



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: الربع الأول لعام 2016

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	45 مساهم لتاريخ 2016/04/24

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 2016/04/24
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 2016/04/24
3	السيد مورييس سليمان	عضواً	-	1.40% لتاريخ 2016/04/24
4	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 2016/04/24
5	السيد ريكاردو سليمان	عضواً	-	1.00% لتاريخ 2016/04/24
6	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 2016/04/24
7	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 2016/04/24

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	125.02 ل.س	112 ل.س

النتائج الأولية المقارنة:

النسبة المئوية للتغيير %	الفترة السابقة 31.12.2015	الفترة الحالية 31.03.2016	النتائج الأولية المقارنة
11.93%	1,797,191,351	2,011,511,100	مجموع الموجودات
5.65%	1,183,370,771	1,250,206,148	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة (31.03.2015)	بيانات نصفية أو ربعية (31.03.2016)	
68.39%	87,210,674	146,852,122	صافي الإيرادات
392.43%	14,172,171	69,788,549	صافي الربح/ الخسارة قبل الضريبة
	-	(2,953,172)	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
371.60%	14,172,171	66,835,377	صافي الدخل
	1.42	6.68	ربح السهم

- تم تخفيض مبلغ وقدره (2,953,172) ل.س من صافي الربح قبل الضريبة عن العام 2016 ليصبح صافي الدخل مبلغ وقدره (66,835,377) ل.س وهو عبارة عن فروقات ضريبة دخل عن أعوام سابقة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 2015-12-31 /1,183,370,771/ ل.س وبتاريخ 2016-03-31 /1,250,206,148/ ل.س

- بلغت الموجودات بتاريخ 2015-12-31 /1,797,191,351/ ل.س وبتاريخ 2016-03-31 /2,011,511,100/ ل.س
- بلغت صافي الأقساط المكتتب بها بتاريخ 2015-03-31 /87,210,674/ ل.س وبتاريخ 2016-03-31 /146,852,122/ ل.س
- بلغت الأرباح التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 2015-03-31 /12,854,912/ ل.س وبتاريخ 2016-03-31 /12,194,197/ ل.س

تاريخ: 19.06.2016

توقيع المدير العام
معتز قولي



توقيع المدير المالي
رنا عريش

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(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

٣٩-٨

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٧٣

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل والشامل الآخر المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات علاقة والبالغ رصيدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ١٠,٢٤٣,٥١٠ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات علاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة التجاوز ٩,٢٨٥,٠٧١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٣٧٤,٩٩٨,١٣٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وتوزعت على إحدى عشر مصرفاً، و تجاوزت الايداعات في مصرفين من هذه المصارف ٤٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة أو ما يعادل ٢٣٥,٠٠١,٨٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، و ارتفعت النسبة لتصبح ٤٠% بدلاً من ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة بناءً على موافقة هيئة الإشراف على التأمين بالكتاب رقم ١١٣٠/م الصادر في عام ٢٠١٥.
- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١ / ١٠٠ / م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٢٨ حزيران ٢٠١٦

المحاسب القانوني
مصطفى عوني زكية
MUSTAFA AWNI ZAKIEN
CHARTERED ACCOUNTANT
١١٧٤ - سورية - SYRIA
مصطفى عوني زكية
ترخيص رقم ١١/٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٤١١,١٩٩,٦٥١	٥	النقد وما يوازي النقد
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٩٤٤,٦٧٧,٣٦١	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٤,٦٠٧,٠٣٣	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٣,١٢٦,٩٤٣	٧١,٦١٧,٣٨٠	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٣٥٠,٣١٥	١,٧٦٠,٨٢٦	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٥,٩٩٥,٩١٢	٣٧,٧١٤,٤٢٥	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٤٤٣,٣٧٤	٢١,٤٤٩,٤٢٥	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨٧,٥١٧,٣٧٠	٨٧,٩٥٦,٤٣٧	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٣١,٠٦٦,٩٩٤	١٣٠,٤٠٠,٣٣٧	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٠,٦٥٠,٣٦٧	٢٦٢,٧٨٠,٩٦٩	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣,٥٦٨,١٨٩	٢,٣٤٧,٢٥٦	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٧,٢٧٥,٦٧٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٧٩٧,١٩١,٣٥١</u>	<u>٢,٠١١,٥١١,١٠٠</u>		مجموع الموجودات


المدير المالي
رنا عريش


المدير العام
معتز قولي


نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد عمر شوري

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٤٢,٢١٦,٦٥٣	٥٢,٨٣٢,٨٦٥	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٢٤٦,٠٤٥	٨,٩٨٨,٣٩٤	١٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٥٤,٦٧٨,٥٦٢	٦٤,٩٧٤,٨٧٩	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	٥٨٧,٥٠٤,٥٠٤	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٩,٠١٣,٥٨٩	٤٥,٠٩٨,٣٣٣	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٩٠٥,٩٧٧	١,٩٠٥,٩٧٧	٢١	مخصص ضريبة الدخل
<u>٦١٣,٨٢٠,٥٨٠</u>	<u>٧٦١,٣٠٤,٩٥٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	٢٣	احتياطي قانوني
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)		خسائر متراكمة
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٢٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٠٨,٣٨٤,٣٣٧	٢٤	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٤١,٥٤٨,٩٦٠)		خسائر الفترة المحققة
<u>١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١</u>	<u>١,٢٥٠,٢٠٦,١٤٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٧٩٧,١٩١,٣٥١</u>	<u>٢,٠١١,٥١١,١٠٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


