



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

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

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	45 مساهم لتاريخ 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 عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 2016/04/24
4	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 2016/04/24
5	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 2016/04/24

معتز قولي	المدير التنفيذي (المدير العام)
مصطفى عوني زكية	مدقق الحسابات
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	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	123.14 ل.س	112 ل.س

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2015		الفترة الحالية 30.06.2016		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نصفية (30.06.2015)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2016)	آخر ثلاثة أشهر	
15.44%	1,797,191,351		2,074,726,780		مجموع الموجودات
4.06%	1,183,370,771		1,231,388,151		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات نصفية (30.06.2015)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2016)	آخر ثلاثة أشهر	
50.20%	181,609,950	94,399,276	272,773,556	125,921,434	صافي الإيرادات
30.48%	39,065,276	24,893,105	50,970,552	(18,817,997)	صافي الربح/ الخسارة قبل الضريبة
	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
22.92%	39,065,276	24,893,105	48,017,380	(18,817,997)	صافي الدخل
22.81%	3.91	2.49	4.80	(1.88)	ربح السهم

- تم تخفيض مبلغ وقدره (2,953,172) ل.س من صافي الربح قبل الضريبة عن العام 2016 ليصبح صافي الدخل مبلغ وقدره 48,017,380 ل.س وهو عبارة عن فروقات ضريبة دخل عن أعوام سابقة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 2016-06-30 /1,231,388,151/ ل.س وبتاريخ 2015-12-31 /1,183,370,771/ ل.س
- بلغت الموجودات بتاريخ 2016-06-30 /2,074,726,780/ ل.س وبتاريخ 2015-12-31 /1,797,191,351/ ل.س
- بلغت صافي الاقساط المكتتب بها بتاريخ 2016-06-30 /272,773,556/ ل.س وبتاريخ 2015-06-30 /181,609,950/ ل.س
- بلغت الأرباح/الخسائر التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 2016-06-30 /-19,884,716/ ل.س وبتاريخ 2015-06-30 /50,338,060/ ل.س

تاريخ: 05.10.2016

توقيع المدير المالي

رنا عريش

توقيع المدير العام

معتز قولي



RA

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٩-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في 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 لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين 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.

اسم

الزميل مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص /

١١/٤

/

رقم ٢٦٦٠

أمور هامة

- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إبداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١،٤٤٦،٤٧٥،٧٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وتوزعت على إحدى عشر مصرفاً، و تجاوزت الإبداعات في اثنين من هذه المصارف ٤٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٢٦٤،٩٧٥،٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإبداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، و ارتفعت النسبة لتصيح 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 ٣٠ حزيران 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.

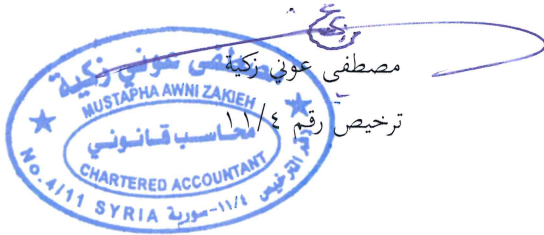
أمور أخرى

- 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 المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

١١ تشرين الأول ٢٠١٦

المحاسب القانوني



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٤٨٤,٩١١,٣٦٢	٥	النقد وما يوازي النقد
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٩٥٢,٦٥١,٧٨٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٥,١٥٦,٥٣٦	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٣,١٢٦,٩٤٣	٤٦,٨٠٧,٧٨٧	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٣٥٠,٣١٥	٢,١٧٤,٢٢٧	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٥,٩٩٥,٩١٢	٤٢,٠٠٤,٥٨٣	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٤٤٣,٣٧٤	١٢,٥١٨,٢٧٢	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨٧,٥١٧,٣٧٠	٩٩,٧٦٥,٣٢٧	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٣١,٠٦٦,٩٩٤	١٢٩,٧٣٣,٦٨٠	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٠,٦٥٠,٣٦٧	٢٦٢,٨٥١,٠٢٥	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣,٥٦٨,١٨٩	١,١٥٢,١٩٧	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>٢,٠٧٤,٧٢٦,٧٨٠</u>		مجموع الموجودات

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
المدير المالي
رنا عريش
RA

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
المدير العام
معتز قولي

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد عمر شوري
SA

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٤٢,٢١٦,٦٥٣	٥٨,٦٣٤,٣٦٥	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٢٤٦,٠٤٥	١٢,٩٠٥,٦٧٥	١٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٥٤,٦٧٨,٥٦٢	٧٨,٣٤٥,٠٩٦	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٧٨,٧٥٩,٧٥٤	٦٦٢,٤٣٩,٧٠٠	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٩,٠١٣,٥٨٩	٣١,٠١٣,٧٩٣	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٩٠٥,٩٧٧	-	٢١	مخصص ضريبة الدخل
<u>٦١٣,٨٢٠,٥٨٠</u>	<u>٨٤٣,٣٣٨,٦٢٩</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		احتياطي قانوني
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)		خسائر متراكمة
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٤٥,٧٤٩,٢٤٤		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٩٧,٧٣١,٨٦٤)		خسائر الفترة المحققة
<u>١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١</u>	<u>١,٢٣١,٣٨٨,١٥١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٧٩٧,١٩١,٣٥١</u>	<u>٢,٠٧٤,٧٢٦,٧٨٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
المدير المالي
رنا عريش

