,١٣٩	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧١,٦٧٧,٢٨٦	٦٦,١٥٦,٧٣٢	٢٥,١٦٩,٧٥٩	١٥,٤٥٧,٧٥٠	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
								الاستهلاكات المتراكمة
(٧١,٥٨١,٥٧٠)	-	(٥,١٧٠,٤٠٩)	(٢٦,٧٠٦,٢١٦)	(١٣,٢٢٢,٣٠٨)	(٦,٠٨٤,٥٢٧)	(٢٠,٣٩٨,١١٠)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٧,٥٠٠,٦٨٠)	-	(١٢٣,١٥٣)	(١,٢٤٨,٤٢٢)	(١,٩٢٢,٩٠٩)	(١,٧٤٢,٦٥٢)	(٢,٤٦٣,٥٤٤)	-	إضافات ، أعباء السنة
٦,٣٢١,٢٩٩	-	٥,٢٠٢,٧٢٩	١٤٣,٠١٠	٥٩٤,٩٧٥	-	٣٨٠,٥٨٥	-	استيعادات
(٧٢,٧٦٠,٩٥١)	-	(٩٠,٨٣٣)	(٢٧,٨١١,٦٢٨)	(١٤,٥٥٠,٢٤٢)	(٧,٨٢٧,١٧٩)	(٢٢,٤٨١,٠٦٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١٦,٨٨٧,٨٣٥)	-	(٩,٩٩٧,٣٣٩)	(٣,٨٦٢,٩١٥)	(١,٠٠٩,٣٥٣)	(٩٥٣,٢٢٦)	(١,٠٦٥,٠٠٢)	-	إضافات ، أعباء السنة
٣٠,٠٦٧	-	-	٣٠,٠٦٧	-	-	-	-	استيعادات
-	-	(٢,٦٥٨,٦٤٦)	-	-	-	٢,٦٥٨,٦٤٦	-	نقل بين الحسابات
(٨٩,٦١٨,٧١٩)	-	(١٢,٧٤٦,٨١٨)	(٣١,٦٤٤,٤٧٦)	(١٥,٥٥٩,٥٩٥)	(٨,٧٨٠,٤٠٥)	(٢٠,٨٨٧,٤٢٥)	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
								القيمة الدفترية الصافية:
٣١١,٠٤٢,٤٢٠	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٥٨,٩٣٠,٤٦٨	٣٤,٥١٢,٢٥٦	٩,٦١٠,١٦٤	٦,٦٧٧,٣٤٥	٩٥,٨٥٤,٧٠٧	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣٢٥,٨٤٤,٩٣٣	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٦٥,٤٣٨,٤٩٩	٣٦,٨٨٩,٢٨٩	١٠,٠٥٠,٠٧٧	٧,٦٣٠,٥٧١	١٠٠,٣٧٩,٠١٧	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٥ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٢٢,٧٩٣,٤٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٩٤٩,٤١١	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠	الإضافات
٢٣,٣٩٣,٤٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٩,٥٤٩,٤١١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	-	الإضافات
٢٣,٣٩٣,٤٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٩,٥٤٩,٤١١	الرصيد في ٢٠١٦/٠٦/٣٠
			الإطفاء المتراكم:
(٢٢,٥٣٥,٧٩٣)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٨,٦٩١,٧١٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(١٧٩,٦٨١)	-	(١٧٩,٦٨١)	الإضافات
(٢٢,٧١٥,٤٧٤)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٨,٨٧١,٣٩١)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١٠٣,٣٣٠)	-	(١٠٣,٣٣٠)	الإضافات
(٢٢,٨١٨,٨٠٤)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٨,٩٧٤,٧٢١)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			القيمة الدفترية الصافية:
٥٧٤,٦٩٠	-	٥٧٤,٦٩٠	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٦٧٨,٠٢٠	-	٦٧٨,٠٢٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢/ مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب محمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥/ مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٨- عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,٦٥٢,٣٩٧	٤٤,٨١٦,٤٢١	عملاء دائنون
٢١,٠٩١,١٠٨	٢٢,٦٩١,٤٨٧	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٦٣,٧٤٣,٥٠٥</u>	<u>٦٧,٥٠٧,٩٠٨</u>	

١٩ - الاحتياءات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٢٧٠,٧١٠	-	١,٥٣٥,٠٢٧	١٦,٧٣٥,٦٨٣	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٣,٩٠٦,٩١٠	٣,١٣٥,٤٩٠	٣١٩,٧٨٥	١٠,٤٥١,٦٣٥	البحري
٥٨٧,٧٩٦,٦٨٣	١٠٣,٥٩٥,١٩١	٣٩٧,٣٢٣,٩٢٣	٨٦,٨٧٧,٥٦٩	السيارات/ إلزامي
١٠١,٠٠٥,٠٨٩	٩,٠٣١,١٢٩	٤٣,٧٨٠,٧٣٩	٤٨,١٩٣,٢٢١	السيارات/شامل
٦٧,٥٢١,٨٥٠	١٠,٧٤٨,١٣٥	٤,٩٩١,٦٩٤	٥١,٧٨٢,٠٢١	الصحي
٤٤٩,٦١٧,٨٤٥	٥٠,٩٩٤,٧٢٣	٣٣٩,٩٦٤,٨٢٥	٥٨,٦٥٨,٢٩٧	الحريق
٨,٣٦٢,١٢٩	٨٨٢,٠٦٢	٥,٨٨٠,٤١٠	١,٥٩٩,٦٥٧	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
١,٧٦٣,١٢٠	١٦٥,١٤٣	٧٠٠,٠٠٠	٨٩٧,٩٧٧	هندسي
٣,٣٠٠,٧٥٤	٦٢١,٢٢٤	٢٢,١٤٠	٢,٦٥٧,٣٩٠	سفر
٣,٦٠٣,٩٢٣	٢٨١,٥٩٠	١,٠٦٩,٦٠٥	٢,٢٥٢,٧٢٨	حوادث شخصية
٢,٨١٦,١٤٥,٧٢٠	٣٦٧,٠٥١,٠٢٧	٢,٤٤٧,٠٠٦,٨٥٠	٢,٠٨٧,٨٤٣	الحوادث العامة
٤,٠٧١,٨٦٩,٧٣٣	٥٤٦,٥٨٠,٧١٤	٣,٢٤٣,٠٩٤,٩٩٨	٢٨٢,١٩٤,٠٢١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٠٤٥,٧٤١	-	١,٧٢٣,٦٢٧	١٩,٣٢٢,١١٤	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٨,٨٠٠,٠٦٢	١,٩٦٨,٥٢٥	٢٦٩,٧٨٥	٦,٥٦١,٧٥٢	البحري
٦٥٩,١٨٢,٧٣٣	١٥١,٥٥١,٧٠٦	٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣	٨٤,٧٧٠,٧٠٤	السيارات/ إلزامي
٩٠,٥٦٢,٦٠٠	٧,٢٤٩,٠٩١	٤٨,٣٢٧,٢٦١	٣٤,٩٨٦,٢٤٨	السيارات/شامل
٤٨,٧٨١,٠٤١	٨,٦٤٨,٥٢١	٤,٤٩٠,١٢٥	٣٥,٦٤٢,٣٩٥	الصحي
٣١٦,٢٨٣,٥٦١	٣٤,٤٠٧,٤٢٥	٢٢٩,٣٨٢,٨٣١	٥٢,٤٩٣,٣٠٥	الحريق
٢١,٠٠٣,٥٩٨	٢,٥٥٠,٣١٥	١٧,٠٠٢,١٠٦	١,٤٥١,١٧٧	سرقة
١٦,٤٩٠,٤٢٥	٢,١٥٠,٩٢٥	١٤,٣٣٩,٥٠٠	-	المصارف الشاملة
٢,٣٤٧,٠٩٦	٢٥٨,٣٩٣	٧٠٠,٠٠٠	١,٣٨٨,٧٠٣	هندسي
١,٨٣٢,٩٧١	٦٠٠,٥٢٣	٢٢,١٤٠	١,٢١٠,٣٠٨	سفر
٢,٣١٠,٤٤٥	١٧٠,١٩٩	١,١٣٤,٦٦٥	١,٠٠٥,٥٨١	حوادث شخصية
١,٧٧٢,٣٨١,٠٧٧	٢٣٠,٩٤٩,٤٧٨	١,٥٣٩,٦٦٣,١٨٤	١,٧٦٨,٤١٥	الحوادث العامة
٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	٤٤٠,٥٠٥,١٠١	٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧	٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢	

