

استمارة الإفصاح رقم (٢)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 30/09/2016

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000.00	850,000,000.00	8,500,000	٣١٠

رئيس و اعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان عفاكي	رئيس	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل * *	٦.٤٥%
٢	زهير تيناوي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو مستقل	-
٣	أنس التاره	عضو	فردى	١%
٤	جاك صاصي	عضو	فردى	١%
٥	عبد الغني العطار	عضو	فردى	١%
٦	هيا والى	عضو	فردى - عضو مستقل	-
٧	جود هانري جويد	عضو	فردى	١%

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٢٣٩.٤٣	١٧٥.٢٥

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

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %		بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الاولية المقارنة
%٤٣.٨٦		٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤		٧,١٤٤,٥١٧,٣١٦		مجموع الموجودات:
%٣٣.٣٤		١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢		٢,٠٣٥,١٤٦,٦٨٩		حقوق المساهمين :
		نفس الفترة من السنة السابقة		لفترة التسعة اشهر	اخر ثلاثة اشهر	
%٢٩.٢٩	%٧.٧٤	٢٨٨,٩٠٥,٧٨٢	١٠٢,١٧٧,٣٣٦	٣٧٣,٥٤٠,٥٥٦	١١٠,٠٨١,٣٨٤	صافي الإيرادات :
%١٥٢.٤٣	%٥٦	٢٥٥,٧٦١,٦٢٩	١٢٢,٦٠٤,١٨٢	٦٤٥,٦٣٠,١١٢	١٩١,٥٨٢,٣٤٢	صافي الربح قبل الضريبة:
%٧٥.٤٧	%٣.١٧-	(١٢,١٨٢,١٠٠)	(٩,٥٩٣,٨٥٠)	(٢١,٣٧٥,٩٠٠)	(٩,٢٨٩,٣٥٠)	مخصص ضريبة الدخل:
						حقوق الأقلية في الأرباح :
%١٥٦.٢٨	%٦١.٣١	٢٤٣,٥٧٩,٥٢٩	١١٣,٠١٠,٣٣٢	٦٢٤,٢٥٤,٢١٢	١٨٢,٢٩٢,٩٩٢	صافي الدخل :
%١٥٦.٢٨	%٦١.٣١	٢٨.٦٦	١٣.٣٠	٧٣.٤٤	٢١.٤٥	ربح السهم:

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل اجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف واجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وارقام قائمة الدخل مع نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع ارقام اخر ثلاثة اشهر لقائمة الدخل، اضافة لبيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * ١٠٠

ملخص لاعمال الشركة و الاحداث خلال الفترة :

بلغت حقوق المساهمين في الشركة (٢,٠٣٥,١٤٦,٦٨٩.٠٠) ل.س وصافي إيرادات الشركة (٣٧٣,٥٤٠,٥٥٦.٠٠) ل.س وصافي الدخل (٦٢٤,٢٥٤,٢١٢.٠٠) ل.س

تاريخ: ٢٠١٦/١٠/٣٠

نائب المدير العام

هنادي جربوع

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

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(غير مدققة)

جدول المحتويات

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق- سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦م، وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

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

الاستنتاج المتحفظ

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

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة التجاوز ٥٦,٨٤١,٣٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ م.

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

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

أمور أخرى

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

دمشق- سورية

٢٠١٦/١١/٧ م

المحاسب القانوني



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		الموجودات
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	٢١٥,٣٢٥,٩٥٢	٥ النقد و ما يوازي النقد
١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	٢,٣٥٣,٥٨٠,٠١٥	٦ ودائع لأجل لدى المصارف
٦١,٤٥٩,٥٧٧	١٢٤,٢٤٢,٢٧٤	٧ عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩,٣٢٦,٣٨٠	١٤,١٣١,٨٣٨	٨ حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	٣,٧٧٥,٠٥٢,٤٠٥	٩ حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
٣٥,٦٧٠,٢٠٠	٥٧,١٣٣,٤٧٦	١٠ ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٦٩,٨١٥,٩٢٨	٢٠٥,٤٥٥,٢٣٨	١١ فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٠,٤٠٤,١٢٠	٤٨,٨٩٢,٨١٠	١٢ استثمارات عقارية
٧,٥٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٣ استثمارات متاحة للبيع
٣٢٥,٨٤٤,٩٣٣	٣١٣,٩٢٣,٠٧٨	١٤ الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٦٧٨,٠٢٠	٥٣٠,٢٣٠	١٥ الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦ وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤	٧,١٤٤,٥١٧,٣١٦	مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

نائب المدير العام

هنادي جريوع

مدير الحسابات

رم السلطان

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
			المطلوبات
٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩	٤٢٥,١١٨,٠٠٩	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٣,٧٤٣,٥٠٥	٦٦,٥٦٠,٤٨٣	١٨	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	٤,٤٧٠,٥٨٥,٩١٥	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٩٨,٦١٥	٥١٧,٠٧٤	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٨٢,٧٣٤,٣٩٦	١٠١,٠٦٤,٠٥٩	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٤,٠٦٧,٨٢٥	٢٠,١٩٩,٦٢٥	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٢	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
٣,٤٣٩,٩٣٩,٦٤٢	٥,١٠٩,٣٧٠,٦٢٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
١٠٧,٧٨٠,١٣٣	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٢٤	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٢٤	احتياطي اختياري
٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٥٦٦,٥٧٩,٥٠٨	٢٥	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١١٥,٤٤٤,٨٦١	٦,٦٩٦		أرباح محتجزة
-	٥٧,٦٧٤,٧٠٤		أرباح الفترة / السنة
١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	٢,٠٣٥,١٤٦,٦٨٩		مجموع حقوق المساهمين
٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤	٧,١٤٤,٥١٧,٣١٦		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

مدير الحسابات

ريم السلطان

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤١٣,١٥٢,٢١٥	٥٥٦,٦٤١,٢٢٦	٤٠-٢٦	الإيرادات:
(١٢٤,٢٤٦,٤٣٣)	(١٨٣,١٠٠,٦٧٠)	٤٠-٢٦	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٨٨,٩٠٥,٧٨٢	٣٧٣,٥٤٠,٥٥٦		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣,٣٤١,٧٤٣	(٣٦,٦٩٥,٦٢٧)	٤٠-٢٦	صافي الأقساط المكتتب بها
٢٩٢,٢٤٧,٥٢٥	٣٣٦,٨٤٤,٩٢٩		صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
٢٢,٥٣٨,٥٨٢	٤٤,٠٦٧,٢٢٥	٤٠-٢٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٤١٢,٤٩٠	١٢,٠٣٩,٣٦٧	٤٠-٢٧	عمولات مقبوضة
(١٨,٩٣٩,٣٧٣)	(٢٤,٥٣١,٨٣١)	٤٠-٢٨	عمولة أرباح المعاهدات
٢٩٩,٢٥٩,٢٢٤	٣٦٨,٤١٩,٦٩٠		العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
			إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(٤٨٠,٥٨٣,٣٢٨)	(٢٤١,١٢٢,٠٣٣)	٤٠-٢٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤٥,٥٨٠,٦٢٠	٢٦,٦٦٨,٦٩٤	٤٠-٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣٥,٠٠٢,٧٠٨)	(٢١٤,٤٥٣,٣٣٩)		صافي المطالبات المدفوعة
٣٨,٤١٠,٠٨٧	١٠٦,١٩٥,١٣٨	٤٠-٢٩	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٩٦,٥٩٢,٦٢١)	(١٠٨,٢٥٨,٢٠١)		صافي المطالبات
(٢,٠٩٦,٧٣٠)	(٤,٧٠٠,١٦٣)	٤٠	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٢,٤٧٨,٩١٣)	(٣,٣٣٩,٨٤٦)	٣٠	بدلات هيئة الإشراف على التأمين
(١,٤٩١,٣٤٠)	(١,٤٣٨,١٣١)	٣١	حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٥٧,٨٣٦,٢٥٧)	(١٠,٩٣٥,٧٢٤)	٤٠	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٦٠,٤٩٥,٨٦١)	(١٢٨,٦٧٢,٠٦٥)		إجمالي مصاريف التأمين
١٣٨,٧٦٣,٣٦٣	٢٣٩,٧٤٧,٦٢٥		الدخل التشغيلي