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
المدير العام
معتز فولي

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
<u>الإيرادات:</u>		
٢٠٢,٢٤٢,٣٦٣	٢٩٥,٩١٣,٦٨٢	٢٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٠,٦٣٢,٤١٣)	(٢٣,١٤٠,١٢٦)	٢٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٨١,٦٠٩,٩٥٠	٢٧٢,٧٧٣,٥٥٦	٢٤ صافي الأقساط المكتتب بها
(٣١,٠٨٨,٣٢٦)	(١٣٥,٣١٥,٥٤٦)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٥٠,٥٢١,٦٢٤	١٣٧,٤٥٨,٠١٠	٢٤ صافي أقساط التأمين
٢,٥٣٦,٦٦٩	٢,٤٩٨,٥٢١	عمولات مقبوضة
١٥٣,٠٥٨,٢٩٣	١٣٩,٩٥٦,٥٣١	إجمالي الإيرادات
<u>المصاريف:</u>		
(٧٠,٣٧٠,٨١١)	(٨٤,٢٧٥,١٨٣)	٢٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٤٧٥,٥٥٧	٦١٩,٤٢٣	٢٥ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٧,٨٩٥,٢٥٤)	(٨٣,٦٥٥,٧٦٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٩٨٠,٤٤٨)	(٤٢,٣٥٥,٧٢٩)	٢٥ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٧٨,٨٧٥,٧٠٢)	(١٢٦,٠١١,٤٨٩)	صافي المطالبات
(١٩,٠٠٠,٠٢١)	(٢٤,٢٥٦,٥٢٠)	٣٣ عمولات مدفوعة
(٩١٦,٧٩٠)	(١,٥٤٥,٨٥٢)	٣٣ رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٢,٧١٤,٢٦٩)	(٦,٢٥١,٩٠٣)	٣٣ مصاريف إتفاقيات فائض الحسارة
(١,٢١٣,٤٥١)	(١,٧٧٥,٤٨٣)	٣٣ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٠٢,٧٢٠,٢٣٣)	(١٥٩,٨٤١,٢٤٧)	إجمالي مصاريف التأمين
٥٠,٣٣٨,٠٦٠	(١٩,٨٨٤,٧١٦)	الدخل التشغيلي
٣٨,٨٣٨,٢٨٩	٤٢,٠١١,٣٨٥	فوائد من ودائع لدى المصارف
٩,٩٤٨	٤,٠٢٥,٨٩٦	٢٦ إيرادات أخرى
٤٥,٦٥١,١٦٣	١٤٥,٧٤٩,٢٤٤	مكاسب فروقات اسعار صرف غير محققة
(٤٥,٤١٥,٨٥٤)	(٥١,٢٧٥,٨٠٤)	٢٧ رواتب و أجور و ملحقاتها
(٣٣,٣٥٨,١٦٢)	(٥٤,٠٣٤,٩٣٦)	٢٨ مصاريف إدارية و عمومية
(١,٠٠٩,١٥٩)	٥,١٣٦,٦٤٨	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٨,٢٦٢,٤٤٢)	(٧,٦٩٤,٨٩٨)	٢٩ الاستهلاكات والإطفاءات
(٧,٧٢٦,٥٦٧)	(١٣,٠٦٢,٢٦٧)	صافي فروقات أسعار صرف موجبة / (سالبة)
٣٩,٠٦٥,٢٧٦	٥٠,٩٧٠,٥٥٢	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(٢,٩٥٣,١٧٢)	٢١ ضريبة الدخل
٣٩,٠٦٥,٢٧٦	٤٨,٠١٧,٣٨٠	صافي أرباح الفترة
٣,٩١	٤,٨٠	٣٠ ربحية السهم الأساسية و المحفظة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
١٠٤,٨٩٧,٩٧٢	١٣٧,٧٥٤,٢٤٩	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٠,٤٩٨,٦٩٦)	(١١,٨٣٢,٨١٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩٤,٣٩٩,٢٧٦	١٢٥,٩٢١,٤٣٤	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٢,١٩٦,٥٣١)	(٤٩,٦٧٩,٣٢٤)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٢,٢٠٢,٧٤٥	٧٦,٢٤٢,١١٠	صافي أقساط التأمين
١,٢٦٠,٩٥٩	١,٢٠٥,٢٦١	عمولات مقبوضة
٧٣,٤٦٣,٧٠٤	٧٧,٤٤٧,٣٧١	إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٣٦,٣٧٩,٤٨٣)	(٥٣,١٦١,٢٧٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٠٧٢,٨٧٨	٦١٩,٤٢٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٥,٣٠٦,٦٠٥)	(٥٢,٥٤١,٨٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٩,٨٩٣,٦٦٣	(٢٠,٩٦٥,٧١٤)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٥,٤١٢,٩٤٢)	(٧٣,٥٠٧,٥٧٠)	صافي المطالبات
(٩,٣٢٠,٠١٥)	(١٠,٠١٠,٦٤٥)	عمولات مدفوعة
(٦١٨,٢١٢)	(٧٩٣,١٤٨)	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٦٢٩,٣٨٧)	(٨٢٦,٥٢٧)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٥,٩٨٠,٥٥٦)	(٨٥,١٣٧,٨٩٠)	إجمالي مصاريف التأمين
٣٧,٤٨٣,١٤٨	(٧,٦٩٠,٥١٩)	الدخل التشغيلي
١٩,٥٨٢,٣٤٦	٢١,٤٧٣,٩١٨	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣,١٦٢	٢,١٧٨,٤٨٩	إيرادات أخرى
١٨,٣٧٠,٦٩٤	٣٧,٣٦٤,٩٠٧	(خسائر) / مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(٢٣,٠٤١,١٥٠)	(٢٩,٠٤٣,٣٧٢)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٦,٨٢٢,٣٨٢)	(٢٨,٤٩٦,٢٢٨)	مصاريف إدارية و عمومية
(٥٤٠,٣٨٨)	٥٤٩,٥٠٣	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٣,٩٩٢,٤٦٣)	(٣,٨٨٤,٤١٠)	الاستهلاكات والاطفءات
(٦,١٤٩,٨٦٢)	(١١,٢٧٠,٢٨٥)	فروقات الصرف
٢٤,٨٩٣,١٠٥	(١٨,٨١٧,٩٩٧)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
٢٤,٨٩٣,١٠٥	(١٨,٨١٧,٩٩٧)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
٢,٤٩	(١,٨٨)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (خسائر) / مكاسب الفترة	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار صرف	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.	
١,٠٦٢,٦٣٦,١٣١	-	-	٨٨,٠٩٤,٨٣٧	(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٣٩,٠٦٥,٢٧٦	(٦,٥٨٥,٨٨٧)	٤٥,٦٥١,١٦٣	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
<u>١,١٠١,٧٠١,٤٠٧</u>	<u>(٦,٥٨٥,٨٨٧)</u>	<u>٤٥,٦٥١,١٦٣</u>	<u>٨٨,٠٩٤,٨٣٧</u>	<u>(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)</u>	<u>٧,٨٩٧,٣٤٩</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	-	-	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٤٨,٠١٧,٣٨٠	(٩٧,٧٣١,٨٦٤)	١٤٥,٧٤٩,٢٤٤	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
<u>١,٢٣١,٣٨٨,١٥١</u>	<u>(٩٧,٧٣١,٨٦٤)</u>	<u>١٤٥,٧٤٩,٢٤٤</u>	<u>٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠</u>	<u>(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)</u>	<u>٨,٦٢٥,٣١٨</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٠٦٥,٢٧٦	٥٠,٩٧٠,٥٥٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٨,٢٦٢,٤٤٢	٧,٦٩٤,٨٩٨	الاستهلاكات والاطفاءات
٣١,٠٨٨,٣٢٦	١٣٥,٣١٥,٥٤٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧,٧٣٣,٧٣٩	٣٠,٧٧٢,٤٨٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٤٤٤,٦٤٦)	(١,٨٨٧,٧٨٥)	صافي التغير في استردادات قيد التسوية
٣,٦٩١,٣٥٥	١٣,٤٧١,٠٣٠	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤٥,٦٥١,١٦٣)	(١٤٥,٧٤٩,٢٤٤)	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
١,٠٠٩,١٥٩	(٥,١٣٦,٦٤٨)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٤,٧٥٤,٤٨٨	٨٥,٤٥٠,٨٣٣	
١١,٩٧٤,٠٦٥	٤٢,٦٥٠	النقص في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
٢,٧٣٤,١٥٤	٢٥٠,٠٧٧	النقص في الحسابات المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٢,٢٤٧,٣٠٤)	١,٣٩٧,٨٢٢	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٣٧,٠٢٥,١٦٧)	(١٢,٠٤٦,٢٦٤)	الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(٦,٠٦٢,٩٦٧)	٨,٩٢٦,٣٠٥	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٩٣,٠٨٨	٥,٢٢٥,١٠٨	الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٩,٦٨١,٩٠٥	١٩,٧٠٦,١٦٦	الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٩,٧٠٣,٠٤٦)	٢,٠٠٠,٢٠٤	النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٢٦٣,٨٧٨	٢,٢٧٥,٦٧٧	الزيادة / (النقص) في وديعة مجمدة لصالح الهيئة
-	(٤,٨٥٩,١٤٩)	ضريبة دخل مدفوعة
١٦,٧٦٣,٠٩٤	١٠٨,٣٦٩,٤٢٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٩,٠٨٤,٧٩١)	(٣٥,٧١٧,٣٣٩)	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
(٢,٤٩٩,٣٠٠)	(٦,١٤٦,٢٥٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٤١٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٢١,٩٩٤,٠٩١)	(٤١,٨٦٣,٥٨٩)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٤٤,١٩٩,٠٥٥	١١٦,٦٠٢,٤٧٤	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٣٨,٩٦٨,٠٥٨	١٨٣,١٠٨,٣١٤	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٠٣,٨٩٥,٠٣٠	٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٤٢,٨٦٣,٠٨٨	٤٨٤,٩١١,٣٦٢	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 موازلة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