المدير المالي
رنا عربش



المدير العام
معتز قولي



نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد عمر شوري


شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٩٧,٣٤٤,٣٩١	١٥٨,١٥٩,٤٣٣	٢٥	الإيرادات:
(١٠,١٣٣,٧١٧)	(١١,٣٠٧,٣١١)	٢٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٧,٢١٠,٦٧٤	١٤٦,٨٥٢,١٢٢	٢٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٨,٨٩١,٧٩٥)	(٨٥,٦٣٦,٢٢٢)	٢٥	صافي الأقساط المكتتب بها
٧٨,٣١٨,٨٧٩	٦١,٢١٥,٩٠٠	٢٥	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٢٧٥,٧١٠	١,٢٩٣,٢٦٠	٣٤	صافي أقساط التأمين
٧٩,٥٩٤,٥٨٩	٦٢,٥٠٩,١٦٠		عمولات مقبوضة
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٣٣,٩٩١,٣٢٨)	(٣١,١١٣,٩٠٤)	٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٤٠٢,٦٧٩	-	٢٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٥٨٨,٦٤٩)	(٣١,١١٣,٩٠٤)	٢٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠,٨٧٤,١١١)	(٢١,٣٩٠,٠١٥)	٢٦	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٥٣,٤٦٢,٧٦٠)	(٥٢,٥٠٣,٩١٩)	٢٦	صافي المطالبات
(٩,٦٨٠,٠٠٦)	(١٤,٢٤٥,٨٧٥)	٣٤	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٢٩٨,٥٧٨)	(٧٥٢,٧٠٤)	٣٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٢,٧١٤,٢٦٩)	(٦,٢٥١,٩٠٣)	٣٤	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٥٨٤,٠٦٤)	(٩٤٨,٩٥٦)	٣٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٦٦,٧٣٩,٦٧٧)	(٧٤,٧٠٣,٣٥٧)		إجمالي مصاريف التأمين
١٢,٨٥٤,٩١٢	(١٢,١٩٤,١٩٧)		الدخل التشغيلي
١٩,٢٥٥,٩٤٣	٢٠,٥٣٧,٤٦٧	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٧,٢٨٠,٤٦٩	١٠٨,٣٨٤,٣٣٧	٢٤	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٦,٧٨٦	١,٨٤٧,٤٠٧	٢٧	إيرادات أخرى
(٢٢,٣٧٤,٧٠٤)	(٢٢,٢٣٢,٤٣٢)	٢٨	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٦,٥٣٥,٧٨٠)	(٢٥,٥٣٨,٧٠٨)	٢٩	مصاريف ادارية وعمومية
(٤,٢٦٩,٩٧٩)	(٣,٨١٠,٤٨٨)	٣٠	الاستهلاكات والإطفاءات
(٤٦٨,٧٧١)	٤,٥٨٧,١٤٥	٧	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
(١,٥٧٦,٧٠٥)	(١,٧٩١,٩٨٢)		خسائر فروقات صرف
١٤,١٧٢,١٧١	٦٩,٧٨٨,٥٤٩		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(٢,٩٥٣,١٧٢)	٢١	ضريبة دخل الفترة
١٤,١٧٢,١٧١	٦٦,٨٣٥,٣٧٧		صافي أرباح الفترة
١,٤٢	٦,٦٨	٣١	ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	خسائر الفترة	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار صرف	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	-	-	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٦٦,٨٣٥,٣٧٧	(٤١,٥٤٨,٩٦٠)	١٠٨,٣٨٤,٣٣٧	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
		-					الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
١,٢٥٠,٢٠٦,١٤٨	(٤١,٥٤٨,٩٦٠)	١٠٨,٣٨٤,٣٣٧	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مدققة)
							الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	-	-	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
١٤,١٧٢,١٧١	(١٣,١٠٨,٢٩٨)	٢٧,٢٨٠,٤٦٩	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
١,٠٧٦,٨٠٨,٣٠٢	(١٣,١٠٨,٢٩٨)	٢٧,٢٨٠,٤٦٩	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٤,١٧٢,١٧١	٦٩,٧٨٨,٥٤٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٤,٢٦٩,٩٧٩	٣,٨١٠,٤٨٨	٣٠ الاستهلاكات والاطفاءات
٤٦٨,٧٧١	(٤,٥٨٧,١٤٥)	٧ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
(٢٧,٢٨٠,٤٦٩)	(١٠٨,٣٨٤,٣٣٧)	٢٤ مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٨,٨٩١,٧٩٥	٨٥,٦٣٦,٢٢٢	٣٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٣,٨٨٦,٧٠٥	١٣,٩٢٣,٤٥٣	٣٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(١,٠٠٧,٢٨٦)	(٧١٨,٠٥٧)	٣٤ صافي التغير في استردادات قيد التسوية
٧,٩٩٤,٦٩٢	٨,١٨٤,٦١٩	٣٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢١,٣٩٦,٣٥٨	٦٧,٦٥٣,٧٩٢	
(٣٨٩,٦٩٩)	(٢٥,٤٢١,٧٤٩)	الزيادة في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١٣٣,٠٠١	٦٤٨,٣٣١	النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٧٦٤,٤٠٥)	(٨,٤٨٩,٦٦٠)	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٢٢,٩٠٧,٠٣٥)	(٢٢١,٥٥٥)	الزيادة في فوائده مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٦,٤٩٣,٦٣٦	٥,٦٨٨,٦٤١	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨,٠٤٥,٧٦٦	١,٥٤٥,٩٩٩	الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
(٧,٩١٨,٧٩٥)	١٥,٩٤١,٢٧٦	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣,٥٠٧,٢١٥	٨,٢٥٠,٣١٧	الزيادة في ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
-	(٢,٩٥٣,١٧٢)	٢١ الضريبة المدفوعة
٢,٢٦٣,٨٧٨	٢,٢٧٥,٦٧٧	١٦ النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٩,٨٥٩,٩٢٠	٦٤,٩١٧,٧٩٧	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٢,٨٨٢,٨٥٦)	(٣٤,٥٤٢,٤٦٧)	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
(١٦,٠٠٠)	(٤,٠٥٣,٥٠٠)	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٢,٨٩٨,٨٥٦)	(٣٨,٥٩٥,٩٦٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٦,٩٦١,٠٦٤	٢٦,٣٢١,٨٣٠	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٨,٧٨٣,٥٤٩	٨٣,٠٧٤,٧٧٣	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٢٩,٦٣٩,٦٤٣	٤١١,١٩٩,٦٥١	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٧ - إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

أ- عقود التأمين:

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

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

%	
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٢٥	تأمين النقل البحري (بضائع)
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة
٦٠	الحوادث الشخصية

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 حدثت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة
- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة التأمين الصحي

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

أما بالنسبة لعام ٢٠١٤ فقد كان احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) لفرع تأمين السيارات الإلزامي يحسب على أساس أيهما أكبر ١٥% من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من نيسان ٢٠١٣ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة

التأمين الإلزامي

الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني

٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة المعيد من قيمة التغير

في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة

مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة

من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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

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

١٥% من حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من

أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين لإلزامي فيتم

احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من نيسان ٢٠١٣. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر،

للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

هـ- المطالبات المدفوعة:

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

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 والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما يوازي النقد:

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

ط- الضرائب:

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

ي- تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤٣٧	٣١٣
٤٩٥	٣٤٢
دولار أمريكي	
يورو	

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدنية:

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

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- إطفاء الأصول غير المادية:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥ - النقد وما يوزاي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨٧٨,٨٧٤	٤,٦٥٢,١٥٨	١,٢٢٦,٧١٦
٣٥٧,٨٢٠,٧٧٧	٢٨٨,٠٣٨,٤٩٩	٦٩,٧٨٢,٢٧٨
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠
٤١١,١٩٩,٦٥١	٢٩٢,٦٩٠,٦٥٧	١١٨,٥٠٨,٩٩٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٥١,٨٨٥	١,٧٨٥,٨٢٢	٤٦٦,٠٦٣
٢٥٢,٠٥١,١٦٣	٢٠٩,٣٨٣,١٤٥	٤٢,٦٦٨,٠١٨
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٢١١,١٦٨,٩٦٧	٩٠,٦٣٤,٠٨١

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

٦ - ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤	٥٥٧,٥٢٤,٠٤٩
٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٣٨٧,١٥٣,٣١٢
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٩٤٤,٦٧٧,٣٦١

ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من سنة

بلغت الفوائد على الودائع لدى المصارف مبلغ ٢٠,٥٣٧,٤٦٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ١٩,٢٥٥,٩٤٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥)، تم قيدها ضمن بند فوائد من ودائع لدى المصارف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٨% و ١١%.

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

كانت حركة هذا البند خلال الفترة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٠,٨٥٣,٨٠١	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
٤,٥٨٧,١٤٥	(٨٣٣,٩١٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٤,٦٠٧,٠٣٣	١٠,٠١٩,٨٨٨	

٨- عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	عملاء مدينون
٤٩,٣٣٦,١٩٦	٢١,٦٠٠,٢٤٠	وسطاء ووكلاء تأمين
٢٤,١١٢,٨٠٠	٢٣,٣٥٨,٣١٩	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٧٣,٤٤٨,٩٩٦	٤٤,٩٥٨,٥٥٩	
(١,٨٣١,٦١٦)	(١,٨٣١,٦١٦)	
٧١,٦١٧,٣٨٠	٤٣,١٢٦,٩٤٣	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٨٥,٩٥٢	٢٤٤,٨٨٨	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١,٦٧٤,٨٧٤	٢,١٠٥,٤٢٧	
١,٧٦٠,٨٢٦	٢,٣٥٠,٣١٥	

