

استمارة الإفصاح رقم (٢)  
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 31/3/2016

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	308

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 * *	7%
٢	زهير تيناوي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو مستقل	-
٣	أنس التاره	عضو	فردية	1%
٤	جاك صاصي	عضو	فردية	1%
٥	كرم طازباز	عضو	فردية	1.37%
٦	عبد الغني العطار	عضو	فردية	1%
٧	هيا والي	عضو	فردية - عضو مستقل	-

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

هيئة الأوراق و الاسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

**قيم السهم :**

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	٢٢٦.١٧	180

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

**ملخص النتائج المرحلية :**

النقائح الاولى المقارنة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	6,298,979,881.00	4,966,270,284.00	27%
حقوق المساهمين	1,922,415,036.00	1,526,330,642.00	26%
صافي الإيرادات*	137,654,004.00	92,282,502.00	49%
صافي الربح قبل الضريبة	408,643,444.00	49,126,444.00	732%
ضريبة الدخل على الارباح	(12,559,050.00)	(2,293,200.00)	448%
حقوق الاقلية في الارباح			
صافي الدخل	396,084,394.00	46,833,244.00	746%
ربحية السهم	46.60	5.51	746%

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل اجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف واجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة قانة 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 التصفية 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 (1,922,415,036.00) ل.س وصافي إيرادات الشركة (137,654,004.00) ل.س وصافي الدخل (396,084,394.00) ل.س

تاريخ: ٢٠١٦/٦/٢٣

نائب المدير العام  
هشادي جربوع



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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦م

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ م

(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
٥٣-٩	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق- سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٦م، وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ.

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

### نطاق المراجعة

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

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

### أساس الاستنتاج المتحفظ

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

### الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا فإنه باستثناء الأمر المبين في أساس الاستنتاج المتحفظ لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦م 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 رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة التجاوز ٩٨٧,٩٨٧,٠٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ م.

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

- دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في المجمع التجاري (داماسكينو مول) في تنظيم كفرسوسة، 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

٢٠١٦/٠٦/٢٢

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	٤١٢,٥٥٥,١٧٧	٥	النقد و ما يوزي النقد
١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	١,٩٨١,٥٤٧,٤٢٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦١,٤٥٩,٥٧٧	٤٨,٣٧٠,٦٦٥	٧	عملاء مدبتون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩,٣٢٦,٣٨٠	١٥,٩٣٦,١٠٢	٨	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	٣,١٥٥,٨٤٧,٧٤٧	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٥,٦٧٠,٢٠٠	٤٨,٥٧٦,١٠٦	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٦٩,٨١٥,٩٢٨	٢٣٥,٨٧٧,٠٩٨	١١	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٠,٤٠٤,١٢٠	٤٩,٩٠٠,٣٥٠	١٢	استثمارات عقارية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣	استثمارات متاحة للبيع
٣٢٥,٨٤٤,٩٣٣	٣١٧,٢٤٤,٣٠٦	١٤	الموجودات الثابتة لمادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٦٧٨,٠٢٠	٦٢٤,٩٠٦	١٥	الموجودات الثابتة غير لمادية (بعد تنزيل الإطفاء لتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة بمعدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤</u>	<u>٦,٢٩٨,٩٧٩,٨٨١</u>		بمجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكبي

نائب المدير العام

هنادي كحويج

المدير المالي

زولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>المطلوبات</b>
٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩	٣٢٩,٤٦٧,١٠٨	١٧ حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٣,٧٤٣,٥٠٥	٦٧,٥٣٨,٧٧٣	١٨ عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	٣,٨٤٩,٢١٧,٠٨٥	١٩ الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٩٨,٦١٥	٥٩٩,٠٧٤	٢٠ ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٨٢,٧٣٤,٣٩٦	٦٧,٧٩٠,٤٦٧	٢٠ ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٤,٠٦٧,٨٢٥	٣٦,٦٢٦,٨٧٥	٢١ مؤونة نظرية الدخل
٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٢ مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
<u>٣,٤٣٩,٩٣٩,٦٤٢</u>	<u>٤,٣٧٦,٥٦٤,٨٤٥</u>	بمجموع المطلوبات
		<b>حقوق المساهمين</b>
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
-	٣٨٦,٥٦٤,٢٩٦	٢٥ مكاسب الفيرة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١١٥,٤٤٤,٨٦١	١١٥,٤٤٤,٨٦١	أرباح محتجزة
-	٩,٥٢٠,٠٩٨	أرباح الفترة / السنة
<u>١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢</u>	<u>١,٩٢٢,٤١٥,٠٣٦</u>	بمجموع حقوق المساهمين
<u>٤,٩٦٦,٢٧٠,٢٨٤</u>	<u>٦,٢٩٨,٩٧٩,٨٨١</u>	بمجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان حفاكي

نائب المدير العام

هنادي جويج

المدير المالي

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ 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 ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		<b>الإيرادات:</b>
١١١,٥٥٤,٢٥٠	١٦٨,٦٠٣,٢٠٩	٣٨-٢٦	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ١٩,٢٧١,٧٤٨ )	( ٣٠,٩٤٩,٢٠٥ )	٣٨-٢٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩٢,٢٨٢,٥٠٢	١٣٧,٦٥٤,٠٠٤		صافي الأقساط المكتتب بها
٣٥٨,٠٤٥	( ٢٢,٠٢٢,٥٠٦ )	٣٨-٢٦	صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
٩٢,٦٤٠,٥٤٧	١١٥,٦٣١,٤٩٨		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥,٦٥٤,٩٣٤	٩,٠٣٢,٢٠١	٣٨-٢٧	عمولات مقبوضة
( ٥,٦٠٣,٧٧٠ )	( ٨,٤٢٦,٧٥٠ )	٣٨-٢٨	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
٩٢,٦٩١,٧١١	١١٦,٢٣٦,٩٤٩		إجمالي إيرادات التأمين
			<b>المصاريف:</b>
( ٣٢٠,٢٧٧,٩٣٠ )	( ٩١,١٥١,١٠٣ )	٣٨-٢٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٨١,٢٤٠,٩٠٠	٤,٣١٩,٧٦٠	٣٨-٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٣٩,٠٣٧,٠٣٠ )	( ٨٦,٨٣١,٣٤٣ )		صافي المطالبات المدفوعة
( ٢٥,٢١٩,٩٠٩ )	٩٣,٦٨٦,١٨٩	٣٨-٢٩	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٦٤,٢٥٦,٩٣٩ )	٦,٨٥٤,٨٤٦		صافي المطالبات
( ٧٦٠,٣١٨ )	( ٢,٣٨٣,١١٥ )	٣٨	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
( ٦٦٩,٣٢٦ )	( ١,٠١١,٦٢٢ )	٣٠	بدلات هيئة الإشراف على التأمين
( ٥٣٥,٥٩٥ )	( ٤٨٤,٩٤٩ )	٣١	حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
( ٤,٤٨٥,٦٢٥ )	( ٢,٧٠٠,١٤٣ )	٣٨	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
( ٧٠,٧٠٧,٨٠٣ )	٢٧٥,٠١٨		إجمالي مصاريف التأمين
٢١,٩٨٣,٩٠٨	١١٦,٥١١,٩٦٧		الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ 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 ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٣٨,٢٨١,٨١٦	٣٠,٩١٨,٠٦٣	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣٥,٤٤٧,٤١٨	٣٨٦,٥٦٤,٢٩٦	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة
-	١,٢٢٥,٣٥٥	٣٢	إيرادات أخرى
( ٢٠,٩٢٩,٨٧٣)	( ٢٤,٣٠٤,٤٣٥)	٣٣	رواتب و أجور وملحقاتها
( ١٩,٠٥٨,٨٠١)	( ٢٧,٢٠٢,٠١٤)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
( ١,٩٨٩,٨٨٤)	( ١٠,٧٦٨,٤٢٦)	١٥-١٤-١٢	الاستهلاكات والإطفاءات
-	( ٥٦,٨٧٩,٥٥٨)	٧	مخصص ديون مشكوك فيها
( ١,٤٥٩,٣٨٥)	( ٦,٥٤٢,٨٨٣)	٣٥	فوائد و أعباء مالية
( ٣,١٤٨,٧٥٥)	( ٨٧٨,٩٢٠)	٣٦	فروقات أسعار الصرف
٢٧,١٤٢,٥٣٦	٢٩٢,١٣١,٤٧٨		
٤٩,١٢٦,٤٤٤	٤٠٨,٦٤٣,٤٤٤		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
( ٢,٢٩٣,٢٠٠)	( ١٢,٥٥٩,٠٥٠)	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
٤٦,٨٣٣,٢٤٤	٣٩٦,٠٨٤,٣٩٤		مجموع الدخل الشامل للفترة
٥.٥١	٤٦.٦٠	٣٧	ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة 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
٤٦,٨٣٣,٢٤٤	١١,٣٨٥,٨٢٦	٣٥,٤٤٧,٤١٨						أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
١,١٧٩,٤٩١,١٨٢	١١,٣٨٥,٨٢٦	٣٥,٤٤٧,٤١٨	٦٦,١٠٩,٦٢٩	٦١,١٢٧,٣٠٠	٦٣,٢٧١,٦١٦	٩٢,١٤٩,٣٩٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار 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
٣٩٦,٠٨٤,٣٩٤	٩,٥٢٠,٠٩٨	٣٨٦,٥٦٤,٢٩٦						أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
١,٩٢٢,٤١٥,٠٣٦	٩,٥٢٠,٠٩٨	٣٨٦,٥٦٤,٢٩٦	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	١١٥,٤٤٤,٨٦١	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,١٢٦,٤٤٤	٤٠,٨٦٤٣,٤٤٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
		صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
( ٣٥,٤٤٧,٤١٨ )	( ٣٨٦,٥٦٤,٢٩٦ )	مكاسب فروقات أسعار الصرف غير المحققة
( ٣٥٨,٠٤٥ )	٢٢,٠٢٢,٥٠٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
( ٤٠,٦٠٦,٥٣٥ )	( ٥١,١٣٠,٤٨٩ )	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٦٥,٨٢٦,٤٤٤	( ٤٢,٥٥٥,٧٠٠ )	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١,٩٨٩,٨٨٤	١٠,٧٦٨,٤٢٦	الاستهلاك والإطفاءات
-	٥٦,٨٧٩,٥٥٨	مخصص ديون مشكوك فيها
٤٠,٥٣٠,٧٧٤	١٨,٠٦٣,٤٥٠	
( ١,٩٩٤,٤٩٤ )	( ٣٣,٥٨٩,٤٢٧ )	(الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
( ٩,٤٨٢,٦٠٦ )	١,٧٣٤,٨٢٢	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
( ٦٢٠,٥٠٨ )	٧٧٨,٢٧٢	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
( ١٥,١٩٩,٧٢٤ )	٣٦,٧٨١,٩٤٨	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
( ٢٦٤,٩٥٦,١٨٣ )	٢٠,٤٢١,٠٣٨	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
( ٢,٩١٨,٣٨٣ )	( ٨١,٨٥٩ )	(النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
٦٦٠	-	الزيادة في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
( ٦١٦,٨٤٢ )	( ١٤,٩٤٣,٩٢٩ )	(النقص) في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
( ٢٥٥,٢٥٧,٣٠٦ )	٢٩,١٦٤,٣١٧	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٤٧,٣٥٣,٣٢٣ )	( ٨٨,٠٧٤,٠٧٣ )	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	( ١,٦١٠,٩١٥ )	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
( ٤٧,٣٥٣,٣٢٣ )	( ٨٩,٦٨٤,٩٨٨ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٣٧,١٧٦,٦٦١	١١١,٣٤١,٥٧٢	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
( ٢٦٥,٤٣٣,٩٦٨ )	٥٠,٨٢٠,٩٠١	صافي (النقص) / (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد
٨٥١,٧٧٣,٨٦٥	٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥٨٦,٣٣٩,٨٩٧	٤١٢,٥٥٥,١٧٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## الشركة المتحدة للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

#### لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 محافظة 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.

### ٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

### ٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 باليرة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ م.

#### أ. عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل. وهو يحسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

٦٠%

تأمين الحياة

٢٥%

تأمين النقل البحري-بضائع

١٠٠%

تأمين المسافرين

٤٠%

التأمينات العامة وباقي فروع التأمين

٤٠%

تأمين إلزامي للسيارات

٦٠%

التأمين الصحي

١٠٠%

تأمينات لآجال طويلة

#### ب. التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة 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:

١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية:

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

١٥% من حصة معيدي التأمين 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 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 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.

هـ. المطالبات المدفوعة:

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

و. إيرادات الفوائد:

تفيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق 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. 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 التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق 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 فروقات 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 ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٧.٤٢	٣١٣.٠٥٥	دولار أمريكي
٤٩٥.١٦	٣٤٢.١٥٥	يورو

#### ط. الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المترتبة 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.

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

##### المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

##### أ. انخفاض 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 انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية للحاملي 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 الحسائية 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 حدى أبلغت للفرع. كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص 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 للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكنتيجة 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 كمايلي:

كما في ٣١ اذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٠٤٣,٣٠١	-	١,٠٤٣,٣٠١	النقد في الصندوق ل.س
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	النقد في الصندوق دولار أمريكي
٤١١,٥٠٧,٨٧٦	٣٢٣,٧٨٣,٧١١	٨٧,٧٢٤,١٦٥	حسابات جارية لدى المصارف
٤١٢,٥٥٥,١٧٧	٣٢٣,٧٨٧,٧١١	٨٨,٧٦٧,٤٦٦	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ليرة سورية	ليرة سورية	
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 آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٥١٠,١٢١,٦٧٠	١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (تتراوح نسبة الفائدة بين ١٠.١٧% و ١١%)
٤٧١,٤٢٥,٧٥٤	٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (تتراوح نسبة الفائدة بين ١١% و ١٥%)
١,٩٨١,٥٤٧,٤٢٤	١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	

### فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥		للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	
%	ليرة سورية	%	ليرة سورية	
١١-١٠.٢	١٣٧,٩٦٩,٤٢١	١١-١٠.١٧	٢٨,٣٦٧,٨٨٤	ودائع تستحق خلال سنة
	-	١٥-١١	٢,٥٥٠,١٧٩	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
	١٣٧,٩٦٩,٤٢١		٣٠,٩١٨,٠٦٣	

## ٧- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
١٠٧,٠٣٤,٢٨١	١٥٠,٨٢٤,٩٢٧	
(٤٥,٥٧٤,٧٠٤)	(١٠٢,٤٥٤,٢٦٢)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦١,٤٥٩,٥٧٧	٤٨,٣٧٠,٦٦٥	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٣٠٦,٤٧٨	٤٥,٥٧٤,٧٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	٥٦,٨٧٩,٥٥٨	إضافات خلال السنة
( ١,٧٣١,٧٧٤ )	-	إعدام ديون مشكوك فيها
٤٥,٥٧٤,٧٠٤	١٠٢,٤٥٤,٢٦٢	الرصيد كما في نهاية السنة

#### ٨- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

## ٩ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

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.	
١٣,٧١١,٠٢٤	-	١,١٥١,٢٧٠	١٢,٥٥٩,٧٥٤	فرع الحياة ( احتياطي حسابي)
٣,٦٧٩,٧٣٢	٧٨٢,٥٣٨	٢٨٨,٧٣٢	٢,٦٠٨,٤٦٢	البحري
٧٣,٠٧١,٤٤٩	-	٧٣,٠٧١,٤٤٩	-	السيارات / إلزامي
١,٧١١,٩٨٦	١,٠٥٥,٦٨٥	٦٥٦,٣٠١	-	الصحي
٤١٨,٦٩٥,٩٥٨	٤٧,٦٦٥,٥٠٦	٣١٧,٧٧٠,٠٤٨	٥٣,٢٦٠,٤٠٤	الحريق
١٥,٢٧٢,١٣٨	١,٩٠٠,٦١١	١٢,٦٧٠,٧٤٢	٧٠٠,٧٨٥	سرقة
١٥,٦٩٤,٦٥٤	٢,٠٤٧,١٢٩	١٣,٦٤٧,٥٢٥	-	المصارف الشاملة
١,٠٨١,٩٧٢	١١١,٦٢٧	٣٧٥,٠٠٠	٥٩٥,٣٤٥	هندسي
٨,٠٣٦,٤٣٧	٥٥٩,١٣٨	٢٢,١٤٠	٧,٤٥٥,١٥٩	سفر
١,٨٦٦,٧٧٥	١٢٨,٣٦٠	٧١١,٥٣٦	١,٠٢٦,٨٧٩	حوادث شخصية
٢,٦٠٣,٠٢٥,٦٢٢	٣٣٩,٣٧٨,٣٠٢	٢,٢٦٢,٥٢٢,٠١٥	١,١٢٥,٣٠٥	الحوادث العامة
٣,١٥٥,٨٤٧,٧٤٧	٣٩٣,٦٢٨,٨٩٦	٢,٦٨٢,٨٨٦,٧٥٨	٧٩,٣٣٢,٠٩٣	