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 ولا زالت 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

التأمين الإلزامي

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

ه- 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 الستة 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 وأخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣١٣	٤٦٨,٩٢	دولار أمريكي
٣٤٢	٥١٨,٥٠	يورو

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية 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 لكفائيتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

تقوم الشركة بمراجعة اعمار 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 اعمار 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
١٦,٠٨٧,٣٧٩	١٣,٣٥٨,٥٨١	٢,٧٢٨,٧٩٨
٤٢١,٣٢٣,٩٨٣	٣٣٧,٢٢٨,٨٥١	٨٤,٠٩٥,١٣٢
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠
٤٨٤,٩١١,٣٦٢	٣٥٠,٥٨٧,٤٣٢	١٣٤,٣٢٣,٩٣٠

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤	٥٦٥,٤٩٨,٤٧٢	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة
٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٣٨٧,١٥٣,٣١٢	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من سنة
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٩٥٢,٦٥١,٧٨٤	

بلغت الفوائد على الودائع لدى المصارف مبلغ ٤٢,٠١١,٣٨٥ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل مبلغ ٣٨,٨٣٨,٢٨٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
ل.س. ١٠,٨٥٣,٨٠١	ل.س. ١٠,٠١٩,٨٨٨	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
(٨٣٣,٩١٣)	٥,١٣٦,٦٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>١٠,٠١٩,٨٨٨</u>	<u>١٥,١٥٦,٥٣٦</u>	

٨- عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	عملاء مدينون
ل.س. ٢١,٦٠٠,٢٤٠	ل.س. ٣٢,٨٣٠,٧٧٥	وسطاء ووكلاء تأمين
٢٣,٣٥٨,٣١٩	١٥,٨٠٨,٦٢٨	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٤٤,٩٥٨,٥٥٩	٤٨,٦٣٩,٤٠٣	
(١,٨٣١,٦١٦)	(١,٨٣١,٦١٦)	
<u>٤٣,١٢٦,٩٤٣</u>	<u>٤٦,٨٠٧,٧٨٧</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
ل.س. ٢٤٤,٨٨٨	ل.س. ١,٤١١,٣٦٧	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢,١٠٥,٤٢٧	٧٦٢,٨٦٠	
<u>٢,٣٥٠,٣١٥</u>	<u>٢,١٧٤,٢٢٧</u>	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران 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	حصة معيدي التأمين من المجموع	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣,٠٠٠,٧٠٠	١,٦٥٨,٨١٧	-	-	١٤,٦٥٩,٥١٧	حياة
٤٤,٥٤٠	-	١٢,٥٤٨,٨٥٢	١,٨٩٠,٦٧٩	١٤,٤٨٤,٠٧١	شامل سيارات
-	٧٨٤,٠٠٠	-	١١٧,٦٠٠	٩٠١,٦٠٠	إلزامي سيارات
٥,٧٣٢,٠٢١	٣,٤٧١,٠١٠	-	١,٠٧٤,٧٥٤	١٠,٢٧٧,٧٨٥	حريق
٣٥,٧٦٠	٢٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٥٨,٧٦٠	الحوادث الشخصية
٤٤٩,٨٥٠	١,٠٢٠,٠٠٠	-	١٥٣,٠٠٠	١,٦٢٢,٨٥٠	الحوادث العامة
١٩,٢٦٢,٨٧١	٦,٩٥٣,٨٢٧	١٢,٥٤٨,٨٥٢	٣,٢٣٩,٠٣٣	٤٢,٠٠٤,٥٨٣	

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	حصة معيدي التأمين من المجموع	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧,٤٩١,٠٥٢	٢,١٧٨,٨١٧	-	-	٩,٦٦٩,٨٦٩	حياة
-	-	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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
		ل.س.	ل.س.
<u>ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة</u>			
مجموعة بن لادن سورية	تحت سيطرة مشتركة	١,٨٦٦,٣٥٠	٥
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية	تحت سيطرة مشتركة	٢٦٧,٢٥٠	٢٦٧,٢٥٠
شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة	تحت سيطرة مشتركة	٢٥٠	٢٥٠
فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين	كبار المساهمين	٧,١٤٩,٥٢٤	١١,٥٧١,١٠٢
الإدارة العليا	الإدارة العليا	١٦٠,٠٠٠	٥٨٦,٢٨٣
شركة الواصل المساهمة المغفلة	تحت سيطرة مشتركة	-	٩٣,٣٨٢
		<u>٩,٤٤٣,٣٧٤</u>	<u>١٢,٥١٨,٢٧٢</u>
<u>ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة</u>			
الإدارة العليا	الإدارة العليا	٥,٦٠٠,٣٣٥	١٢,١٩٩,٥٦٨
شركة الواصل المساهمة المغفلة	تحت سيطرة مشتركة	٢٢,٨٤٨	-
كبار المساهمين	كبار المساهمين	٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩
أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	٤٨,١٨٧,٠٢٠	٦٥,٢٧٧,١٦٩
		<u>٥٤,٦٧٨,٥٦٢</u>	<u>٧٨,٣٤٥,٠٩٦</u>
<u>بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر</u>			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			
		٢٠١٥	٢٠١٦
		ل.س.	ل.س.
ايرادات أقساط مكتبتها		٢,١٦٠,٨٩٦	١٠,٠٩٩,٦١٩
مخصص تعويضات أعضاء مجلس الإدارة		١٢,٠٧٩,٨٨٨	١٨,٢٠١,٢٦٠
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة		١١,٦٢٨,٠٠٠	١٦,٦٦٤,٣٦٧

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢٨,٨٠٨,٤٦٤	٢٧,٠٧٢,٢٨٣	عمولات مؤجلة
١٨,٩٢٨,١٣٠	٢٣,٢٧٨,٢٣٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٠,٥٠٢,٠٣٧	٣٠,٤٧٨,٠٦٢	سلف للموظفين
١٧,٧٤٤,٤٧٥	٣,٨٧٤,٨٥٠	اشتراكات مدفوعة مقدماً
-	١,٥١٤,٢١٥	مصارييف أخرى مدفوعة مقدماً
٤٤٥,٢٨٧	١,٤٠٤,٣٥٣	ذمم مدينة من شركة التأمين
٤,٠٨٤,٥٤٠	-	ذمم مدينة أخرى
٧,٠٠٤,٤٣٧	١٢,١٤٣,٣٣٢	
<u>٨٧,٥١٧,٣٧٠</u>	<u>٩٩,٧٦٥,٣٢٧</u>	

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>ل.س.</u>	<u>الكلفة التاريخية:</u>
-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٣٣,٣٣١,٦٠٠	تحويلات من موجودات ثابتة مادية
١٣٣,٣٣١,٦٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٣٣,٣٣١,٦٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
-	<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(٢,٢٦٤,٦٠٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٢,٢٦٤,٦٠٦)	تحويلات من موجودات ثابتة مادية
(١,٣٣٣,٣١٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٣,٥٩٧,٩٢٠)	إضافات، أعباء السنة
	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
١٢٩,٧٣٣,٦٨٠	<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
١٣١,٠٦٦,٩٩٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ٣,٩٨٧,٥٠٠ ليرة سورية تم قيدها ضمن بند إيرادات أخرى (إيضاح رقم ٢٦).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