١٠ حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٠٦٣,٤٩٥	٢,١٧٨,٨١٧	-	-	١١,٢٤٢,٣١٢	حياة
-	-	-	-	-	بحري
٤٤,٥٤٠	-	١١,٣٧٩,١٢٤	١,٧١٥,٢٢٠	١٣,١٣٨,٨٨٤	شامل سيارات
-	٧٨٤,٠٠٠	-	١١٧,٦٠٠	٩٠١,٦٠٠	إلزامي سيارات
-	-	-	-	-	الصحي
٥,٨٩٦,٣٢٢	٣,٤٧٨,٥١٠	-	١,١٠٥,٥٦٠	١٠,٤٨٠,٣٩٢	حريق
٣٩,١٢٧	٢٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٦٢,١٢٧	الحوادث الشخصية
٧١٦,١١٠	١,٠٢٠,٠٠٠	-	١٥٣,٠٠٠	١,٨٨٩,١١٠	الحوادث العامة
١٥,٧٥٩,٥٩٤	٧,٤٨١,٣٢٧	١١,٣٧٩,١٢٤	٣,٠٩٤,٣٨٠	٣٧,٧١٤,٤٢٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٤٩١,٠٥٢	٢,١٧٨,٨١٧	-	-	٩,٦٦٩,٨٦٩	حياة
-	-	-	-	-	بحري
-	-	١٠,٦٦١,٠٦٧	١,٥٩٩,١٦٠	١٢,٢٦٠,٢٢٧	شامل سيارات
-	٧٨٤,٠٠٠	-	١١٧,٦٠٠	٩٠١,٦٠٠	إلزامي سيارات
٦,٥١٩,٥٥٣	٣,٤٧١,٠١٠	-	١,٢٢٢,٤١٦	١١,٢١٢,٩٧٩	حريق
٣٩,١٢٧	٢٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٦٢,١٢٧	الحوادث الشخصية
٧١٦,١١٠	١,٠٢٠,٠٠٠	-	١٥٣,٠٠٠	١,٨٨٩,١١٠	الحوادث العامة
١٤,٧٦٥,٨٤٢	٧,٤٧٣,٨٢٧	١٠,٦٦١,٠٦٧	٣,٠٩٥,١٧٦	٣٥,٩٩٥,٩١٢	

١١ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

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

بيان الوضع المالي		كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		ل.س.	ل.س.
<u>ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة</u>			
مجموعة بن لادن سورية	تحت سيطرة مشتركة	٨٣٣,٥٠٥	١,٨٦٦,٣٥٠
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية	تحت سيطرة مشتركة	٢٦٧,٢٥٠	٢٦٧,٢٥٠
شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة	تحت سيطرة مشتركة	٢٥٠	٢٥٠
فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين	كبار المساهمين	١٠,٦٦٥,٩١٥	٧,١٤٩,٥٢٤
الإدارة العليا	الإدارة العليا	٥٤٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
شركة الواصل المساهمة المغفلة	تحت سيطرة مشتركة	٩,١٤٢,٥٠٥	-
		<u>٢١,٤٤٩,٤٢٥</u>	<u>٩,٤٤٣,٣٧٤</u>
<u>ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة</u>			
الإدارة العليا	الإدارة العليا	٧,٦٢٤,٥٠٠	٥,٦٠٠,٣٣٥
شركة الواصل المساهمة المغفلة	تحت سيطرة مشتركة	-	٢٢,٨٤٨
كبار المساهمين	كبار المساهمين	٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩
أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	٥٦,٤٨٢,٠٢٠	٤٨,١٨٧,٠٢٠
		<u>٦٤,٩٧٤,٨٧٩</u>	<u>٥٤,٦٧٨,٥٦٢</u>

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٤١٩,٦٠٢	٩,٥٨٤,٣٩٠
(٦,٦٨٨,٠٠٠)	(٨,٢٩٥,٠٠٠)
(٥,٢٣٥,٣١٣)	(٨,٥١٢,٨٠٦)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

ايرادات أقساط مكتبها

مخصص تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

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

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي ::

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢٨,٨٠٨,٤٦٤	١٢,٧٢٢,٨١٨	عمولات مؤجلة
١٨,٩٢٨,١٣٠	٢٢,٤٤٧,٠٣٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٠,٥٠٢,٠٣٧	٣٢,٨١٠,٥٦٢	سلف للموظفين
١٧,٧٤٤,٤٧٥	٢,٩٤٦,٠٢٤	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٤٤٥,٢٨٧	٢,٥٢٩,٣٦٩	ذمم مدينة من شركة التأمين*
٤,٠٨٤,٥٤٠	٤,٠٨٤,٥٤٠	ذمم مدينة أخرى
٧,٠٠٤,٤٣٧	١٠,٤١٦,٠٨٦	
<u>٨٧,٥١٧,٣٧٠</u>	<u>٨٧,٩٥٦,٤٣٧</u>	

* خلال عام ٢٠١٥، تعرض مبنى الشركة الرئيسي لحريق وقد بلغت القيمة المتوقعة للأضرار ٤,٠٨٤,٥٤٠ ليرة سورية، وبما أن جميع أصول الشركة مغطاة بعمود تأمين فقد تمت مطالبة شركة التأمين بكامل المبلغ وتم قيده ضمن بند ذمم مدينة من شركة التأمين، كما قامت الشركة بتشكيل مخصص بقيمة الأضرار ضمن بند ذمم دائنة ودائون آخرون (إيضاح رقم ٢٠)، قامت الشركة بإصلاح واستبدال الأصول المتضررة بقيمة ٣,٧٨٥,٥٤٠ ليرة سورية وتم تخفيضها من هذا المخصص.

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

الكلفة التاريخية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
تحويلات من موجودات ثابتة مادية
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
تحويلات من موجودات ثابتة مادية
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
إضافات
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

القيمة الدفترية الصافية:

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

ل.س.
-
١٣٣,٣٣١,٦٠٠
١٣٣,٣٣١,٦٠٠
١٣٣,٣٣١,٦٠٠
-
(٢,٢٦٤,٦٠٦)
(٢,٢٦٤,٦٠٦)
(٦٦٦,٦٥٧)
(٢,٩٣١,٢٦٣)
١٣٠,٤٠٠,٣٣٧
١٣١,٠٦٦,٩٩٤

خلال عام ٢٠١٥، قامت الشركة باعتبار أحد أصولها الثابتة استثمارات عقارية وذلك بالقيام بتأجير هذا العقار اعتباراً من بداية ٢٠١٦ وبالتالي قامت بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٤).

بلغت عوائد إيجار الاستثمارات العقارية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ١,٨١٢,٥٠٠ ليرة سورية تم قيدها ضمن بند إيرادات أخرى (إيضاح رقم ٢٧).