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
٣,١٠٩,٤٦١	٢,٤٥٣,١٦٠	٦٥٦,٣٠١	-	الصحي
٣١٠,٨٥٢,٥٧٥	٣٤,٢٠١,٠٢٢	٢٢٨,٠٠٦,٨١٨	٤٨,٦٤٤,٧٣٥	الحريق
١٥,٧٤٢,٤٦٨	١,٩٥١,٢٣٥	١٣,٠٠٨,٢٣٦	٧٨٢,٩٩٧	سرقة
١٥,٦٩٤,٦٥٤	٢,٠٤٧,١٢٩	١٣,٦٤٧,٥٢٥	-	المصارف الشاملة
١,٢١٦,٣١٨	١٣٢,٨٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٧٠٨,٤٧٨	هندسي
١,٧٣٠,٧٧٧	٥٦٨,٠٥٠	٢٢,١٤٠	١,١٤٠,٥٨٧	سفر
١,٤٩٥,٥٤٢	١١٠,٦٤١	٧٣٧,٦٠٧	٦٤٧,٢٩٤	حوادث شخصية
١,٧٧٠,٥٧٣,٧٦١	٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥	١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١	١,١٢٥,٣٠٥	الحوادث العامة
٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨	١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨	٦٨,٤١١,٤٤٣	



## ١٠ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية المشتركة. فيما يلي تفصيل الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:  
١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

الذمم المدينة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
٤٠٤,٧٨٠	٩٠٤,٧٨٠	مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية + سامر العطار
٤٨,٠٥١,٩٨٧	٣٤,٣٩٠,٦٤٣	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
٢	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	مجموعة العطار
٨٥,٠١٣	٦٢,١٧٩	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٣٠٠	٣٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة حوا وعطار
-	٢,٣٥٧	شركات ذات سيطرة مشتركة	مكتب العطار العلمي
-	٢٥,٠٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	فندق الروضة
٣٤,٠٢٤	٢٨٤,٩٤١	شركات ذات سيطرة مشتركة	الهلال الاحمر السوري
<b>٤٨,٥٧٦,١٠٦</b>	<b>٣٥,٦٧٠,٢٠٠</b>		

الذمم الدائنة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
٥٨٩,٠٨٩	٥٨٩,٠٨٩	عضو مجلس إدارة	أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٨٥	١,٠٢٦	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخراي
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة داوود وعطار + عبد الغني
<b>٥٩٩,٠٧٤</b>	<b>٥٩٨,٦١٥</b>		

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨١٧,٤٢٠	٢,٢٨٨,٣٥٠	أقساط مكتتبية
.	٥,١٦٦,٥٦١	إيرادات فوائد دائنة
( ٨٦١,٤٦٠)	( ٦٥٧,٨٤٠)	مطالبات مدفوعة
( ٣,٧٣٦,٢٤٠)	( ١,٥٣٤,٤١٠)	رواتب إدارة عليا

#### ١١ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧١,٠٦٦,٦٠٨	٣٤,٣٠٩,١٧١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٥٢,٥٦١,٨٥٣	٥٢,٤٨٦,٧٤٥	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٢٧٢,٧٣١	٦,٢٩٣,٣٥٠	وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المنبع
١,٨٠٧,٦٦٠	١,٨٣٧,٦٦٠	دفعات مقدمة للموظفين
١٣٨,١٠٧,٠٧٦	١٤٠,٩٥٠,١٧٢	ذمم مدينة أخرى*
٢٦٩,٨١٥,٩٢٨	٢٣٥,٨٧٧,٠٩٨	

\* 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 الأحمر بناءً على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المتعددة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية منذ عام ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٢٠١٦/٣/٣١ م (١٧,٢٦٨,٩١٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الأول لعام ٢٠١٦ م تبلغ ٤٩,٩٠٠,٣٥٠ 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.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	مشاريع قيد التنفيذ ل.س	ديكورات مقامة على مباني الغير ل.س	تجهيزات و معدات الكترونية 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
١,٦١٠,٩١٥	-	-	١,٢٨٤,١١٥	٣٢٦,٨٠٠	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	٦,١١٧,٩٥٤	-	-	-	( ٦,١١٧,٩٥٤)	-	نقل بين الحسابات
٤٠٠,٢١٦,٧٩٩	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧١,٦٤٧,٢٨٦	٦٥,٩٨٥,٠٣٢	٢٤,٩٢٧,١١٩	١٥,٤٥٧,٧٥٠	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ اذار ٢٠١٦
( 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
( ١٠,٢١١,٥٤٢)	-	( ٦,٧٢٨,٠٧٣)	( ١,٩٣٧,٤٢١)	( ٥٣٦,٩٣٤)	( ٤٧٦,٦١٣)	( ٥٣٢,٥٠١)	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	( ٢,٦٥٨,٦٤٦)	-	-	-	٢,٦٥٨,٦٤٦	-	نقل بين الحسابات
( ٨٢,٩٧٢,٤٩٣)	-	( ٩,٤٧٧,٥٥٢)	( ٢٩,٧٤٩,٠٤٩)	( ١٥,٠٨٧,١٧٦)	( ٨,٣٠٣,٧٩٢)	( ٢٠,٣٥٤,٩٢٤)	-	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣١٧,٢٤٤,٣٠٦	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٦٢,١٦٩,٧٣٤	٣٦,٢٣٥,٩٨٣	٩,٨٣٩,٩٤٣	٧,١٥٣,٩٥٨	٩٦,٣٨٧,٢٠٨	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار 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.	
			<b>التكلفة التاريخية:</b>
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 ٢٠١٦/٠٣/٣١
			<b>الإطفاء المتراكم:</b>
( 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
( ٥٣,١١٤ )	-	( ٥٣,١١٤ )	الإضافات
( ٢٢,٧٦٨,٥٨٨ )	( ١٣,٨٤٤,٠٨٣ )	( ٨,٩٢٤,٥٠٥ )	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			<b>القيمة الدفترية الصافية:</b>
٦٢٤,٩٠٦	-	٦٢٤,٩٠٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦٧٨,٠٢٠	-	٦٧٨,٠٢٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

## ١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

## ١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

## ١٨ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٤٤,٧١٨,٢٦٠	٤٢,٦٥٢,٣٩٧	عملاء دائنون
٢٢,٨٢٠,٥١٣	٢١,٠٩١,١٠٨	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٦٧,٥٣٨,٧٧٣</u>	<u>٦٣,٧٤٣,٥٠٥</u>	

١٩ - الاحتياءات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار 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.	
١٩,٧٥٠,٦٠٦	-	١,٥٣٥,٠٢٧	١٨,٢١٥,٥٧٩	فرع الحياة ( احتياطي حسابي)
١٠,٨٩٠,٤٨٥	٢,٤٤٥,١٦١	٢٩٤,٧٨٥	٨,١٥٠,٥٣٩	البحري
٥٧٣,٠٢١,٢٧٩	١٠٧,٢٩٧,٦١٥	٣٨٢,٦٠٩,٨١٦	٨٣,١١٣,٨٤٨	السيارات/ إلزامي
٩٦,٤٠٦,٢٨١	٨,٢٢١,٢٢٧	٤٤,٢٩٨,٠٩٨	٤٣,٨٨٦,٩٥٦	السيارات/شامل
٦٨,٧٨١,٩٠٩	٧,٦٤٣,١٥٤	١٢,٧٦٠,٣٥٧	٤٨,٣٧٨,٣٩٨	الصحي
٤٢٤,٧٣٥,٢٤٢	٤٧,٨٨٥,٧٨٦	٣١٩,٢٣٨,٥٧١	٥٧,٦١٠,٨٨٥	الحريق
٢٠,٤٥٨,٩٧٤	٢,٤٧٢,٤٣٢	١٦,٤٨٢,٨٨٥	١,٥٠٣,٦٥٧	سرقة
١٦,٤٩٠,٤٢٥	٢,١٥٠,٩٢٥	١٤,٣٣٩,٥٠٠	.	المصارف الشاملة
٢,١١٥,٠٧٦	٢٢٠,٥٢٠	٧٠٠,٠٠٠	١,١٩٤,٥٥٦	هندسي
٨,٤٥٦,١٤٣	٥٨٨,٤١٨	٢٢,١٤٠	٧,٨٤٥,٥٨٥	سفر
٢,٨٨٨,٢٨٧	١٩٩,٣٠٤	١,٠٩٤,٥٥٥	١,٥٩٤,٤٢٨	حوادث شخصية
٢,٦٠٥,٢٢٢,٣٧٨	٣٣٩,٥٤٤,٢٩٧	٢,٢٦٣,٦٢٨,٦٥٤	٢,٠٤٩,٤٢٧	الحوادث العامة
٣,٨٤٩,٢١٧,٠٨٥	٥١٨,٦٦٨,٨٣٩	٣,٠٥٧,٠٠٤,٣٨٨	٢٧٣,٥٤٣,٨٥٨	