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.	
الكلفة التاريخية:						
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
٦,١٤٦,٢٥٠	١,٣٢٧,٣٢٥	-	٤,٦٥٥,٤٢٥	١٦٣,٥٠٠	-	الإضافات
٣٨٧,١٨٤,٥٢٦	٦٥,٦٢٠,٢٩٣	٩,١١٦,٠٠٠	٥٢,٣٠٩,٦٩٧	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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
(٣,٩٤٥,٥٩٢)	(١,٢٦٣,٢١٠)	-	(١,١٥١,٨٧٦)	(٧١٥,٧٣٦)	(٨١٤,٧٧٠)	إضافات، أعباء الفترة
(١٢٤,٣٣٣,٥٠١)	(٥١,٥٩٤,٩٧٣)	(٩,١١٦,٠٠٠)	(٤٤,٨٠٦,٨١٧)	(٩,٢٨١,٥٩٩)	(٩,٥٣٤,١١٢)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
القيمة الدفترية الصافية:						
٢٦٢,٨٥١,٠٢٥	١٤,٠٢٥,٣٢٠	-	٧,٥٠٢,٨٨٠	٥,١٥٦,٩٢٢	٢٣٦,١٦٥,٩٠٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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.	اشتراقات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
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
٣٤,٠٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
			<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(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
(٢,٤١٥,٩٩٢)	(٢٠٢,٩٥٠)	(٢,٢١٣,٠٤٢)	إضافات، أعباء الفترة
(٣٢,٩٢٤,٢٨٢)	(١٠,٨٩٩,٢٢٦)	(٢٢,٠٢٥,٠٥٦)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
			<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
١,١٥٢,١٩٧	٧٤٥,١٧٥	٤٠٧,٠٢٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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 بمزاولته، 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٦٣٦,٤٦٨	٨,٠٢٥,٣٨٣	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٣٧,٥٨٠,١٨٥	٥٠,٦٠٨,٩٨٢	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٤٢,٢١٦,٦٥٣	٥٨,٦٣٤,٣٦٥	

١٨ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧١١,٤٤٥	٧,٠١٣,٠٢٤	عملاء دائنون
٤,٥٣٤,٦٠٠	٥,٨٩٢,٦٥١	وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٢٤٦,٠٤٥	١٢,٩٠٥,٦٧٥	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)				
المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣٨,٨٧٨,٢٣٤	-	١٤,٤٠٧,٩٢٨	٢٢٤,٤٧٠,٣٠٦	حياة
٤١,٦٨٣,٥٤٧	٤,٤٥٤,٥٤٣	١٣,٤٧١,٤٤٠	٢٣,٧٥٧,٥٦٤	شامل سيارات
٢٩٨,٦٠٠,٩٥٥	٥٧,٨٦٣,٧٤٤	١١٢,٨١٨,٤٣١	١٢٧,٩١٨,٧٨٠	إلزامي سيارات
٦٤,٣٩٢,٩٥٠	٩,٧٦٤,٥٦٧	٥,٤٤١,٠٣٩	٤٩,١٨٧,٣٤٤	صحي
١٢,٤٢٠,٤٧٦	١,٢٣٢,٤٤٤	٤,٦١٥,٠٠٠	٦,٥٧٣,٠٣٢	حريق
١,٠٣٤,٠٥٢	١٠٩,٤٨٢	-	٩٢٤,٥٧٠	السفر
٢,٢٥٤,٣٥٩	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	٩٢٧,٩٤٩	الحوادث الشخصية
٣,١٧٥,١٢٧	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	٧٤٩,٥٧٦	الحوادث العامة
<u>٦٦٢,٤٣٩,٧٠٠</u>	<u>٧٣,٩١٤,١٦٦</u>	<u>١٥٤,٠١٦,٤١٣</u>	<u>٤٣٤,٥٠٩,١٢١</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
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/ف الصادر بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٦، تم احتساب احتياطي الإيرادات غير المستحقة لفرع التأمين الصحي بنسبة ٦٠% من حجم الأقساط المكتتب بها للفترة الممتدة من ١ تموز ٢٠١٥ وحتى ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٤٢٣,٣٧٧	٧,٨٥٠,٣٠٥	ضريبة الرواتب والأجور
١,٢٠٠,٨٣٣	١,٢٥٣,٢٠٨	تأمينات اجتماعية
٧٢٩,٨٨٥	٨١٥,٥٤٨	رواتب مستحقة
٨٠,٢٠٨	٢,٨٥٥,٨١٨	طوابع ورسوم تأمين
٥,١١٩,٣٧٥	٤,٠٤٤,٣٧١	مصاريف مهنية
٢,٧٤٨,٣٦٢	١,٧٧٥,٤٨٣	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٨٠٦,٩٦٤	٧٩٣,١٤٦	صندوق متضرري حوادث السير
١,٤٥٩,٦٣٣	١٦٨,٨٠٢	نفقات مستحقة
٢,٠٧٧,١٥٥	٢,٨٩٢,٨٩٣	عمولات مستحقة
١,٧١٢,١٨٠	-	مخصص خسائر أصول ثابتة
٥,٦٥٥,٦١٧	٨,٥٦٤,٢١٩	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٩,٠١٣,٥٨٩</u>	<u>٣١,٠١٣,٧٩٣</u>	

٢١ - ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٠٦٥,٢٧٦	٥٠,٩٧٠,٥٥٢	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		يضاف:
١,٩٩٣,٩٢٠	١,٩٩٣,٩٢٠	استهلاك المباني والتحسينات على المباني المملوكة
		ينزل:
(٤٥,٦٥١,١٦٣)	(١٤٥,٧٤٩,٢٤٤)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٥,١٣٦,٦٤٨)	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٤,٥٩١,٩٦٧)	(٩٧,٩٢١,٤٢٠)	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل للفترة
-	٢,٩٥٣,١٧٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	٢,٩٥٣,١٧٢	مصرف ضريبة دخل الفترة
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٩٠٥,٩٧٧	الرصيد في بداية الفترة
-	٢,٩٥٣,١٧٢	ضريبة دخل للفترة
-	(٤,٨٥٩,١٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	-	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 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 - 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 بنند 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.

٢٤ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣,٣٣٦,٣٣٧	(١١,٩٣٠,٤٧٩)	٤٥,٢٦٦,٨١٦
٢٣٩,٤٣٧,٢١٩	(١١,٢٠٩,٦٤٧)	٢٥٠,٦٤٦,٨٦٦
٢٧٢,٧٧٣,٥٥٦	(٢٣,١٤٠,١٢٦)	٢٩٥,٩١٣,٦٨٢
(٩٧,٩٠٧,١٠٠)	٥,٥٠٩,٦٤٨	(١٠٣,٤١٦,٧٤٨)
(٣٧,٤٠٨,٤٤٦)	(١,٠١٢,٦١٩)	(٣٦,٣٩٥,٨٢٧)
(١٣٥,٣١٥,٥٤٦)	٤,٤٩٧,٠٢٩	(١٣٩,٨١٢,٥٧٥)
١٣٧,٤٥٨,٠١٠	(١٨,٦٤٣,٠٩٧)	١٥٦,١٠١,١٠٧