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
١٠٥,٤٨٨,١٠٢	٩٥,٠٢٤,٤٨٠	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٨١,٢٤٤,١٧٠	٥٦٦,٥٧٩,٥٠٨	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة
-	٢٦٢,٢٦٧		خسائر/أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٣,٦٧٥,٠٢٨	٤,٠٩٢,٣٩٥	٣٢	إيرادات أخرى
(٧٥,٥٧٥,١٣٥)	(٨٠,٩٩٢,٥٢١)	٣٣	رواتب و أجور وملحقاتها
(٥٤,٠١٤,٨٩٣)	(٨٦,٩٨٥,٤٧٢)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٩٣٢,١٩٢)	(٢٥,٤٥٠,١٢٧)	١٥-١٤-١٢	الاستهلاكات والإطفاءات
-	(٥٦,٨٧٩,٥٥٨)	٧	مخصص ديون مشكوك فيها
(٤,٤٠٤,١٩٤)	(٨,٩٤٤,٦٠٨)	٣٥	فوائد و أعباء مالية
(٣٢,٤٨٢,٦٢٠)	(٨٢٣,٨٧٧)	٣٦	فروقات أسعار الصرف
١١٦,٩٩٨,٢٦٦	٤٠٥,٨٨٢,٤٨٧		
٢٥٥,٧٦١,٦٢٩	٦٤٥,٦٣٠,١١٢		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٢,١٨٢,١٠٠)	(٢١,٣٧٥,٩٠٠)	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٢٤٣,٥٧٩,٥٢٩	٦٢٤,٢٥٤,٢١٢		مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٨.٦٥	٧٣.٤٤	٣٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٩٣,٤٨٤,٢٤٨	٢٤١,٧٨٢,٩٢٩	الإيرادات:
(٩١,٣٠٦,٩١٢)	(١٣١,٧٠١,٥٤٥)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٠٢,١٧٧,٣٣٦	١١٠,٠٨١,٣٨٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢,٣٠٤,٢٣٢)	(٢,٥٠٣,٦٢٢)	صافي الأقساط المكتتب بها
٩٩,٨٧٣,١٠٤	١٠٧,٥٧٧,٧٦٢	صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
١٢,٩٩٧,٢٥٩	٢٩,٠٩٥,٧٠٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٤١٢,٤٩٠	١٢,٠٣٩,٣٦٧	عمولات مقبوضة
(٦,٨٦٠,٦٩٤)	(٧,٧٩٣,١٢٠)	عمولة أرباح معاهدات
١٠٩,٤٢٢,١٥٩	١٤٠,٩١٩,٧١٧	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
		إجمالي إيرادات التأمين
(١٠٠,٢٩٧,٧٧٥)	(٥١,٢٦٧,٥٢٠)	المصاريف:
٥٦,٧٩٣,١٨١	٧٧٧,١٥٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٣,٥٠٤,٥٩٤)	(٥٠,٤٩٠,٣٧٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,٠٦٤,١٧٩	(٢,٠٩٤,٠٢١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩,٤٤٠,٤١٥)	(٥٢,٥٨٤,٣٩١)	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥٨٨,٤٩٩)	(١,٥٥٠,٤٨٣)	صافي المطالبات
(١,١٦٠,٩٠٥)	(١,٤٥٠,٧٠١)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٤٨٨,٦٤٨)	(٤١٨,٧٧٢)	بدلات هيئة الإشراف على التأمين
(٤,٤٨٥,٦٢٥)	(٤,٤٦٢,٨٣٤)	حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(١٦,١٦٤,٠٩٢)	(٦٠,٤٦٧,١٨١)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
٩٣,٢٥٨,٠٦٧	٨٠,٤٥٢,٥٣٦	إجمالي مصاريف التأمين
		الدخل التشغيلي

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٠١٦,٨٥٦	٣٣,٣١٨,٨٤١	فوائد من ودائع لدى المصارف
٦٢,٥٠٩,٢٨٠	١٣٣,٤٦٦,٠٢٠	فروقات أسعار صرف غير محققة
-	٢٢٠,٠٠٠	خسائر /أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
١,٢٢٥,٠١٨	١,٦٤٠,٠٤٥	إيرادات أخرى
(٢٤,٩٧١,١٢٩)	(٢٥,٥٧٤,٥٩٧)	رواتب و أجور وملحقاتها
(١١,٤٧٠,٨٥٤)	(٢٣,٩٣٢,٨٨٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٤٨٠,٦٥١)	(٧,٤٥١,٤٢٢)	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	مخصص ديون مشكوك فيها
(٩٤١,٢٠٤)	(٥٤٤,١٦١)	فوائد و أعباء مالية
(٢٧,٥٤١,٢٠١)	(١٢,٠٣٥)	فروقات أسعار الصرف
٢٩,٣٤٦,١١٥	١١١,١٢٩,٨٠٦	
١٢٢,٦٠٤,١٨٢	١٩١,٥٨٢,٣٤٢	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٩,٥٩٣,٨٥٠)	(٩,٢٨٩,٣٥٠)	مؤونة ضريبة الدخل
١١٣,٠١٠,٣٣٢	١٨٢,٢٩٢,٩٩٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٣.٣٠	٢١.٤٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المجموع	أرباح الفترة	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح محتجزة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٣٢,٦٥٧,٩٣٨	-	-	٦٦,١٠٩,٦٢٩	٦١,١٢٧,٣٠٠	٦٣,٢٧١,٦١٦	٩٢,١٤٩,٣٩٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٦١,١١٥,٠٠٠)	-	-	-	(٦١,١١٥,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٢٤٣,٥٧٩,٥٢٩	٦٢,٣٣٥,٣٥٩	١٨١,٢٤٤,١٧٠	-	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
١,٣١٥,١٢٢,٤٦٧	٦٢,٣٣٥,٣٥٩	١٨١,٢٤٤,١٧٠	٦٦,١٠٩,٦٢٩	١٢,٣٠٠	٦٣,٢٧١,٦١٦	٩٢,١٤٩,٣٩٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	-	-	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	١١٥,٤٤٤,٨٦١	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	-	-	-	(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(٦,٥٥٣,١٦٥)	-	-	-	(٦,٥٥٣,١٦٥)	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الإدارة
٦٢٤,٢٥٤,٢١٢	٥٧,٦٧٤,٧٠٤	٥٦٦,٥٧٩,٥٠٨	-	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٢,٠٣٥,١٤٦,٦٨٩	٥٧,٦٧٤,٧٠٤	٥٦٦,٥٧٩,٥٠٨	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٦,٦٩٦	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

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

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٥,٧٦١,٦٢٩	٦٤٥,٦٣٠,١١٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٨١,٢٤٤,١٧٠)	(٥٦٦,٥٧٩,٥٠٨)	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : مكاسب فروقات أسعار الصرف غير المحققة
(٣,٣٤١,٧٤٣)	٣٦,٦٩٥,٦٢٧	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٨٩,٣٥٣,٣٢٠)	(٤٠,٦٠٥,٠٦٥)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٥٠,٩٤٣,٢٣٣	(٤٢,٤٦١,٤١١)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(٢٣,١٢٨,٦٦٢)	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
٦,٩٣٢,١٩٢	٢٥,٤٥٠,١٢٧	الاستهلاكات والإطفاءات
-	(٢٦٢,٢٦٧)	خسائر/ أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	٥٦,٨٧٩,٥٥٨	مخصص ديون مشكوك فيها
٣٩,٦٩٧,٨٢١	٩١,٦١٨,٥١١	
(٣٨,٣١٢,٨٥٣)	(١٣٢,٤٥١,٩٤٢)	(الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
(١٤,٦٦٢,٩٤٧)	٣,٦٨٤,٢٨٢	النقص/(الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٦٦٤,٠٠٥	١,٠٢٦,٤٢٢	النقص في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
(٧٥,٩٢٤,٣٩٠)	٦٩,٠٣٢,٩٩٧	النقص/(الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
(٢٧٠,٢٥٥,٤٩٨)	٩٨,٩٣١,٥٩٨	الزيادة/(النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١,٢٦٦,٧٣٨)	(٣,٥٢٩,٦٧٩)	(النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
١١٤,١٧٠	(٨٢,٠٠٠)	(النقص)/(الزيادة) في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
٣,٦٠٦,٨٩٢	٩,٢٨١,٤٠٠	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(١١,٩٩٤,١٥٠)	(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	الضريبة المدفوعة
(٣٦٦,٣٣٣,٦٨٨)	١١٢,٢٦٧,٤٨٨	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٣٤٥,٤٢٣,١٢٢)	(٢٧٨,٥٠٣,٨٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: (الزيادة)/النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
-	٢٦٥,٠٠٠	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(١٠,٣٠٢,٨٢٤)	(١١,٨٧١,٩٠٥)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	استثمار في شركة تطوير عقاري
(٣٩,٣٥٨,١٦٠)	-	دفعات مقدمة لموردي أصول ثابتة
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
(٣٩٥,٦٨٤,١٠٦)	(٢٩٣,٨٦٠,٧٠٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٦١,١١٥,٠٠٠)	(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: توزيع أنصبة أرباح
-	(٦,٥٥٣,١٦٥)	مكافآت مجلس الإدارة
(٦١,١١٥,٠٠٠)	(١١٥,٤٣٨,١٦٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٧٦,٢٦١,٩٤٤	١٥٠,٦٢٣,٠٦٠	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(٦٤٦,٨٧٠,٨٥٠)	(١٤٦,٤٠٨,٣٢٣)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٠٤,٩٠٣,٠١٥	٢١٥,٣٢٥,٩٥٢	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

١ - تأسيس وأعمال الشركة

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

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤م.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦م وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥م.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ م.

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

أ. عقود التأمين:

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

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

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

ب. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

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

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

طويلة الأجل).

١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي:

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

التأمين الإلزامي:

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

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

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

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

ج. عمليات إعادة التأمين:

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

د. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية:

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الصحي:

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الإلزامي:

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

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

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

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

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

هـ. المطالبات المدفوعة:

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

و. إيرادات الفوائد:

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

ز. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح. استثمارات متاحة للبيع:

تصنف استثمارات متاحة للبيع ضمن الأصول غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الأصول المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح وخسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الأصول المالية.