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات المباني (مستأجرة ومملوكة)	السيارات	لوازم معلوماتية ومكتبية	الأثاث والمفروشات	المباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥١٠,٥٥٨,٦١٦	٦٣,٤٩٤,٣٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٤٤,٦٤١,٦١٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٣٧٩,٠٣١,٦١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٣,٨١٣,٤٦٠	٧٩٨,٦٠٠	-	٣,٠١٤,٨٦٠	-	-	الإضافات
(٢,٢٠٠)	-	-	(٢,٢٠٠)	-	-	استبعادات
(١٣٣,٣٣١,٦٠٠)	-	-	-	-	(١٣٣,٣٣١,٦٠٠)	تحويلات إلى استثمارات عقارية
٣٨١,٠٣٨,٢٧٦	٦٤,٢٩٢,٩٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٤٧,٦٥٤,٢٧٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤,٠٥٣,٥٠٠	٦٣,٠٠٠	-	٣,٩٩٠,٥٠٠	-	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	تحويلات إلى استثمارات عقارية
٣٨٥,٠٩١,٧٧٦	٦٤,٣٥٥,٩٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٥١,٦٤٤,٧٧٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
الاستهلاك المتراكم:						
(١١٢,٦٦١,٣٢٩)	(٤٧,٨٧٧,٦٤٩)	(٨,٦٨٦,٨٣٠)	(٣٩,٦٠٤,٠٩٣)	(٧,١٣٨,٣٤٩)	(٩,٣٥٤,٤٠٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٩,٩٩٣,٣٨٦)	(٢,٤٥٤,١١٤)	(٤٢٩,١٧٠)	(٤,٠٥٣,٠٤٨)	(١,٤٢٧,٥١٤)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات، أعباء السنة
٢,٢٠٠	-	-	٢,٢٠٠	-	-	استبعادات
٢,٢٦٤,٦٠٦	-	-	-	-	٢,٢٦٤,٦٠٦	تحويلات إلى استثمارات عقارية
(١٢٠,٣٨٧,٩٠٩)	(٥٠,٣٣١,٧٦٣)	(٩,١١٦,٠٠٠)	(٤٣,٦٥٤,٩٤١)	(٨,٥٦٥,٨٦٣)	(٨,٧١٩,٣٤٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١,٩٢٢,٨٩٨)	(٦٣٠,٥٥٥)	-	(٥٢٧,٦٠٧)	(٣٥٧,٣٥١)	(٤٠٧,٣٨٥)	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	تحويلات إلى استثمارات عقارية
(١٢٢,٣١٠,٨٠٧)	(٥٠,٩٦٢,٣١٨)	(٩,١١٦,٠٠٠)	(٤٤,١٨٢,٥٤٨)	(٨,٩٢٣,٢١٤)	(٩,١٢٦,٧٢٧)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
القيمة الدفترية الصافية:						
٢٦٢,٧٨٠,٩٦٩	١٣,٣٩٣,٦٥٠	-	٧,٤٦٢,٢٢٤	٥,٣٥١,٨٠٧	٢٣٦,٥٧٣,٢٨٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
٢٦٠,٦٥٠,٣٦٧	١٣,٩٦١,٢٠٥	-	٣,٩٩٩,٣٣١	٥,٧٠٩,١٥٨	٢٣٦,٩٨٠,٦٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراكات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
٣٣,٢٥٦,٤٧٩	١٠,٨٢٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٨٢٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠	-	إضافات
٣٤,٠٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	-	إضافات
٣٤,٠٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
(٢٥,٥٨٥,٥٦٠)	(١٠,٤٧٠,٧٧٨)	(١٥,١١٤,٧٨٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٤,٩٢٢,٧٣٠)	(٢٢٥,٤٩٨)	(٤,٦٩٧,٢٣٢)	إضافات، أعباء السنة
(٣٠,٥٠٨,٢٩٠)	(١٠,٦٩٦,٢٧٦)	(١٩,٨١٢,٠١٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١,٢٢٠,٩٣٣)	(١٠١,٤٧٥)	(١,١١٩,٤٥٨)	إضافات، أعباء السنة
(٣١,٧٢٩,٢٢٣)	(١٠,٧٩٧,٧٥١)	(٢٠,٩٣١,٤٧٢)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
٢,٣٤٧,٢٥٦	٨٤٦,٦٥٠	١,٥٠٠,٦٠٦	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
٣,٥٦٨,١٨٩	٩٤٨,١٢٥	٢,٦٢٠,٠٦٤	الرصيد كما في 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 بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاوته، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية. يقوم المصرف بإيداع الفوائد في نفس حساب الوديعة وبالتالي فإن رصيد الوديعة يتجاوز حد ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول من كل عام.

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤,٦٣٦,٤٦٨	٦,٠٥٦,٨٩٧
٣٧,٥٨٠,١٨٥	٤٦,٧٧٥,٩٦٨
٤٢,٢١٦,٦٥٣	٥٢,٨٣٢,٨٦٥

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية

شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٨ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٧١١,٤٤٥	٢,٢٢١,٢٨٤
٤,٥٣٤,٦٠٠	٦,٧٦٧,١١٠
٧,٢٤٦,٠٤٥	٨,٩٨٨,٣٩٤

عملاء دائنون

وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)				
المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٣٧١,٠٧٣	-	٨,٢٦٨,٧٧٣	١٨١,١٠٢,٣٠٠	حياة
-	-	-	-	بحري
٤٢,٦٠٤,٣١٨	٤,٢١٩,٢٨٧	١٥,٨٨٢,١٦٧	٢٢,٥٠٢,٨٦٤	شامل سيارات
٢٧٢,٠١٩,٢٢٩	٥٥,٣٩٥,٣٢٩	٩٥,٠٥٩,٥٨٥	١٢١,٥٦٤,٣١٥	إلزامي سيارات
٦٣,٤٧٤,٤٨٨	٦,٩٩٢,٠٦١	١٠,٥٦٥,٤٠٧	٤٥,٩١٧,٠٢٠	صحي*
١٢,٦٥٠,٩٦٦	١,٢٦٢,٣٠٤	٤,٦٥٦,٣٧٥	٦,٧٣٢,٢٨٧	حريق
١,٣٢٨,٥٥١	١٢٤,٧٣٥	-	١,٢٠٣,٨١٦	السفر
٢,٦٢٨,١٦٠	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	١,٣٠١,٧٥٠	الحوادث الشخصية
٣,٤٢٧,٧١٩	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	١,٠٠٢,١٦٨	الحوادث العامة
<u>٥٨٧,٥٠٤,٥٠٤</u>	<u>٦٨,٤٨٣,١٠٢</u>	<u>١٣٧,٦٩٤,٨٨٢</u>	<u>٣٨١,٣٢٦,٥٢٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٣٢٢,٣٣١	-	٨,٢٦٨,٧٧٣	١٢١,٠٥٣,٥٥٨	حياة
-	-	-	-	بحري
٣٣,٧٩٩,٥٠٦	٣,٩١٠,٦٥٧	٩,٠٢٦,٠٢٠	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	شامل سيارات
٢٤٠,١٥٩,٢٥٠	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٩١,٢٥٩,١٧١	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	إلزامي سيارات
٥٤,٦٤٢,٢٩٦	٧,٩٧١,٩٤١	٧,٣٢١,٩٩٠	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	صحي
١٣,٣٥٩,٨٧٦	١,٣٧٩,١٢٨	٤,٦٢٥,٤٠٠	٧,٣٥٥,٣٤٨	حريق
١,٢٣٩,٥٧٩	١٠٨,٤٩٢	-	١,١٣١,٠٨٧	السفر
٢,٨٩٣,٧٠١	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	١,٥٦٧,٢٩١	الحوادث الشخصية
٣,٣٤٣,٢١٥	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	٩١٧,٦٦٤	الحوادث العامة
<u>٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤</u>	<u>٦٠,٢٩٩,٢٧٩</u>	<u>١٢٣,٧٦٣,٩٢٩</u>	<u>٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦</u>	

* بناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ٢١٨/ص/الف الصادر بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٦، تم احتساب احتياطي الإيرادات غير المستحقة لفرع التأمين الصحي بنسبة ٦٠% من حجم الأقساط المكتتب بها للفترة الممتدة من ٣١ آذار ٢٠١٥ وحتى ٣١ آذار ٢٠١٦ دون تخفيض قيمة الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية.

٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٤٢٣,٣٧٧	٣,٤٥٩,٣٧٦	ضريبة الرواتب والأجور
-	-	تعويضات نهاية الخدمة
١,٢٠٠,٨٣٣	١,٢٩٣,٧٩٥	تأمينات اجتماعية
٧٢٩,٨٨٥	٦٦٧,٧٩٨	رواتب مستحقة
٨٠,٢٠٨	١٥,٨٠٧,٢٢٧	طوابع ورسوم تأمين
٥,١١٩,٣٧٥	٦,١٨١,٨٧٦	مصاريف مهنية
٢,٧٤٨,٣٦٢	٩٤٨,٩٥٦	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٨٠٦,٩٦٤	٧٥٢,٧٠٢	صندوق متضرري حوادث السير
١,٤٥٩,٦٣٣	٤٥٤,١٠٨	نفقات مستحقة
٢,٠٧٧,١٥٥	١,٨٦٤,٦٢٣	عمولات مستحقة
١,٧١٢,١٨٠	٢٩٩,٠٠٠	مخصص خسائر أصول ثابتة (إيضاح ١٢)
٥,٦٥٥,٦١٧	١٣,٣٦٨,٨٧٢	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٩,٠١٣,٥٨٩</u>	<u>٤٥,٠٩٨,٣٣٣</u>	

٢١ - ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٤,١٧٢,١٧١	٦٩,٧٨٨,٥٤٩	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
٩٩٦,٩٦٠	٩٩٦,٩٦٠	يضاف: استهلاك المباني
		ينزل:
(٢٧,٢٨٠,٤٦٩)	(١٠٨,٣٨٤,٣٣٧)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٤,٥٨٧,١٤٥)	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٢,١١١,٣٣٨)	(٤٢,١٨٥,٩٧٣)	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل للفترة
-	٢,٩٥٣,١٧٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	٢,٩٥٣,١٧٢	مصروف ضريبة دخل الفترة
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٩٠٥,٩٧٧	الرصيد في بداية الفترة
-	٢,٩٥٣,١٧٢	ضريبة دخل للفترة
-	(٢,٩٥٣,١٧٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	١,٩٠٥,٩٧٧	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