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٦٨٦,٩١١	(٦,٨٩٤,٠٢٥)	٢٧,٥٨٠,٩٣٦
١٦٠,٩٢٣,٠٣٩	(١٣,٧٣٨,٣٨٨)	١٧٤,٦٦١,٤٢٧
١٨١,٦٠٩,٩٥٠	(٢٠,٦٣٢,٤١٣)	٢٠٢,٢٤٢,٣٦٣
(٢٧,٥٨٣,٨١١)	٦٩٤,٤١٣	(٢٨,٢٧٨,٢٢٤)
(٣,٥٠٤,٥١٥)	١,٤٥٨,٥٦٣	(٤,٩٦٣,٠٧٨)
(٣١,٠٨٨,٣٢٦)	٢,١٥٢,٩٧٦	(٣٣,٢٤١,٣٥٠)
١٥٠,٥٢١,٦٢٤	(١٨,٤٧٩,٤٣٧)	١٦٩,٠٠١,١٨٧

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٥ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٢٠,٠٠٠)	٥٢٠,٠٠٠	(١,٠٤٠,٠٠٠)	المطالبات المدفوعة
(٨٣,١٣٥,٧٦٠)	٩٩,٤٢٣	(٨٣,٢٣٥,١٨٣)	تأمينات حياة
(٨٣,٦٥٥,٧٦٠)	٦١٩,٤٢٣	(٨٤,٢٧٥,١٨٣)	تأمينات عامة
			التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية وغير مبلغ عنها
(٦,٦٥٩,١٥٥)	(٥٢٠,٠٠٠)	(٦,١٣٩,١٥٥)	تأمينات حياة
(٣٥,٦٩٦,٥٧٤)	٢,٠٣١,٦٤٢	(٣٧,٧٢٨,٢١٦)	تأمينات عامة
(٤٢,٣٥٥,٧٢٩)	١,٥١١,٦٤٢	(٤٣,٨٦٧,٣٧١)	
(١٢٦,٠١١,٤٨٩)	٢,١٣١,٠٦٥	(١٢٨,١٤٢,٥٥٤)	

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٤٠٢,٦٤٥)	١,٣٠٥,٢٣٠	(٢,٧٠٧,٨٧٥)	المطالبات المدفوعة
(٦٦,٤٩٢,٦٠٩)	١,١٧٠,٣٢٧	(٦٧,٦٦٢,٩٣٦)	تأمينات حياة
(٦٧,٨٩٥,٢٥٤)	٢,٤٧٥,٥٥٧	(٧٠,٣٧٠,٨١١)	تأمينات عامة
			التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية وغير مبلغ عنها
٤٥٠,٤٤٥	(١,٢٥٠,٤٤٦)	١,٧٠٠,٨٩١	تأمينات حياة
(١١,٤٣٠,٨٩٣)	(١,٩٥٩,٤٢٠)	(٩,٤٧١,٤٧٣)	تأمينات عامة
(١٠,٩٨٠,٤٤٨)	(٣,٢٠٩,٨٦٦)	(٧,٧٧٠,٥٨٢)	
(٧٨,٨٧٥,٧٠٢)	(٧٣٤,٣٠٩)	(٧٨,١٤١,٣٩٣)	

٢٦ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
-	٣,٩٨٧,٥٠٠
٩,٩٤٨	٣٨,٣٩٦
٩,٩٤٨	٤,٠٢٥,٨٩٦

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

٢٧ - رواتب و أجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣١,٢٠٨,٧٢٩	٣٤,٠٥٠,٠٤٧
٥,٢٤٢,٥٥٣	٥,٤٠١,٨١٢
٥,٦٨٩,٢٤٣	٩,٧٤٠,٤٥١
٣٦٦,٥٢٦	-
١,١٥٣,٨٤٨	٣٥٨,٩٧٥
٨٥,٥٠٠	١٤٠,٤٠٠
٤٠,٦٣٨	٥٦,٠٤٠
١,٦٢٨,٨١٧	١,٥٢٨,٠٧٩
٤٥,٤١٥,٨٥٤	٥١,٢٧٥,٨٠٤

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

٢٨ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٧٨,٠٠٠	١٨,٢٠١,٢٦٠	أتعاب مجلس الإدارة
٤,٥١٢,٤٨٩	٤,٦٦٥,٠٠٠	إيجارات
١,٠٠٨,٧١٩	٢,٧٩١,٨٧٠	بريد و برق وهاتف
١,١٢٥,٠٠٦	١,٥١٩,٢٢٦	رسوم و اشتراكات
٢,٧١٢,٢٢٧	٣,٠١٩,٩٩٨	مصاريف قانونية ومهنية
٢,٤٦٠,٩٧٨	٥,٥٣٠,٥٤٦	صيانة
٦١٣,٩٦٤	٢,٣٣٨,٢١٢	نفقات سفر وانتقالات
١,٨٩٣,١٤٢	٤,٢٣٣,٢٦٣	كهرباء و مياه
٤١٦,٤٤٤	٨٨١,٥٠٠	دعاية وإعلان
٣٤٧,٦٠٥	٢,٦١٢,٠٢٣	ضيافة
٤١٤,٣١٥	٧٩٧,٢٢٠	قرطاسية
٣٩٦,٤٧٩	٥٣١,٥٣٨	تأمين
٨٨٢,٥٥٧	٩٢٣,٥٦٥	عمولات مصرفية
٤,٤٩٦,٢٣٧	٥,٩٨٩,٧١٥	مصاريف أخرى
<u>٣٣,٣٥٨,١٦٢</u>	<u>٥٤,٠٣٤,٩٣٦</u>	

٢٩ - الاستهلاكات والإطفاءات

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٣٣٣,٣١٤	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
٥,٧٧٦,٨٧٠	٣,٩٤٥,٥٩٢	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
٢,٤٨٥,٥٧٢	٢,٤١٥,٩٩٢	إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
<u>٨,٢٦٢,٤٤٢</u>	<u>٧,٦٩٤,٨٩٨</u>	

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٠٦٥,٢٧٦	٤٨,٠١٧,٣٨٠	صافي ربح الفترة (ل.س.)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٣,٩١	٤,٨٠	ربحية السهم الأساسية و المخفضة (ل.س.)

٣١ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

خسائر متراكمة	خسائر الفترة	
ل.س.	ل.س.	
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	(٦,٥٨٥,٨٨٧)	خسائر فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
(٣٣,٣٥٦,٠٥٥)	(٦,٥٨٥,٨٨٧)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
٣,٣٥٣,٨١٨	(٣,٣٥٣,٨١٨)	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (غير مدقق)
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	-	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	(٩٧,٧٣١,٨٦٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	(٩٧,٧٣١,٨٦٤)	خسائر فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	(٩٧,٧٣١,٨٦٤)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)

٣٢ - 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 التكليف النهائي من قبل هذه السلطات بتكليف الشركة بمبالغ ضريبية إضافية (إيضاح رقم ٢١).