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

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

ز. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥١٧.٤٣	٣١٣.٠٥	دولار أمريكي
٥٨٠.١٠	٣٤٢.١٥	يورو

ط. الاستثمارات العقارية:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤ - التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

أ. انخفاض قيمة ذم التأمين المدينة:

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

ب. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ الميزانية العمومية. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها ويتم تعديل المحصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

ي- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٩٧٢,٤٤٥	-	٩٧٢,٤٤٥	النقد في الصندوق ل.س.
-	-	-	النقد في الصندوق دولار أمريكي
٢١٤,٣٥٣,٥٠٧	١٦١,٤٥٠,٣٧٢	٥٢,٩٠٣,١٣٥	حسابات جارية لدى المصارف
٢١٥,٣٢٥,٩٥٢	١٦١,٤٥٠,٣٧٢	٥٣,٨٧٥,٥٨٠	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.
١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	٣٢٢,٨٩٥,٩٣٠
-	٢,٠٣٠,٦٨٤,٠٨٥
١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	٢,٣٥٣,٥٨٠,٠١٥

ودائع استحقاقها خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٩٣% و ١٢%)
ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١.٨٩% و ١٥%)

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	
%	ل.س.	%	ل.س.	
١٠_١.٧	٥,٨٠٥,٧٧٩	١٢_٠.٩٣	٥٦,٢٨٦,٢٧٧	ودائع تستحق خلال سنة
١١	٩٩,٦٨٢,٣٢٣	١٥_١.٨٩	٣٨,٧٣٨,٢٠٣	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
	١٠٥,٤٨٨,١٠٢		٩٥,٠٢٤,٤٨٠	

٧- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٧,٠٣٤,٢٨١	٢٦٣,٨٢٨,٣١٧	عملاء مدينون
(٤٥,٥٧٤,٧٠٤)	(١٣٩,٥٨٦,٠٤٣)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦١,٤٥٩,٥٧٧	١٢٤,٢٤٢,٢٧٤	

تلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٣٠٦,٤٧٨	٤٥,٥٧٤,٧٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	٥٦,٨٧٩,٥٥٨	إضافات خلال السنة
-	٣٧,١٣١,٧٨١	إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية
(١,٧٣١,٧٧٤)	-	إعدام ديون مشكوك فيها
٤٥,٥٧٤,٧٠٤	١٣٩,٥٨٦,٠٤٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

٨- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

٩- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٨٩٠,٧٨٥	-	-	١,١٥١,٢٧٠	١٠,٧٣٩,٥١٥	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٦,٠٨٣,٢٤٥	-	١,٣٣٧,١٩٥	٢٨٨,٧٣٢	٤,٤٥٧,٣١٨	البحري
٨٤,٤٣٨,٨٢١	-	-	٨٤,٤٣٨,٨٢١	-	السيارات/ إلزامي
٢٣,٧٠٥,٤٩٠	٢٣,١٢٨,٦٦٢	٩١,٠٧٨	-	٤٨٥,٧٥٠	السيارات/ شامل
١,١٣٤,٨٧٩	-	٤٨٤,٩٣٤	٦٤٩,٩٤٥	-	الصحي
٤٩٨,١٩٣,٢١٨	-	٥٥,٨١٢,٧٣٦	٣٧٢,٠٨٤,٩١١	٧٠,٢٩٥,٥٧١	الحريق
٥,٢٣٣,٥٣١	-	٦٤٤,٢١٨	٤,٢٩٤,٧٨٧	٢٩٤,٥٢٦	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٦٩٥,٠٠٠	-	٥٦,٢٥٠	٣٧٥,٠٠٠	٢٦٣,٧٥٠	هندسي
٢,٩٧٢,٤٦٠	-	٥٥٦,٠٠٥	٢٢,١٤٠	٢,٣٩٤,٣١٥	سفر
٢,٦٥١,٧١٠	-	٢١٥,٨٧٣	٧٠٨,٨٥٤	١,٧٢٦,٩٨٣	حوادث شخصية
٣,١٣٧,٤٧٨,٢٦٦	-	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	-	الحوادث العامة
٣,٧٧٥,٠٥٢,٤٠٥	٢٣,١٢٨,٦٦٢	٤٦٨,٥٠٩,٥٨٥	٣,١٩٢,٧٥٦,٤٣٠	٩٠,٦٥٧,٧٢٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

١٠ - ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية المشتركة، وفيما يلي تفصيل أرصدتهم:

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

الذمم المدينة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٩٠٤,٧٨٠	-	مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية + سامر العطار
٣٤,٣٩٠,٦٤٣	٥٦,٨٤١,٣٤١	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
٦٢,١٧٩	-	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة- شركة لبنانية
٣٠٠	٣٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة حوا وعطار
٢,٣٥٧	٢٧٧,٣١٥	شركات ذات سيطرة مشتركة	مكتب العطار العلمي
٢٥,٠٠٠	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	فندق الروضة
٢٨٤,٩٤١	١٤,٥٢٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	الهلل الأحمر السوري
<u>٣٥,٦٧٠,٢٠٠</u>	<u>٥٧,١٣٣,٤٧٦</u>		

الذمم الدائنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٥٨٩,٠٨٩	-	عضو مجلس إدارة	أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٢٦	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة داوود وعطار + عبد الغني
-	٥٠٨,٥٧٤	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة- شركة لبنانية
<u>٥٩٨,٦١٥</u>	<u>٥١٧,٠٧٤</u>		

ب. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز: سجل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز مع أطراف ذات علاقة:

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٦٦٢,١٢٩	٣١,١٠٩,٤٦١	أقساط مكتتبة
٣,٢١٧,٦١٤	٢٦,٩١٥,٨٢٨	إيرادات فوائد دائنة
(٣,١٢٤,٠١٠)	(٣,٩٠٥,٥٥٥)	مطالبات مدفوعة
(١٠,٥٦٧,٤٨٠)	(٤,٦٠٣,٢٣٠)	رواتب إدارة عليا
(٢,٣٤٤,٤٣٨)	(٥١١,٤٧٠)	مكافآت إدارة عليا
(٣,٠٠٠,٩١٢)	(٦,٥٥٣,١٦٥)	مكافآت مجلس إدارة

١١ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س. ٧١,٠٦٦,٦٠٨	ل.س. ١٤,٣٩٤,٨٧٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٥٢,٥٦١,٨٥٣	٤١,٤٢٨,٤٥٢	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٢٧٢,٧٣١	٦,٥٥٦,٨٩٠	وزارة المالية - ضرائب محصومة من المبيع
١,٨٠٧,٦٦٠	٢٩٥,٦٦٠	دفعات مقدمة للموظفين
١٣٨,١٠٧,٠٧٦	١٤٢,٧٧٩,٣٦١	ذمم مدينة أخرى*
<u>٢٦٩,٨١٥,٩٢٨</u>	<u>٢٠٥,٤٥٥,٢٣٨</u>	

* يتضمن بند ذمم مدينة أخرى مبلغ ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س والذي يمثل ٥٠% من قيمة شراء عقار تجاري كانت الشركة تنوي تملكه خلال عام ٢٠١٢م، وافقت الشركة خلال الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٥م على بيع العقار المذكور بأفضل سعر ممكن.

١٢ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة عقارية شركسية، في حي أبو رمانة مؤجر للهِلال الأحميناء على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٣٠/٩/٢٠١٦م (١٨,٢٧٦,٤٥٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثالث لعام ٢٠١٦م تبلغ ٤٨,٨٩٢,٨١٠ ليرة سورية.

١٣ - استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة بتسديد كامل حصتها في رأس المال البالغة ٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتنفيذاً لقرار الهيئة العامة فقد سددت الشركة حصتها من زيادة رأس مال شركة الروابي البالغة ٣,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمة الأسهم بعد الزيادة ١١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	مشاريع قيد التنفيذ ل.س	ديكورات مقامة على ل.س	تجهيزات و معدات ل.س	أثاث و مفروشات ل.س	السيارات ل.س	المباني ل.س	الأراضي ل.س	
								التكلفة التاريخية
٢٩١,٩٢٤,٧٢٢	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٥,٨٢١,٦٦٦	٢٨,٧٦٦,٨٢١	٢٢,٢٦٠,٩١٩	٦,٧٥٧,٧٥٠	١٢٢,٨٦٠,٠٨٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١١٣,٢٨٩,٦٧٨	-	٦٥,٣٧٥,٠٣٢	٣٦,٠٩٦,٩٩٦	٣,١١٧,٦٥٠	٨,٧٠٠,٠٠٠	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٦,٦٠٨,٥١٦)	-	(٥,٦٦٧,٣٦٦)	(١٦٢,٩٠٠)	(٧٧٨,٢٥٠)	-	-	-	استيعادات
٣٩٨,٦٠٥,٨٨٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٦٥,٥٢٩,٣٣٢	٦٤,٧٠٠,٩١٧	٢٤,٦٠٠,٣١٩	١٥,٤٥٧,٧٥٠	١٢٢,٨٦٠,٠٨٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١١,٨٧١,٩٠٥	-	١,٢٥٣,٥٠٠	٣,٢٢٥,٩١٥	٥٦٩,٤٤٠	٦,٨٢٣,٠٥٠	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(١,٩١٣,٩٢٥)	-	-	(١,٠٠٤,٠٥٠)	-	(٩٠٩,٨٧٥)	-	-	استيعادات
-	-	٦,١١٧,٩٥٤	-	-	-	(٦,١١٧,٩٥٤)	-	نقل بين الحسابات
٤٠٨,٥٦٣,٨٦٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧٢,٩٠٠,٧٨٦	٦٦,٩٢٢,٧٨٢	٢٥,١٦٩,٧٥٩	٢١,٣٧٠,٩٢٥	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
								الاستهلاكات المتراكمة
(٧١,٥٨١,٥٧٠)	-	(٥,١٧٠,٤٠٩)	(٢٦,٧٠٦,٢١٦)	(١٣,٢٢٢,٣٠٨)	(٦,٠٨٤,٥٢٧)	(٢٠,٣٩٨,١١٠)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٧,٥٠٠,٦٨٠)	-	(١٢٣,١٥٣)	(١,٢٤٨,٤٢٢)	(١,٩٢٢,٩٠٩)	(١,٧٤٢,٦٥٢)	(٢,٤٦٣,٥٤٤)	-	إضافات ، أعباء السنة
٦,٣٢١,٢٩٩	-	٥,٢٠٢,٧٢٩	١٤٣,٠١٠	٥٩٤,٩٧٥	-	٣٨٠,٥٨٥	-	استيعادات
(٧٢,٧٦٠,٩٥١)	-	(٩٠,٨٣٣)	(٢٧,٨١١,٦٢٨)	(١٤,٥٥٠,٢٤٢)	(٧,٨٢٧,١٧٩)	(٢٢,٤٨١,٠٦٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٢٣,٧٩١,٠٢٧)	-	(١٣,٢٩١,٣٣٣)	(٥,٨٤٤,٠٥٣)	(١,٥١٤,٥٨١)	(١,٥٤٣,٥٥٧)	(١,٥٩٧,٥٠٣)	-	إضافات ، أعباء السنة
١,٩١١,١٩٢	-	-	١,٠٠١,٣١٧	-	٩٠٩,٨٧٥	-	-	استيعادات
-	-	(٢,٦٥٨,٦٤٦)	-	-	-	٢,٦٥٨,٦٤٦	-	نقل بين الحسابات
(٩٤,٦٤٠,٧٨٦)	-	(١٦,٠٤٠,٨١٢)	(٣٢,٦٥٤,٣٦٤)	(١٦,٠٦٤,٨٢٣)	(٨,٤٦٠,٨٦١)	(٢١,٤١٩,٩٢٦)	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
								القيمة الدفترية الصافية:
٣١٣,٩٢٣,٠٧٨	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٥٦,٨٥٩,٩٧٤	٣٤,٢٦٨,٤١٨	٩,١٠٤,٩٣٦	١٢,٩١٠,٠٦٤	٩٥,٣٢٢,٢٠٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣٢٥,٨٤٤,٩٣٣	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٦٥,٤٣٨,٤٩٩	٣٦,٨٨٩,٢٨٩	١٠,٠٥٠,٠٧٧	٧,٦٣٠,٥٧١	١٠٠,٣٧٩,٠١٧	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٢٢,٧٩٣,٤٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٩٤٩,٤١١	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠	الإضافات
٢٣,٣٩٣,٤٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٩,٥٤٩,٤١١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	-	الإضافات
٢٣,٣٩٣,٤٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٩,٥٤٩,٤١١	الرصيد في ٢٠١٦/٠٩/٣٠
			الإطفاء المتراكم:
(٢٢,٥٣٥,٧٩٣)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٨,٦٩١,٧١٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(١٧٩,٦٨١)	-	(١٧٩,٦٨١)	الإضافات
(٢٢,٧١٥,٤٧٤)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٨,٨٧١,٣٩١)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١٤٧,٧٩٠)	-	(١٤٧,٧٩٠)	الإضافات
(٢٢,٨٦٣,٢٦٤)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٩,٠١٩,١٨١)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			القيمة الدفترية الصافية:
٥٣٠,٢٣٠	-	٥٣٠,٢٣٠	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٦٧٨,٠٢٠	-	٦٧٨,٠٢٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