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

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٦٢٠,١٨٩	٣٤,٤٦٥,٧٠٣	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٦,٥٥٩,٩٧٧	٥,١٢٤,٩٧١	طوابع ورسوم تأمين
٤١٦,٢٥٥	١٧٨,٧٧٨	دفعات مستحقة للموظفين
٥,٠٦٨,١٩٧	٧,١٠٦,٦٦٨	ضريبة الرواتب والأجور
٢,٤٥٠,٠٠٠	-	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً
١,٩٥١,٦٤٥	١,٢٢٣,٣٦٥	مصاريف أخرى مستحقة
٧٤٤,٢٤٧	٧٣٨,٧١٦	شركات إدارة الخدمات الطبية
٥٤٨,٦٠٤	٧٦٠,٠٣٨	التأمينات الاجتماعية
٣٠,٣٧٥,٢٨٢	٣٦,٦٥٠,٧٦٦	أرصدة دائنة أخرى
<u>٨٢,٧٣٤,٣٩٦</u>	<u>٨٦,٢٤٩,٠٠٦</u>	

* يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عدرا الصناعية.

٢١ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، دون أية إضافات أخرى.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٣,١٥٧,٤٤٧	٤٥٤,٠٤٧,٧٧٠	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٢,٢٣٩,٣١٢	٢,٠٧٢,٥٤٢	اهتلاك المباني و عقارات استثمارية
-	٥٦,٨٧٩,٥٥٨	مخصص ديون مشكوك فيها
-	-	مخصص استبدال موجودات ثابتة
٦٠,٠٠٠	٧٨٩,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
-	-	حصة الفترة / السنة من مصاريف التأسيس
(٢٩٤,٠٧٦)	(٣,٩٣٨,٧٦٠)	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
(١١٨,٧٣٤,٨٩٠)	(٤٣٣,١١٣,٤٨٨)	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
<u>١٦,٤٢٧,٧٩٣</u>	<u>٧٦,٧٣٦,٦٢٢</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢,٤٦٥,٠٠٠	١١,٥١١,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
١٢٣,٢٥٠	٥٧٥,٥٥٠	إعادة إعمار (٥٥% الضريبة)
<u>٢,٥٨٨,٢٥٠</u>	<u>١٢,٠٨٦,٥٥٠</u>	مؤونة ضريبة الدخل
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
١٠,٨١٧,٨٧٥	٢٤,٠٦٧,٨٢٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١١,٩٩٤,١٥٠)	(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢٥,٢٤٤,١٠٠	١٢,٠٨٦,٥٥٠	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>٢٤,٠٦٧,٨٢٥</u>	<u>١٠,٩١٠,٢٧٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢- مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية 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 ٢٠١٢م.

٢٣- رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم:

انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣م حيث تم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١م، وبالتالي يكون رأس المال البالغ ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

٢٤- الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١م، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين. في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥م تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد استبعاد أرباح فروع وأسعار الصرف غير المحققة البالغة ٣٢٦.٧٢٥.٣١٥ ليرة سورية.

٢٥- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية ببند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

٢٦ - صافي أقساط التأمين

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠٩,٥٢٢	(٢,٦٨٢,٧١٨)	٣,١٩٢,٢٤٠
٢٦٢,٩٤٩,٦٥٠	(٤٨,٧١٦,٤٠٧)	٣١١,٦٦٦,٠٥٧
٢٦٣,٤٥٩,١٧٢	(٥١,٣٩٩,١٢٥)	٣١٤,٨٥٨,٢٩٧
١,٢٩١,٠٣٦	(١,٢٩٥,٣٩٥)	٢,٥٨٦,٤٣١
(٣٥,٤٨٣,٠٤١)	٨,٦٩٦,٧٠٩	(٤٤,١٧٩,٧٥٠)
(٣٤,١٩٢,٠٠٥)	٧,٤٠١,٣١٤	(٤١,٥٩٣,٣١٩)
٢٢٩,٢٦٧,١٦٧	(٤٣,٩٩٧,٨١١)	٢٧٣,٢٦٤,٩٧٨

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٥٤,٤٥١	(٣,٣٠١,٦٨٦)	٥,١٥٦,١٣٧
١٨٤,٨٧٣,٩٩٥	(٢٩,٦٣٧,٨٣٥)	٢١٤,٥١١,٨٣٠
١٨٦,٧٢٨,٤٤٦	(٣٢,٩٣٩,٥٢١)	٢١٩,٦٦٧,٩٦٧
٢,٦٠٣,٧٣٧	(٣,٢٦٣,٢٦٦)	٥,٨٦٧,٠٠٣
٣,٠٤٢,٢٣٨	(٩,٠٠٢,٥٦٩)	١٢,٠٤٤,٨٠٧
٥,٦٤٥,٩٧٥	(١٢,٢٦٥,٨٣٥)	١٧,٩١١,٨١٠
١٩٢,٣٧٤,٤٢١	(٤٥,٢٠٥,٣٥٦)	٢٣٧,٥٧٩,٧٧٧

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٧- عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركات في عقود إعادة التأمين معها.

٢٨- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقيات المبرمة معهم.