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

الحريق	الصحي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٩٠٦,٥٦٤	٤٦,٤٤٠,٤١٦	١٥٨,٦٥٠,٤٣٢	٣١,٧٤٢,٢٧٢	-	٤٥,٢٦٦,٨١٦	إجمالي أقساط المكتتب بها
(٩,٩٩٤,١٥٩)	-	-	(١١١,٣٥٠)	-	(١١,٩٣٠,٤٧٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩١٢,٤٠٥	٤٦,٤٤٠,٤١٦	١٥٨,٦٥٠,٤٣٢	٣١,٦٣٠,٩٢٢	-	٣٣,٣٣٦,٣٣٧	صافي الأقساط المكتتب بها
(٦,٥٧٣,٠٣٢)	(٤٩,١٨٧,٣٤٤)	(١٢٧,٩١٨,٧٨٠)	(٢٣,٧٥٧,٥٦٤)	-	(٢٢٤,٤٧٠,٣٠٦)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٥,٧٣٢,٠٢١	-	-	٤٤,٥٤٠	-	١٣,٠٠٠,٧٠٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧,٣٥٥,٣٤٨	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	-	١٢١,٠٥٣,٥٥٨	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٦,٥١٩,٥٥٣)	-	-	-	-	(٧,٤٩١,٠٥٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٥,٢١٦)	(٩,٨٣٨,٩٧٩)	(٢٥,٤٥٨,٣٧٦)	(٢,٨٥٠,١٩٥)	-	(٩٧,٩٠٧,١٠٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٠٧,١٨٩	٣٦,٦٠١,٤٣٧	١٣٣,١٩٢,٠٥٦	٢٨,٧٨٠,٧٢٧	-	(٦٤,٥٧٠,٧٦٣)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٢٩٨,٩٨٣	-	-	٦,٥٨٩	-	-	عمولات مقبوضة
٣,٢٠٦,١٧٢	٣٦,٦٠١,٤٣٧	١٣٣,١٩٢,٠٥٦	٢٨,٧٨٧,٣١٦	-	(٦٤,٥٧٠,٧٦٣)	صافي الإيرادات
(١٧٥,٠٤٥)	(٤٣,١٩٧,٣٩٦)	(٣٢,٦٣٦,٩٧٥)	(٧,١٢٥,٧٦٧)	-	(١,٠٤٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٩,٤٢٣	-	-	-	-	٥٢٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٥,٦٢٢)	(٤٣,١٩٧,٣٩٦)	(٣٢,٦٣٦,٩٧٥)	(٧,١٢٥,٧٦٧)	-	(٥٢٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٦١٥,٠٠٠)	(٥,٤٤١,٠٣٩)	(١١٢,٨١٨,٤٣١)	(١٣,٤٧١,٤٤٠)	-	(١٤,٤٠٧,٩٢٨)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٣,٤٧١,٠١٠	-	٧٨٤,٠٠٠	-	-	١,٦٥٨,٨١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤,٦٢٥,٤٠٠	٧,٣٢١,٩٩٠	٩١,٢٥٩,١٧١	٩,٠٢٦,٠٢٠	-	٨,٢٦٨,٧٧٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٣,٤٧١,٠١٠)	-	(٧٨٤,٠٠٠)	-	-	(٢,١٧٨,٨١٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
١٠,٤٠٠	١,٨٨٠,٩٥١	(٢١,٥٥٩,٢٦٠)	(٤,٤٤٥,٤٢٠)	-	(٦,٦٥٩,١٥٥)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
-	-	-	١٢,٥٤٨,٨٥٢	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
-	-	-	(١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
-	-	-	١,٨٨٧,٧٨٥	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
(١,٢٣٢,٤٤٤)	(٩,٧٦٤,٥٦٧)	(٥٧,٨٦٣,٧٤٤)	(٤,٤٥٤,٥٤٣)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٠٧٤,٧٥٤	-	١١٧,٦٠٠	١,٨٩٠,٦٧٩	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٣٧٩,١٢٨	٧,٩٧١,٩٤١	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٣,٩١٠,٦٥٧	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١,٢٢٢,٤١٦)	-	(١١٧,٦٠٠)	(١,٥٩٩,١٦٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٩٧٨)	(١,٧٩٢,٦٢٦)	(١١,٤٢٤,٠٦٩)	(٢٥٢,٣٦٧)	-	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١,٦٦٠,٣٢٣)	(٩,٠٢٦,٤٨١)	(٤,٩٨٧,٤٠٩)	(٥,٦٨٤,٨٣٩)	-	(٢,٥٢٨,٥١٩)	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	(١,٥٤٥,٨٥٢)	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
-	-	(٥,٢٠٩,٥٨٦)	(١,٠٤٢,٣١٧)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٦٥,٤٣٩)	(٢٧٨,٦٤٣)	(٩٥١,٩٠٣)	(١٩٠,٤٥٤)	-	(٢٧١,٦٠١)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١,٧٩١,٩٦٢)	(٥٢,٤١٤,١٩٥)	(٧٨,٣١٥,٠٥٤)	(١٦,٨٥٣,٣٧٩)	-	(٩,٩٧٩,٢٧٥)	صافي المصاريف
١,٤١٤,٢١٠	(١٥,٨١٢,٧٥٨)	٥٤,٨٧٧,٠٠٢	١١,٩٣٣,٩٣٧	-	(٧٤,٥٥٠,٠٣٨)	صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (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.	
٢٩٥,٩١٣,٦٨٢	١,٥٥٢,٥٠٥	-	٧٨٥,٦٦٧	٥٦٩,٠١٠	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٣,١٤٠,١٢٦)	(١,٠٦٥,٨٧٢)	-	(٣٨,٢٦٦)	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٧٢,٧٧٣,٥٥٦	٤٨٦,٦٣٣	-	٧٤٧,٤٠١	٥٦٩,٠١٠	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٣٤,٥٠٩,١٢١)	(٧٤٩,٥٧٦)	-	(٩٢٧,٩٤٩)	(٩٢٤,٥٧٠)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في نهاية الفترة