١٨- عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,٦٥٢,٣٩٧	٤٣,٠٤٥,١١٦	عملاء دائنون
٢١,٠٩١,١٠٨	٢٣,٥١٥,٣٦٧	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٦٣,٧٤٣,٥٠٥</u>	<u>٦٦,٥٦٠,٤٨٣</u>	

١٩ - الاحتيابات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٠٦,٠٥٠	-	١,٥٣٥,٠٢٧	١٥,٣٧١,٠٢٣	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٥,٤٢٦,٦٨٠	٣,٤٨٦,٢٠٧	٣١٩,٧٨٥	١١,٦٢٠,٦٨٨	البحري
٥٩٦,٠٩٨,٥٦٠	١٠٠,٧٨٣,٩٢٧	٤١١,٤٤٣,١٦٢	٨٣,٨٧١,٤٧١	السيارات/ إلزامي
١٠٨,٧٩٠,١١٩	٩,٩٣٩,٥٦١	٤٥,٨٢٥,٥٩٥	٥٣,٠٢٤,٩٦٣	السيارات/شامل
٧٠,٢٧٨,٣٤٥	١١,٩٩٦,٤١٩	٦,٩٨٦,٢١٨	٥١,٢٩٥,٧٠٨	الصحي
٥٠٤,١١٨,٠١١	٥٥,٩٦٦,١١٨	٣٧٣,١٠٧,٤٤٧	٧٥,٠٤٤,٤٤٦	الحريق
١٠,١٥٤,١٣١	٩٦٩,٠٦٢	٦,٤٦٠,٤١٠	٢,٧٢٤,٦٥٩	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
١,٤٠٤,٨١٧	١٠٨,٢٢٥	٧٠٠,٠٠٠	٥٩٦,٥٩٢	هندسي
٣,٠٣٥,٥٤١	٥٧٣,٩٦١	٢٢,١٤٠	٢,٤٣٩,٤٤٠	سفر
٤,٠٩٥,٩٣٣	٣٣٣,٩٤٥	١,٠٩٠,٤٣٠	٢,٦٧١,٥٥٨	حوادث شخصية
٣,١٣٩,٧٠٢,٧٢٨	٤٠٩,٤١١,٣٩٢	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	٨٨٢,٠٦٦	الحوادث العامة
٤,٤٧٠,٥٨٥,٩١٥	٥٩٣,٦٤٣,٨١٧	٣,٥٧٧,٣٩٩,٤٨٤	٢٩٩,٥٤٢,٦١٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

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

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٦٢٠,١٨٩	٣٤,٤٥٦,٨٤٦	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٦,٥٥٩,٩٧٧	٦,٣٠٩,٣٢٣	طوابع ورسوم تأمين
٤١٦,٢٥٥	١٢١,٧٨٢	دفعات مستحقة للموظفين
٥,٠٦٨,١٩٧	٢,٩٥٤,٧١٩	ضريبة الرواتب والأجور
٢,٤٥٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٧٥٠	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً
١,٩٥١,٦٤٥	١,٤٥٣,٨١١	مصاريف أخرى مستحقة
٧٤٤,٢٤٧	٧٦,٩٨٦	شركات إدارة الخدمات الطبية
٥٤٨,٦٠٤	٧٣٧,٢٦٢	التأمينات الاجتماعية
٣٠,٣٧٥,٢٨٢	٥٠,٣٥٩,٥٨٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٨٢,٧٣٤,٣٩٦</u>	<u>١٠١,٠٦٤,٠٥٩</u>	

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

٢١ - مؤونة ضريبة الدخل

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٥,٧٦١,٦٢٩	٦٤٥,٦٣٠,١١٢	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٣,٣٥٨,٩٦٨	٣,١٠٨,٨١٣	اهتلاك المباني و عقارات استثمارية
-	٥٦,٨٧٩,٥٥٨	مخصص ديون مشكوك فيها
-	-	مخصص استبدال موجودات ثابتة
٨٧,٠٠٠	٦١٦,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
-	-	حصة الفترة / السنة من مصاريف التأسيس
(٦٢٠,٣٧٦)	(٣,٩٣٨,٧٦٠)	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
(١٨١,٢٤٤,١٧٠)	(٥٦٦,٥٧٩,٥٠٨)	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
<u>٧٧,٣٤٣,٠٥١</u>	<u>١٣٥,٧١٦,٢١٥</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
١١,٦٠٢,٠٠٠	٢٠,٣٥٨,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٥٨٠,١٠٠	١,٠١٧,٩٠٠	إعادة إعمار (٥٥% الضريبة)
<u>١٢,١٨٢,١٠٠</u>	<u>٢١,٣٧٥,٩٠٠</u>	مؤونة ضريبة الدخل
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
١٠,٨١٧,٨٧٥	٢٤,٠٦٧,٨٢٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١١,٩٩٤,١٥٠)	(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢٥,٢٤٤,١٠٠	٢١,٣٧٥,٩٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>٢٤,٠٦٧,٨٢٥</u>	<u>٢٠,١٩٩,٦٢٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢- مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

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

٢٣- رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم:

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

٢٤- الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

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

٢٥- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

٢٦ - صافي أقساط التأمين

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٠٨,٦١٣	(٢,٥٣٢,٦٥١)	٣,٨٤١,٢٦٤
٣٧٢,٢٣١,٩٤٣	(١٨٠,٥٦٨,٠١٩)	٥٥٢,٧٩٩,٩٦٢
٣٧٣,٥٤٠,٥٥٦	(١٨٣,١٠٠,٦٧٠)	٥٥٦,٦٤١,٢٢٦
١,٤٨٧,٧٤٥	(٢,٤٦٣,٣٤٦)	٣,٩٥١,٠٩١
(٣٨,١٨٣,٣٧٢)	٢٤,٧٠٩,٦٣١	(٦٢,٨٩٣,٠٠٣)
(٣٦,٦٩٥,٦٢٧)	٢٢,٢٤٦,٢٨٥	(٥٨,٩٤١,٩١٢)
٣٣٦,٨٤٤,٩٢٩	(١٦٠,٨٥٤,٣٨٥)	٤٩٧,٦٩٩,٣١٤

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٠٧,٩٥٢	(٣,٩٥٩,٠٧٤)	٦,٢٦٧,٠٢٦
٢٨٦,٥٩٧,٨٣٠	(١٢٠,٢٨٧,٣٦٠)	٤٠٦,٨٨٥,١٨٩
٢٨٨,٩٠٥,٧٨٢	(١٢٤,٢٤٦,٤٣٣)	٤١٣,١٥٢,٢١٥
٣,٦٦٧,٤٧٠	(٥,١٨٥,٥٠٨)	٨,٨٥٢,٩٧٨
(٣٢٥,٧٢٧)	٢٣,٩٩٢,٧١٦	(٢٤,٣١٨,٤٤٣)
٣,٣٤١,٧٤٣	١٨,٨٠٧,٢٠٨	(١٥,٤٦٥,٤٦٥)
٢٩٢,٢٤٧,٥٢٥	(١٠٥,٤٣٩,٢٢٥)	٣٩٧,٦٨٦,٧٥٠