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 ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٦١٧,٦٦٩	٣٤,٦٢٠,١٨٩	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٤,٦٤٦,٣٧١	٦,٥٥٩,٩٧٧	طوابع ورسوم تأمين
٢٧٨,٧٧٨	٤١٦,٢٥٥	دفعات مستحقة للموظفين
٢,٧٩٢,١١٨	٥,٠٦٨,١٩٧	ضريبة الرواتب والأجور
١,٢٢٥,٠٠٠	٢,٤٥٠,٠٠٠	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً
١,٥١٣,١٠٨	١,٩٥١,٦٤٥	مصاريف أخرى مستحقة
٢,٣٢٦,٣٣٢	٧٤٤,٢٤٧	شركات إدارة الخدمات الطبية
٧٨٢,٠١٠	٥٤٨,٦٠٤	التأمينات الاجتماعية
١٩,٦٠٩,٠٨١	٣٠,٣٧٥,٢٨٢	أرصدة دائنة أخرى
٦٧,٧٩٠,٤٦٧	٨٢,٧٣٤,٣٩٦	

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

## ٢١ - مؤونة ضريبة الدخل

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٤٠٨,٦٤٣,٤٤٤	٤٨٣,٠٣٢,٧١٦	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
١,٠٣٦,٢٧١	٤,٤٧٨,٦٢٤	اهتلاك المباني و عقارات استثمارية
٥٦,٨٧٩,٥٥٨	-	مخصص ديون مشكوك فيها
-	-	مخصص استبدال موجودات ثابتة
٤٩,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>يتزل</u>
-	-	حصة الفترة / السنة من مصاريف التأسيس
( ٣٠٥,٠٠٠ )	( ٦٢٠,٣٧٦ )	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
( ٣٨٦,٥٦٤,٢٩٦ )	( ٣٢٦,٧٢٥,٣١٥ )	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
٧٩,٧٣٨,٩٧٨	١٦٠,٢٧٥,٦٤٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
١١,٩٦١,٠٠٠	٢٤,٠٤٢,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٥٩٨,٠٥٠	١,٢٠٢,١٠٠	إعادة إعمار (٥% الضريبة )
١٢,٥٥٩,٠٥٠	٢٥,٢٤٤,١٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
٢٤,٠٦٧,٨٢٥	١٠,٨١٧,٨٧٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	( ١١,٩٩٤,١٥٠ )	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٢,٥٥٩,٠٥٠	٢٥,٢٤٤,١٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
٣٦,٦٢٦,٨٧٥	٢٤,٠٦٧,٨٢٥	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 ٢٠١٣ م حيث تم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١، 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 ٢٠١١، 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 ٢٠١٥ م تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد استبعاد أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة البالغة ٣٢٦.٧٢٥.٣١٥ ليرة سورية.

## ٢٥- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء 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 التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

٢٦ - صافي أقساط التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٦٩,٨٢٠	( ٢٢٣,٤٠٥)	٣٩٣,٢٢٥	تأمينات حياة
١٣٧,٤٨٤,١٨٤	( ٣٠,٧٢٥,٨٠٠)	١٦٨,٢٠٩,٩٨٤	تأمينات عامة
١٣٧,٦٥٤,٠٠٤	( ٣٠,٩٤٩,٢٠٥)	١٦٨,٦٠٣,٢٠٩	
٤٦٣,٤٢٨	( ٦٤٣,١٠٧)	١,١٠٦,٥٣٥	تأمينات حياة
( ٢٢,٤٨٥,٩٣٤)	١١,٥٦٣,٧٥٧	( ٣٤,٠٤٩,٦٩١)	تأمينات عامة
( ٢٢,٠٢٢,٥٠٦)	١٠,٩٢٠,٦٥٠	( ٣٢,٩٤٣,١٥٦)	
١١٥,٦٣١,٤٩٨	( ٢٠,٠٢٨,٥٥٥)	١٣٥,٦٦٠,٠٥٣	

الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

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

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٨٥,٤٩٨	( ٧٣٧,٨٨٥)	١,٤٢٣,٣٨٣	تأمينات حياة
٩١,٥٩٧,٠٠٥	( ١٨,٥٣٣,٨٦٣)	١١٠,١٣٠,٨٦٧	تأمينات عامة
٩٢,٢٨٢,٥٠٣	( ١٩,٢٧١,٧٤٨)	١١١,٥٥٤,٢٥٠	
١,٦٩٧,٤٠٣	( ٢,٢٤٥,١٤٠)	٣,٩٤٢,٥٤٣	تأمينات حياة
( ١,٣٣٩,٣٥٨)	( ٧,٥٦٨,٥٥٠)	٦,٢٢٩,١٩٢	تأمينات عامة
٣٥٨,٠٤٥	( ٩,٨١٣,٦٩٠)	١٠,١٧١,٧٣٥	
٩٢,٦٤٠,٥٤٨	( ٢٩,٠٨٥,٤٣٨)	١٢١,٧٢٥,٩٨٥	

الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

## ٢٧- عمولات مقبوضة

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

## ٢٨- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

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

## ٢٩- صافي المطالبات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٣٥١,٩٣٠ )	٢٨٨,٤٤٧	( ٦٣,٤٨٣ )	تأمينات حياة
( ٩٠,٧٩٩,١٧٣ )	٤,٠٣١,٣١٣	( ٨٦,٧٦٧,٨٦٠ )	تأمينات عامة
( ٩١,١٥١,١٠٣ )	٤,٣١٩,٧٦٠	( ٨٦,٨٣١,٣٤٣ )	
١٨٨,٦٠٠	( ١٤١,٤٥٠ )	٤٧,١٥٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
( ٨٥٥,٤٤١,١٧٩ )	٩٤٩,٠٨٠,٢١٨	٩٣,٦٣٩,٠٣٩	تأمينات حياة
( ٨٥٥,٢٥٢,٥٧٩ )	٩٤٨,٩٣٨,٧٦٨	٩٣,٦٨٦,١٨٩	تأمينات عامة
( ٩٤٦,٤٠٣,٦٨٢ )	٩٥٣,٢٥٨,٥٢٨	٦,٨٥٤,٨٤٦	

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)			
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	تأمينات حياة
( ٣٢٠,٢٧٧,٩٣٠ )	٢٨١,٢٤٠,٩٠٠	( ٣٩,٠٣٧,٠٣٠ )	تأمينات عامة
( ٣٢٠,٢٧٧,٩٣٠ )	٢٨١,٢٤٠,٩٠٠	( ٣٩,٠٣٧,٠٣٠ )	
<u>صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها</u>			
-	١,٥٧٥,٩٢٥	١,٥٧٥,٩٢٥	تأمينات حياة
١٧٥,٤٩٦,٢٤٧	( ٢٠٢,٢٩٢,٠٨١ )	( ٢٦,٧٩٥,٨٣٤ )	تأمينات عامة
١٧٥,٤٩٦,٢٤٧	( ٢٠٠,٧١٦,١٥٦ )	( ٢٥,٢١٩,٩٠٩ )	
( ١٤٤,٧٨١,٦٨٣ )	٨٠,٥٢٤,٧٤٤	( ٦٤,٢٥٦,٩٣٩ )	

### ٣٠- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

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

### ٣١- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

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

### ٣٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٢٢٥,٠٠٠	إيراد إيجار استثمارات عقارية
-	٣٥٥	إيرادات أخرى
-	١,٢٢٥,٣٥٥	

### ٣٣- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٩,٧٣٧,٥٥٩	١٠,٥٣٩,٠٤٠	رواتب وأجور
٢٦٠,٦٨٣	٢٩١,٨٠٤	حوافز ومكافآت
٢,٤٨٢,٢٥٠	٣,٠٥٦,٤٨٥	بدل مواصلات
١,٤٠١,٠٦١	١,٧٣٣,٠٧٥	تأمينات اجتماعية
٦٦٧,٠٠٠	٧٣٩,٠٣٥	بدل تمثيل
٢,٩٠٩,٦٧٩	-	بدل غلاء معيشة
٤٩٥,٢٠٢	٨٩٠,٢٧٢	تأمين صحي
٢,٩٧٦,٤٣٩	٧,٠٥٤,٧٢٤	أخرى
٢٠,٩٢٩,٨٧٣	٢٤,٣٠٤,٤٣٥	