خلال الربع الأول من عام ٢٠١٦، تم تكليف الشركة بشكل نهائي عن عام ٢٠١١ بمبلغ ٢,٩٥٣,١٧٢ ليرة سورية وقد قامت الشركة بدفعها. لم يتم احتساب إيراد ضريبة دخل مؤجل الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عنها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وذلك بسبب تقدير الشركة بعدم إمكانية الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الخمس سنوات القادمة وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

٢٢ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٣ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧ و ١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س. ١٢٣,٩٣٢,٥٣٩	ل.س. ٦٩,٧٨٨,٥٤٩	الربح قبل الضريبة
		ينزل:
(١١٦,٦٥٢,٨٥٣)	(١٠٨,٣٨٤,٣٣٧)	مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
٧,٢٧٩,٦٨٦	(٣٨,٥٩٥,٧٨٨)	
<u>٧٢٧,٩٦٩</u>	<u>-</u>	احتياطي قانوني بنسبة ١٠%

٢٤ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (١٢) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية بيند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغييرات في حقوق المساهمين.

٢٥ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٣٠٦,٤٦٤	(٧,١٩٥,٧٩٠)	٢٤,٥٠٢,٢٥٤
١٢٩,٥٤٥,٦٥٨	(٤,١١١,٥٢١)	١٣٣,٦٥٧,١٧٩
١٤٦,٨٥٢,١٢٢	(١١,٣٠٧,٣١١)	١٥٨,١٥٩,٤٣٣
(٥٨,٤٧٦,٢٩٩)	١,٥٧٢,٤٤٣	(٦٠,٠٤٨,٧٤٢)
(٢٧,١٥٩,٩٢٣)	(٥٧٨,٦٩١)	(٢٦,٥٨١,٢٣٢)
(٨٥,٦٣٦,٢٢٢)	٩٩٣,٧٥٢	(٨٦,٦٢٩,٩٧٤)
٦١,٢١٥,٩٠٠	(١٠,٣١٣,٥٥٩)	٧١,٥٢٩,٤٥٩

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٤٧٩,٧٣٥	(٤,٥٧٥,٤٦٧)	١٧,٠٥٥,٢٠٢
٧٤,٧٣٠,٩٣٩	(٥,٥٥٨,٢٥٠)	٨٠,٢٨٩,١٨٩
٨٧,٢١٠,٦٧٤	(١٠,١٣٣,٧١٧)	٩٧,٣٤٤,٣٩١
(١٣,٢٠٩,٦٠٨)	١,٥٤٠,٥٤٣	(١٤,٧٥٠,١٥١)
٤,٣١٧,٨١٣	٢٠٢,٢٣٨	٤,١١٥,٥٧٥
(٨,٨٩١,٧٩٥)	١,٧٤٢,٧٨١	(١٠,٦٣٤,٥٧٦)
٧٨,٣١٨,٨٧٩	(٨,٣٩٠,٩٣٦)	٨٦,٧٠٩,٨١٥

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٦ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	تأمينات حياة
(٣١,١١٣,٩٠٤)	-	(٣١,١١٣,٩٠٤)	تأمينات عامة
(٣١,١١٣,٩٠٤)	-	(٣١,١١٣,٩٠٤)	
التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية وغير مبلغ عنها			
(٢١,٣٩٠,٠١٥)	٧٢٤,٧٦١	(٢٢,١١٤,٧٧٦)	تأمينات حياة
(٢١,٣٩٠,٠١٥)	٧٢٤,٧٦١	(٢٢,١١٤,٧٧٦)	تأمينات عامة
(٥٢,٥٠٣,٩١٩)	٧٢٤,٧٦١	(٥٣,٢٢٨,٦٨٠)	

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٨٣,٨٢٢)	١,١٥١,٧٢٩	(٢,٠٣٥,٥٥١)	تأمينات حياة
(٣١,٧٠٤,٨٢٧)	٢٥٠,٩٥٠	(٣١,٩٥٥,٧٧٧)	تأمينات عامة
(٣٢,٥٨٨,٦٤٩)	١,٤٠٢,٦٧٩	(٣٣,٩٩١,٣٢٨)	
التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية وغير مبلغ عنها			
٢٧٦,٤٤٢	(١,٠٩٦,٩٤٤)	١,٣٧٣,٣٨٦	تأمينات حياة
(٢١,١٥٠,٥٥٣)	٢١٦,٧٢٩	(٢١,٣٦٧,٢٨٢)	تأمينات عامة
(٢٠,٨٧٤,١١١)	(٨٨٠,٢١٥)	(١٩,٩٩٣,٨٩٦)	
(٥٣,٤٦٢,٧٦٠)	٥٢٢,٤٦٤	(٥٣,٩٨٥,٢٢٤)	

٢٧ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
-	١,٨١٢,٥٠٠
٦,٧٨٦	٣٤,٩٠٧
٦,٧٨٦	١,٨٤٧,٤٠٧

عوائد إيجار الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
إيرادات أخرى مختلفة

٢٨ - رواتب و أجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٤,٥٤١,٠٠١	١٧,٠٥٣,٤٣٠
٢,٣٩٦,٦٢٤	٢,٧٠٨,٥٠٢
٣,٤٧٥,١٦٣	١,٣١٤,٩٨٦
٣٢٩,٨١٢	-
٧١٧,٩٥٠	٣٥٨,٩٧٥
٧٠,٥٠٠	٢٠,٤٠٠
٢٠,٧٨٤	٢٧,٨١٠
٨٢٢,٨٧٠	٧٤٨,٣٢٩
٢٢,٣٧٤,٧٠٤	٢٢,٢٣٢,٤٣٢

رواتب و أجور
تأمينات اجتماعية
حوافز و مكافآت
تعويض نهاية الخدمة
بدل سكن
تدريب موظفين
تأمين صحي و حياة
أخرى

٢٩ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٦,٦٨٨,٠٠٠	٨,٢٩٥,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
٢,٢٦٢,٤٨٩	٢,٣٣٢,٥٠٠	إيجارات
١,٢٨٠,٥٥٧	١,١٠٠,١٦٦	بريد و برق وهاتف
٥٦٢,٥٠٣	٧٥٧,١١٣	رسوم و اشتراكات
١,٤٤٧,٠٠١	١,٢٨٧,٥٠٤	مصاريف قانونية ومهنية
١,١٥١,٦٧٥	٢,٩١٧,٨١١	صيانة
٣٢٤,٠٩٧	٥٠٥,٦٥٥	نفقات سفر وانتقالات
١,١٧٤,٣٠٥	٢,٣٢٤,٣٩٠	كهرباء و مياه
٥,٤٤٣	-	دعاية وإعلان
١١٣,٢٨٠	١,٢١٣,٨٦٠	ضيافة
٧٣,٢٠٧	٥٧٣,٧٥٠	قرطاسية
١٩٤,٩٥٦	٢٢٢,٤٢١	تأمين
٢٥٣,٣٩٢	٥٣٣,٥٨٧	عمولات مصرفية
١,٠٠٤,٨٧٥	٣,٤٧٤,٩٥١	مصاريف أخرى
<u>١٦,٥٣٥,٧٨٠</u>	<u>٢٥,٥٣٨,٧٠٨</u>	

٣٠ - الاستهلاكات والإطفاءات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	٦٦٦,٦٥٧	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
٣,٠٢٧,١٩٣	١,٩٢٢,٨٩٨	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
١,٢٤٢,٧٨٦	١,٢٢٠,٩٣٣	إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
<u>٤,٢٦٩,٩٧٩</u>	<u>٣,٨١٠,٤٨٨</u>	

٣١ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٤,١٧٢,١٧١	٦٦,٨٣٥,٣٧٧	صافي ربح الفترة (ل.س.)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
١,٤٢	٦,٦٨	ربحية السهم الأساسية و المخفضة (ل.س.)