٢٩- صافي المطالبات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٣,٤٨٣)	٢٨٨,٤٤٧	(٣٥١,٩٣٠)	تأمينات حياة
(١٦٣,٨٩٩,٤٨٦)	٢٥,٦٠٣,٠٩٧	(١٨٩,٥٠٢,٥٨٣)	تأمينات عامة
(١٦٣,٩٦٢,٩٦٩)	٢٥,٨٩١,٥٤٤	(١٨٩,٨٥٤,٥١٣)	
٤٧,١٥٠	(١٤١,٤٥٠)	١٨٨,٦٠٠	تأمينات حياة
١٠٨,٢٤٢,٠٠٩	١,١٦٣,٩٠٥,١٢٣	(١,٠٥٥,٦٦٣,١١٤)	تأمينات عامة
١٠٨,٢٨٩,١٥٩	١,١٦٣,٧٦٣,٦٧٣	(١,٠٥٥,٤٧٤,٥١٤)	
(٥٥,٦٧٣,٨١٠)	١,١٨٩,٦٥٥,٢١٧	(١,٢٤٥,٣٢٩,٠٢٧)	

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	المطالبات المدفوعة
(٣٨٠,٢٨٥,٥٥٣)	٢٨٨,٧٨٧,٤٣٩	(٩١,٤٩٨,١١٤)	تأمينات حياة
(٣٨٠,٢٨٥,٥٥٣)	٢٨٨,٧٨٧,٤٣٩	(٩١,٤٩٨,١١٤)	تأمينات عامة
			صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
١,٥٧٥,٩٢٥	(١,١٨١,٩٤٤)	٣٩٣,٩٨١	تأمينات حياة
٢٢١,١٩٠,٨٧٥	(٢١٧,٢٣٨,٩٤٨)	٣,٩٥١,٩٢٧	تأمينات عامة
٢٢٢,٧٦٦,٨٠٠	(٢١٨,٤٢٠,٨٩٢)	٤,٣٤٥,٩٠٨	
(١٥٧,٥١٨,٧٥٣)	٧٠,٣٦٦,٥٤٧	(٨٧,١٥٢,٢٠٦)	

٣٠- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

استناداً إلى نص الفقرة ١ من المادة ١١ من المرسوم التشريعي ٦٨ لعام ٢٠٠٤ المتضمن " تستوفي الهيئة بدل سنوي على الجهات العاملة بنسبة ستة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل جهة ".

٣١- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

استناداً إلى الفقرة أ من المادة السادسة من القرار رقم ٩٨/١٠٠ م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من واحد بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين ".

٣٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٤٥٠,٠٠٠	٢,٤٥٠,٠٠٠
١٠	٢,٣٥٠
<u>٢,٤٥٠,٠١٠</u>	<u>٢,٤٥٢,٣٥٠</u>

إيراد إيجار استثمارات عقارية
إيرادات أخرى

٣٣- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٨,٩٦٢,٠٨٠	٢١,٩٥٦,٣٩٤
٦,٦٠١,١٤٧	٧,٠٥٠,٤٠٦
٤,٨١٨,١٣٤	٥,٩٧٠,٥١٠
٢,٩٨٦,٧٣٣	٣,٢٥١,٧٠١
١,٣٣١,٨٣٣	١,٤١٢,٤٠٣
٦,٠٦٥,٢٨٩	-
١,٠٥٤,٥٧٥	١,٨٧١,٨٠٧
٨,٧٨٤,٢١٥	١٣,٩٠٤,٧٠٣
<u>٥٠,٦٠٤,٠٠٦</u>	<u>٥٥,٤١٧,٩٢٤</u>

رواتب وأجور
حوافز ومكافآت
بدل مواصلات
تأمينات اجتماعية
بدل تمثيل
بدل غلاء معيشة
تامين صحي
أخرى

٣٤ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٩٤,٢١١	٢,٥٨٨,٥٨٣	دعاية وإعلان
١٨,١٨٢,٥٠١	١٠,٤٥٥,٨٣٣	إيجار و مصاريف مكتبية
٤,٧١٧,١٤٠	١٣,١٠٧,٩١٤	أتعاب مهنية
٥,٠٣٤,٤٧٤	٩,٠٤٨,٧٦٥	كهرباء وهاتف وتدفئة
١,١٢٤,٩٦١	٣,٢٧٧,٧٦٢	قرطاسية ولوازم مكتبية
٥,٢٩٩,٥٠٣	٩,٢٣٨,٤٠٢	ضرائب ورسوم وطوابع
٦٩٣,٥٦١	١,٠٢٢,٨٧٥	نفقات سفر و انتقالات
٤٦٤,٠٣٩	٢,٩٥٦,٩٨٦	هدايا وضيافة
١٥١,٥٠٦	٣٤٤,٧٢٩	حسومات ممدوحة
١,٠٠١,٠٧٥	٣,٣١٧,١٢٥	صيانة
٢,٦٠٠,٢٦٠	٤,٦٩٤,١٣٦	اشتراقات
١,٤٨٠,٨٠٨	٢,٩٩٩,٤٧٧	مصاريف متنوعة
٤٢,٥٤٤,٠٣٩	٦٣,٠٥٢,٥٨٧	

٣٥ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المحمّدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى، وقد سجل في بيان الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ فائدة مستحقة قدره ٧,٤١٥,٤٧٠ ليرة سورية. (١,٨٦٨,٩٦٤ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ م).

٣٦ - فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملة أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصروف ولم تسو العملية وقت نشوئها تسجل تلك العملية بالعملة المحلية حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الحدث. ويعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة.

٣٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٥٦٩,١٩٧	٤٤١,٩٦١,٢٢٠	صافي ربح السنة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
١٥.٣٦	٥٢	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٣٨- توزيع أنصبة أرباح:

قامت الشركة بتوزيع أنصبة أرباح على المساهمين بمعدل ١٢.٨١% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ١٠٠ ل.س، أي ما يعادل مبلغ ١٠٨,٨٨٥,٠٠٠ ل.س. (٦١,١١٥,٠٠٠ ليرة سورية في العام ٢٠١٥م).

٣٩- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س	ل.س	
٦١,١٢٧,٣٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	١٣٠,٥٦٩,١٩٧	أرباح ٦ أشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣٠-٠٦-٢٠١٥
٦١,١٢٧,٣٠٠	١٣٠,٥٦٩,١٩٧	الرصيد كما في ٣٠-٠٦-٢٠١٥ (غير مدقق)
-	٣٢٧,٢١٩,٤١٩	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٥
٤٥٧,٧٨٨,٦١٦	(٤٥٧,٧٨٨,٦١٦)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٥
(١٥,٦٣٠,٧٤٠)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٥
(٣٢٦,٧٢٥,٣١٥)	-	تخصيص احتياطي فروقات صرف غير محققة عن أرباح عام ٢٠١٥
(٦١,١١٥,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
١١٥,٤٤٤,٨٦١	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	٤٤١,٩٦١,٢٢٠	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٦-٢٠١٦
١١٥,٤٤٤,٨٦١	٤٤١,٩٦١,٢٢٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)

٤٠ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) هي كالتالي:

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٨٥٥,٠٢٤	٤٠,٥٢١,٠٥١	٥٣,٩٨٤,٤٠٣	٧٨,٠٥٥,٢٦٦	١٠٧,٨١٢,٣٢٧	١٩,٨١٥,٨٢٦	٣,١٩٢,٢٤٠	الأقساط المكتتب بها
(٥٣٢,٢٧٨)	(٣٤,١٧٤,٩٧٧)	-	-	-	(٨,٢٧١,١١١)	(٢,٦٨٢,٧١٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢,٣٢٢,٧٤٦	٦,٣٤٦,٠٧٤	٥٣,٩٨٤,٤٠٣	٧٨,٠٥٥,٢٦٦	١٠٧,٨١٢,٣٢٧	١١,٥٤٤,٧١٥	٥٠٩,٥٢٢	
(١,٥٩٩,٦٥٧)	(٥٨,٦٥٨,٢٩٧)	(٥١,٧٨٢,٠٢١)	(٤٨,١٩٣,٢٢١)	(٨٦,٨٧٧,٥٦٩)	(١٠,٤٥١,٦٣٥)	(١٦,٧٣٥,٦٨٣)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٨٢,٩١٤	٥٤,١٧٠,٢٤٧	-	-	-	٣,٦٢٧,١٤٤	١١,٩٠٧,٤٦٦	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١,٤٥١,١٧٧	٥٢,٤٩٣,٣٠٥	٣٥,٦٤٢,٣٩٥	٣٤,٩٨٦,٢٤٨	٨٤,٧٧٠,٧٠٤	٦,٥٦١,٧٥٢	١٩,٣٢٢,١١٤	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٧٨٢,٩٩٧)	(٤٨,٦٤٤,٧٣٥)	-	-	-	(٢,١٥٩,١٨٦)	(١٣,٢٠٢,٨٦١)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٤٤٨,٥٦٣)	(٦٣٩,٤٨٠)	(١٦,١٣٩,٦٢٦)	(١٣,٢٠٦,٩٧٣)	(٢,١٠٦,٨٦٥)	(٢,٤٢١,٩٢٥)	١,٢٩١,٠٣٦	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٨٧٤,١٨٣	٥,٧٠٦,٥٩٤	٣٧,٨٤٤,٧٧٧	٦٤,٨٤٨,٢٩٣	١٠٥,٧٠٥,٤٦٢	٩,١٢٢,٧٩٠	١,٨٠٠,٥٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧٣,٣٢٣	٩,٧٢٦,٥٠٣	-	-	-	٢,٧١٠,٦٢٧	١٨٢,٦٤٥	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
٢,٠٤٧,٥٠٦	١٥,٤٣٣,٠٩٧	٣٧,٨٤٤,٧٧٧	٦٤,٨٤٨,٢٩٣	١٠٥,٧٠٥,٤٦٢	١١,٨٣٣,٤١٧	١,٩٨٣,٢٠٣	صافي الإيرادات
(١١,١٢١,٦٩٦)	(٦٦٧,٩١٥)	(٤٦,٦١٨,٤٤٥)	(٢٥,٨٨٨,١٦٢)	(٨٠,٨٧٤,٩١٥)	(١٠,٣٠٠,٠٠٠)	(٣٥١,٩٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٧١٣,٤٤٩	٦١٠,٩٩٩	٦,٣٥٦	-	-	-	٢٨٨,٤٤٧	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٢,٤٠٨,٢٤٧)	(٥٦,٩١٦)	(٤٣,٦١٢,٠٨٩)	(٢٥,٨٨٨,١٦٢)	(٨٠,٨٧٤,٩١٥)	(١٠,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٤٨٣)	صافي المطالبات المدفوعة

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزاهي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٥,٨٨٠,٤١٠)	(٣٣٩,٩٦٤,٨٢٥)	(٤,٩٩١,٦٩٤)	(٤٣,٧٨٠,٧٣٩)	(٣٩٧,٣٢٣,٩٢٣)	(٣١٩,٧٨٥)	(١,٥٣٥,٠٢٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٤,٢٩٤,٧٨٧	٣٣٨,٦٠٠,٦٤٢	٦٤٩,٩٤٥	-	٧٨,٠٥٤,٩٣٦	٢٨٨,٧٣٢	١,١٥١,٢٧٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٧,٠٠٢,١٠٦	٢٢٩,٣٨٢,٨٣١	٤,٤٩٠,١٢٥	٤٨,٣٢٧,٢٦١	٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣	٢٦٩,٧٨٥	١,٧٢٣,٦٢٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١٣,٠٠٨,٢٣٦)	(٢٢٨,٠٠٦,٨١٨)	(٦٥٦,٣٠١)	-	(٥٨,٠٠١,٩٥٧)	(٢٦٨,٢٩٣)	(١,٢٩٢,٧٢٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
٢,٤٠٨,٢٤٧	١١,٨٣٠	(٥٠٧,٩٢٥)	٤,٥٤٦,٥٢٢	٤٥,٥٨٩,٣٧٩	(٢٩,٥٦١)	٤٧,١٥٠	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٨٨٢,٠٦٢)	(٥٠,٩٩٤,٧٢٣)	(١٠,٧٤٨,١٣٥)	(٩,٠٣١,١٢٩)	(١٠٣,٥٩٥,١٩١)	(٣,١٣٥,٤٩٠)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٤٤,٢١٧	٥٠,٧٩٠,٠٩٥	٤٨٨,٢٩٠	-	-	١,٠٨٨,١٤٣	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٥٥٠,٣١٥	٣٤,٤٠٧,٤٢٥	٨,٦٤٨,٥٢١	٧,٢٤٩,٠٩١	١٥١,٥٥١,٧٠٦	١,٩٦٨,٥٢٥	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١,٩٥١,٢٣٥)	(٣٤,٢٠١,٠٢٢)	(٢,٤٥٣,١٦٠)	-	-	(٦٤٧,٧٥٦)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٣٦١,٢٣٥	١,٧٧٥	(٤,٠٦٤,٤٨٤)	(١,٧٨٢,٠٣٨)	٤٧,٩٥٦,٥١٥	(٧٢٦,٥٧٨)	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	١٣,٧٨٠,٥٥٠	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	-	-	١٣,٧٨٠,٥٥٠	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(٢٥٨,٦٠٥)	(٣,٧٥٣,٥٦٩)	(٢,٧٩٧,٨٨١)	(٧,٢٩٥,٩٩٤)	(٦,٢٠٠)	(١,٤٤٣,٤٨٠)	(٩١,٨٥٢)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٣,١٤٩,٦٨٠)	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١٧,١٢٩)	(٢٤٣,١٢٦)	(٣٢٣,٩٠٧)	(٤٦٨,٣٣٠)	(٦٤٦,٨٧٤)	(١١٨,٨٩٤)	(١٩,١٥٣)	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
-	-	-	-	(١,٠١٩,٣٥٩)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
-	(١,٢١٩,٥٣٠)	-	-	(٤,٥٠٢,٨٨٠)	(٧٥٠,٤٨٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٨٥,٥٠١)	(٥,٢٥٩,٥٣٦)	(٥٤,٤٥٥,٩٦٦)	(١٧,١٠٧,٤٥٢)	٦,٤٩٥,٦٦٦	(١٣,٣٦٨,٩٩٣)	(١٢٧,٣٣٨)	صافي المصاريف
٢,١٣٣,٠٠٧	١٠,١٧٣,٥٦١	(١٦,٦١١,١٨٩)	٤٧,٧٤٠,٨٤١	١١٢,٢٠١,١٢٨	(١,٥٣٥,٥٧٦)	١,٨٥٥,٨٦٥	صافي أرباح فروع التأمين

