

استمارة الإفصاح رقم ٢

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية ب ٢٠١٦/٠٦/٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : السورية الكويتية للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة : كافة أنواع التأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج بالسوق
30/01/2006	28/08/2006	10/10/2006	28/05/2012

رأس المال المصرح به و المدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000	850,000,000	8,500,000	209

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
٢	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
٣	محمود النوري	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
٤	وائل عبد الرازق	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
٥	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
٦	راني عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
٧	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
فرزت العمادي	مدقق الحسابات
دمشق - المرة - شارع ٧ نيسان - جانب مسجد السيد الرئيس حافظ الأسد هاتف ٩٢٧٦ - فاكس: ٠١١٦٦٤٥١٣٠ - info@skicins.com	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية في نهاية الفترة
100 ل.س	364.90 ل.س	131.36 ل.س

تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة . *

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	النهاية الأولى	آخر ثلاثة اشهر	النهاية الأولى	آخر ثلاثة اشهر	
24.73%	4,261,135,946		5,315,087,307		مجموع الموجودات
39.33%	2,226,050,511		3,101,571,589		حقوق المساهمين
	النهاية الأولى	آخر ثلاثة اشهر	النهاية الأولى	آخر ثلاثة اشهر	
20.31%	189,896,184	98,408,829	228,471,199	124,222,858	صافي الإيرادات
282.44%	234,983,849	155,399,451	898,676,053	83,739,700	صافي الربح قبل الضريبة
-299.78%	11,405,225	(966,937)	(22,785,233)	(11,120,157)	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الربح
255.49%	246,389,074	154,432,514	875,890,820	72,619,543	صافي الدخل
255.47%	28.99	18,17	103.05	8,54	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة و أرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل ، إضافة لبيانات الفترة ، في البيانات النصفية و بيانات الربع الثالث .
- يحسب التغير كما يلي : { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

المدير العام
المهندس سامر بكداش

تاريخ : ٢٠١٦/٠٩/٢٠

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(غير مدققة)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٨ -٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١١ -١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٤-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق-سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. 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.

الاستنتاج

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

أمور هامة

دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٣.٣٩٧.١٨٥.٤٧٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وتوزعت على إحدى عشر مصرفاً، وتجاوزت الايداعات ثلاثة مصارف من هذه المصارف ٤٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٦٢٧.٥٤٧.٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢.إ.م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، وارتفعت النسبة لتصبح ٤٠% بدلاً من ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة بناءً على موافقة هيئة الإشراف على التأمين بالكتاب رقم ٨٦٤/ص الصادر بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٥.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٦.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٣٠ آب ٢٠١٦

المحاسب القانوني

فرزت العمادي

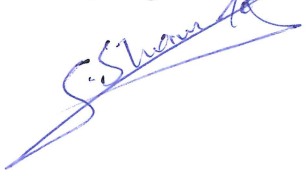


الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٤٨٦,٦٣٢,٩٩٩	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	٢,٨٩١,٦٩٠,٨٨٣	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
١٦٢,٢٠١,٥١٤	٢٤٠,١٦٦,٩٦٧	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٠١٥,٥١١	٢,٩١٩,٩٤٩	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٥٨٣,٨٤٣	١٦,٠١٠,٣٠٠	٩	عملاء مدينون
١٩١,٢٦٩,٦٣٧	٤٥٦,٦٧٩,٣٢٤		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	١٠	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٨٤,٧٦٥,١٢٥	١١٩,٩٩٩,٢١٠	١١	فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
١,٢٧٠,٢٤٨	-	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٥,٦٩٩,٢٤٣	٤٩١,١٨٨,١٨٤	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٦٣,١٣٢,١٥٠	٥٦٤,٤٧٥,٧٤٣	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢,٦٤٧,٢٥١	٢,٠٦٠,١٢٧	١٤	موجودات غير ملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٢٤٢,٨٧٢,٣٢٥	٥,٢٩٦,٨٢٣,٦٨٦		
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١		أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤,٢٦١,١٣٥,٩٤٦	٥,٣١٥,٠٨٧,٣٠٧		مجموع الموجودات

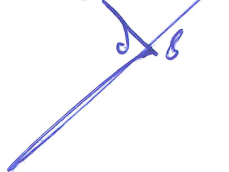
مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس



المدير العام

سامر بكداش



رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن



الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
			<u>المطلوبات</u>
٣٥٤,٣٧٣,١٥٠	٣٩٧,٣٩١,٣٢٢	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
-	٢١,٠٦٦,٢٥٠	١٠	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤	١,٥٦٨,٨٦٨,١١٤	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٤٩,٠٦٤,١٢١	٢٢٦,١٩٠,٠٣٢	١٧	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
<u>٢,٠٣٥,٠٨٥,٤٣٥</u>	<u>٢,٢١٣,٥١٥,٧١٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٤٤,٦٥٩,٦٣٦		احتياطي قانوني
٢١,٢٣٨,٤٠٠	٥٤,٨٦٨,٦٥٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٦,٨٤٦,٤٠٣		الأرباح المتراكمة
١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧		مكاسب الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٢١,٠٠٣,٠٩٣		أرباح الفترة / السنة
<u>٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١</u>	<u>٣,١٠١,٥٧١,٥٨٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤,٢٦١,١٣٥,٩٤٦</u>	<u>٥,٣١٥,٠٨٧,٣٠٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
الإيرادات:			
٢٠٠,٨٩٦,٧٦٩	٢٤٠,٢٣٤,٤٤٠	٢١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١١,٠٠٠,٥٨٥)	(١١,٧٦٣,٢٤١)	٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٨٩,٨٩٦,١٨٤	٢٢٨,٤٧١,١٩٩		صافي الأقساط المكتتب بها
(٤,٧١٦,٣٥٨)	(٢١,٩٤٧,٩٦٧)	٢١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٨٥,١٧٩,٨٢٦	٢٠٦,٥٢٣,٢٣٢		صافي أقساط التأمين
٢,٧٢٥,٣٧٧	٥,٤٢٩,٤٠٢	٢١	عمولات مقبوضة
٣٤٧,٠٢٢	-		إيرادات أخرى
١٨٨,٢٥٢,٢٢٥	٢١١,٩٥٢,٦٣٤		صافي الإيرادات
المصاريف:			
(١٤٦,٢٢٤,٧١٦)	(١١١,٦٥٨,٩٢٨)	٢١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧١,٦٩٢,٨٨٥	٢٥,٨٦٦,٦٥٠	٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٤,٥٣١,٨٣١)	(٨٥,٧٩٢,٢٧٨)		صافي المطالبات المدفوعة
(٩٤,١٩٧,٨٤٩)	٢٠,٢١٦,٩٥٨	٢١	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٦٨,٧٢٩,٦٨٠)	(٦٥,٥٧٥,٣٢٠)		صافي المطالبات
(١٤,٠٥٣,٢٠٩)	(١٩,٧٧٦,٩٢٤)	٢١	عمولات مدفوعة
(١٦,٩١٦,٣٣٠)	(٣٣,٥٠٠,٨٩١)	٢١	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(١٥,٠٦٤,١٠٦)	(١٤,٧٣٦,٠٢٦)	٢١	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢١٤,٧٦٣,٣٢٥)	(١٣٣,٥٨٩,١٦١)		إجمالي صافي المصاريف
(٢٦,٥١١,١٠٠)	٧٨,٣٦٣,٤٧٣		صافي الأرباح / (الخسائر) فروع التأمين

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٤١٩,١٤٩	٦٥,٠٠٤,٨٨٤	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٩,٠٠٢	١,٨٨٢,٨٩٠	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
١,٠٣٣,١٨٠	٥٩٩,٧٠٠	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
-	٢٩,٨٣٥	أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٣١٤,٨٠٦,٥٤١	٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٥٠,١٦٨,٨٦١)	(٦٦,١٧٨,٩٩٩)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٣٢,٣٢٠,٠٠٥)	(٤٤,٧٤٢,٩٥٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٧,٥٣٥,٦٢٧)	(١٩,٤٤٦,٦٨٥)	١٤ و ١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
(١,٦٧٩,٢٣٧)	(١٠,٠٠١,٥٩٠)	٩ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٠١,٧٤٢)	(٩٥,٥٦٢)	٨ خسائر ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٨,٨٧٧,٤٥١)	١٣٨,٣٧٣,٣٣٤	أرباح / (الخسائر) الناتجة من فروقات أسعار الصرف المحققة
٢٦١,٤٩٤,٩٤٩	٨٢٠,٣١٢,٥٨٠	
٢٣٤,٩٨٣,٨٤٩	٨٩٨,٦٧٦,٠٥٣	أرباح الفترة قبل الضريبة
١١,٤٠٥,٢٢٥	(٢٢,٧٨٥,٢٣٣)	١٨ (مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
٢٤٦,٣٨٩,٠٧٤	٨٧٥,٨٩٠,٨٢٠	صافي أرباح الفترة
(٥,٨٩٩,٠١٣)	٣٣,٦٣٠,٢٥٨	٧ دخل شامل آخر
٢٤٠,٤٩٠,٠٦١	٩٠٩,٥٢١,٠٧٨	مجموع الدخل الشامل
٢٨,٩٩	١٠٣,٠٥	١٩ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
١٠٣,٥٠٥,٩٥٤	١٣١,١٣٣,١٩٢	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥,٠٩٧,١٢٥)	(٦,٩١٠,٣٣٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩٨,٤٠٨,٨٢٩	١٢٤,٢٢٢,٨٥٨	صافي الأقساط المكتتب بها
(٣,٠٨٤,١٤٢)	(١٤,٩١٢,٥٩٣)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٥,٣٢٤,٦٨٧	١٠٩,٣١٠,٢٦٥	صافي أقساط التأمين
١,٤٢٧,٥٧٧	٣,٧٨٣,٢٠٨	عمولات مقبوضة
١,٥٠٦	-	إيرادات أخرى
٩٦,٧٥٣,٧٧٠	١١٣,٠٩٣,٤٧٣	صافي الإيرادات
		المصاريف:
(١١٨,٤٥١,٣١٩)	(٦٩,٠٦٧,٣٢٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٨,٣٨٦,٥٩٩	٢٤,٣٥٥,٨٦٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٠,٠٦٤,٧٢٠)	(٤٤,٧١١,٤٥٩)	صافي المطالبات المدفوعة
١٥,١٤٨,٤٢٣	(٢٨,٤٦٨,٤٤٤)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤٤,٩١٦,٢٩٧)	(٧٣,١٧٩,٩٠٣)	صافي المطالبات
(٧,٨٦٨,٨٤٩)	(١١,٢٦٠,٥٥٣)	عمولات مدفوعة
(٤,٣٣٣,٠٥٩)	(٢٨,٣٠١,٢٧٣)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٧,٦٥٣,٤٩٥)	(٩,١٦٩,٢٣٩)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٦٤,٧٧١,٧٠٠)	(١٢١,٩١٠,٩٦٨)	إجمالي صافي المصاريف
٣١,٩٨٢,٠٧٠	(٨,٨١٧,٤٩٥)	صافي (الخسائر) / الأرباح فروع التأمين