٣٢ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

خسائر متراكمة	خسائر الفترة	
ل.س.	ل.س.	
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	(١٣,١٠٨,٢٩٨)	خسائر فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	(١٣,١٠٨,٢٩٨)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)
٣,٣٥٣,٨١٨	(٣,٣٥٣,٨١٨)	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (غير مدقق)
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	-	تحصيل أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	(٤١,٥٤٨,٩٦٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	(٤١,٥٤٨,٩٦٠)	خسائر فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	(٤١,٥٤٨,٩٦٠)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)

٣٣ - 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. قامت السلطات الضريبية بمراجعة أعمال الشركة ضريبياً حتى عام ٢٠١١ وتم إصدار تقرير التكاليف النهائي من قبل هذه السلطات بتكليف الشركة بمبالغ ضريبية إضافية (إيضاح رقم ٢١).

٣٤ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الصحي	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤,٥٠٢,٢٥٤	-	١٦,٦٦٦,٨٤٣	٧٧,٧٩٦,٥٨٢	٣٣,٩٤٢,٦٤٠	٤,٣١١,٣٤٤
(٧,١٩٥,٧٩٠)	-	(١١١,٣٥٠)	-	-	(٤,٠٠٠,١٧١)
١٧,٣٠٦,٤٦٤	-	١٦,٥٥٥,٤٩٣	٧٧,٧٩٦,٥٨٢	٣٣,٩٤٢,٦٤٠	٣١١,١٧٣
(١٨١,١٠٢,٣٠٠)	-	(٢٢,٥٠٢,٨٦٤)	(١٢١,٥٦٤,٣١٥)	(٤٥,٩١٧,٠٢٠)	(٦,٧٣٢,٢٨٧)
٩,٠٦٣,٤٩٥	-	٤٤,٥٤٠	-	-	٥,٨٩٦,٣٢٢
١٢١,٠٥٣,٥٥٨	-	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	٧,٣٥٥,٣٤٨
(٧,٤٩١,٠٥٢)	-	-	-	-	(٦,٥١٩,٥٥٣)
(٥٨,٤٧٦,٢٩٩)	-	(١,٥٩٥,٤٩٥)	(١٩,١٠٣,٩١١)	(٦,٥٦٨,٦٥٥)	(١٧٠)
(٤١,١٦٩,٨٣٥)	-	١٤,٩٥٩,٩٩٨	٥٨,٦٩٢,٦٧١	٢٧,٣٧٣,٩٨٥	٣١١,٠٠٣
-	-	١,٠٣٧	-	-	١,١٨٢,٣٨٨
(٤١,١٦٩,٨٣٥)	-	١٤,٩٦١,٠٣٥	٥٨,٦٩٢,٦٧١	٢٧,٣٧٣,٩٨٥	١,٤٩٣,٣٩١
-	-	(٢,٩٤٦,٢٥٥)	(١٨,٠٤٤,١٨٦)	(١٠,٠٠٢,٦٦٣)	(٢٠,٨٠٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	(٢,٩٤٦,٢٥٥)	(١٨,٠٤٤,١٨٦)	(١٠,٠٠٢,٦٦٣)	(٢٠,٨٠٠)
(٨,٢٦٨,٧٧٣)	-	(١٥,٨٨٢,١٦٧)	(٩٥,٠٥٩,٥٨٥)	(١٠,٥٦٥,٤٠٧)	(٤,٦٥٦,٣٧٥)
٢,١٧٨,٨١٧	-	-	٧٨٤,٠٠٠	-	٣,٤٧٨,٥١٠
٨,٢٦٨,٧٧٣	-	٩,٠٢٦,٠٢٠	٩١,٢٥٩,١٧١	٧,٣٢١,٩٩٠	٤,٦٢٥,٤٠٠
(٢,١٧٨,٨١٧)	-	-	(٧٨٤,٠٠٠)	-	(٣,٤٧١,٠١٠)
-	-	(٦,٨٥٦,١٤٧)	(٣,٨٠٠,٤١٤)	(٣,٢٤٣,٤١٧)	(٢٣,٤٧٥)
-	-	١١,٣٧٩,١٢٤	-	-	-
-	-	(١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-
-	-	٧١٨,٠٥٧	-	-	-
-	-	(٤,٢١٩,٢٨٧)	(٥٥,٣٩٥,٣٢٩)	(٦,٩٩٢,٠٦١)	(١,٢٦٢,٣٠٤)
-	-	١,٧١٥,٢٢٠	١١٧,٦٠٠	-	١,١٠٥,٥٦٠
-	-	٣,٩١٠,٦٥٧	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٧,٩٧١,٩٤١	١,٣٧٩,١٢٨
-	-	(١,٥٩٩,١٦٠)	(١١٧,٦٠٠)	-	(١,٢٢٢,٤١٦)
-	-	(١٩٢,٥٧٠)	(٨,٩٥٥,٦٥٤)	٩٧٩,٨٨٠	(٣٢)
(١,١٦٧,٥٧٥)	-	(٢,٧٥٧,٧٥٨)	(٣,٥١٨,٠٨٩)	(٥,٧٦٠,٠٠٢)	(٨٥١,٣٨١)
-	-	-	(٧٥٢,٧٠٤)	-	-
-	-	(١,١٠٣,٠٦٧)	(٥,١٤٨,٨٣٦)	-	-
(١٤٧,٠١٤)	-	(١٠٠,٠٠١)	(٤٦٦,٧٧٩)	(٢٠٣,٦٥٦)	(٢٥,٨٦٨)
(١,٣١٤,٥٨٩)	-	(١٣,٢٣٧,٧٤١)	(٤٠,٦٨٦,٦٦٢)	(١٨,٢٢٩,٨٥٨)	(٩٢١,٥٥٦)
(٤٢,٤٨٤,٤٢٤)	-	١,٧٢٣,٢٩٤	١٨,٠٠٦,٠٠٩	٩,١٤٤,١٢٧	٥٧١,٨٣٥

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق) هي كالتالي / تابع:

المجموع	الحوادث العامة	وثائق تأمين		السفر	الهندسي	
		المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية			
ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٨,١٥٩,٤٣٣	٢٥٧,٥٥٥	-	٤٠٣,٠٧٤	٢٧٩,١٤١	-	إجمالي أقساط مكتب بما
(١١,٣٠٧,٣١١)	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
١٤٦,٨٥٢,١٢٢	٢٥٧,٥٥٥	-	٤٠٣,٠٧٤	٢٧٩,١٤١	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٣٨١,٣٢٦,٥٢٠)	(١,٠٠٢,١٦٨)	-	(١,٣٠١,٧٥٠)	(١,٢٠٣,٨١٦)	-	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
١٥,٧٥٩,٥٩٤	٧١٦,١١٠	-	٣٩,١٢٧	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦	٩١٧,٦٦٤	-	١,٥٦٧,٢٩١	١,١٣١,٠٨٧	-	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(١٤,٧٦٥,٨٤٢)	(٧١٦,١١٠)	-	(٣٩,١٢٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٨٥,٦٣٦,٢٢٢)	(٨٤,٥٠٤)	-	٢٦٥,٥٤١	(٧٢,٧٢٩)	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦١,٢١٥,٩٠٠	١٧٣,٠٥١	-	٦٦٨,٦١٥	٢٠٦,٤١٢	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٢٩٣,٢٦٠	١٠٩,٨٣٥	-	-	-	-	عمولات مقبوضة
٦٢,٥٠٩,١٦٠	٢٨٢,٨٨٦	-	٦٦٨,٦١٥	٢٠٦,٤١٢	-	صافي الإيرادات
(٣١,١١٣,٩٠٤)	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣١,١١٣,٩٠٤)	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣٧,٦٩٤,٨٨٢)	(٢,١٠٩,١٧٥)	-	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٧,٤٨١,٣٢٧	١,٠٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١٢٣,٧٦٣,٩٢٩	٢,١٠٩,١٧٥	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٧,٤٧٣,٨٢٧)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(١٣,٩٢٣,٤٥٣)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
١١,٣٧٩,١٢٤	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
٧١٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
(٦٨,٤٨٣,١٠٢)	(٣١٦,٣٧٦)	-	(١٧٣,٠١٠)	(١٢٤,٧٣٥)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣,٠٩٤,٣٨٠	١٥٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٠,٢٩٩,٢٧٩	٣١٦,٣٧٦	-	١٧٣,٠١٠	١٠٨,٤٩٢	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٣,٠٩٥,١٧٦)	(١٥٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٨,١٨٤,٦١٩)	-	-	-	(١٦,٢٤٣)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٤,٢٤٥,٨٧٥)	(٢١,٣٠٧)	-	(٩٣,٦٤٢)	(٧٦,١٢١)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٧٥٢,٧٠٤)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٦,٢٥١,٩٠٣)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٩٤٨,٩٥٦)	(١,٥٤٥)	-	(٢,٤١٨)	(١,٦٧٥)	-	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٧٤,٧٠٣,٣٥٧)	(٢٢,٨٥٢)	-	(١٩٦,٠٦٠)	(٩٤,٠٣٩)	-	صافي المصاريف
(١٢,١٩٤,١٩٧)	٢٦٠,٠٣٤	-	٤٧٢,٥٥٥	١١٢,٣٧٣	-	صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