### ٣٤ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٠٠٠	١,٠٤٦,٣٠٠	دعاية وإعلان
٧,٤٦٨,٣٣٤	٥,٢٧٠,٨٣٣	إيجار و مصاريف مكتبية
٢,٥٩٧,٤٠٠	٦,٦٣٨,٤١٤	أتعاب مهنية
٢,٥٢٧,٥٢٠	٤,٦١٥,٣٣٢	كهرباء وهاتف وتدفئة
٢٦٩,٠٩٢	٦١٧,٤٠٨	قرطاسية ولوازم مكتبية
٢,٣٠٣,٧٠٩	١,٣٣١,٥٣٢	ضرائب ورسوم وطوابع
٦٥٥,٦٨٦	٢٥٣,٩١٠	نفقات سفر و انتقالات
١٨٩,٠٦٠	١,١١٦,٨٣٦	هدايا وضيافة
١٤,٥٨٠	٣٤٠,٣٩٦	حسومات ممنوحة
٣٦٩,٥٨٠	١,٤٢٦,١٩٠	صيانة
٢,٠٩٠,٢٦٠	٢,٧٩٦,٤٨٦	اشتراكات
٥٣٣,٥٨٠	١,٧٤٨,٣٧٧	مصاريف متنوعة
١٩,٠٥٨,٨٠١	٢٧,٢٠٢,٠١٤	

### ٣٥ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المحمدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى.

### 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٦,٨٣٣,٢٤٤	٣٩٦,٠٨٤,٣٩٤	صافي ربح السنة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
٥.٥١	٤٦.٦٠	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

### ٣٨- 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
	٤٦,٨٣٣,٢٤٤	أرباح ٣ اشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣١-٠٣-٢٠١٥
٦١,١٢٧,٣٠٠	٤٦,٨٣٣,٢٤٤	الرصيد كما في ٣١-٠٣-٢٠١٥ (غير مدقق)
.		تخصيص احتياطي خاص عن أرباح عام ٢٠١٤
.	٤١٠,٩٥٥,٣٧٢	أرباح التسعة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٥
٤٥٧,٧٨٨,٦١٦	( ٤٥٧,٧٨٨,٦١٦ )	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٥
( ١٥,٦٣٠,٧٤٠ )	.	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٥
( ٣٢٦,٧٢٥,٣١٥ )	.	تخصيص احتياطي فروقات صرف غير محققة عن أرباح عام ٢٠١٥
( ٦١,١١٥,٠٠٠ )	.	توزيعات أرباح
١١٥,٤٤٤,٨٦١	.	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	٣٩٦,٠٨٤,٣٩٤	أرباح الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١-٠٣-٢٠١٥
	.	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٤
١١٥,٤٤٤,٨٦١	٣٩٦,٠٨٤,٣٩٤	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)

### ٣٩- التحليل القطاعي

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

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزمامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٥٩٨,٦٧٦	٢٧,٨١٦,٧٣٠	٣٥,٢٧٥,١٢٣	٣٩,٢٦٢,٠٣٨	٥٠,٣٦٥,٧٦٤	٩,٨٧٤,٠٤٣	٣٩٣,٢٢٥	الأقساط المكتتب بها
( ٥٣٢,٢٧٨ )	( ٢٤,٠٤١,٢٦٢ )	-	-	-	( ٣,٨٨١,٨١٠ )	( ٢٢٣,٤٠٥ )	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١,٠٦٦,٣٩٨	٣,٧٧٥,٤٦٨	٣٥,٢٧٥,١٢٣	٣٩,٢٦٢,٠٣٨	٥٠,٣٦٥,٧٦٤	٥,٩٩٢,٢٣٣	١٦٩,٨٢٠	
( ١,٥٠٣,٦٥٧ )	( ٥٧,٦١٠,٨٨٥ )	( ٤٨,٣٧٨,٣٩٨ )	( ٤٣,٨٨٦,٩٥٦ )	( ٨٣,١١٣,٨٤٨ )	( ٨,١٥٠,٥٣٩ )	( ١٨,٢١٥,٥٧٩ )	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧٠٠,٧٨٥	٥٣,٢٦٠,٤٠٤	-	-	-	٢,٦٠٨,٤٦٢	١٢,٥٥٩,٧٥٤	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
( ١٣٤,٦٩٢ )	( ٥٠١,٩١١ )	( ١٢,٧٣٦,٠٠٣ )	( ٨,٩٠٠,٧٠٨ )	١,٦٥٦,٨٥٦	( ١,١٣٩,٥١١ )	٤٦٣,٤٢٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٣١,٧٠٦	٣,٢٧٣,٥٥٧	٢٢,٥٣٩,١٢٠	٣٠,٣٦١,٣٣٠	٥٢,٠٢٢,٦٢٠	٤,٨٥٢,٧٢٢	٦٣٣,٢٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨٢,٨٨٣	٦,٦٦٣,٥٠١	-	-	-	١,٢٨٥,١١٧	٢٢,٢١٨	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
١,١١٤,٥٨٩	٩,٩٣٧,٠٥٨	٢٢,٥٣٩,١٢٠	٣٠,٣٦١,٣٣٠	٥٢,٠٢٢,٦٢٠	٦,١٣٧,٨٣٨	٦٥٥,٤٦٧	صافي الإيرادات
( ٥١٩,٢٢١ )	( ٦٤٧,٤١٥ )	( ١٤,٩٢٢,١٩٩ )	( ١٢,٦٣٤,٨٦٧ )	( ٦١,٩٢٥,٩٦٦ )	-	( ٣٥١,٩٣٠ )	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٣٧,٤٩٤	٥٩٦,٦٤١	-	-	-	-	٢٨٨,٤٤٧	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوزت خسارة
( ١٨١,٧٢٧ )	( ٥٠,٧٧٤ )	( ١١,٩٢٢,١٩٩ )	( ١٢,٦٣٤,٨٦٧ )	( ٦١,٩٢٥,٩٦٦ )	-	( ٦٣,٤٨٣ )	صافي المطالبات المدفوعة