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٧- عملات مقبوضة

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

٢٨- العملات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

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

٢٩- صافي المطالبات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٨٦٣,٤٨٣)	٢٨٨,٤٤٧	(١,١٥١,٩٣٠)	تأمينات حياة
(٢١٣,٥٨٩,٨٥٦)	٢٦,٣٨٠,٢٤٧	(٢٣٩,٩٧٠,١٠٣)	تأمينات عامة
(٢١٤,٤٥٣,٣٣٩)	٢٦,٦٦٨,٦٩٤	(٢٤١,١٢٢,٠٣٣)	
٤٧,١٥٠	(١٤١,٤٥٠)	١٨٨,٦٠٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
١٠٦,١٤٧,٩٨٨	١,٥٣٣,٨٣٠,٥٧٩	(١,٤٢٧,٦٨٢,٥٩١)	تأمينات حياة
١٠٦,١٩٥,١٣٨	١,٥٣٣,٦٨٩,١٢٩	(١,٤٢٧,٤٩٣,٩٩١)	تأمينات عامة
(١٠٨,٢٥٨,٢٠١)	١,٥٦٠,٣٥٧,٨٢٣	(١,٦٦٨,٦١٦,٠٢٤)	

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(١٣٥,٠٠٢,٧٠٩)	٣٤٥,٥٨٠,٦١٩	(٤٨٠,٥٨٣,٣٢٨)
(١٣٥,٠٠٢,٧٠٩)	٣٤٥,٥٨٠,٦١٩	(٤٨٠,٥٨٣,٣٢٨)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم

يبلغ عنها

(٢,١٧٦,٨٩١)	(٤٣٥,٣٧٨)	(١,٧٤١,٥١٣)
٤٠,٥٨٦,٩٧٨	٧٤,٢٧٩,٦٨٢	(٣٣,٦٩٢,٧٠٤)
٣٨,٤١٠,٠٨٧	٧٣,٨٤٤,٣٠٤	(٣٥,٤٣٤,٢١٧)
(٩٦,٥٩٢,٦٢٢)	٤١٩,٤٢٤,٩٢٣	(٥١٦,٠١٧,٥٤٥)

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٣٠- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

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

٣١- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

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

٣٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٩٨١,٢٥٠
٢٨	١١١,١٤٥
<u>٣,٦٧٥,٠٢٨</u>	<u>٤,٠٩٢,٣٩٥</u>

إيراد إيجار استثمارات عقارية
إيرادات أخرى

٣٣- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢٨,٢٥٩,٣٩٠	٣٣,٣٧٩,٥٣٩
١١,٣٩٩,٩٥٥	٧,٨٨٥,٧٠١
٧,١٦٤,٤٨٤	٨,٧٧١,٩٨٥
٤,٥١١,١٥٩	٤,٨٤٣,٤٢٦
٢,٠٧٤,٩٨٩	٢,١١٢,٧٤٨
٩,٠٥٨,٨٦٦	-
١,٧٣٢,٦٤٥	٢,٨٤٦,٥٤٩
١١,٣٧٣,٦٤٧	٢١,١٥٢,٥٧٣
<u>٧٥,٥٧٥,١٣٥</u>	<u>٨٠,٩٩٢,٥٢١</u>

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

٣٤ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٤٥,١٦١	٣,١٤٦,٨٣٣	دعاية وإعلان
١٨,٣٣٨,٧٥١	١٥,٧٥٨,٣٣٣	إيجار و مصاريف مكتبية
٧,٦٢١,٠٤٢	١٧,٢١٤,٤١٤	أتعاب مهنية
٨,٧٩٥,٤٧٣	١٣,٦٥٩,٠١٧	كهرباء وهاتف وتدفئة
١,٧٥٥,١٢٣	٥,٤٧٧,٦٣٧	قرطاسية ولوازم مكتبية
٦,٣١٤,١٨١	١٠,٥٩٨,٦٧١	ضرائب ورسوم وطوابع
٧٨٠,٨٦١	١,١٤٤,٦٩١	نفقات سفر و انتقالات
١,٠٧٣,٦٠٣	٤,٠٤١,٣١٦	هدايا وضيافة
٢٦٩,١٨٤	٤٥٠,١٠٤	حسومات ممدوحة
١,٧٢٢,٠٨٥	٤,٨٣٣,٠٥٣	صيانة
٢,٦٥٠,٢٦٠	٥,١٩٤,١٣٦	اشتركات
٢,١٤٩,١٦٨	٥,٤٦٧,٢٦٦	مصاريف متنوعة
<u>٥٤,٠١٤,٨٩٣</u>	<u>٨٦,٩٨٥,٤٧٢</u>	

٣٥ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المحمّدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى، وقد سجل في بيان الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مبلغ فائدة مستحقة قدره ٧,٦٩٣,٢٢٤ ليرة سورية. (١,٩٢٨,٣٦٨ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

٣٦ - فروقات أسعار الصرف

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

٣٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٣,٥٧٩,٥٢٩	٦٢٤,٢٥٤,٢١٢	صافي ربح السنة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
٢٨.٦٥	٧٣.٤٤	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٣٨- توزيع أنصبة أرباح:

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

٣٩- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س	ل.س	
٦١,١٢٧,٣٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	٢٤٣,٥٧٩,٥٢٩	أرباح ٩ أشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٥
٦١,١٢٧,٣٠٠	٢٤٣,٥٧٩,٥٢٩	الرصيد كما في ٣٠-٠٩-٢٠١٥ (غير مدقق)
-	٢١٤,٢٠٩,٠٨٧	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٥
٤٥٧,٧٨٨,٦١٦	(٤٥٧,٧٨٨,٦١٦)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٥
(١٥,٦٣٠,٧٤٠)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٥
(٣٢٦,٧٢٥,٣١٥)	-	تخصيص احتياطي فوفات صرف غير محققة عن أرباح عام ٢٠١٥
(٦١,١١٥,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
١١٥,٤٤٤,٨٦١	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	٦٢٤,٢٥٤,٢١٢	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٦
١١٥,٤٤٤,٨٦١	٦٢٤,٢٥٤,٢١٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)

٤٠ - التحليل القطاعي

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

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦,٣٩٤,٧١٩	١٦٦,٠٨٣,٠٧٢	٧١,٧٨٤,٧٦١	١١٢,٥٠٨,٩٢٠	١٥١,٩٤٦,٦٢٧	٣١,٨٦٢,٥٢٣	٣,٨٤١,٢٦٤	الأقساط المكتتب بها
(٥٠٩,٩٧٦)	(١٥٦,٤٣٧,٦٢٩)	-	(١,٢١٤,٣٧٥)	-	(١٣,٦٢٨,١٧٩)	(٢,٥٣٢,٦٥١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٥,٨٨٤,٧٤٣	٩,٦٤٥,٤٤٣	٧١,٧٨٤,٧٦١	١١١,٢٩٤,٥٤٥	١٥١,٩٤٦,٦٢٧	١٨,٢٣٤,٣٤٤	١,٣٠٨,٦١٣	
(٢,٧٢٤,٦٥٩)	(٧٥,٠٤٤,٤٤٦)	(٥١,٢٩٥,٧٠٨)	(٥٣,٠٢٤,٩٦٣)	(٨٣,٨٧١,٤٧١)	(١١,٦٢٠,٦٨٨)	(١٥,٣٧١,٠٢٣)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٩٤,٥٢٦	٧٠,٢٩٥,٥٧١	-	٤٨٥,٧٥٠	-	٤,٤٥٧,٣١٨	١٠,٧٣٩,٥١٥	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١,٤٥١,١٧٧	٥٢,٤٩٣,٣٠٥	٣٥,٦٤٢,٣٩٥	٣٤,٩٨٦,٢٤٨	٨٤,٧٧٠,٧٠٤	٦,٥٦١,٧٥٢	١٩,٣٢٢,١١٤	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٧٨٢,٩٩٧)	(٤٨,٦٤٤,٧٣٥)	-	-	-	(٢,١٥٩,١٨٦)	(١٣,٢٠٢,٨٦١)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١,٧٦١,٩٥٣)	(٩٠٠,٣٠٥)	(١٥,٦٥٣,٣١٣)	(١٧,٥٥٢,٩٦٥)	٨٩٩,٢٣٣	(٢,٧٦٠,٨٠٤)	١,٤٨٧,٧٤٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤,١٢٢,٧٩٠	٨,٧٤٥,١٣٨	٥٦,١٣١,٤٤٨	٩٣,٧٤١,٥٨٠	١٥٢,٨٤٥,٨٦٠	١٥,٤٧٣,٥٤٠	٢,٧٩٦,٣٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧٣,٣٩٢	٣٥,٤٨٢,٣٦٧	-	٢٥٧,٣٥٣	-	٤,٦٠٥,٩٥٢	١٩٤,٧٢٢	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	١٠,٦٨٥,٠٠٦	-	عمولة أرباح المعاهدات
٤,٢٩٦,١٨٢	٤٤,٢٢٧,٥٠٥	٥٦,١٣١,٤٤٨	٩٣,٩٩٨,٩٣٣	١٥٢,٨٤٥,٨٦٠	٣٠,٧٦٤,٤٩٨	٢,٩٩١,٠٨٠	صافي الإيرادات
(١١,٢٨٣,٦٩٦)	(١,٥٩٤,١١٥)	(٦٧,٦٨٧,٠٣٣)	(٣٧,٧٠٢,٣٦٧)	(٩٣,٣٤١,٥٤٢)	(١٤,٣١٦,٤٠٠)	(١,١٥١,٩٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٨٣٥,٩٤٩	١,٢١٢,٢٤٩	٦,٣٥٦	-	-	٤٣,٦٥٠	٢٨٨,٤٤٧	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٢,٤٤٧,٧٤٧)	(٣٨١,٨٦٦)	(٦٤,٦٨٠,٦٧٧)	(٣٧,٧٠٢,٣٦٧)	(٩٣,٣٤١,٥٤٢)	(١٤,٢٧٢,٧٥٠)	(٨٦٣,٤٨٣)	صافي المطالبات المدفوعة