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

الحياة	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الأقساط المكتتب بها	١٧,٠٥٥,٢٠٢	-	١٢,٥٥١,٧٨٢	٣٠,٨٨٧,٧٦٨	٥,٨٦٨,٩٩٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(٤,٥٧٥,٤٦٧)	-	-	-	(٥,٥٥٨,٢٥٠)
صافي الأقساط المكتتب بها	١٢,٤٧٩,٧٣٥	-	١٢,٥٥١,٧٨٢	٣٠,٨٨٧,٧٦٨	٣١٠,٧٤٦
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	(٧٤,٥٢٦,٠٤٨)	(٤٧٤,٢٠٥)	(١٦,٢٥١,٧٥٤)	(٣٩,٣٧٦,١٧٧)	(٥,٦٢٩,٥٤٢)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٧,٣٥٨,٤٠٧	٣١٩,٨٢٦	-	-	٤,٩٤٩,٠٤٢
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	٥٩,٧٧٥,٨٩٧	٥١١,٤٧٨	١٤,٠٤٩,٢١٦	٤٣,٦١٢,١١٤	٥,٤١١,٠٢٨
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	(٥,٨١٧,٨٦٤)	(٣٣٨,٤٦٢)	-	-	(٤,٧١١,٧١٢)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(١٣,٢٠٩,٦٠٨)	١٨,٦٣٧	(٢,٢٠٢,٥٣٨)	٤,٢٣٥,٩٣٧	١٨,٨١٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة	(٧٢٩,٨٧٣)	١٨,٦٣٧	١٠,٣٤٩,٢٤٤	٣٥,١٢٣,٧٠٥	٣٢٩,٥٦٢
عمولات مقبوضة	١٨٧,٥٩٠	١١٤,١٤٨	-	-	٨٧٦,٨٠٥
صافي الإيرادات	(٥٤٢,٢٨٣)	١٣٢,٧٨٥	١٠,٣٤٩,٢٤٤	٣٥,١٢٣,٧٠٥	١,٢٠٦,٣٦٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢,٠٣٥,٥٥١)	-	(١,٦١٣,٤٧٥)	(١٦,٥٣٥,١٩٩)	(٢٦٧,٦٠٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١,١٥١,٧٢٩	-	-	-	٢٥٠,٩٥٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٨٨٣,٨٢٢)	-	(١,٦١٣,٤٧٥)	(١٦,٥٣٥,١٩٩)	(١٦,٦٥٠)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	(٨,٥٩٦,٢٧٨)	-	(١٠,٦٨٤,٣٠٠)	(٤,٦٠٣,٢٦١)	(٥,٢١٥,٠٠٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	٢,٣٣٢,٣١٩	-	-	٧٢٩,٠٠٠	٤,٠٠٣,٣٩٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	٩,٩٦٩,٦٦٤	-	٨,٩٢٩,٦٢٠	٧٧,٩٦٩,٨٨٣	٥,٣٨٢,٦٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	(٣,٤٢٩,٢٦٣)	-	-	(٧٢٩,٠٠٠)	(٣,٩٧٦,٩٩٨)
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	٢٧٦,٤٤٢	-	(١,٧٥٤,٦٨٠)	(١٤,٧٤١,٩٤١)	١٩٣,٩٩٢
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	-	١١,٧٧١,٠٠٣	-	-
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	-	(١٠,٧٦٣,٧١٧)	-	-
صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية	-	-	١,٠٠٧,٢٨٦	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	(١٤٢,٢٦٢)	(٣,٠٣٩,٠٢٦)	(٥٣,٠٢٦,٦٣٣)	(١٢,١٧٧,٧٩١)	(١,٠٥٥,٥٣٩)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	٩٥,٩٤٨	١,٧٦٥,٦٥٠	١٠٩,٣٥٠	-	٩٢٧,٩٤٥
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	١٥٣,٤٤٣	٢,٦٢٢,٣٩٦	٤٣,٤٤٧,٧٣٧	١٤,٠١١,٦٦٢	١,٠١٤,١١٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	(١٠١,٥٣٩)	(١٠٩,٣٥٠)	-	(٨٨٣,١٠٩)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	٥,٥٩٠	(٢٦٥,٥٣٨)	(٩,٥٧٨,٨٩٦)	١,٨٣٣,٨٧١	٣,٤١٤
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	(٧٨٠,٣٦٤)	(٣,٩٤٣)	(١,٧٣٨,٦٨٩)	(٤,١٤٧,١٦٤)	(٥٧٩,٣٠٨)
رسوم صندوق متضرري حوادث السير	-	-	-	-	-
مصاريف إتفاقيات فائض الحسارة	-	-	(٧٩٩,٩٥٤)	(١,٩١٤,٣١٥)	-
عمولات هيئة الإشراف على التأمين	(١٠٢,٣٣١)	-	(٧٥,٣١٠)	(١٨٥,٣٢٧)	(٣٥,٢١٤)
صافي المصاريف	(١,٤٩٠,٠٧٥)	١,٦٤٧	(٥,٢٤٠,٣٦٠)	(١٦,٩٠٥,١٢٣)	(٤٣٣,٧٦٦)
صافي أرباح فروع التأمين	(٢,٠٣٢,٣٥٨)	١٣٤,٤٣٢	٥,١٠٨,٨٨٤	١٨,٢١٨,٥٨٢	٧٧٢,٦٠١