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣١٤,٨٥٨,٢٩٧	١,٥٨١,٠٧٩	٢,٣٢٥,٣٢٥	٤,٠٠٣,٠٦١	٧١٢,٦٩٥	-	الأقساط المكتتب بها
(٥١,٣٩٩,١٢٥)	-	(١,٥١١,٣٢١)	(٣,٨٧٨,٤٨٦)	(٣٤٨,٢٣٤)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢٦٣,٤٥٩,١٧٢	١,٥٨١,٠٧٩	٨١٤,٠٠٤	١٢٤,٥٧٥	٣٦٤,٤٦١	-	
(٢٨٢,١٩٤,٠٢١)	(٢,٠٨٧,٨٤٣)	(٢,٢٥٢,٧٢٨)	(٢,٦٥٧,٣٩٠)	(٨٩٧,٩٧٧)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧٥,٨١٢,٧٥٧	١,١٢٥,٣٠٥	١,٤٥٤,٧٣٤	٢,٥٨٨,٣٩٠	٤٥٦,٥٥٧	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢	١,٧٦٨,٤١٥	١,٠٠٥,٥٨١	١,٢١٠,٣٠٨	١,٣٨٨,٧٠٣	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٦٨,٤١١,٤٤٣)	(١,١٢٥,٣٠٥)	(٦٤٧,٢٩٤)	(١,١٤٠,٥٨٧)	(٧٠٨,٤٧٨)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٣٤,١٩٢,٠٠٥)	(٣١٩,٤٢٨)	(٤٣٩,٧٠٧)	٧٢١	٢٣٨,٨٠٥	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٢٩,٢٦٧,١٦٧	١,٢٦١,٦٥١	٣٧٤,٢٩٧	١٢٥,٢٩٦	٦٠٣,٢٦٦	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤,٩٧١,٥١٧	-	٥١٣,٨٤٩	١,٥٥١,٣٩٤	١١٣,١٧٦	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
٢٤٤,٢٣٨,٦٨٤	١,٢٦١,٦٥١	٨٨٨,١٤٦	١,٦٧٦,٦٩٠	٧١٦,٤٤٢	-	صافي الإيرادات
(١٨٩,٨٥٤,٥١٣)	-	(١٩١,٩٥٠)	-	-	(١٣,٨٣٩,٥٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,٨٩١,٥٤٤	-	١٢٤,٧٦٨	-	-	١٣,١٤٧,٥٢٥	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(١٦٣,٩٦٢,٩٦٩)	-	(٦٧,١٨٢)	-	-	(٦٩١,٩٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣,٢٤٣,٠٩٤,٩٩٨)	(٢,٤٤٧,٠٠٦,٨٥٠)	(١,٠٦٩,٦٠٥)	(٢٢,١٤٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢,٨٧٠,٥٠٩,٠٩٩	٢,٤٤٥,٨٧٦,٣٢٩	٦٩٥,٣١٨	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧	١,٥٣٩,٦٦٣,١٨٤	١,١٣٤,٦٦٥	٢٢,١٤٠	٧٠٠,٠٠٠	١٤,٣٣٩,٥٠٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨)	(١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١)	(٧٣٧,٦٠٧)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(١٣,٦٤٧,٥٢٥)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
٥٢,٦٦٢,٢٢٠	(١١٨,١٦٨)	٢٢,٧٧١	-	-	٦٩١,٩٧٥	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٥٤٦,٥٨٠,٧١٤)	(٣٦٧,٠٥١,٠٢٧)	(٢٨١,٥٩٠)	(٦٢١,٢٢٤)	(١٦٥,١٤٣)	(٧٥,٠٠٠)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٢٠,٨٣١,٤٦٠	٣٦٦,٨٨١,٤٤٩	١٨١,٨٤١	٥٩٦,٨٢١	٨٥,٦٠٤	٧٥,٠٠٠	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٤٠,٥٠٥,١٠١	٢٣٠,٩٤٩,٤٧٨	١٧٠,١٩٩	٦٠٠,٥٢٣	٢٥٨,٣٩٣	٢,١٥٠,٩٢٥	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨)	(٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥)	(١١٠,٦٤١)	(٥٦٨,٠٥٠)	(١٣٢,٨٤٠)	(٢,٠٤٧,١٢٩)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٤١,٨٤٦,٣٨٩	(١٧,٧٢٥)	(٤٠,١٩١)	٨,٠٧٠	٤٦,٠١٤	١٠٣,٧٩٦	صافي التغير في المطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
١٣,٧٨٠,٥٥٠	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
١٣,٧٨٠,٥٥٠	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٦,٧٣٨,٧١١)	(١٣٧,٠٦٣)	(١٩٣,٤٢٠)	(٥١١,١٩٤)	(٢٤٩,٤٤٣)	-	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٣,١٤٩,٦٨٠)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١,٨٨٩,١٤٥)	(٩,٤٨٦)	(١٣,٩٥٢)	(٢٤,٠١٨)	(٤,٢٧٦)	-	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
(١,٠١٩,٣٥٩)	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٦,٤٧٢,٨٩٠)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٨٤,٩٤٣,٥٩٥)	(٢٨٢,٤٤٢)	(٢٩١,٩٨٤)	(٥٢٧,١٤٢)	(٢٠٧,٧٠٥)	١٠٣,٧٩٦	صافي المصاريف
١٥٩,٢٩٥,٠٨٩	٩٧٩,٢٠٩	٥٩٦,١٦٢	١,١٤٩,٥٤٨	٥٠٨,٧٣٧	١٠٣,٧٩٦	صافي أرباح فروع التأمين

تم احتساب مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها لفرع التأمين الإلزامي للسيارات حسب التعميم ١٠٩٩/ ص الصادر عن هيئة الأشراف على التأمين بتاريخ ٢٥ /١١/ ٢٠١٥ ، انعكس الأثر الناتج عن تطبيق هذا التعميم على القوائم المالية كما في ٣٠ /٦/ ٢٠١٦، و لم يؤثر على القوائم المالية كما في ٣٠ /٦/ ٢٠١٥ ، وكان له أثر إيجابي على صافي الربح قبل الضريبة بمبلغ ٤٣,٣٠٩,٠٤٤ ليرة سورية، وبلغ ٣٦,٤٨٧,٨٧٠ ليرة سورية بعد الضريبة كما في ٣٠ /٦/ ٢٠١٦.