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٥٢٥,٨٠٧	٣١,٠١٣,٩٥٧	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	١,٠١٣,٦٥٩	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
١,٠٣٣,١٨٠	٥٩٩,٧٠٠	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
١٤٩,٤٢٥,٨٢٨	(٢,١٦٣,٩٨٩)	(خسائر) / مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٢٩,٩٤٩,٢٣٢)	(٣٣,٦٧١,٨١٤)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٦,٧٧٠,٥٠٢)	(٢٣,٧٩٣,٦٨٨)	مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٩٣٦,٨٩٠)	(١٠,٣٠٢,٦٤٨)	الاستهلاكات وإطفاءات
٢٣٠,٨٠٩	(٢,٠٢١,٢٣٦)	استرداد/ (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣١,٩٧٦)	٥٨,٣٩٩	أرباح / (خسائر) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٩,٦٤٣)	١٣١,٨٢٤,٨٥٥	الأرباح/(الخسائر) الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
١٢٣,٤١٧,٣٨١	٩٢,٥٥٧,١٩٥	
١٥٥,٣٩٩,٤٥١	٨٣,٧٣٩,٧٠٠	أرباح الفترة قبل الضريبة
(٩٦٦,٩٣٧)	(١١,١٢٠,١٥٧)	مصروف ضريبة الدخل
١٥٤,٤٣٢,٥١٤	٧٢,٦١٩,٥٤٣	صافي أرباح الفترة
(٣,١٥٤,٠٠٥)	٧,٥٠٧,٧٨٩	دخل شامل آخر
١٥١,٢٧٨,٥٠٩	٨٠,١٢٧,٣٣٢	مجموع الدخل الشامل
١٨,١٧	٨,٥٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة للفترة	أرباح فروقات أسعار الصرف المتراكمة غير محققة	الأرباح (خسائر) / المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		رأس المال	
					المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١	-	-	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٢١,٢٣٨,٤٠٠	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أرباح ٢٠١٥
٣٣,٦٣٠,٢٥٨	-	-	-	-	٣٣,٦٣٠,٢٥٨	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٧٥,٨٩٠,٨٢٠	١٢١,٠٠٣,٠٩٣	٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣,١٠١,٥٧١,٥٨٩	١٢١,٠٠٣,٠٩٣	٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٦,٨٤٦,٤٠٣	٥٤,٨٦٨,٦٥٨	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧	-	-	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	٢٧,٨٦٢,٣٩٧	٢٦,٩٨٥,١٦٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	-	-	-	-	-	-	توزيع أرباح ٢٠١٤
(٥,٨٩٩,٠١٣)	-	-	-	-	(٥,٨٩٩,٠١٣)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٤٦,٣٨٩,٠٧٤	٣١٤,٨٠٦,٥٤١	(٦٨,٤١٧,٤٦٧)	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١,٦٦٢,٩٤٩,٨٨٨	٣١٤,٨٠٦,٥٤١	(٦٨,٤١٧,٤٦٧)	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	٢١,٩٦٣,٣٨٤	٢٦,٩٨٥,١٦٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢٣٤,٩٨٣,٨٤٩	٨٩٨,٦٧٦,٠٥٣	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٤,٧١٦,٣٥٨	٢١,٩٤٧,٩٦٧	٢١ صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
١٠,٧٢٢,١٦٤	٤٥,٠٤٤,١٤٣	٢١ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
٨٣,٤٧٥,٦٨٥	(٦٥,٢٦١,١٠١)	٢١ صافي التغير في مطالبات لم يبلغ عنها
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
١٧,٥٣٥,٦٢٧	١٩,٤٤٦,٦٨٥	الاستهلاكات وإطفاءات
(٥,٨٩٩,٠١٣)	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٦٧٩,٢٣٧	١٠,٠٠١,٥٩٠	٩ مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
-	٦,٢٩٨,٨٧٠	ربح ناتج عن بيع موجودات ثابتة مادية
٢٠١,٧٤٢	٩٥,٥٦٢	٨ أرباح تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(٣١٤,٨٠٦,٥٤١)	(٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧)	المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
٩,٢٩٩,٤٧٣	١١,٦٥٨,٧٠٠	٢٥ و٩ النقص في عملاء مدينون
٥٤,٢١١,٨٦٦	(١١٣,٦٨٨,٦٠١)	٢٥ (الزيادة) / النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(٤٩,٥٧٠,٦٩٢)	٤٠,٩٩٧,١١٤	١٠ النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
٢٩,٧٣٢,٨٧٦	(٣٤,٤٨٦,٣٧٥)	٢٥ و١١ (الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
-	(٣٥,٩١٤,٧٥٥)	النقص في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١٣,٧١٣,٠٣٦	(١٩,٨٤٥,٦٥٩)	٢٥ و١٥ (النقص) / الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٥٠,٠٤٤,٨٣٦	٣٢,٩٨٦,٦٣٩	٢٥ الزيادة في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
١٤٠,٠٤٠,٥٠٣	٦٣,٠٦٩,١٠٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٨٦,٤٥٧,٤٣١	(١٥٢,٥٢٠,٢٨٣)	٢٥ و ٦ (الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(١٢٧,٢٦٥,٠٠٠)	(٢٦,٥٠٢,٠٢٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١,١٤٩,٤٢٥)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٥,٩٣٢,٩٧٠)	(٤٤,٣٣٥,١٩٥)	٧ شراء استثمارات متوفرة للبيع
(٨٧,٨٨٩,٩٦٤)	(٢٢٣,٣٥٧,٥٠٢)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح المساهمين
-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٨٧,٦٤٢,٨٢٣	١٣٧,٨٩١,٣٢٤	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
٥٢,١٥٠,٥٣٩	(١٩٤,٢٨٨,٣٩٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٧٢١,١٣٨,٥٩٩	٤٨٦,٦٣٢,٩٩٩	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

١- تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٧٠٥ بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٤٤ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، ويمتد نشاط الشركة ليشمل فروع في كل من المحافظات (حلب- حمص- اللاذقية وطرطوس).