١٩,٢٦٢,٨٧١	٤٤٩,٨٥٠	-	٣٥,٧٦٠	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة في نهاية الفترة
٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦	٩١٧,٦٦٤	-	١,٥٦٧,٢٩١	١,١٣١,٠٨٧	-	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة
(١٤,٧٦٥,٨٤٢)	(٧١٦,١١٠)	-	(٣٩,١٢٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة
(١٣٥,٣١٥,٥٤٦)	(٩٨,١٧٢)	-	٦٣٥,٩٧٥	٢٠٦,٥١٧	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكسبة
١٣٧,٤٥٨,٠١٠	٣٨٨,٤٦١	-	١,٣٨٣,٣٧٦	٧٧٥,٥٢٧	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٤٩٨,٥٢١	١٩٢,٩٤٩	-	-	-	-	عمولات مقبوضة
١٣٩,٩٥٦,٥٣١	٥٨١,٤١٠	-	١,٣٨٣,٣٧٦	٧٧٥,٥٢٧	-	صافي الإيرادات
(٨٤,٢٧٥,١٨٣)	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦١٩,٤٢٣	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٣,٦٥٥,٧٦٠)	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥٤,٠١٦,٤١٣)	(٢,١٠٩,١٧٥)	-	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٦,٩٥٣,٨٢٧	١,٠٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٢٣,٧٦٣,٩٢٩	٢,١٠٩,١٧٥	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٧,٤٧٣,٨٢٧)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٣٠,٧٧٢,٤٨٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٢,٥٤٨,٨٥٢	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
١,٨٨٧,٧٨٥	-	-	-	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
(٧٣,٩١٤,١٦٦)	(٣١٦,٣٧٦)	-	(١٧٣,٠١٠)	(١٠٩,٤٨٢)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣,٢٣٩,٠٣٣	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
(١٣,٤٧١,٠٣٠)	-	-	-	(٩٩٠)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٤,٢٥٦,٥٢٠)	(٤٣,١١١)	-	(١٥٠,٨٩٨)	(١٧٤,٩٤٠)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(١,٥٤٥,٨٥٢)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٦,٢٥١,٩٠٣)	-	-	-	-	-	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١,٧٧٥,٤٨٣)	(٩,٣١٥)	-	(٤,٧١٤)	(٣,٤١٤)	-	عمولات هيئة الإشراف على التأمين
(١٥٩,٨٤١,٢٤٧)	(٥٢,٤٢٦)	-	(٢٥٥,٦١٢)	(١٧٩,٣٤٤)	-	صافي المصاريف
(١٩,٨٨٤,٧١٦)	٥٢٨,٩٨٤	-	١,١٢٧,٧٦٤	٥٩٦,١٨٣	-	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الصحي	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٥٨٠,٩٣٦	-	٢٤,٤٩٠,٤٦٢	٩٥,٠٠٤,٤٩٢	٣٧,٩٣٥,٠٠٣	١٢,٨٦٢,٣٥٣
(٦,٨٩٤,٠٢٥)	-	-	-	-	(١١,٩٦٢,٩٨٨)
٢٠,٦٨٦,٩١١	-	٢٤,٤٩٠,٤٦٢	٩٥,٠٠٤,٤٩٢	٣٧,٩٣٥,٠٠٣	٨٩٩,٣٦٥
(٨٨,٠٥٤,١٢١)	(٢٦٠,٦٩٥)	(١٨,١٤٦,٥٢٠)	(٧٩,٥٦٣,٠٠٠)	(٣٨,٢٧٦,٨٦٦)	(٧,٠١٧,٥٩٧)
٦,٥١٢,٢٧٧	١٨٢,١٠٨	-	-	-	٦,٢٣٦,٧٣١
٥٩,٧٧٥,٨٩٧	٥١١,٤٧٨	١٤,٠٤٩,٢١٦	٧٤,٩٩٨,٢١٧	٤٣,٦١٢,١١٤	٥,٤١١,٠٢٨
(٥,٨١٧,٨٦٤)	(٣٣٨,٤٦٢)	-	-	-	(٤,٧١١,٧١٢)
(٢٧,٥٨٣,٨١١)	٩٤,٤٢٩	(٤,٠٩٧,٣٠٤)	(٤,٥٦٤,٧٨٣)	٥,٣٣٥,٢٤٨	(٨١,٥٥٠)
(٦,٨٩٦,٩٠٠)	٩٤,٤٢٩	٢٠,٣٩٣,١٥٨	٩٠,٤٣٩,٧٠٩	٤٣,٢٧٠,٢٥١	٨١٧,٨١٥
٢١٦,٧٧٠	١٩٩,٦٩٨	-	-	-	١,٩١٢,٦٦٣
(٦,٦٨٠,١٣٠)	٢٩٤,١٢٧	٢٠,٣٩٣,١٥٨	٩٠,٤٣٩,٧٠٩	٤٣,٢٧٠,٢٥١	٢,٧٣٠,٤٧٨
(٢,٧٠٧,٨٧٥)	-	(٤,٨٣٨,٢٦٧)	(٣٠,٢٠٣,١٥٠)	(٣١,٢٤٦,٥٥٩)	(٨٧٤,٩٦٠)
١,٣٠٥,٢٣٠	-	-	-	-	٧٨٧,٨٢٧
(١,٤٠٢,٦٤٥)	-	(٤,٨٣٨,٢٦٧)	(٣٠,٢٠٣,١٥٠)	(٣١,٢٤٦,٥٥٩)	(٨٧,١٣٣)
(٨,٢٦٨,٧٧٣)	-	(٩,١١٢,٨١٥)	(٩٠,٧٦٢,٩٠٦)	(٢,٤٨٢,٣٢١)	(٤,٦١٥,٠٠٠)
٢,١٧٨,٨١٧	-	-	٧٢٩,٠٠٠	-	٣,٤٧١,٠١٠
٩,٩٦٩,٦٦٤	-	٨,٩٢٩,٦٢٠	٧٧,٩٦٩,٨٨٣	٦,٧٣١,٩٥٧	٥,٣٨٢,٦٠٠
(٣,٤٢٩,٢٦٣)	-	-	(٧٢٩,٠٠٠)	-	(٣,٩٧٦,٩٩٨)
٤٥٠,٤٤٥	-	(١٨٣,١٩٥)	(١٢,٧٩٣,٠٢٣)	٤,٢٤٩,٦٣٦	٢٦١,٦١٢
-	-	١١,٢٠٨,٣٦٣	-	-	-
-	-	(١٠,٧٦٣,٧١٧)	-	-	-
-	-	٤٤٤,٦٤٦	-	-	-
-	(٧٨,٢٠٩)	(٣,٣٩٧,٢٢٩)	(٤٩,١٠٦,٨١٥)	(١١,٣٩١,٢٦٦)	(١,٣١٥,٧٩٩)
-	٥٤,٦٣٢	١,٦٨١,٢٥٥	١٠٩,٣٥٠	-	١,١٦٩,٣٨٧
-	١٥٣,٤٤٣	٢,٦٢٢,٣٩٦	٤٣,٤٤٧,٧٣٧	١٤,٠١١,٦٦٢	١,٠١٤,١١٧
-	(١٠١,٥٣٩)	(١,٦١٤,٥٥٨)	(١٠٩,٣٥٠)	-	(٨٨٣,١٠٩)
-	٢٨,٣٢٧	(٧٠٨,١٣٦)	(٥,٦٥٩,٠٧٨)	٢,٦٢٠,٣٩٦	(١٥,٤٠٤)
(١,٦٢٣,٠٨٢)	(٤,٠٩١)	(٣,٩٢٦,٣٣٤)	(٤,٦٢٨,٠٢٢)	(٦,٨٧٣,٣٦٤)	(١,٢٩٢,٨٩٧)
-	-	-	(٩١٦,٧٩٠)	-	-
-	-	(٥٥٦,٢٨٩)	(٢,١٥٧,٩٨٠)	-	-
(١٦٥,٤٨٥)	-	(١٤٦,٩٤٣)	(٥٧٠,٠٢٦)	(٢٢٧,٦١٠)	(٧٧,١٧٣)
(٢,٧٤٠,٧٦٧)	٢٤,٢٣٦	(٩,٩١٤,٥١٨)	(٥٦,٩٢٨,٠٦٩)	(٣١,٤٧٧,٥٠١)	(١,٢١٠,٩٩٥)
(٩,٤٢٠,٨٩٧)	٣١٨,٣٦٣	١٠,٤٧٨,٦٤٠	٣٣,٥١١,٦٤٠	١١,٧٩٢,٧٥٠	١,٥١٩,٤٨٣