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) هي كالتالي:

سرقه	الحريق	الصحى	السيارات - شامل	السيارات - إلزامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٥٠٣,٨٢٨	٢٥,٥٥٧,٣٦٧	٢٧,٠٨٥,٠٢٥	٤٥,٠١٦,٠٤٧	١٠٢,٥٤٥,١٦٨	٤,٢٥٦,٢٩٥	٥,١٥٦,١٣٧	الأقساط المكتتب بها
(١,٢٩١,٣٠٥)	(٢٠,٧٧٠,٧٨٤)	-	-	-	(٢,٣٩٩,٢٨٤)	(٣,٣٠١,٦٨٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١,٢١٢,٥٢٣	٤,٧٨٦,٥٨٣	٢٧,٠٨٥,٠٢٥	٤٥,٠١٦,٠٤٧	١٠٢,٥٤٥,١٦٨	١,٨٥٧,٠١٢	١,٨٥٤,٤٥١	
(٢,٤٤٥,٠٠٥)	(٢١,١٢٠,٥٢١)	(٢٨,٦٩٧,٠٠٣)	(٣٢,٦٥٠,٣٨٢)	(٨٧,١٤٥,٠٢٦)	(٢,٣١٤,٧٨٩)	(٢٢,٦٧٨,٦٥٧)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١,٤٢٤,٤٩٣	١٧,٨٣٧,٨٣٤	(٦,١١٧)	٧٢,٠٠٠	-	١,٣٢٢,٤٢٢	١٥,٠٨٠,٣٢٥	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
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 مكتسبة في بداية الفترة
(١,٧٦١,٢٤٥)	(٢٣,٤٠٧,٣٠٩)	(١٨٦,١٢٨)	(٧٢,٠٠٠)	-	(٢,٥٧١,٣١٩)	(١٨,٣٤٣,٥٩١)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
١٢٧,٧٥١	(١٧,٢٦٦)	(١,٠٢٣,٢٧٤)	(٦٠٤,٤٨٩)	٤,٤٩٩,٠٠٢	٢٥٦,٠٧٠	٢,٦٠٣,٧٣٧	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٣٤٠,٢٧٤	٤,٧٦٩,٣١٧	٢٦,٠٦١,٧٥١	٤٤,٤١١,٥٥٨	١٠٧,٠٤٤,١٧٠	٢,١١٣,٠٨٢	٤,٤٥٨,١٨٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٤٢,٩٣٧	٦,٦١٠,٤٧٤	-	-	-	٣١٠,٥٥٩	٢٢٢,١٢١	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
١,٧٨٣,٢١١	١١,٣٧٩,٧٩١	٢٦,٠٦١,٧٥١	٤٤,٤١١,٥٥٨	١٠٧,٠٤٤,١٧٠	٢,٤٢٣,٦٤١	٤,٦٨٠,٣٠٩	صافي الإيرادات
-	(٣,٩١٢,٢٩٦)	(٣٢,٦٢٦,٢١٩)	(٢٥,٠٨٩,٧١٤)	(٤٩,٦٢٤,٠٥٤)	(٢٣٣,٤٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٣,٨٠٧,٩١٢	١٢,٤٩٢,٥٠٨	-	-	١١٦,٧٠٠	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	٣,٦١٢,٩٨٤	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
-	(١٠٤,٣٨٤)	(١٦,٥٢٠,٧٢٧)	(٢٥,٠٨٩,٧١٤)	(٤٩,٦٢٤,٠٥٤)	(١١٦,٧٠٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات - شامل	السيارات - إلزامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(١٦,٤٨٢,٨٨٥)	(٣٩٢,٥٢٩,٠١٣)	(١,٧١٧,٨٧٥)	(٤٧,٦٣٤,٠٨٣)	(٤٤٩,٧٤٤,٢٢٦)	(٢,٠٢٩,٣٢٠)	(١,٥٧٥,٩٢٥)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
١٢,٦٧٠,٧٤٢	٣٨٥,٠٩٦,٦٨٥	٧٧٤,٦٩٢	-	٣٨,٠٧٢,٥٦٠	١,١٤٨,٠٦١	١,١٨١,٩٤٤	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٨,٣٨٠,٤١٠	٤٠٠,٦٧٥,١٧٩	١٩,٩٥٢,٠٢٢	٤٧,٧٦٧,١٩٥	٤٧٦,٧١٥,٢٠٨	٣,٥١٥,٧٥١	١,٥٧٥,٩٢٥	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١٤,٠٩٩,٧٨٧)	(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
٤٦٨,٤٨٠	(١,٧٢٥,٥٠١)	٥,٧٩٨,٧١٣	١٣٣,١١٢	٥٤,٣٢٧,٩٨٠	٧٤٣,٢١٦	-	صافي الغير في المطالبات قيد التسوية
(٢,٤٧٢,٤٣٣)	(٥٨,٨٧٩,٣٥٢)	(٨,٢٦٥,٩٤٣)	(٧,١٤٥,١١٤)	(٢٥٣,٤٥٥,٦٧٢)	(٦٩٤,٤٣٧)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٩٠٠,٦١٢	٥٧,٧٦٤,٥٠٢	٣,٤٥٣,٤٠٣	١٣,٥٠٠	-	٣٩٦,٧٢٥	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٧٥٧,٠٦٣	٦٠,١٠١,٢٧٥	٦,٥٢٩,٧٩٧	٧,١٦٥,٠٨٠	١٩٧,٩٩٢,٧٣٤	١,١٤٥,٩٢٧	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢,١١٤,٩٦٨)	(٥٩,٢٤٥,٣٥٢)	(٣,٣١٠,١٠٠)	(١٣,٥٠٠)	-	(٧٧١,٣٩٦)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٧٠,٢٧٤	(٢٥٨,٨٢٧)	(١,٥٩٢,٨٤٣)	١٩,٩٦٦	(٥٥,٤٦٢,٩٣٨)	٧٦,٨١٩	-	صافي الغير في المطالبات قيد التسوية
(٣١١,٥٢٩)	(٣,٤٧٠,٢٧٦)	(١,٤٢٧,٣٧٧)	(٥,٢٨٢,٤١١)	(٢,١٠٠)	(١٣٧,٤١٠)	(٤٢٦,١٧٦)	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	(١,٥٠٨,٢٣١)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١٥,٠٢٣)	(١٥٣,٣٤٥)	(١٦٢,٥١٠)	(٢٧٠,٠٩٦)	(٦١٥,٢٧١)	(٢٥,٥٣٨)	(٣٠,٩٣٧)	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
-	-	-	-	(١,٠٠٢,٦٩٢)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
-	(١,٠٨٠,٠٠٠)	(٤,٤٦٦,١٩٨)	(٤٧,٢٦٤,٤٣٤)	-	(٥٤٠,٠٠٠)	-	مجهولة المسبب
٢١٢,٢٠٢	(٦,٧٩٢,٣٣٣)	(١٩,٨٧٩,١٧٣)	(٧٧,٧٥٣,٥٧٧)	(٥٢,٣٧٩,٠٧٥)	٣٨٧	(٤٥٧,١١٣)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
١,٩٩٥,٤١٣	٤,٥٨٧,٤٥٨	٦,١٨٢,٥٧٨	(٣٣,٣٤٢,٠١٩)	٥٤,٦٦٥,٠٩٥	٢,٤٢٤,٠٢٨	٤,٢٢٣,١٩٦	صافي أرباح فروع التأمين