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٢. تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.- الكويت ٩٦,٣٨% من أسهم الشركة. العنوان المزة- تنظيم شمال العسكري- بناء الشركة الكويتية للتأمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والتي تظهر بقيمتها العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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

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.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
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:

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

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق قصيرة الأجل) و ٧,٥ بالمئة من الجزء الذي يخص هذا العام من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق طويلة الأجل)

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة التأمين الصحي

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

التأمين الإلزامي

احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٥ فقد كان احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) لفرع تأمين السيارات الإلزامي يحسب على أساس أيهما أكبر ١٥%

من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها يتم احتجاز احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات وذلك ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١. 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 الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم

احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية

(إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي

احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة

الأقساط المكتتب بها.

أما بالنسبة لعام ٢٠١٥ فقد كان احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها

(IBNR) لفرع تأمين السيارات الإلزامي يحسب على أساس أيهما أكبر ١٥%

من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها

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

احتجازه لمدة ثلاثة سنوات وذلك ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها

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

هـ - المطالبات المدفوعة:

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

و - إيرادات الفوائد:

تقميد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق 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 - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لاتتعدى استحقاقاتها الأصلية الستة أشهر (ثلاثة أشهر أو أقل).

ط - تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣١٣,٠٥٥	٤٦٨,٩٢	دولار أمريكي
٣٤٢,١٥	٥١٨,٥	يورو

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات 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 الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ الميزانية العمومية. إن الإلتزام 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 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. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

ح- 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 تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية وودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
٦,١٣٨,٤٠٧	١,٨٨٣,٣٩٠	٤,٢٥٥,٠١٧	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١٥٨,٨٩٧,٦٨٤	١٢٣,٠٩٢,٢٥٤	٣٥,٨٠٥,٤٣٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٢١,٥٩٦,٩٠٨	٢١٣,٠٧٦,١٢٢	١٠٨,٥٢٠,٧٨٦	إجمالي النقد وما يوازي النقد
٤٨٦,٦٣٢,٩٩٩	٣٣٨,٠٥١,٧٦٦	١٤٨,٥٨١,٢٣٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٠٢٧,٠١٣	٥٨٩,١٦٠	٤٣٧,٨٥٣	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
٢٦٢,٣٢٠,٩١٧	١٩١,٢٤٥,٦٦٧	٧١,٠٧٥,٢٥٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٧٩,٦٨٢,١٤٢	١٩٢,٧٦٦,١٥٠	٨٦,٩١٥,٩٩٢	إجمالي النقد وما يوازي النقد
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٣٨٤,٦٠٠,٩٧٧	١٥٨,٤٢٩,٠٩٥	

يمثل بند ودائع لأجل وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٧% بالليرة السورية و ٠,٩١% بالعملات الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر ولا تتجاوز السنة وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. تستحق هذه الودائع خلال مدة أقصاها أربعة أشهر من تاريخ إعداد هذا التقرير.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٨٩١,٦٩٠,٨٨٣	٢,٠٩٠,٦٨٦,٣٤٦	٨٠١,٠٠٤,٥٣٧
٢,٨٩١,٦٩٠,٨٨٣	٢,٠٩٠,٦٨٦,٣٤٦	٨٠١,٠٠٤,٥٣٧

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	١,٣٢٨,١١٠,٣٨٨	٨١٤,١٥٠,٢٢٩
٢,١٤٢,٢٦٠,٦١٧	١,٣٢٨,١١٠,٣٨٨	٨١٤,١٥٠,٢٢٩

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ١٠,٥% بالليرة السورية و ١,١٩% بالعملات الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

لقد تم تسجيل معظم الاستثمارات المتوفرة للبيع حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ في حين بعض استثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعالة لعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية لتحديد القيمة العادلة.

كما في	كما في	
٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٢٠١,٥١٤	١٢١,٣٥٤,٩٥٩	الرصيد بداية الفترة
٤٤,٣٣٥,١٩٥	٥٥,٠٨٩,٥٥٩	شراء استثمارات مالية خلال الفترة
٣٣,٦٣٠,٢٥٨	(٦,٦٢٣,٩٩٧)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
-	(١١,٢٣٠,٠٦٣)	النقد المستلم من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	٣,٦١١,٠٥٦	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٤٠,١٦٦,٩٦٧	١٦٢,٢٠١,٥١٤	رصيد نهاية الفترة

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتراة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٩٩٩,٥٥٠	٣,٠١٥,٥١١	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٢,٤٧٤,٣٧٥)	-	بيع استثمارات مالية خلال الفترة / السنة
(٥٠٩,٦٦٤)	(٩٥,٥٦٢)	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
<u>٣,٠١٥,٥١١</u>	<u>٢,٩١٩,٩٤٩</u>	الرصيد نهاية الفترة / السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٦٦٧,٤٦٣	٧١,٠٩٥,٥١٠	عملاء مدينون
(٤٥,٠٨٣,٦٢٠)	(٥٥,٠٨٥,٢١٠)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٢٧,٥٨٣,٨٤٣</u>	<u>١٦,٠١٠,٣٠٠</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في	لفترة الستة أشهر	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٥٩٤,٥٤٤	٤٥,٠٨٣,٦٢٠	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٧,٤٨٩,٠٧٦	١٠,٠٠١,٥٩٠	إضافات الفترة/ السنة
<u>٤٥,٠٨٣,٦٢٠</u>	<u>٥٥,٠٨٥,٢١٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