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزاهي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٦,٤٦٠,٤١٠)	(٣٧٣,١٠٧,٤٤٧)	(٦,٩٨٦,٢١٨)	(٤٥,٨٢٥,٥٩٥)	(٤١١,٤٤٣,١٦٢)	(٣١٩,٧٨٥)	(١,٥٣٥,٠٢٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٤,٢٩٤,٧٨٧	٣٧٢,٠٨٤,٩١١	٦٤٩,٩٤٥	-	٨٤,٤٣٨,٨٢١	٢٨٨,٧٣٢	١,١٥١,٢٧٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٧,٠٠٢,١٠٦	٢٢٩,٣٨٢,٨٣١	٤,٤٩٠,١٢٥	٤٨,٣٢٧,٢٦١	٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣	٢٦٩,٧٨٥	١,٧٢٣,٦٢٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١٣,٠٠٨,٢٣٦)	(٢٢٨,٠٠٦,٨١٨)	(٦٥٦,٣٠١)	-	(٥٨,٠٠١,٩٥٧)	(٢٦٨,٢٩٣)	(١,٢٩٢,٧٢٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
١,٨٢٨,٢٤٧	٣٥٣,٤٧٧	(٢,٥٠٢,٤٤٩)	٢,٥٠١,٦٦٦	٣٧,٨٥٤,٠٢٥	(٢٩,٥٦١)	٤٧,١٥٠	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٩٦٩,٠٦٢)	(٥٥,٩٦٦,١١٨)	(١١,٩٩٦,٤١٩)	(٩,٩٣٩,٥٦١)	(١٠٠,٧٨٣,٩٢٧)	(٣,٤٨٦,٢٠٧)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٤٤,٢١٨	٥٥,٨١٢,٧٣٦	٤٨٤,٩٣٤	٩١,٠٧٨	-	١,٣٣٧,١٩٥	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٥٥٠,٣١٥	٣٤,٤٠٧,٤٢٥	٨,٦٤٨,٥٢١	٧,٢٤٩,٠٩١	١٥١,٥٥١,٧٠٦	١,٩٦٨,٥٢٥	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١,٩٥١,٢٣٥)	(٣٤,٢٠١,٠٢٢)	(٢,٤٥٣,١٦٠)	-	-	(٦٤٧,٧٥٦)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٢٧٤,٢٣٦	٥٣,٠٢١	(٥,٣١٦,١٢٤)	(٢,٥٩٩,٣٩٢)	٥٠,٧٦٧,٧٧٩	(٨٢٨,٢٤٣)	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	٢٣,١٢٨,٦٦٢	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	-	-	٢٣,١٢٨,٦٦٢	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(٣٠٩,١٠٩)	(٤,٩٣١,٩٨٦)	(٤,٣١٥,٥٧٧)	(١٠,٥٠٣,٦٥٨)	(٦,٢٠٠)	(٢,٧٨٩,١٣٨)	(١١٥,٤٧٤)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٤,٧٠٠,١٦٣)	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٣٨,٣٦٧)	(٩٩٦,٤٩٨)	(٤٣٠,٧٠٨)	(٦٧٥,٠٥٢)	(٩١١,٦٨٠)	(١٩١,١٧٥)	(٢٣,٠٤٩)	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
-	-	-	-	(١,٤٣٨,١٣١)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
-	(٢,٠٦٠,٣٥٤)	-	-	(٧,٦٠٧,٤٦٠)	(١,٢٦٧,٩١٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٦٩٢,٧٤٠)	(٧,٩٦٤,٢٠٦)	(٨١,٩٤٥,٦٩٨)	(٢٥,٨٥٠,١٤١)	(١٤,٦٨٣,٢٠٩)	(١٩,٣٧٨,٧٧٧)	(٩٥٤,٨٥٦)	صافي المصاريف
٣,٦٠٣,٤٤٢	٣٦,٢٦٣,٢٩٩	(٢٥,٨١٤,٢٥٠)	٦٨,١٤٨,٧٩٢	١٣٨,١٦٢,٦٥١	١١,٣٨٥,٧٢١	٢,٠٣٦,٢٢٤	صافي أرباح فروع التأمين

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٥٦,٦٤١,٢٢٦	١,٧٥٥,٠٠٢	٣,٠٩٥,١٧٤	٦,٤٤٢,٥٠١	٩٢٦,٦٦٣	-	الأقساط المكتتب بها
(١٨٣,١٠٠,٦٧٠)	-	(٢,٠١١,٦٢٣)	(٦,٢٧٢,٨٠١)	(٤٩٣,٤٣٦)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٣٧٣,٥٤٠,٥٥٦	١,٧٥٥,٠٠٢	١,٠٨٣,٥٥١	١٦٩,٧٠٠	٤٣٣,٢٢٧	-	
(٢٩٩,٥٤٢,٦١٤)	(٨٨٢,٠٦٦)	(٢,٦٧١,٥٥٨)	(٢,٤٣٩,٤٤٠)	(٥٩٦,٥٩٢)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٩٠,٦٥٧,٧٢٨	-	١,٧٢٦,٩٨٣	٢,٣٩٤,٣١٥	٢٦٣,٧٥٠	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢	١,٧٦٨,٤١٥	١,٠٠٥,٥٨١	١,٢١٠,٣٠٨	١,٣٨٨,٧٠٣	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٦٨,٤١١,٤٤٣)	(١,١٢٥,٣٠٥)	(٦٤٧,٢٩٤)	(١,١٤٠,٥٨٧)	(٧٠٨,٤٧٨)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٣٦,٦٩٥,٦٢٧)	(٢٣٨,٩٥٦)	(٥٨٦,٢٨٨)	٢٤,٥٩٦	٣٤٧,٣٨٣	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٣٦,٨٤٤,٩٢٩	١,٥١٦,٠٤٦	٤٩٧,٢٦٣	١٩٤,٢٩٦	٧٨٠,٦١٠	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٤,٠٦٧,٢٢٥	-	٦٨٣,٩٥٢	٢,٥٠٩,١٢٠	١٦٠,٣٦٧	-	العمولات المقبوضة
١٢,٠٣٩,٣٦٧	-	-	-	١,٣٥٤,٣٦١	-	عمولة أرباح المعاهدات
٣٩٢,٩٥١,٥٢١	١,٥١٦,٠٤٦	١,١٨١,٢١٥	٢,٧٠٣,٤١٦	٢,٢٩٥,٣٣٨	-	صافي الإيرادات
(٢٤١,١٢٢,٠٣٣)	-	(٢٠٥,٤٥٠)	-	-	(١٣,٨٣٩,٥٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٣,٦٦٨,٦٩٤	-	١٣٤,٥١٨	-	-	١٣,١٤٧,٥٢٥	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٢١٤,٤٥٣,٣٣٩)	-	(٧٠,٩٣٢)	-	-	(٦٩١,٩٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣,٥٧٧,٣٩٩,٤٨٤)	(٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠)	(١,٠٩٠,٤٣٠)	(٢٢,١٤٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣,١٩٢,٧٥٦,٤٣٠	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٧٠٨,٨٥٤	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧	١,٥٣٩,٦٦٣,١٨٤	١,١٣٤,٦٦٥	٢٢,١٤٠	٧٠٠,٠٠٠	١٤,٣٣٩,٥٠٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨)	(١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١)	(٧٣٧,٦٠٧)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(١٣,٦٤٧,٥٢٥)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
٤٠,٦٠٥,٠٦٥	(١٥٤,٩٤٧)	١٥,٤٨٢	-	-	٦٩١,٩٧٥	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٥٩٣,٦٤٣,٨١٧)	(٤٠٩,٤١١,٣٩٢)	(٣٣٣,٩٤٥)	(٥٧٣,٩٦١)	(١٠٨,٢٢٥)	(٧٥,٠٠٠)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٦٨,٥٠٩,٥٨٥	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢١٥,٨٧٣	٥٥٦,٠٠٥	٥٦,٢٥٠	٧٥,٠٠٠	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٤٠,٥٠٥,١٠١	٢٣٠,٩٤٩,٤٧٨	١٧٠,١٩٩	٦٠٠,٥٢٣	٢٥٨,٣٩٣	٢,١٥٠,٩٢٥	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨)	(٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥)	(١١٠,٦٤١)	(٥٦٨,٠٥٠)	(١٣٢,٨٤٠)	(٢,٠٤٧,١٢٩)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٤٢,٤٦١,٤١١	(٢٣,٢٤٣)	(٥٨,٥١٤)	١٤,٥١٧	٧٣,٥٧٨	١٠٣,٧٩٦	صافي التغير في المطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
٢٣,١٢٨,٦٦٢	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
٢٣,١٢٨,٦٦٢	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(٢٤,٥٣١,٨٣١)	(١٦٥,٧٠٥)	(٢٧٧,٥٦٩)	(٧٩٣,٠٨٣)	(٣٢٤,٣٣٢)	-	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٤,٧٠٠,١٦٣)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٣,٣٣٩,٨٤٦)	(١٠,٥٣٠)	(١٨,٥٧٢)	(٣٨,٦٥٥)	(٥,٥٦٠)	-	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
(١,٤٣٨,١٣١)	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(١٠,٩٣٥,٧٢٤)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٥٣,٢٠٣,٨٩٦)	(٣٥٤,٤٢٥)	(٤١٠,١٠٥)	(٨١٧,٢٢١)	(٢٥٦,٣١٤)	١٠٣,٧٩٦	صافي المصاريف
٢٣٩,٧٤٧,٦٢٥	١,١٦١,٦٢١	٧٧١,١١٠	١,٨٨٦,١٩٥	٢,٠٣٩,٠٢٤	١٠٣,٧٩٦	صافي أرباح فروع التأمين

تم احتساب مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها لفرع التأمين الإلزامي للسيارات حسب التعميم ١٠٩٩ / ص الصادر عن هيئة الأشراف على التأمين بتاريخ ٢٥ / ١١ / ٢٠١٥ ، انعكس الأثر الناتج عن تطبيق هذا التعميم على القوائم المالية كما في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٦ ، ولم يؤثر على القوائم المالية كما في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٥ ، وكان له أثر إيجابي على صافي الربح قبل الضريبة بمبلغ ٤٥,٩٩٠,٥٧٣ ل.س وبلغ ٣٨,٧٤٧,٠٥٧ ليرة سورية بعد الضريبة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ م.