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢١٩,٦٦٧,٩٦٧	٧٨٢,٥٠٩	١,٠٨٢,٥١٨	٣,٧٢٧,٠٤٥	١,٩٥٦,٠٢٧	-	الأقساط المكتتب بها
(٣٢,٩٣٩,٥٢١)	-	(٧٠٣,٥٦٠)	(٣,٤٩٤,٨٦١)	(٩٧٨,٠٤٠)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٨٦,٧٢٨,٤٤٦	٧٨٢,٥٠٩	٣٧٨,٩٥٨	٢٣٢,١٨٤	٩٧٧,٩٨٧	-	
(٢٠١,٧٧٥,٥٠٦)	(٤٨٣,٦٣١)	(٩١٠,٩٧٦)	(٢,٢١٩,٩٨٩)	(١,١٠٩,٥٢٧)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٣٨,٩٧٣,١٠٩	-	٥٨٨,٣١٣	٢,٠٨٥,٩٣٢	٥٦٧,٩٠٧	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢١٩,٦٨٧,٣١٦	١,٦٦٣,٥٧٤	١,٦٠٤,٩٢٢	١,٨٧٤,٥٠٣	١,٠٤٠,٧٦٨	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٥١,٢٣٨,٩٤٤)	(١,١٨١,٨٤٧)	(١,٣٢٦,٩٧٠)	(١,٧١٨,٩٢٦)	(٦٦٩,٦٠٩)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٥,٦٤٥,٩٧٥	(١,٩٠٤)	(٤٤,٧١١)	٢١,٥٢٠	(١٧٠,٤٦١)	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٩٢,٣٧٤,٤٢١	٧٨٠,٦٠٥	٣٣٤,٢٤٧	٢٥٣,٧٠٤	٨٠٧,٥٢٦	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩,٥٤١,٣٢٣	-	٢٣٩,٤٢٥	١,٣٩٧,٩٤٤	٣١٧,٨٦٣	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
٢٠١,٩١٥,٧٤٣	٧٨٠,٦٠٥	٥٧٣,٦٧١	١,٦٥١,٦٤٨	١,١٢٥,٣٨٩	-	صافي الإيرادات
(٣٨٠,٢٨٥,٥٥٣)	(٢٦٨,٦٧٨,٣٤٠)	(١٢١,٥٣٠)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٨٥,١٧٤,٤٥٥	٢٦٨,٦٧٨,٣٤١	٧٨,٩٩٤	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦١٢,٩٨٤	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٩١,٤٩٨,١١٤)	١	(٤٢,٥٣٦)	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة

تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٦,٥٥٣,٥٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٠٨٦,٣٧٥)	(٩١٠,١٥٧,٣٩٥)	(١,٨٦٠,٢٣٢,٧٣٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣٥,٨٦١,٥٢٥	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٧٠٦,٢١٩	٩٠٩,٢٤٥,٢٥٠	١,٣٨٥,١٥٤,٨١٨	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٤١,٥٩٤,٢٧٥	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,٠٦٧,٢٦٥	١,٠٩٧,٣٩٢,٥٩٩	٢,١٠٩,٣٥٧,٩٦٩	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٣٩,٣٤٧,٥٠٩)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(٦٩٣,٧٩٧)	(١,٠٩٦,٤٨٠,٩٩١)	(١,٥٧٢,٩٨٦,٤٨٤)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
١,٥٥٤,٧٩١	-	-	(٦,٦٨٨)	(٥٣٧)	٦١,٢٩٣,٥٦٦	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٥,٤٨٣,٠٢٥)	(٢٠٧,٤٣١)	(٥٩٨,٢٠٩)	(١٦٢,٩٥٦)	(١٣٦,٥٢٣,٦١٠)	(٤٧٣,٨٨٨,١٨٢)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٥,٣٧٩,٢٢٩	١٠٦,٤٨٣	٥٥٣,٧٢٥	١٠٥,٩٣٢	١٣٦,٣٨٦,٧٨٨	٢٠٦,٠٦٠,٨٩٩	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦,٢٣٩,١٤١	١٧٨,٣٢٨	٦٥١,٤٢٤	٣٠٠,٦٧٥	١٦٤,٤٦٨,٣٠٦	٤٤٧,٥٢٩,٧٥٠	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٥,٩٠٢,١٢٦)	(١١٣,٤٩٦)	(٦٠٣,٠٦٩)	(٢٤٨,٦٤٥)	(١٦٤,٣٢٧,٥٧٣)	(٢٣٦,٦٥٠,١٢٥)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٢٣٣,٢١٩	(٣٦,١١٦)	٣,٨٧١	(٤,٩٩٤)	٣,٩١١	(٥٦,٩٤٧,٦٥٨)	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
-	(٣٥٢,٥٨٦)	(٤٠١,٦٢١)	(١٧٥,٣٥٥)	(٩١,٨٣٧)	(١٢,٠٧٨,٦٧٩)	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	-	-	-	(١,٥٠٨,٢٣١)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	(١١,٧٣٦)	(٢٢,٣٦٢)	(٦,٤٩٥)	(٤,٦٩٥)	(١,٣١٨,٠٠٨)	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
-	-	-	-	-	(١,٠٠٢,٦٩٢)	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	-	-	(٥٣,٣٥٠,٦٣٢)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
١,٧٨٨,٠١٠	(٤٠٠,٤٣٨)	(٤٢٠,١١٢)	(٢٣٦,٠٦٨)	(٩٣,١٥٧)	(١٥٦,٤١٠,٤٤٧)	صافي المصاريف
١,٧٨٨,٠١٠	٧٢٤,٩٥١	١,٢٣١,٥٣٦	٣٣٧,٦٠٣	٦٨٧,٤٤٨	٤٥,٥٠٥,٢٩٦	صافي أرباح فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٦ على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٠٠,٢٦٩,١٥٧	١٠١,٩٣٥,٩٠٠
٢,٢٧٦,٠١١	٥,٨٧٦,٤٢٧
<u>١٠٢,٥٤٥,١٦٨</u>	<u>١٠٧,٨١٢,٣٢٧</u>