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزامي	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٦,٤٨٢,٨٨٥ )	( ٣١٩,٢٣٨,٥٧١ )	( ١٢,٧٦٠,٣٥٧ )	( ٤٤,٢٩٨,٠٩٨ )	( ٣٨٢,٦٠٩,٨١٦ )	( ٢٩٤,٧٨٥ )	( ١,٥٣٥,٠٢٧ )	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٢,٦٧٠,٧٤٢	٣١٧,٧٧٠,٠٤٨	٦٥٦,٣٠١	-	٧٣,٠٧١,٤٤٩	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
١٨١,٧٢٧	( ٩٢,٥١٠ )	( ٨,٢٧٠,٢٣٢ )	٤,٠٢٩,١٦٣	٥٥,٣١٩,٩٩٩	( ٤,٥٦١ )	٤٧,١٥٠	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
( ٢,٤٧٢,٤٣٢ )	( ٤٧,٨٨٥,٧٨٦ )	( ٧,٦٤٣,١٥٤ )	( ٨,٢٢١,٢٢٧ )	( ١٠٧,٢٩٧,٦١٥ )	( ٢,٤٤٥,١٦١ )	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٩٠٠,٦١١	٤٧,٦٦٥,٥٠٦	١,٠٥٥,٦٨٥	-	-	٧٨٢,٥٣٨	-	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
٢٧,٢٥٩	( ١٣,٨٧٧ )	( ٣٩٢,١٠٨ )	( ٩٧٢,١٣٦ )	٤٤,٢٥٤,٠٩١	( ٣٤١,٨٥٤ )	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
( ١٧٤,١٢٦ )	( ١,٧٣٧,٩٣٢ )	( ٢,٠٣٩,٨٧٤ )	( ٢,٩٦٨,٢٣٥ )	-	( ٨٣٨,٣٨٦ )	( ٢١,٠١٥ )	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	( ٢,٣٨٣,١١٥ )	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
( ٩,٥٩١ )	( ١٦٦,٩٠١ )	( ٢١١,٦٥١ )	( ٢٣٥,٥٧٣ )	( ٣٠٢,١٩٤ )	( ٥٩,٢٤٥ )	( ٢,٣٦٠ )	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
-	-	-	-	( ٤٨٤,٩٤٩ )	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
-	( ٥٠٨,٧٢٣ )	-	( ١,٨٧٨,٣٦٠ )	-	( ٣١٣,٠٦٠ )	-	مجهولة المسبب
( ١٥٦,٤٥٨ )	( ٢,٥٧٠,٧١٧ )	( ٢٥,٢١٩,١٧٩ )	( ١٤,٦٦٠,٠٠٨ )	٣٦,٨٦٠,٩٨٢	( ١,٥٥٧,١٠٦ )	( ٣٩,٧٠٨ )	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
٩٥٨,١٣١	٧,٣٦٦,٣٤١	(٢,٦٨٠,٠٥٩)	١٥,٧٠١,٣٢٢	٨٨,٨٨٣,٦٠٢	٤,٥٨٠,٧٣٢	٦١٥,٧٥٨	صافي المصاريف
							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.	
١٦٨,٦٠٣,٢٠٩	٩٦١,٢٣٩	١,١٢٣,٨٨٥	١,٣٤٥,٦٧١	٥٨٦,٨١٥	-	الأقساط المكتتب بها
( ٣٠,٩٤٩,٢٠٥)	-	( ٧٣٠,٤٦٧)	( ١,٢٩٠,٠٩٦)	( ٢٤٩,٨٨٧)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٣٧,٦٥٤,٠٠٤	٩٦١,٢٣٩	٣٩٣,٤١٩	٥٥,٥٧٥	٣٣٦,٩٢٨	-	
( ٢٧٣,٥٤٣,٨٥٨)	( ٢,٠٤٩,٤٢٧)	( ١,٥٩٤,٤٢٨)	( ٧,٨٤٥,٥٨٥)	( ١,١٩٤,٥٥٦)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧٩,٣٣٢,٠٩٣	١,١٢٥,٣٠٥	١,٠٢٦,٨٧٩	٧,٤٥٥,١٥٩	٥٩٥,٣٤٥	-	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
( ٢٢,٠٢٢,٥٠٦)	( ٢٨١,٠١٢)	( ٢٠٩,٢٦٢)	( ٣٢٠,٧٠٥)	٨١,٠١٤	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١١٥,٦٣١,٤٩٨	٦٨٠,٢٢٧	١٨٤,١٥٧	( ٢٦٥,١٣٠)	٤١٧,٩٤٢	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩,٠٣٢,٢٠١	-	٢٨١,٢٣٠	٥١٦,٠٣٨	٨١,٢١٣	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
١٢٤,٦٦٣,٦٩٩	٦٨٠,٢٢٧	٤٦٥,٣٨٦	٢٥٠,٩٠٨	٤٩٩,١٥٥	-	صافي الإيرادات
( ٩١,١٥١,١٠٣)	-	( ١٤٩,٥٠٥)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٣١٩,٧٦٠	-	٩٧,١٧٨	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
( ٨٦,٨٣١,٣٤٣)	٠	( ٥٢,٣٢٧)	-	-	-	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 )	( ١,٠٩٤,٥٥٥ )	( ٢,٢٦٣,٦٢٨,٦٥٤ )	( ٣,٠٥٧,٠٠٤,٣٨٨ )	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٣,٦٤٧,٥٢٥	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٧١١,٥٣٦	٢,٢٦٢,٥٢٢,٠١٥	٢,٦٨٢,٨٨٦,٧٥٨	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٤,٣٣٩,٥٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,١٣٤,٦٦٥	١,٥٣٩,٦٦٣,١٨٤	٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
( ١٣,٦٤٧,٥٢٥ )	( ٣٧٥,٠٠٠ )	( ٢٢,١٤٠ )	( ٧٣٧,٦٠٧ )	( ١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١ )	( ١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨ )	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
-	-	-	١٤,٠٣٩	( ٩٤,٢٨٦ )	٥١,١٣٠,٤٨٩	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
( ٢,١٥٠,٩٢٥ )	( ٢٢٠,٥٢٠ )	( ٥٨٨,٤١٨ )	( ١٩٩,٣٠٤ )	( ٣٣٩,٥٤٤,٢٩٧ )	( ٥١٨,٦٦٨,٨٣٩ )	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٠٤٧,١٢٩	١١١,٦٢٧	٥٥٩,١٣٨	١٢٨,٣٦٠	٣٣٩,٣٧٨,٣٠٢	٣٩٣,٦٢٨,٨٩٦	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,١٥٠,٩٢٥	٢٥٨,٣٩٣	٦٠٠,٥٢٣	١٧٠,١٩٩	٢٣٠,٩٤٩,٤٧٨	٤٤٠,٥٠٥,١٠١	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٢,٠٤٧,١٢٩ )	( ١٣٢,٨٤٠ )	( ٥٦٨,٠٥٠ )	( ١١٠,٦٤١ )	( ٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥ )	( ٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨ )	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	١٦,٦٦٠	٣,١٩٣	( ١١,٣٨٦ )	( ١٤,١٤٢ )	٤٢,٥٥٥,٧٠٠	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	( ٢٠٥,٣٨٥ )	( ١٨٧,٤٧١ )	( ١٧٥,٣٨٣ )	( ٧٨,٩٤١ )	( ٨,٤٢٦,٧٥٠ )	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	-	-	-	( ٢,٣٨٣,١١٥ )	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	( ٣,٥٢١ )	( ٨,٠٧٥ )	( ٦,٧٤٣ )	( ٥,٧٦٨ )	( ١,٠١١,٦٢٢ )	بدلات الهيئة ٠٠٠٦
-	-	-	-	-	( ٤٨٤,٩٤٩ )	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	-	-	( ٢,٧٠٠,١٤٣ )	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
-	( ١٩٢,٢٤٦ )	( ١٩٢,٣٥٣ )	( ٢٣١,٨٠٠ )	( ١٩٣,١٣٧ )	( ٨,١٥١,٧٣٢ )	صافي المصاريف
-	٣٠٦,٩٠٩	٥٨,٥٥٥	٢٣٣,٥٨٧	٤٨٧,٠٩٠	١١٦,٥١١,٩٦٧	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 ٣١ / ٣ / ٢٠١٦ ، و لم يؤثر على القوائم المالية كما في ٣١ / ٣ / ٢٠١٥ ، وكان له أثر إيجابي على صافي الربح قبل الضريبة بمبلغ ٤١,٨٠٧,٦٢٦ ليرة سورية وبلغ ٣٥,٢٢٢,٩٢٥ ليرة سورية بعد الضريبة كما في ٣١ / ٣ / ٢٠١٦ .

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

سرقه	الخريق	الصحي	السيارات - شامل	السيارات - إلزامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٤٩٧,٧١٦	١٥,٧٠٠,٥٧٦	١٤,٠٤٨,٤٤٩	١٧,٠٢١,٥٣٣	٥٤,٥٠٧,٩٠٧	٣,٥١٨,٨٩٤	١,٤٢٣,٣٨٣	الأقساط المكتتب بها
( ٧٥١,١٦٩ )	( ١٣,١٢٠,٥٣٩ )	-	-	-	( ٢,٠٨٤,٧٠٩ )	( ٧٣٧,٨٨٥ )	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٧٤٦,٥٤٧	٢,٥٨٠,٠٣٧	١٤,٠٤٨,٤٤٩	١٧,٠٢١,٥٣٣	٥٤,٥٠٧,٩٠٧	١,٤٣٤,١٨٥	٦٨٥,٤٩٨	
( ٢,٨٠٢,١٥١ )	( ٢١,١٤٩,٨٤٠ )	( ٢٨,٤١٢,٠٣٤ )	( ٣١,٠٤٠,٨٩٦ )	( ٩٣,١٩٧,٣٨٩ )	( ٣,١٩١,٩١٤ )	( ٢٤,٦٠٣,١١٧ )	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١,٦٦٤,٦٥٤	١٧,٨٧٥,١٢١	٧٧,٤٦١	٧٢,٠٠٠	-	١,٩٥٠,١٤٩	١٦,٠٩٨,٤٥١	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
١٠,٧٦٦	( ٩,٢٩٨ )	( ٦٥٤,٧٢٧ )	١,٠٠٤,٩٩٧	( ١,٥٥٣,٣٦١ )	٦,٦٧٢	١,٦٩٧,٤٠٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٥٧,٣١٣	٢,٥٧٠,٧٣٩	١٣,٣٩٣,٧٢٢	١٨,٠٢٦,٥٣٠	٥٢,٩٥٤,٥٤٦	١,٤٤٠,٨٥٧	٢,٣٨٢,٩٠١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥٥,٢٧٦	٤,٢٢٠,١٠٢	-	-	-	١٩٢,٩٢٨	٣٣,٥٣٨	العمولات المقبوضة
							عمولة أرباح المعاهدات
١,٠١٢,٥٨٩	٦,٧٩٠,٨٤١	١٣,٣٩٣,٧٢٢	١٨,٠٢٦,٥٣٠	٥٢,٩٥٤,٥٤٦	١,٦٣٣,٧٨٥	٢,٤١٦,٤٣٩	صافي الإيرادات
-	( ١١١,٣٩٦ )	( ٢١,٦٢٩,٨٣٦ )	( ١٠,٧٦٦,٩٥١ )	( ١٨,٨١٩,٢٠٧ )	( ٢٣٣,٤٠٠ )	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	١٠٤,١٤١	١٢,٣١٦,٤٩٩	-	-	١١٦,٧٠٠	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
-	( ٧,٢٥٥ )	( ٩,٣١٣,٣٣٧ )	( ١٠,٧٦٦,٩٥١ )	( ١٨,٨١٩,٢٠٧ )	( ١١٦,٧٠٠ )	-	صافي المطالبات المدفوعة