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

المجموع	الحوادث العامة	وثائق تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧,٣٤٤,٣٩١	٤٦,٢٩٥	-	٨٣٤,٩٨٥	٦٢,٥٥٩	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٠,١٣٣,٧١٧)	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٧,٢١٠,٦٧٤	٤٦,٢٩٥	-	٨٣٤,٩٨٥	٦٢,٥٥٩	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢١٢,٥٢٠,٨٣١)	(٨٥٩,٩٤٠)	-	(١,٩٤٨,٧٤٤)	(٢٢٧,٧٥٥)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٣,٢٨٧,٧٢٣	٦٠٩,٩٩٢	-	٥٠,٤٥٦	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٠١,٨٨٦,٢٥٥	٨٨٧,٥٥٠	-	١,٩٢٠,٠١٤	٧٢٠,٧٤١	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١١,٥٤٤,٩٤٢)	(٦٢٦,٤٤٨)	-	(٥٠,٤٥٦)	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٨,٨٩١,٧٩٥)	(١١,١٥٤)	-	(٢٨,٧٣٠)	٤٩٢,٩٨٦	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٨,٣١٨,٨٧٩	٥٧,٤٤٩	-	٨٠٦,٢٥٥	٥٥٥,٥٤٥	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٢٧٥,٧١٠	٩٧,١٦٧	-	-	-	-	عمولات مقبوضة
٧٩,٥٩٤,٥٨٩	١٥٤,٦١٦	-	٨٠٦,٢٥٥	٥٥٥,٥٤٥	-	صافي الإيرادات
(٣٣,٩٩١,٣٢٨)	-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٤٠٢,٦٧٩	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٥٨٨,٦٤٩)	-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٦,٨٧٣,٢٣٨)	(٣,٩٠٩,١٧٥)	-	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٩,٦٣٤,٧٠٩	٢,٥٥٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١١٤,٠٥٧,٠٨٥	٣,٩١٩,٩٦١	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٠,٧٠٥,٢٦١)	(٢,٥٥٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٣,٨٨٦,٧٠٥)	١٠,٧٨٦	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١١,٧٧١,٠٠٣	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(١٠,٧٦٣,٧١٧)	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
١,٠٠٧,٢٨٦	-	-	-	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
(٧٠,٢٨٣,٩٥٤)	(٥٨٦,٣٧٦)	-	(١٧٣,٠٠٩)	(٨٣,٣١٨)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣,٢٨٤,٣٩٣	٣٨٢,٥٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٢,٠٩٨,٩٢٥	٥٨٧,٩٩٤	-	١٧٣,٠٠٧	٨٨,٥٦٩	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٣,٠٩٤,٠٥٦)	(٣٨٢,٥٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٧,٩٩٤,٦٩٢)	١,٦١٨	-	(٢)	٥,٢٥١	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٩,٦٨٠,٠٠٦)	(٢٩,٦٣٨)	-	(١٠٩,٩٧٣)	(٦٢,٦٨٤)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٢٩٨,٥٧٨)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٢,٧١٤,٢٦٩)	-	-	-	-	-	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٥٨٤,٠٦٤)	(٢٧٨)	-	(٥,٠٠٩)	(٣٧٥)	-	عمولات هيئة الإشراف على التأمين
(٦٦,٧٣٩,٦٧٧)	(١٧,٥١٢)	-	(١٦٤,٩٨٤)	(٥٧,٨٠٨)	-	صافي المصاريف
١٢,٨٥٤,٩١٢	١٣٧,١٠٤	-	٦٤١,٢٧١	٤٩٧,٧٣٧	-	صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,١٤٧,٦٩٦	٧٤,٦٩٣,٤٦٢	إلزامي داخلي
٧١٠,٠٧٨	٥٧٦,٩١٥	إلزامي حدودي
١٧٩,٠٣٠	٢,٥٢٦,٢٠٥	بطاقة برتقالية
٣٠,٠٣٦,٨٠٤	٧٧,٧٩٦,٥٨٢	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٨,٥٧٨	٩٤٨,٩٥٦	حصة هيئة الإشراف على التأمين
٥٨٤,٠٦٤	٧٥٢,٧٠٤	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٧,٨٩٢,٨٨٥	٣,٢٠٦,٨٤٤	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٣٥ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٤١١,١٩٩,٦٥١	-	٤١١,١٩٩,٦٥١	النقد وما يوازي النقد
٩٤٤,٦٧٧,٣٦١	٣٨٧,١٥٣,٣١٢	٥٥٧,٥٢٤,٠٤٩	ودائع لأجل لدى المصارف
١٤,٦٠٧,٠٣٣	-	١٤,٦٠٧,٠٣٣	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧١,٦١٧,٣٨٠	-	٧١,٦١٧,٣٨٠	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١,٧٦٠,٨٢٦	-	١,٧٦٠,٨٢٦	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٧,٧١٤,٤٢٥	-	٣٧,٧١٤,٤٢٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢١,٤٤٩,٤٢٥	-	٢١,٤٤٩,٤٢٥	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٨٧,٩٥٦,٤٣٧	-	٨٧,٩٥٦,٤٣٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٦١٥,٩٨٢,٥٣٨</u>	<u>٤١٢,١٥٣,٣١٢</u>	<u>١,٢٠٣,٨٢٩,٢٢٦</u>	
			المطلوبات
٥٢,٨٣٢,٨٦٥	-	٥٢,٨٣٢,٨٦٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨,٩٨٨,٣٩٤	-	٨,٩٨٨,٣٩٤	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٦٤,٩٧٤,٨٧٩	-	٦٤,٩٧٤,٨٧٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥٨٧,٥٠٤,٥٠٤	-	٥٨٧,٥٠٤,٥٠٤	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٤٥,٠٩٨,٣٣٣	-	٤٥,٠٩٨,٣٣٣	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
<u>٧٥٩,٣٩٨,٩٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٩,٣٩٨,٩٧٥</u>	
<u>٨٥٦,٥٨٣,٥٦٣</u>	<u>٤١٢,١٥٣,٣١٢</u>	<u>٤٤٤,٤٣٠,٢٥١</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	-	٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	النقد وما يوازي النقد
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٣,١٢٦,٩٤٣	-	٤٣,١٢٦,٩٤٣	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٣٥٠,٣١٥	-	٢,٣٥٠,٣١٥	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣٥,٩٩٥,٩١٢	-	٣٥,٩٩٥,٩١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٩,٤٤٣,٣٧٤	-	٩,٤٤٣,٣٧٤	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٨٧,٥١٧,٣٧٠	-	٨٧,٥١٧,٣٧٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٠,٠١٩,٨٨٨	-	١٠,٠١٩,٨٨٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٢٧٥,٦٧٧	٢٧,٢٧٥,٦٧٧	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,٤٠١,٩٠٥,٨٠١	٣٨٧,٢٤٨,٢٧٧	١,٠١٤,٦٥٧,٥٢٤	

المطلوبات

٤٢,٢١٦,٦٥٣	-	٤٢,٢١٦,٦٥٣	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٧,٢٤٦,٠٤٥	-	٧,٢٤٦,٠٤٥	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٥٤,٦٧٨,٥٦٢	-	٥٤,٦٧٨,٥٦٢	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	-	٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢٩,٠١٣,٥٨٩	-	٢٩,٠١٣,٥٨٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٦١١,٩١٤,٦٠٣	-	٦١١,٩١٤,٦٠٣	
٧٨٩,٩٩١,١٩٨	٣٨٧,٢٤٨,٢٧٧	٤٠٢,٧٤٢,٩٢١	فجوة السيولة

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص 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 ك رأس 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 التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

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

مخاطر العمليات

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

كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	رأس المال المتوفر
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	احتياطي قانوني
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	خسائر متراكمة
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٠٨,٣٨٤,٣٣٧	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤١,٥٤٨,٩٦٠)	-	خسائر الفترة المحققة
١,٢٥٠,٢٠٦,١٤٨	١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٩٥,١٥٧,٧٧٥	١٠٢,٦٩٢,٥٢٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٧٦,٨٦٨,٩٥٤	٧٧,٥٦٠,٨٨٤	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٣٦٠,١٧٨	٤٨٢,٨٢٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١١,٦٠٧,٣٥٨	٨,٣٩٤,٨١٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٨٣,٩٩٤,٢٦٥	١٨٩,١٣١,٠٥٤	مجموع رأس المال المطلوب
%٦٧٩	%٦٢٦	نسبة هامش الملاءة (%)

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. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٢٥٩,٦٩٠	٢٦,١٤٢,٩٨٣	٢٩٣,١٨٧,٩٠٤	٤٠٧,٢٢٧,٦٣٦	دولار أمريكي
٦٦,٢٤٢	٩٦,٠٠٠	٨٧٠,٦٧٤	٩٠٦,٢٤١	يورو

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

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٥٩٢,٨٢١	٣٨,١٠٨,٤٦٥	دولار أمريكي
٨٠,٤٤٣	٨١,٠٢٤	يورو

٣٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض بنود عام ٢٠١٥ لتتناسب مع التصنيف المستخدم في الفترة الحالية، إعادة تصنيف هذه البنود لم تؤثر على كل من خسارة السنة / الفترة والخسائر المتراكمة التي تم عرضها سابقاً.

٣٧ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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