١٠ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
٤٠,٩٩٧,١١٤	-
٤٠,٩٩٧,١١٤	-
ل.س.	ل.س.
-	٢١,٠٦٦,٢٥٠
-	٢١,٠٦٦,٢٥٠

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٧٩,٣٣٥	٤٩٦,٠٣٥

أقساط التأمين

إن رصيد الذمم المدينة/ الدائنة لأطراف ذات علاقة هي غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٤,٥٠٠,٢٧٢	٢٩,٨٥٧,٥٧٩
٩,٩٩٦,٥٠٦	٣٢,٥٦٦,٥١٨
١٦,٦٢١,٠٢٩	٥,٠٣٢,٧٢٥
٣٣,١٠٤,٢٩٠	٥١,٩٩٩,٣٦٠
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
٨٤,٧٦٥,١٢٥	١١٩,٩٩٩,٢١٠

فوائد مستحقة

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

ذمم مدينة أخرى

سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٩٤,٥٣٩	-	-	٣,٠٩٤,٥٣٩	الحياة (احتياطي حسابي)
١٧١,٠٠٢,٨١١	٢١,٩١٦,٩٦٤	١٤٦,١١٣,٠٩٣	٢,٩٧٢,٧٥٤	الحريق
٧,٤٧٢,٢١١	٧٦٥,٦٠٦	٤,٤٧٣,٨٣٤	٢,٢٣٢,٧٧١	البحري بضائع
١١٥,٤٣٦,٣٦٣	١٥,٠٥٦,٩١٧	١٠٠,٣٧٩,٤٤٦	-	البحري أجسام سفن
٦,٤٩٦,١٨١	٨٣٧,٢٦٣	٥,٥٨١,٧٥٤	٧٧,١٦٤	شامل السيارات
١٦٩,٠٥٦,٢٦٦	٢٢,٠٥٠,٨١٧	١٤٧,٠٠٥,٤٤٩	-	إلزامي السيارات
٣٧٤,٦١٨	٣٦,٠٠١	٢٤٠,٠٠٠	٩٨,٦١٧	الهندسي
١٨,٢٥٥,١٩٥	٢,٣٥٤,٣٨٥	١٥,٦٧٥,٥٩٤	٢٢٥,٢١٦	الحوادث العامة
-	-	-	-	الحوادث الشخصية
٤٩١,١٨٨,١٨٤	٦٣,٠١٧,٩٥٣	٤١٩,٤٦٩,١٧٠	٨,٧٠١,٠٦١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٨١,٥٣٥	-	-	٢,٥٨١,٥٣٥	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦٥,٣٠٤,٥٣١	٢١,٣٠٥,٩٤٦	١٤٢,٠٣٩,٦٤٤	١,٩٥٨,٩٤١	الحريق
٦,٩٥٢,٥٥٩	٧٩٠,٨٩٦	٣,٧٨٤,٨٧٧	٢,٣٧٦,٧٨٦	البحري بضائع
٧٧,٠٩٣,٨٣٩	١٠,٠٥٥,٧١٨	٦٧,٠٣٨,١٢١	-	البحري أجسام سفن
٦,٦٢٦,٣٧١	٨٥٤,٢٤٣	٥,٦٩٤,٩٦٤	٧٧,١٦٤	شامل السيارات
١٧٩,٠٩٨,٣٤٣	٢٣,٣٦٠,٦٥٣	١٥٥,٧٣٧,٦٩٠	-	إلزامي السيارات
٢٧٦,٠٠١	٣٦,٠٠١	٢٤٠,٠٠٠	-	الهندسي
١٧,٧٣٨,٢٦٠	٢,٢٣٧,٥٦٠	١٤,٨٩٧,٠٩٥	٦٠٣,٦٠٥	الحوادث العامة
-	-	-	-	الحوادث الشخصية
٢٧,٨٠٤	-	-	٢٧,٨٠٤	السفر
٤٥٥,٦٩٩,٢٤٣	٥٨,٦٤١,٠١٧	٣٨٩,٤٣٢,٣٩١	٧,٦٢٥,٨٣٥	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات مباني مملوكة	تحسينات مباني مستأجرة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									الكلفة التاريخية:
٥٥١,٣١٢,٨٠٦	٢٧٥,٣٠٦,٥٠٠	٤,١٤٨,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٣,٦٩١,٧٧٢	١٥,٦٦٢,٨٠٤	١٤٧,٧٩٥,٥٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٣٩,٨٤١,٢٧٠	١٢٤,٩٤٠,٠٠٠	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	-	٤,٩٣٣,٦٥٠	٢,٩٠٨,١٥٠	٧١٠,٦٠٠	-	إضافات
-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	-	تحويلات
(١٤,٨٦٣,٦٢١)	-	(٤,١٤٨,١٢٠)	(١٠,٧١٥,٥٠١)	-	-	-	-	-	استيعادات
٦٧٦,٢٩٠,٤٥٥	٣٩٦,٠٤٦,٥٠٠	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٨,٦٢٥,٤٢٢	١٨,٥٧٠,٩٥٤	١٥٢,٧٠٦,١٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٦,٥٠٢,٠٢٤	٤١٢,١٧٠	-	-	-	٨,٣٢١,٠٨٠	٤٦٩,٢٩٥	١٧,٢٩٩,٤٧٩	-	إضافات
(٦,٤٣١,٩٠٥)	-	(٦,٢٩٨,٨٧٠)	-	-	(١٢٧,٠٣٥)	(٦,٠٠٠)	-	-	استيعادات
٦٩٦,٣٦٠,٥٧٤	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	٩,١٢٣,٢٢٥	٧٦,٨١٩,٤٦٧	١٩,٠٣٤,٢٤٩	١٧٠,٠٠٥,٦٥٣	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
									الاستهلاكات المتراكمة:
(٧٧,٩٠٠,٣٨٤)	(٣,١٦٢,٩١٠)	-	-	(٣,٩٩٥,٢٩٧)	(٣٠,٧٠٥,٨٣٧)	(٨,٥٠٤,٦٤١)	(٨,٦٦٧,٢١٢)	(٢٢,٨٦٤,٤٨٧)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٣٥,٢٥٧,٩٢١)	(٦,٢٢٩,٧٥٩)	-	-	(٢,٠١٧,٨٦٠)	(٨,٦٢٥,٢٧٢)	(٢,٠٤١,٧٠٣)	(١٥,٢٢٣,٤٨٢)	(١,١١٩,٨٤٥)	إضافات، أعباء الفترة