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات- شامل	السيارات- إلزامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ١٧,٨٨٠,٤١٠ )	( ٤٠٧,٦٨٧,٧٧٥ )	( ١,٥٨٢,٢٢٠ )	( ٥٠,٢٩٦,٨١٣ )	( ٤٦٦,٩١٧,٢٤٦ )	( ٣,٢٥٠,٧٥١ )	( ١,٥٧٥,٩٢٥ )	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
١٣,٧٧٤,٧٨٧	٣٩٩,٩١٥,١٥١	٩٤٠,٢٧٣	-	٣٨,٠٧٢,٥٦٠	١,٧٥٨,٧٧٦	١,١٨١,٩٤٤	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
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
١٧٥,٠٠٠	( ٢,٠٦٥,٧٩٧ )	٦,٠٩٩,٩٤٩	( ٢,٥٢٩,٦١٨ )	٣٧,١٥٤,٩٦٠	١٣٢,٥٠٠	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
( ٢,٦٨٢,٠٦٣ )	( ٦١,١٥٣,١٦٨ )	( ٨,٠٣٠,٦٧٠ )	( ٧,٥٤٤,٥٢٣ )	( ٢٦٢,٣٩٠,٣٨٨ )	( ٩٥٧,٥٧٤ )	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٠٦٦,٢١٨	٥٩,٩٨٧,٢٧٢	٣,٨٣٦,٤٦٦	١٣,٥٠٠	-	٥٨٥,٠٤٤	-	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
٢٦,٢٥٠	( ٣٠٩,٨٧٣ )	( ٩٧٤,٥٠٧ )	( ٣٧٩,٤٤٣ )	( ٦٤,٣٩٧,٦٥٤ )	٢,٠٠١	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
( ١٨٦,٩٩٨ )	( ١,٩٠٤,٧٠٩ )	( ٧٦٢,٥٧٨ )	( ١,٩٩٦,١٤٠ )	-	( ١٢٦,٠٧٩ )	( ٧٤,٧٥٤ )	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	( ٧٦٠,٣١٨ )	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
( ٨,٩٨٦ )	( ٩٤,٢٠٣ )	( ٨٤,٢٩١ )	( ١٠٢,١٢٩ )	( ٣٢٧,٠٤٧ )	( ٢١,١١٣ )	( ٨,٥٤٠ )	بدلات الهيئة ٠٠٠٦
-	-	-	-	( ٥٣٥,٥٩٥ )	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	( ٥٤٠,٠٠٠ )	( ٢,٠٥٠,٠٠٠ )	( ١,٦٢٥,٦٢٥ )	-	( ٢٧٠,٠٠٠ )	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
٥,٢٦٦	( ٤,٩٢١,٨٣٧ )	( ٧,٨٤٥,٠٨٢ )	( ١٧,٣٩٩,٩٠٦ )	( ٤٦,٩٢٤,٥٤٣ )	( ٣٩٩,٣٩٢ )	( ٨٣,٢٩٤ )	صافي المصاريف
١,٠١٧,٨٥٥	١,٨٦٩,٠٠٤	٥,٥٤٨,٦٤٠	٦٢٦,٦٢٤	٦,٠٣٠,٠٠٣	١,٢٣٤,٣٩٣	٢,٣٣٣,١٤٤	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.	
١١١,٥٥٤,٢٥٠	٢٥٨,٧١٠	٩٧٨,٢٤٤	١,٥٠٧,٠٥٦	١,٠٩١,٧٨٢	-	الأقساط المكتتب بها
( ١٩,٢٧١,٧٤٨)	-	( ٦٣٥,٧٩٦)	( ١,٤٠٨,٩٢٩)	( ٥٣٢,٧٢١)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٩٢,٢٨٢,٥٠٣	٢٥٨,٧١٠	٣٤٢,٤٤٩	٩٨,١٢٧	٥٥٩,٠٦١	-	
( ٢٠٩,٥١٥,٥٨١)	( ٤١٩,٧٧٧)	( ١,٨٢٦,٠٢١)	( ١,٥٠٧,٠٥٦)	( ١,٣٦٥,٣٨٦)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤١,٤٢٥,٢٥٤	٨,٧٠٨	١,٤٧٠,٧٧١	١,٤٠٨,٩٢٩	٧٩٩,٠١٠	-	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
٣٥٨,٠٤٥	٧٠,٦٥٨	( ٧٧,٢٩٨)	٥٧,٤٥٠	( ١٩٥,٢١٧)	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٢,٦٤٠,٥٤٨	٣٢٩,٣٦٨	٢٦٥,١٥١	١٥٥,٥٧٧	٣٦٣,٨٤٤	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥,٦٥٤,٩٣٣	-	٢١٦,٣٨٥	٥٦٣,٥٧٢	١٧٣,١٣٤	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
٩٨,٢٩٥,٤٨١	٣٢٩,٣٦٨	٤٨١,٥٣٥	٧١٩,١٤٩	٥٣٦,٩٧٨	-	صافي الإيرادات
( ٣٢٠,٢٧٧,٩٣٠)	( ٢٦٨,٦٧٨,٣٤٠)	( ٣٨,٨٠٠)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٨١,٢٤٠,٩٠٠	٢٦٨,٦٧٨,٣٤٠	٢٥,٢٢٠	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
( ٣٩,٠٣٧,٠٣٠)	-	( ١٣,٥٨٠)	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة



تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
( ٣٤,٧١٤,٠٠٠ )	( ٧٠٠,٠٠٠ )	( ٢٢,١٤٠ )	( ١,٠٨٦,٣٧٥ )	( ٩١٠,١٥٧,٣٩٥ )	( ١,٨٩٥,٨٧١,٠٥٠ )
٣٤,١١٤,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٧٠٦,٢١٦	٩٠٩,٢٤٥,٢٥٣	١,٤٠٠,١٠٦,١٠٠
٤١,٥٩٤,٢٧٥	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,٠٦٧,٢٦٥	١,٠٩٧,٣٩٢,٥٩٩	٢,١٠٩,٣٥٧,٩٦٩
( ٣٩,٣٤٧,٥٠٩ )	( ٣٧٥,٠٠٠ )	( ٢٢,١٤٠ )	( ٦٩٣,٧٩٧ )	( ١,٠٩٦,٤٨٠,٩٩١ )	( ١,٥٧٢,٩٨٦,٤٨٤ )
١,٦٤٦,٧٦٦	-	-	( ٦,٦٩١ )	( ٥٣٤ )	٤٠,٦٠٦,٥٣٥
( ٥,٢٠٧,١٠٠ )	( ٢٥٥,١٣٦ )	( ٦١٣,٢٣٤ )	( ٣٤١,٦٨٨ )	( ١٣٦,٣٤٤,٨٧٨ )	( ٤٨٥,٥٢٠,٤٢٢ )
٥,١١٧,١٠٠	١٤٩,٧٧١	٥٦٦,٢٦٢	٢٧٥,٣٢٠	١٣٦,٢١٧,٤٠٠	٢٠٨,٨١٤,٣٥٣
٦,٢٣٩,١٤١	١٧٨,٣٢٨	٦٥١,٤٢٤	٣٠٠,٦٧٥	١٦٤,٤٦٨,٣٠٦	٤٤٧,٥٢٩,٧٥٠
( ٥,٩٠٢,١٢٦ )	( ١١٣,٤٩٦ )	( ٦٠٣,٠٦٩ )	( ٢٤٨,٦٤٥ )	( ١٦٤,٣٢٧,٥٧٣ )	( ٢٣٦,٦٥٠,١٢٥ )
٢٤٧,٠١٥	( ٤٠,٥٣٣ )	١,٣٨٣	( ١٤,٣٣٨ )	١٣,٢٥٥	( ٦٥,٨٢٦,٤٤٤ )
-	( ١٩٦,١٩٥ )	( ١٦٤,٨٥٢ )	( ١٥٩,٠٣٠ )	( ٣٢,٤٣٤ )	( ٥,٦٠٣,٧٦٨ )
-	-	-	-	-	( ٧٦٠,٣١٨ )
-	( ٦,٥٥١ )	( ٩,٠٤٢ )	( ٥,٨٦٩ )	( ١,٥٥٢ )	( ٦٦٩,٣٢٦ )
-	-	-	-	-	( ٥٣٥,٥٩٥ )
-	-	-	-	-	( ٤,٤٨٥,٦٢٥ )
١,٨٩٣,٧٨١	( ٢٤٣,٢٧٨ )	( ١٧٢,٥١١ )	( ١٩٩,٥٠٨ )	( ٢١,٢٦٥ )	( ٧٦,٣١١,٥٧١ )
١,٨٩٣,٧٨١	٢٩٣,٧٠٠	٥٤٦,٦٢٧	٢٨٢,٠٢٧	٣٠٨,١٠٢	٢١,٩٨٣,٩١٠