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

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات - شامل	السيارات - إلزامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٢٢٠,٧٧٩	١٠٩,٩٣٨,٩٦٦	٤٥,٦٩٥,٩٠٥	٦٧,٣٥٧,٢٩٧	١٥٤,١٩٤,٧٠٧	١١,٦٢٦,٧٧٨	٦,٢٦٧,٠٢٦	الأقساط المكتتب بها
(١,٧٣٥,٤٣٢)	(١٠٢,٥١٤,٢٣٩)	-	-	-	(٤,٤٣٥,٦٥١)	(٣,٩٥٩,٠٧٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١,٤٨٥,٣٤٧	٧,٤٢٤,٧٢٦	٤٥,٦٩٥,٩٠٥	٦٧,٣٥٧,٢٩٧	١٥٤,١٩٤,٧٠٧	٧,١٩١,١٢٦	٢,٣٠٧,٩٥٢	
(١,٨٥٢,٠٠٨)	(٥٢,٥٤٨,٤٧٤)	(٣٢,٨٨٨,٥٨٣)	(٣٣,٤٩٤,٢٢٨)	(٨٣,٩٢٥,٦٨٥)	(٣,٥٥٦,٩٣١)	(١٩,٦٩٢,٦٨٢)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٩٩٤,٩٣٤	٤٨,٩٢٠,٧١١	-	-	-	١,٤٩٨,١١٢	١٣,١٥٨,٠٨٣	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢,٩٠٩,٥٠٨	٢٦,٦٧٢,٧٣٠	٢٧,٨٦٥,٩٧٤	٣٢,٠٤٥,٨٩٣	٩١,٦٤٤,٠٢٨	٣,٨١٩,٧٥٦	٢٨,٥٤٥,٦٦٠	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١,٧٦١,٢٤٥)	(٢٣,٤٠٧,٣٠٩)	(١٨٦,١٢٨)	(٧٢,٠٠٠)	-	(٢,٥٧١,٣١٩)	(١٨,٣٤٣,٥٩١)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٢٩١,١٨٩	(٣٦٢,٣٤٢)	(٥,٢٠٨,٧٣٧)	(١,٥٢٠,٣٣٥)	٧,٧١٨,٣٤٣	(٨١٠,٣٨٢)	٣,٦٦٧,٤٧٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٧٧٦,٥٣٦	٧,٠٦٢,٣٨٤	٤٠,٤٨٧,١٦٨	٦٥,٨٣٦,٩٦٢	١٦١,٩١٣,٠٥٠	٦,٣٨٠,٧٤٤	٥,٩٧٥,٤٢٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٩٣,٩١٧	١٧,٢٦٤,٧٧٠	-	-	-	١,٠٧٤,١٩٧	٢٥٥,٣٧٦	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	٣,٤١٢,٤٩٠	-	عمولة أرباح المعاهدات
٢,٣٧٠,٤٥٣	٢٤,٣٢٧,١٥٥	٤٠,٤٨٧,١٦٨	٦٥,٨٣٦,٩٦٢	١٦١,٩١٣,٠٥٠	١٠,٨٦٧,٤٣١	٦,٢٣٠,٧٩٨	صافي الإيرادات
-	(٦١,٤٢٥,٠٦٦)	(٤٥,٦٣٥,٦٥٧)	(٣٤,٦٠١,٨٤٢)	(٦٩,٤٠٨,٠٠٨)	(٦٨٧,٩٣٥)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٦٠,٣٣٥,٢٣٩	١٢,٥١٤,٨٧٧	-	-	٣٤٣,٩٦٨	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	٣,٦١٢,٩٨٤	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
-	(١,٠٨٩,٨٢٧)	(٢٩,٥٠٧,٧٩٦)	(٣٤,٦٠١,٨٤٢)	(٦٩,٤٠٨,٠٠٨)	(٣٤٣,٩٦٨)	-	صافي المطالبات المدفوعة

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات - شامل	السيارات - إلزامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(١٦,٤٨٢,٨٨٥)	(١٨٩,٣٣٧,١٠٣)	(١,٧٤٦,١٠٠)	(٤٨,٠٣٩,٢١٢)	(٤٣٩,٨٤٠,٦٧٦)	(٢٦٩,٧٨٥)	(٣,٣١٧,٤٣٨)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
١٢,٦٧٠,٧٤٢	١٨٨,٢٨٤,٢٤٩	٧٥٢,٣٢٣	-	٤٩,٩١٧,٦٦٥	٢٦٨,٢٩٣	٢,٤٨٨,٠٧٩	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٨,٣٨٠,٤١٠	٤٠٠,٦٧٥,١٧٩	١٩,٩٥٢,٠٢٢	٤٧,٧٦٧,١٩٥	٤٧٦,٧١٥,٢٠٨	٣,٥١٥,٧٥١	١,٥٧٥,٩٢٥	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١٤,٠٩٩,٧٨٧)	(٣٩٤,٩٦٨,٣٥٢)	(١٣,٢١٠,١٢٦)	-	(١٠,٧١٥,٥٦٢)	(١,٨٩١,٢٧٦)	(١,١٨١,٩٤٤)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
٤٦٨,٤٨٠	٤,٦٥٣,٩٧٣	٥,٧٤٨,١١٩	(٢٧٢,٠١٧)	٧٦,٠٧٦,٦٣٥	١,٦٢٢,٩٨٣	(٤٣٥,٣٧٨)	صافي الغير في المطالبات قيد التسوية
(٢,٤٧٢,٤٣٢)	(٢٨,٤٠٠,٥٦٦)	(٨,١٥٣,٠٥٨)	(٧,٢٠٥,٨٨٣)	(٢٤٧,٢٦١,٠٢٠)	(١,٠٦٧,٠٧٨)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٩٠٠,٦١٢	٢٨,٢٤٢,٦٣٦	٢,٦١٢,٨٣٠	-	-	٤٤٩,٤٣٤	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٧٥٧,٠٦٣	٦٠,١٠١,٢٧٥	٦,٥٢٩,٧٩٧	٧,١٦٥,٠٨٠	١٩٧,٩٩٢,٧٣٤	١,١٤٥,٩٢٧	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢,١١٤,٩٦٨)	(٥٩,٢٤٥,٢٥٢)	(٣,٣١٠,١٠٠)	(١٣,٥٠٠)	-	(٧٧١,٣٩٦)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٧٠,٢٧٥	٦٩٨,٠٩٣	(٢,٣٢٠,٥٣١)	(٥٤,٣٠٣)	(٤٩,٢٦٨,٢٨٦)	(٢٤٣,١١٣)	-	صافي الغير في المطالبات قيد التسوية
(٣٥٨,٦٠٣)	(٥,٣٤٦,١٠٥)	(٢,٥٧٩,٥٥١)	(٧,٧٣٢,١٨٠)	(٨,٩٠٠)	(٩٦١,٤٢٣)	(٤٦٢,١٦٢)	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٢,٠٩٦,٧٣٠)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١٩,٣٢٥)	(٦٥٩,٦٣٣)	(٢٧٤,١٧٥)	(٤٠٤,١٤٣)	(٩٢٥,١٦٨)	(٦٩,٧٦١)	(٣٧,٦٠٣)	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
-	-	-	-	(١,٤٩١,٣٤٠)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	(١,٦٢٠,٠٠٠)	(٦,٥١٦,١٩٨)	-	(٤٨,٨٩٠,٠٥٩)	(٨١٠,٠٠٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
١٦٠,٨٢٧	(٣,٣٦٣,٤٩٩)	(٣٧,٥٤٦,٨٦٢)	(٤٣,٠٦٤,٤٨٥)	(٩٣,٩١٥,١٢٦)	(٨٠٥,٢٨٢)	(٩٣٥,١٤٣)	صافي المصاريف
٢,٥٣١,٢٨٠	٢٠,٩٦٣,٦٥٦	٢,٩٤٠,٣٠٦	٢٢,٧٧٢,٤٧٧	٦٧,٩٩٧,٩٢٤	١٠,٠٦٢,١٤٩	٥,٢٩٥,٦٥٥	صافي أرباح فروع التأمين

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤١٣,١٥٢,٢١٥	٣,٩٧٠,٨٧٨	١,١٥٤,٣١٦	٦,٧٩٦,٦٦٣	٢,٩٢٨,٩٠١	-	الأقساط المكتتب بها
(١٢٤,٢٤٦,٤٣٣)	(٢,٨١٣,٢٦٢)	(٧٥٠,١١٣)	(٦,٤٣٣,٤٠٤)	(١,٦٠٥,٢٥٨)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢٨٨,٩٠٥,٧٨٢	١,١٥٧,٦١٦	٤٠٤,٢٠٣	٣٦٣,٢٥٨	١,٣٢٣,٦٤٣	-	
(٢٣٥,١٥٢,٧٨١)	(١,٧١٦,٠١٧)	(٩٢٥,٨٢٩)	(٣,٠٦٩,٦١٨)	(١,٤٨٢,٧٢٦)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧٠,٠٤٦,١٥٢	١,١٢٥,٣٠٥	٥٩٨,٩٣٩	٢,٩٣٨,٥٤٤	٨١١,٥٢٤	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢١٩,٦٨٧,٣١٦	١,٦٦٣,٥٧٤	١,٦٠٤,٩٢٢	١,٨٧٤,٥٠٣	١,٠٤٠,٧٦٨	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٥١,٢٣٨,٩٤٤)	(١,١٨١,٨٤٧)	(١,٣٢٦,٩٧٠)	(١,٧١٨,٩٢٦)	(٦٦٩,٦٠٩)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٣,٣٤١,٧٤٣	(١٠٨,٩٨٥)	(٤٨,٩٣٨)	٢٤,٥٠٣	(٣٠٠,٠٤٣)	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٩٢,٢٤٧,٥٢٥	١,٠٤٨,٦٣١	٣٥٥,٢٦٥	٣٨٧,٧٦١	١,٠٢٣,٦٠٠	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٢,٥٣٨,٥٨٤	-	٢٥٥,٢٥٢	٢,٥٧٣,٣٦٢	٥٢١,٧٠٩	-	العمولات المقبوضة
٣,٤١٢,٤٩٠	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
٣١٨,١٩٨,٥٩٨	١,٠٤٨,٦٣١	٦١٠,٥١٨	٢,٩٦١,١٢٣	١,٥٤٥,٣٠٩	-	صافي الإيرادات
(٤٨٠,٥٨٣,٣٢٨)	(٢٦٨,٦٧٨,٣٤٠)	(١٤٦,٤٨٠)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤١,٩٦٧,٦٣٥	٢٦٨,٦٧٨,٣٤٠	٩٥,٢١٢	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦١٢,٩٨٤	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(١٣٥,٠٠٢,٧٠٩)	-	(٥١,٢٦٨)	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة

تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٤,٣٣٩,٥٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٠٩٧,٢١٥)	(١,٣٧٣,٣٢٩,٢٣٢)	(٢,٠٨٨,٥٢١,٢٨٦)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٣,٦٤٧,٥٢٥	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٧١٣,٢٦٥	١,٣٧٢,٣٦٣,٨٤٠	١,٦٤١,٥٠٣,١٢١	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٤١,٥٩٤,٢٧٥	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,٠٦٧,٢٦٥	١,٠٩٧,٣٩٢,٥٩٩	٢,١٠٩,٣٥٧,٩٦٩	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٣٩,٣٤٧,٥٠٩)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(٦٩٣,٧٩٧)	(١,٠٩٦,٤٨٠,٩٩١)	(١,٥٧٢,٩٨٦,٤٨٤)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
١,٥٥٤,٧٩١	-	-	(١٠,٤٨٢)	(٥٣,٧٨٤)	٨٩,٣٥٣,٣٢٠	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٢,١٥٠,٩٢٥)	(٢٧٥,٦٢٩)	(٦٥٠,٠٩٢)	(١٦٤,٥٨٢)	(٢٠٥,٩٩٩,٣٨٥)	(٥٠٣,٨٠٠,٦٥٠)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٠٤٧,١٢٩	١٥٢,١٦١	٦١١,٤٢٥	١٠٦,٩٨٩	٢٠٥,٨٥٤,٥٧٦	٢٤١,٩٧٧,٧٩٢	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦,٢٣٩,١٤١	١٧٨,٣٢٨	٦٥١,٤٢٤	٣٠٠,٦٧٥	١٦٤,٤٦٨,٣٠٦	٤٤٧,٥٢٩,٧٥٠	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٥,٩٠٢,١٢٦)	(١١٣,٤٩٦)	(٦٠٣,٠٦٩)	(٢٤٨,٦٤٥)	(١٦٤,٣٢٧,٥٧٣)	(٢٣٦,٦٥٠,١٢٥)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٢٣٣,٢١٩	(٥٨,٦٣٦)	٩,٦٨٨	(٥,٥٦٣)	(٤,٠٧٦)	(٥٠,٩٤٣,٢٣٣)	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
-	(٥٢٦,٥٣٤)	(٦٦١,٥٧٥)	(١٨٦,٤٢٥)	(١١٥,٩١٤)	(١٨,٩٣٩,٣٧٢)	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	-	-	-	(٢,٠٩٦,٧٣٠)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	(١٧,٥٧٤)	(٤٠,٧٨٠)	(٦,٩٢٦)	(٢٣,٨٢٥)	(٢,٤٧٨,٩١٣)	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
-	-	-	-	-	(١,٤٩١,٣٤٠)	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	-	-	(٥٧,٨٣٦,٢٥٧)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
١,٧٨٨,٠١٠	(٦٠٢,٧٤٤)	(٦٩٢,٦٦٧)	(٢٦٠,٦٦٤)	(١٩٧,٥٩٩)	(١٧٩,٤٣٥,٢٣٤)	صافي المصاريف
١,٧٨٨,٠١٠	٩٤٢,٥٦٥	٢,٢٦٨,٤٥٦	٣٤٩,٨٥٤	٨٥١,٠٣٢	١٣٨,٧٦٣,٣٦٣	صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٤٩,١٣٣,٩٢٠	١٤٣,٨١٣,١١٢
٥,٠٦٠,٧٨٧	٨,١٣٣,٥١٥
١٥٤,١٩٤,٧٠٧	١٥١,٩٤٦,٦٢٧

٤١ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية.

لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً وبرأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٤٢ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٪، فرع البحري ٦٪، فرع السيارات إلزامي ٢٧٪، فرع السيارات شامل ٢٠٪، فرع الصحي ١٣٪، فرع الحريق ٣٠٪، فرع السرقة ١٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٠٪، فرع السفر ١٪، فرع الحوادث الشخصية ١٪، فرع الحوادث العامة ٠٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١.٥٪، فرع البحري ٣٪، فرع السيارات إلزامي ٣٧٪، فرع السيارات شامل ١٦٪، فرع الصحي ١١٪، فرع الحريق ٢٧٪، فرع السرقة ١٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ١٪، فرع السفر ١.٥٪، فرع الحوادث الشخصية ٠٪، فرع الحوادث العامة ١٪.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية 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 تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
النقد و ما يعادل النقد	٢١٥,٣٢٥,٩٥٢	-	٢١٥,٣٢٥,٩٥٢
ودائع لأجل لدى المصارف	٣٢٢,٨٩٥,٩٣٠	٢,٠٣٠,٦٨٤,٠٨٥	٢,٣٥٣,٥٨٠,٠١٥
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	١٢٤,٢٤٢,٢٧٤	-	١٢٤,٢٤٢,٢٧٤
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٤,١٣١,٨٣٨	-	١٤,١٣١,٨٣٨
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٧٧٥,٠٥٢,٤٠٥	-	٣,٧٧٥,٠٥٢,٤٠٥
ذمم مدينة - أطراف مقرية	٥٧,١٣٣,٤٧٦	-	٥٧,١٣٣,٤٧٦
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٣٣,٥٨٠,٧٠٢	١٧١,٨٧٤,٥٣٦	٢٠٥,٤٥٥,٢٣٨
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٤,٥٤٢,٣٦٢,٥٧٧	٢,٢٢٧,٥٥٨,٦٢١	٦,٧٦٩,٩٢١,١٩٨
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٤٢٥,١١٨,٠٠٩	-	٤٢٥,١١٨,٠٠٩
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٦٦,٥٦٠,٤٨٣	-	٦٦,٥٦٠,٤٨٣
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٤٧٠,٥٨٥,٩١٥	-	٤,٤٧٠,٥٨٥,٩١٥
ذمم دائنة - أطراف مقرية	٥١٧,٠٧٤	-	٥١٧,٠٧٤
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	١٠١,٠٦٤,٠٥٩	-	١٠١,٠٦٤,٠٥٩
موؤنة ضريبة الدخل	٢٠,١٩٩,٦٢٥	-	٢٠,١٩٩,٦٢٥
مجموع المطلوبات	٥,٠٨٤,٠٤٥,١٦٥	-	٥,٠٨٤,٠٤٥,١٦٥
فائض / (فجوة) السيولة	(٥٤١,٦٨٢,٥٨٨)	٢,٢٢٧,٥٥٨,٦٢١	١,٦٨٥,٨٧٦,٠٣٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٦,٨٤٤,٣٧٠	١١,٧٦٧,٩٠٠	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
٥,٨١٧,٧١٥	١٠,٠٠٢,٧١٥		الأثر على حقوق الملكية
(٦,٨٤٤,٣٧٠)	(١١,٧٦٧,٩٠٠)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(٥,٨١٧,٧١٥)	(١٠,٠٠٢,٧١٥)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٠٤,٦٢٥,٠٢٤	٧٢,١٩٢,٥٤٢	٤٢٠,٢١٠,١٤٤	٩٩٣,٠٧٨,٢٥٧	دولار أمريكي
٥٥٩,٤٦٧,٠٤٧	١٥٠,١٢٨,٤٣٠	٨٤٨,٢١٦,٨٣٩	٦٥٣,٧٨٦,١٩٣	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
٣١,٥٥٨,٥١٢	٩٢,٠٨٨,٥٧١	دولار أمريكي
٢٨,٨٧٤,٩٧٩	٥٠,٣٦٥,٧٧٦	يورو

مخاطر العمليات

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

٤٣ - هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٠٧,٧٨٠,١٣٣	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	احتياطي اختياري
٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٩٥٩,٤١٤,٤٥٢	فروقات أسعار صرف غير محققة
١١٥,٤٤٤,٨٦١	٥٧,٦٨١,٤٠٠	أرباح مدورة
١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	٢,٠٣٥,١٤٦,٦٨٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٣,٩٠٦,٩٩٩	(١٣,٥٨٠,٩٥٥)	صافي رأس المال الإضافي
١,٦٣٠,٢٣٧,٦٤١	٢,٠٢١,٥٦٥,٧٣٤	إجمالي رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
٩٩,٣٣٩,٦٠٧	٢٠٥,٤٩٥,٠٥٩	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٢٦,٧٨٠,٧٤٨	١٠٠,٩٠٨,٢٧٧	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٢٤٢,٧٩٠,٩٤٦	٣٧١,٦١٢,٩٩٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢٤,٨٣٩,٧٢٠	٦٢,٢٩٨,١٩٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٤٩٣,٧٥١,٠٢١	٧٤٠,٣١٤,٥٢٩	
% ٣٣.	% ٢٧٣	نسبة هامش الملاءة %

٤٤ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المرحلية الموجزة في ٧ تشرين الثاني ٢٠١٦ م.