التأمين الإلزامي

بطاقة برتقالية

٤١ - 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 وبرأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٤٢ - 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 المطلوبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة 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 والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١%، فرع البحري ٦%، فرع السيارات إلزامي ٣٤%، فرع السيارات شامل ٢٥%، فرع الصحي ١٧%، فرع الحريق ١٣%، فرع السرقة ١%، فرع التغطية المصرفية ٠%، فرع الهندسي ٠%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ١%، فرع الحوادث العامة ١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢%، فرع البحري ٢%، فرع السيارات إلزامي ٤٧%، فرع السيارات شامل ٢٠%، فرع الصحي ١٢%، فرع الحريق ١٢%، فرع السرقة ١%، فرع التغطية المصرفية ٠%، فرع الهندسي ١%، فرع السفر ٢%، فرع الحوادث الشخصية ١%، فرع الحوادث العامة ٠%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
النقد و ما يعادل النقد	١٨٤,٣٠٢,٢٠٩	-	١٨٤,٣٠٢,٢٠٩
ودائع لأجل لدى المصارف	١,٣٦٢,٨٣٢,١١٩	٨١٥,٠٩٥,١٥٤	٢,١٧٧,٩٢٧,٢٧٣
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٣,٦٤٢,٩٢٨	-	٣,٦٤٢,٩٢٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٧,٣٦٤,٨٢٠	-	١٧,٣٦٤,٨٢٠
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٣٨٠,٩٣٣,٨٦٦	-	٣,٣٨٠,٩٣٣,٨٦٦
ذمم مدينة - أطراف مقرية	٥١,٦١٩,٦٦٣	-	٥١,٦١٩,٦٦٣
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٦٨,٠٩٠,٤٤٢	١٥٩,١٣٤,٥٧٨	٢٢٧,٢٢٥,٠٢٠
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٥,٠٦٨,٧٨٦,٠٤٧	٩٩٩,٢٢٩,٧٣٢	٦,٠٦٨,٠١٥,٧٧٩
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٣٢٥,٥٥٤,٨٨٨	-	٣٢٥,٥٥٤,٨٨٨
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٦٧,٥٠٧,٩٠٨	-	٦٧,٥٠٧,٩٠٨
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٠٧١,٨٦٩,٧٣٣	-	٤,٠٧١,٨٦٩,٧٣٣
ذمم دائنة - أطراف مقرية	٨,٥٠٠	-	٨,٥٠٠
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٨٦,٢٤٩,٠٠٦	-	٨٦,٢٤٩,٠٠٦
موؤنة ضريبة الدخل	١٠,٩١٠,٢٧٥	-	١٠,٩١٠,٢٧٥
مجموع المطلوبات	٤,٥٦٢,١٠٠,٣١٠	-	٤,٥٦٢,١٠٠,٣١٠
فائض / (فجوة) السيولة	٥٠٦,٦٨٥,٧٣٧	٩٩٩,٢٢٩,٧٣٢	١,٥٠٥,٩١٥,٤٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	-	٣٦١,٧٣٤,٢٧٥
ودائع لأجل لدى المصارف	١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	-	١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٦١,٤٥٩,٥٧٧	-	٦١,٤٥٩,٥٧٧
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٩,٣٢٦,٣٨٠	-	١٩,٣٢٦,٣٨٠
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	-	٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩
ذمم مدينة - أطراف مقرية	٣٥,٦٧٠,٢٠٠	-	٣٥,٦٧٠,٢٠٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	١٠٩,٧٣٢,٥٩٥	١٦٠,٠٨٣,٣٣٣	٢٦٩,٨١٥,٩٢٨
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٤,٣٩٦,٧٥٩,٨٧٨	١٨٥,٠٨٣,٣٣٣	٤,٥٨١,٨٤٣,٢١١
<u>المطلوبات</u>			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩	-	٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٦٣,٧٤٣,٥٠٥	-	٦٣,٧٤٣,٥٠٥
الاحتياطات الفنية و الحسابية	٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	-	٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠
ذمم دائنة - أطراف مقرية	٥٩٨,٦١٥	-	٥٩٨,٦١٥
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٨٢,٧٣٤,٣٩٦	-	٨٢,٧٣٤,٣٩٦
موؤنة ضريبة الدخل	٢٤,٠٦٧,٨٢٥	-	٢٤,٠٦٧,٨٢٥
مجموع المطلوبات	٣,٤١٤,٦١٤,١٨٠	-	٣,٤١٤,٦١٤,١٨٠
فائض / (فجوة) السيولة	٩٨٢,١٤٥,٦٩٨	١٨٥,٠٨٣,٣٣٣	١,١٦٧,٢٢٩,٠٣١

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

تمثل مخاطر التسليف بعدم تمكن المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسيمي 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.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٦,٨٤٤,٣٧٠	١٠,٨٨٩,٦٣٦	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
٥,٨١٧,٧١٥	٩,٢٥٦,١٩١		الأثر على حقوق الملكية
(٦,٨٤٤,٣٧٠)	(١٠,٨٨٩,٦٣٦)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(٥,٨١٧,٧١٥)	(٩,٢٥٦,١٩١)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية 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.

تلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٦,٧٨٧,٣٦٣	٥٣,٣٨٣,٦٤٤	١٩٥,٢١٠,٥١٠	٨٥٩,٤٧٤,١٢٧	دولار أميركي
٤٤,٥٨٣,١٩٧	٦٤,٠٥١,٩٣٨	٥٠٥,٨٤٧,٢١٥	٤٩٨,٢٧٤,٦٥٣	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 الصفة النقدية بالعملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
١٥,٨٤٢,٣١٥	٨٠,٦٠٩,٠٤٨	دولار أميركي
٤٦,١٢٦,٤٠٢	٤٣,٤٢٢,٢٧١	يورو

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكله 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.

٤٣ - 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 تتدن نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر.

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٠٧,٧٨٠,١٣٣	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	احتياطي اختياري
٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٨٢٥,٩٤٨,٤٣٢	فروقات أسعار صرف غير محققة
١١٥,٤٤٤,٨٦١	٨,٨٥٤,٤٢٨	أرباح مدورة
١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	١,٨٥٢,٨٥٣,٦٩٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٣,٩٠٦,٩٩٩	(١٥,٩١٣,٣٨٣)	صافي رأس المال الإضافي
١,٦٣٠,٢٣٧,٦٤١	١,٨٣٦,٩٤٠,٣١٤	إجمالي رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
٩٩,٣٣٩,٦٠٧	١٥٤,٣١٧,٨٣٧	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٢٦,٧٨٠,٧٤٨	٩٢,٧٢١,٨٧٢	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٢٤٢,٧٩٠,٩٤٦	٣٤١,٠٨٣,٧١٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢٤,٨٣٩,٧٢٠	٥٥,٧٩٨,٨١٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٤٩٣,٧٥١,٠٢١	٦٤٣,٩٢٢,٢٤٢	
% ٣٣٠	% ٢٨٥	نسبة هامش الملاءة %

٤٤ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المرحلية الموجزة في ٣٠ آب ٢٠١٦ م.