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة  
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية  
الفترة  
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة  
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية  
الفترة  
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية  
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية  
الفترة  
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في  
نهاية الفترة  
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية  
الفترة  
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في  
بداية الفترة  
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية  
العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى  
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات  
الطبية  
بدلات الهيئة ٠.٠٠٦  
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة  
المسبب  
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة  
صافي المصاريف  
صافي أرباح فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣١ آذار ٢٠١٦ على النحو التالي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٥٥٩,٤٦٩	٤٨,٤٩٤,٨٨٨	التأمين الإلزامي
٩٤٨,٤٣٨	١,٨٧٠,٨٧٦	بطاقة برتقالية
٥٤,٥٠٧,٩٠٧	٥٠,٣٦٥,٧٦٤	

#### ٤٠ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعة 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.

#### ٤١ - 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. يمكن إدارة 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 والاكتمال 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠٪، فرع البحري ٦٪، فرع السيارات إلزامي ٣٠٪، فرع السيارات شامل ٢٣٪، فرع الصحي ٢١٪، فرع الحريق ١٦٪، فرع السرقة ١٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٠٪، فرع السفر ١٪، فرع الحوادث الشخصية ١٪، فرع الحوادث العامة ١٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٪، فرع البحري ٣٪، فرع السيارات إلزامي ٤٩٪، فرع السيارات شامل ١٥٪، فرع الصحي ١٣٪، فرع الحريق ١٤٪، فرع السرقة ١٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ١٪، فرع السفر ١٪، فرع الحوادث الشخصية ١٪، فرع الحوادث العامة ١٪.

## مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

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

## مخاطر 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٤١٢,٥٥٥,١٧٧	-	٤١٢,٥٥٥,١٧٧
ودائع لأجل لدى المصارف	١,٥١٠,١٢١,٦٧٠	٤٧١,٤٢٥,٧٥٤	١,٩٨١,٥٤٧,٤٢٤
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٨,٣٧٠,٦٦٥	-	٤٨,٣٧٠,٦٦٥
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٥,٩٣٦,١٠٢	-	١٥,٩٣٦,١٠٢
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,١٥٥,٨٤٧,٧٤٧	-	٣,١٥٥,٨٤٧,٧٤٧
ذمم مدينة - أطراف مقرية	٤٨,٥٧٦,١٠٦	-	٤٨,٥٧٦,١٠٦
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٨٠,٥٤٣,٧٦٥	١٥٥,٣٣٣,٣٣٣	٢٣٥,٨٧٧,٠٩٨
ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٥,٢٧١,٩٥١,٢٣١	٦٥١,٧٥٩,٠٨٧	٥,٩٢٣,٧١٠,٣١٨
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٣٢٩,٤٦٧,١٠٨	-	٣٢٩,٤٦٧,١٠٨
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٦٧,٥٣٨,٧٧٣	-	٦٧,٥٣٨,٧٧٣
الاحتياطات الفنية و الحسابية	٣,٨٤٩,٢١٧,٠٨٥	-	٣,٨٤٩,٢١٧,٠٨٥
ذمم دائنة - أطراف مقرية	٥٩٩,٠٧٤	-	٥٩٩,٠٧٤
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٦٧,٧٩٠,٤٦٧	-	٦٧,٧٩٠,٤٦٧
موؤنة ضريبة الدخل	٣٦,٦٢٦,٨٧٥	-	٣٦,٦٢٦,٨٧٥
مجموع المطلوبات	٤,٣٥١,٢٣٩,٣٨٣	-	٤,٣٥١,٢٣٩,٣٨٣
فائض / ( فجوة ) السيولة	٩٢٠,٧١١,٨٤٨	٦٥١,٧٥٩,٠٨٧	١,٥٧٢,٤٧٠,٩٣٦

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	-	٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	النقد و ما يعادل النقد
١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	-	١,٦١٢,٨٤٨,٥٢٢	ودائع لأجل لدى المصارف
٦١,٤٥٩,٥٧٧	-	٦١,٤٥٩,٥٧٧	عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩,٣٢٦,٣٨٠	-	١٩,٣٢٦,٣٨٠	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	-	٢,١٩٥,٩٨٨,٣٢٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني
٣٥,٦٧٠,٢٠٠	-	٣٥,٦٧٠,٢٠٠	الحسابي
٢٦٩,٨١٥,٩٢٨	١٦٠,٠٨٣,٣٣٣	١٠٩,٧٣٢,٥٩٥	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٤,٥٨١,٨٤٣,٢١١	١٨٥,٠٨٣,٣٣٣	٤,٣٩٦,٧٥٩,٨٧٨	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩	-	٢٨٢,٤٤٨,٤٨٩	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٦٣,٧٤٣,٥٠٥	-	٦٣,٧٤٣,٥٠٥	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	-	٢,٩٦١,٠٢١,٣٥٠	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٩٨,٦١٥	-	٥٩٨,٦١٥	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٨٢,٧٣٤,٣٩٦	-	٨٢,٧٣٤,٣٩٦	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢٤,٠٦٧,٨٢٥	-	٢٤,٠٦٧,٨٢٥	موؤنة ضريبة الدخل
٣,٤١٤,٦١٤,١٨٠	-	٣,٤١٤,٦١٤,١٨٠	مجموع المطلوبات
١,١٦٧,٢٢٩,٠٣١	١٨٥,٠٨٣,٣٣٣	٩٨٢,١٤٥,٦٩٨	فائض / ( فجوة ) السيولة

## 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

تتمثل 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 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 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 آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٠٧,٥٨٨,١٦٩	٨٤,٢٨٠,٣٦٣	١٧٥,١٩٨,٩٦٥	٧٠١,٨٥٢,٩٨٠	دولار أميركي
٨٣,٨٣٦,٢١٣	٩,٤١٦,٧٧١	٥١٦,٢٨٢,١٢٥	٦٦٨,٢٢٢,٩٥٦	يورو

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

### الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س	ل.س	
٦,٧٦١,٠٨٠	٦١,٧٥٧,٢٦٢	دولار أميركي
٤٣,٢٤٤,٥٩١	٦٥,٨٨٠,٦١٨	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.

## ٤٢ - 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 ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٠٧,٧٨٠,١٣٣	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	احتياطي اختياري
٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٧٧٩,٣٩٩,٢٤٠	فروقات أسعار صرف غير محققة
١١٥,٤٤٤,٨٦١	١٢٤,٩٦٤,٩٤٢	أرباح مدورة
١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	١,٩٢٢,٤١٥,٠٣٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١٠٣,٩٠٦,٩٩٩	( ٩,١٥٧,٥١١ )	صافي رأس المال الإضافي
١,٦٣٠,٢٣٧,٦٤١	١,٩١٣,٢٥٧,٥٢٦	إجمالي رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
٩٩,٣٣٩,٦٠٧	١٣٨,٤١٧,٤٣٩	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٢٦,٧٨٠,٧٤٨	٩٠,٩٦٠,٥٢٨	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٢٤٢,٧٩٠,٩٤٦	٣١٥,٧٩٠,١٥٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢٤,٨٣٩,٧٢٠	٣,٠١٢,١٦٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٤٩٣,٧٥١,٠٢١	٥٤٨,١٨٠,٢٨١	
% ٣٣.	% ٣٤٩	نسبة هامش الملاءة %



### ٤٣ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المرحلية الموجزة في ٢٢/٠٦/٢٠١٦ .