إجمالي أقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات مقبوضة

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة

إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات تحت التسوية

إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة

إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة

صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية

إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة

إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

رسوم صندوق متضرري حوادث السير

مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

صافي المصاريف

صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.	
٢٠٢,٢٤٢,٣٦٣	١,٩٧٢,٧٢٥	-	١,٨٤٠,٥٨٠	٥٥٥,٨١٢	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٠,٦٣٢,٤١٣)	(١,٧٣١,٥٢٢)	-	(٤٣,٨٧٨)	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٨١,٦٠٩,٩٥٠	٢٤١,٢٠٣	-	١,٧٩٦,٧٠٢	٥٥٥,٨١٢	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٣٥,١٢٧,٥٥٧)	(٩٩٥,٧٣٢)	-	(٢,٢٠٢,٤٩٣)	(٦١٠,٥٣٣)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في نهاية الفترة
١٣,٦٩٧,٩١٨	٧٢١,٦٠١	-	٤٥,٢٠١	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة في نهاية الفترة
٢٠١,٨٨٦,٢٥٥	٨٨٧,٥٥٠	-	١,٩٢٠,٠١٤	٧٢٠,٧٤١	-	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة
(١١,٥٤٤,٩٤٢)	(٦٢٦,٤٤٨)	-	(٥٠,٤٥٦)	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة
(٣١,٠٨٨,٣٢٦)	(١٣,٠٢٩)	-	(٢٨٧,٧٣٤)	١١٠,٢٠٨	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكسبة
١٥٠,٥٢١,٦٢٤	٢٢٨,١٧٤	-	١,٥٠٨,٩٦٨	٦٦٦,٠٢٠	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٥٣٦,٦٦٩	٢٠٧,٥٣٨	-	-	-	-	عمولات مقبوضة
١٥٣,٠٥٨,٢٩٣	٤٣٥,٧١٢	-	١,٥٠٨,٩٦٨	٦٦٦,٠٢٠	-	صافي الإيرادات
(٧٠,٣٧٠,٨١١)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٤٧٥,٥٥٧	٣٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٧,٨٩٥,٢٥٤)	(٦٧,٥٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١١٨,٥٠٤,٣٩٠)	(٢,١٠٩,١٧٥)	-	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٧,٤١٨,٨٢٧	١,٠٢٠,٠٠٠	-	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
(٧,٧٣٣,٧٣٩)	٢٨٠,٧٨٦	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١١,٢٠٨,٣٦٣	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(١٠,٧٦٣,٧١٧)	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
٤٤٤,٦٤٦	-	-	-	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
(٦٥,٨٦٦,٨٤٨)	(٣١٦,٣٧٧)	-	(١٧٣,٠٠٩)	(٨٨,١٤٤)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣,١٧٠,٦٢٤	١٥٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٢,٠٩٨,٩٢٥	٥٨٧,٩٩٢	-	١٧٣,٠٠٩	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
(٣,٦٩١,٣٥٥)	٤٢,١١٥	-	-	٤٢٥	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٩,٠٠٠,٠٢١)	(٢٥,٨٥٨)	-	(٢٨٢,٦٩٨)	(٣٤٣,٦٧٥)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٩١٦,٧٩٠)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٢,٧١٤,٢٦٩)	-	-	-	-	-	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١,٢١٣,٤٥١)	-	-	(٢٢,٨٧٩)	(٣,٣٣٥)	-	عمولات هيئة الإشراف على التأمين
(١٠٢,٧٢٠,٢٣٣)	٢٢٩,٥٤٣	-	(٣٥٥,٥٧٧)	(٣٤٦,٥٨٥)	-	صافي المصاريف
٥٠,٣٣٨,٠٦٠	٦٦٥,٢٥٥	-	١,١٥٣,٣٩١	٣١٩,٤٣٥	-	صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٩٠,٠١٨,٨٢٦	١٥٢,٧٦٦,١٤٦	إلزامي داخلي
١,٦٦٠,١٤٩	١,٨١٩,٠١٥	إلزامي حدودي
٣,٣٢٥,٥١٧	٤,٠٦٥,٢٧١	بطاقة برتقالية
٩٥,٠٠٤,٤٩٢	١٥٨,٦٥٠,٤٣٢	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٢١٣,٤٥١	١,٧٧٥,٤٨٣	حصة هيئة الإشراف على التأمين
٩١٦,٧٩٠	١,٥٤٥,٨٥٢	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٣,٢٤٢,٣٨٦	٤,٣٦٦,٠٢٦	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٣٤ - 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 اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث ومعالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٤٨٤,٩١١,٣٦٢	-	٤٨٤,٩١١,٣٦٢	النقد وما يوازي النقد
٩٥٢,٦٥١,٧٨٤	٣٨٧,١٥٣,٣١٢	٥٦٥,٤٩٨,٤٧٢	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٦,٨٠٧,٧٨٧	-	٤٦,٨٠٧,٧٨٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,١٧٤,٢٢٧	-	٢,١٧٤,٢٢٧	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٢,٠٠٤,٥٨٣	-	٤٢,٠٠٤,٥٨٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢,٥١٨,٢٧٢	-	١٢,٥١٨,٢٧٢	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٩٩,٧٦٥,٣٢٧	-	٩٩,٧٦٥,٣٢٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٥,١٥٦,٥٣٦	-	١٥,١٥٦,٥٣٦	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٦٨٠,٩٨٩,٨٧٨</u>	<u>٤١٢,١٥٣,٣١٢</u>	<u>١,٢٦٨,٨٣٦,٥٦٦</u>	
			<u>المطلوبات</u>
٥٨,٦٣٤,٣٦٥	-	٥٨,٦٣٤,٣٦٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٢,٩٠٥,٦٧٥	-	١٢,٩٠٥,٦٧٥	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٧٨,٣٤٥,٠٩٦	-	٧٨,٣٤٥,٠٩٦	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦٦٢,٤٣٩,٧٠٠	-	٦٦٢,٤٣٩,٧٠٠	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٣١,٠١٣,٧٩٣	-	٣١,٠١٣,٧٩٣	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
<u>٨٤٣,٣٣٨,٦٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٨٤٣,٣٣٨,٦٢٩</u>	
<u>٨٣٧,٦٥١,٢٤٩</u>	<u>٤١٢,١٥٣,٣١٢</u>	<u>٤٢٥,٤٩٧,٩٣٧</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	الموجودات
٨٨٤,٣٧٣,٢٧٤	٣٥٩,٩٧٢,٦٠٠	٥٢٤,٤٠٠,٦٧٤	النقد وما يوازي النقد
٤٣,١٢٦,٩٤٣	-	٤٣,١٢٦,٩٤٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٢,٣٥٠,٣١٥	-	٢,٣٥٠,٣١٥	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٣٥,٩٩٥,٩١٢	-	٣٥,٩٩٥,٩١٢	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٩,٤٤٣,٣٧٤	-	٩,٤٤٣,٣٧٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٨٧,٥١٧,٣٧٠	-	٨٧,٥١٧,٣٧٠	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
١٠,٠١٩,٨٨٨	-	١٠,٠١٩,٨٨٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٧,٢٧٥,٦٧٧	٢٧,٢٧٥,٦٧٧	-	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١,٤٠١,٩٠٥,٨٠١	٣٨٧,٢٤٨,٢٧٧	١,٠١٤,٦٥٧,٥٢٤	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، و ذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

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

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

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا 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 كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
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
-	١٤٥,٧٤٩,٢٤٤	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٩٧,٧٣١,٨٦٤)	خسائر الفترة المحققة
١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١	١,٢٣١,٣٨٨,١٥١	مجموع رأس المال المتوفر
رأس المال المطلوب		
١٠٢,٦٩٢,٥٢٩	٩٢,٢٦٤,٨٦٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٧٧,٥٦٠,٨٨٤	٩٠,٦٨٥,١٨٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٨٢,٨٢٧	٤٣٧,١٧٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٨,٣٩٤,٨١٤	١٢,٤٨٣,٠٩٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٨٩,١٣١,٠٥٤	١٩٥,٨٧٠,٣١٣	مجموع رأس المال المطلوب
٦٢٦%	٦٢٩%	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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٢٥٩,٦٩٠	٣٦,٢٥٥,١٦٤	٢٩٣,١٨٧,٩٠٤	٤٧٠,٨١٥,٩٦١	دولار أمريكي
٦٦,٢٤٢	-	٨٧٠,٦٧٤	٣,٦٨٣,٧٨٧	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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٥٩٢,٨٢١	٤٣,٤٥٦,٠٨٠	دولار أمريكي
٨٠,٤٤٣	٣٦٨,٣٧٩	يورو

٣٥ - 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.

٣٦ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق نائب رئيس مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١١ تشرين الأول ٢٠١٦.