(١١٣,١٥٨,٣٠٥)	(٩,٣٩٢,٦٦٩)	-	-	(٦,٠١٣,١٥٧)	(٣٩,٣٣١,١٠٩)	(١٠,٥٤٦,٣٤٤)	(٢٣,٨٩٠,٦٩٤)	(٢٣,٩٨٤,٣٣٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١٨,٨٥٩,٥٦١)	(٣,٦٠٧,٠٣٧)	-	-	(٧١٥,٣٧٠)	(٤,٨٥١,٦١٨)	(١,١٦٧,٢٢٨)	(٨,٠٦٩,٠١٤)	(٤٤٩,٢٩٤)	إضافات، أعباء الفترة
١٣٣,٠٣٥	-	-	-	-	١٢٧,٠٣٥	٦,٠٠٠	-	-	استيعادات
(١٣١,٨٨٤,٨٣١)	(١٢,٩٩٩,٧٠٦)	-	-	(٦,٧٢٨,٥٢٧)	(٤٤,٠٥٥,٦٩٢)	(١١,٧٠٧,٥٧٢)	(٣١,٩٥٩,٧٠٨)	(٢٤,٤٣٣,٦٢٦)	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
									القيمة الدفترية الصافية:
٥٦٤,٤٧٥,٧٤٣	٣٨٣,٤٥٨,٩٦٤	٥٠,٠٠٠	-	٢,٣٩٤,٦٩٨	٣٢,٧٦٣,٧٧٥	٧,٣٢٦,٦٧٧	١٣٨,٠٤٥,٩٤٥	٤٣٥,٦٨٤	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
٥٦٣,١٣٢,١٥٠	٣٨٦,٦٥٣,٨٣١	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	٣,١١٠,٠٦٨	٢٩,٢٩٤,٣١٣	٨,٠٢٤,٦١٠	١٢٨,٨١٥,٤٨٠	٨٨٤,٩٧٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٤ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد	برامج المعلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٢٦,٢٢٣,٩٩٦	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٣,٢٣٥,١٥٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١,١٤٩,٤٢٥	-	١,١٤٩,٤٢٥	الإضافات
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
			الاستهلاكات المتراكمة:
(٢٤,١٩٣,٥٩٨)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٢٠٤,٧٦٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٥٣٢,٥٧٢)	-	(٥٣٢,٥٧٢)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٤,٧٢٦,١٧٠)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٧٣٧,٣٣٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٥٨٧,١٢٤)	-	(٥٨٧,١٢٤)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٥,٣١٣,٢٩٤)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٢,٣٢٤,٤٥٦)	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
			صافي القيمة الدفترية:
٢,٠٦٠,١٢٧	-	٢,٠٦٠,١٢٧	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
٢,٦٤٧,٢٥١	-	٢,٦٤٧,٢٥١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية و التي تلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة).

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

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

تقوم الشركة بدفع فائدة مدنية لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها و تبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٤% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها و تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٨١٣,٧١٤	١,٠٦٥,٣١٩
٣٥٠,٥٥٩,٤٣٦	٣٩٦,٣٢٦,٠٠٣
<u>٣٥٤,٣٧٣,١٥٠</u>	<u>٣٩٧,٣٩١,٣٢٢</u>

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١٦ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٨٨,٩٤٣	-	-	٥,٢٨٨,٩٤٣
١٩٢,٢٥٨,١٧١	٢٤,٢٨٢,٧٦٥	١٦١,٨٨٥,٠٩٨	٦,٠٩٠,٣٠٨
١٨,٠١٩,٤٢٦	٢,٠٩١,٥٩٠	٨,٩٥٥,٨٦٨	٦,٩٧١,٩٦٨
١١٧,٢٥٣,٧٩٨	١٥,٢٩٣,٩٧٤	١٠١,٩٥٩,٨٢٤	-
١٣٩,٥٥٧,٥٤٣	١٤,٧٦٩,٠٦٤	٩٨,٤٦٠,٤٢١	٢٦,٣٢٨,٠٥٨
٨٩٣,٢٢٨,٢١١	١٣٦,٢٩٨,٥٢٦	٦٧٥,٣١١,٨٤٧	٨١,٦١٧,٨٣٨
٧٤٩,٢٣٥	٧٢,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٩٧,٢٣٥
٢٨,٤٩٤,٣٢٠	٣,٦٦٦,١٠١	٢٤,٢٤٩,٦٠٠	٥٧٨,٦١٩
١,٣٦٣,٨٤٥	١٣٠,٠٦٥	٨٦٧,١٠٠	٣٦٦,٦٨٠
١٧٢,٦٥٤,٦٢٢	١٦,٩٢٩,٤٩٤	٥٣,٥٧٩,١٨٣	١٠٢,١٤٥,٩٤٥
<u>١,٥٦٨,٨٦٨,١١٤</u>	<u>٢١٣,٥٣٣,٥٧٩</u>	<u>١,١٢٥,٧٤٨,٩٤١</u>	<u>٢٢٩,٥٨٥,٥٩٤</u>

فروع التأمين:

الحياة

الحريق

البحري بضائع

البحري أجسام سفن

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

الصحي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	مطالبات حصلت			إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	ل.س.		
٥,١٥٣,٤١٢	-	-	٥,١٥٣,٤١٢	الحياة	
١٨٧,٦٤٣,٧٥٥	٢٣,٩٤٧,٣١٤	١٥٩,٦٤٨,٧٥٨	٤,٠٤٧,٦٨٣	الحريق	
١٧,٢٩٦,٨٣٩	٢,٢٤٢,٨٢٠	٧,٥٧٧,٩٥٣	٧,٤٧٦,٠٦٦	البحري بضائع	
٧٨,٣٠٧,٦٠٨	١٠,٢١٤,٠٣٦	٦٨,٠٩٣,٥٧٢	-	البحري أجسام سفن	
١٢٧,١١١,٢٠٩	١٣,٤٣١,٧١١	٨٩,٥٤٤,٧٣٤	٢٤,١٣٤,٧٦٤	شامل السيارات	
٩٤٠,١٨٩,٦١٨	٢٠٧,٣٠٠,١٨١	٦٥٠,٧٦٤,٧٨٥	٨٢,١٢٤,٦٥٢	إلزامي السيارات	
٥٥٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	الهندسي	
٢٦,٨٤٩,٧٩٢	٣,٤٢٥,٢٦٥	٢٢,٦٩٢,٦٠٠	٧٣١,٩٢٧	الحوادث العامة	
١,٣٠٩,٨٨٧	١٣٠,٠٦٥	٨٦٧,١٠٠	٣١٢,٧٢٢	الحوادث الشخصية	
١٤٧,٢٣٤,٠٤٤	١٣,٦٥٤,٣٥٢	٥٠,٩٩٨,٥٢٠	٨٢,٥٨١,١٧٢	الصحي	
<u>١,٥٣١,٦٤٨,١٦٤</u>	<u>٢٧٤,٤١٧,٧٤٤</u>	<u>١,٠٥٠,٦٦٨,٠٢٢</u>	<u>٢٠٦,٥٦٢,٣٩٨</u>		

١٧- دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٥,٢٤٢,٦٦٣	١٥٨,٣٠٣,١٣٥	دائنون مختلفون
-	٢١,٥١٤,٩٨٥	مؤونة ضريبة الدخل
٣٠,٩٥٦,٩٣٤	٣٣,٧٠٧,٧٥٥	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٨٦٤,٥٢٤	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>١٤٩,٠٦٤,١٢١</u>	<u>٢٢٦,١٩٠,٠٣٢</u>	

١٨- ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الحسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٤,٩٨٣,٨٤٩	٨٩٨,٦٧٦,٠٥٣	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
٢,٩٤٠,٠٥٩	٣,٥٦٦,٨٢١	استهلاك المباني
١,٦٧٩,٢٣٧	١٠,٠٠١,٥٩٠	مؤونة ديون مشكوك فيها
٢٠١,٧٤٢	٩٥,٥٦٢	حسائر الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
		ينزل:
(٣١٤,٨٠٦,٥٤١)	(٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١,٠٣٣,١٨٠)	(٥٩٩,٧٠٠)	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح الاستثمارات مالية
(٧٦,٠٣٤,٨٣٤)	١٥٦,٨٥٢,٥٩٩	(حسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
(١١,٤٠٥,٢٢٥)	٢٣,٥٢٧,٨٩٠	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
-	٢,٣٥٢,٧٨٩	رسوم الإدارة المحلية (بنسبة ١٠% من الضريبة)
-	١,١٧٦,٣٩٥	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ٥% من الضريبة)
(١١,٤٠٥,٢٢٥)	٢٧,٠٥٧,٠٧٤	
-	(٤,٢٧١,٨٤١)	إطفاء موجودات الضريبة المؤجلة
(١١,٤٠٥,٢٢٥)	٢٢,٧٨٥,٢٣٣	إجمالي مصروف / (إيراد) الضريبة
		تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كمايلي:
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٢١,٠٣٢	١,٢٧٠,٢٤٨	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٣٢,٧٥٠,٧٨٤)	(٢٢,٧٨٥,٢٣٣)	مصروف ضريبة الدخل
١,٢٧٠,٢٤٨	(٢١,٥١٤,٩٨٥)	(مؤونة ضريبة دخل) / موجودات ضريبية مؤجلة

١٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
٢٤٦,٣٨٩,٠٧٤	٨٧٥,٨٩٠,٨٢٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٢٨,٩٩	١٠٣,٠٥	

٢٠ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	رسوم فنية أخرى
٤,٢٨٦,٤١٢	٣,٠٣٦,٦٨٧	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
٩٧٢,٢٩٠	٩٤٤,١٥٩	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
١,٢٠٥,٣٨٣	١,٤٤١,٤٠٨	رسوم إدارية لمزود الخدمات الطبية
٣,٥٧٧,٢٥٢	٤,٣١٧,٧٩١	رسوم إدارية لمجمع تأمين إلزامي
٥,٠٢٢,٧٦٩	٤,٩٩٥,٩٨١	
١٥,٠٦٤,١٠٦	١٤,٧٣٦,٠٢٦	

٢١ - التحليل القطاعي

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

الحياة	الحريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات الإلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٩٧,٣٧٠	٩,٩٢٧,٧٣٢	١٦,١٣٩,٤١٠	-	٢٦,٦٣٨,٩٧٢	٩٨,٤١٦,٨٩٦	٤٩٣,٠٨٥	٩٥٣,٧٨٩	٣٢٩,٩٥٠	٨٥,٨٣٧,٢٣٦	-	٢٤٠,٢٣٤,٤٤٠
(٤٩٧,٩٣٤)	(٤,٨٨٨,٨٦٧)	(٥,٧٥٦,٥٢٧)	-	-	-	(٢٤٦,٥٤٣)	(٣٧٣,٣٧٠)	-	-	-	(١١,٧٦٣,٢٤١)
٩٩٩,٤٣٦	٥,٠٣٨,٨٦٥	١٠,٣٨٢,٨٨٣	-	٢٦,٦٣٨,٩٧٢	٩٨,٤١٦,٨٩٦	٢٤٦,٥٤٢	٥٨٠,٤١٩	٣٢٩,٩٥٠	٨٥,٨٣٧,٢٣٦	-	٢٢٨,٤٧١,١٩٩
(٥,٢٨٨,٩٤٣)	(٦,٠٩٠,٣٠٨)	(٦,٩٧١,٩٦٨)	-	(٢٦,٣٢٨,٠٥٨)	(٨١,٦١٧,٨٣٨)	(١٩٧,٢٣٥)	(٥٧٨,٦١٩)	(٣٦٦,٦٨٠)	(١٠٢,١٤٥,٩٤٥)	-	(٢٢٩,٥٨٥,٥٩٤)
٣,٠٩٤,٥٣٩	٢,٩٧٢,٧٥٤	٢,٢٣٢,٧٧١	-	٧٧,١٦٤	-	٩٨,٦١٧	٢٢٥,٢١٦	-	-	-	٨,٧٠١,٠٦١
٥,١٥٣,٤١٢	٤,٠٤٧,٦٨٣	٧,٤٧٦,٠٦٦	-	٢٤,١٣٤,٧٦٤	٨٢,١٢٤,٦٥٢	-	٧٣١,٩٢٧	٣١٢,٧٢٢	٨٢,٥٨١,١٧٢	-	٢٠٦,٥٦٢,٣٩٨
(٢,٥٨١,٥٣٥)	(١,٩٥٨,٩٤١)	(٢,٣٧٦,٧٨٦)	-	(٧٧,١٦٤)	-	١٤,٢٩٩	(٦١٧,٩٠٥)	-	٤	(٢٧,٨٠٤)	(٧,٦٢٥,٨٣٢)
٣٧٧,٤٧٣	(١,٠٢٨,٨١٢)	٣٦٠,٠٨٣	-	(٢,١٩٣,٢٩٤)	٥٠٦,٨١٤	(٨٤,٣١٩)	(٢٣٩,٣٨١)	(٥٣,٩٥٨)	(١٩,٥٦٤,٧٦٩)	(٢٧,٨٠٤)	(٢١,٩٤٧,٩٦٧)
-	١,٥٢٣,١٠٧	٣,٦٨٠,٩٢٩	-	-	-	٨٨,٢٣١	١٣٧,١٣٥	-	-	-	٥,٤٢٩,٤٠٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٧٦,٩٠٩	٥,٥٣٣,١٦٠	١٤,٤٢٣,٨٩٥	-	٢٤,٤٤٥,٦٧٨	٩٨,٩٢٣,٧١٠	٢٥٠,٤٥٤	٤٧٨,١٧٣	٢٧٥,٩٩٢	٦٦,٢٧٢,٤٦٧	(٢٧,٨٠٤)	٢١١,٩٥٢,٦٣٤
-	(١,٢٧٧,٥٠٥)	(١٠٤,٠٠٠)	-	(١٠٠,٤١٧,٢٢١)	(٣٩,٤٣٦,٨٩٦)	-	-	(٧٣,٦٩٠)	(٦٠,٧٢٥,١١٦)	-	(١١١,٦٥٨,٩٢٨)
-	٦٣٨,٧٥٣	٥١,٩٩٦	-	(١٢٢,٨٠٣)	٢,٤٧٤,٦٩٨	-	-	-	٢٢,٨٢٤,٠٠٦	-	٢٥,٨٦٦,٦٥٠
-	(٦٣٨,٧٥٣)	(٥٢,٠٠٤)	-	(١٠,١٦٤,٥٢٤)	(٣٦,٩٦٢,١٩٨)	-	-	(٧٣,٦٩٠)	(٣٧,٩٠١,١١٠)	-	(٨٥,٧٩٢,٢٧٨)
-	(١٦١,٨٨٥,٠٩٨)	(٨,٩٥٥,٨٦٨)	(١٠١,٩٥٩,٨٢٤)	(٩٨,٤٦٠,٤٢١)	(٦٧٥,٣١١,٨٤٧)	(٤٨٠,٠٠٠)	(٢٤,٢٤٩,٦٠٠)	(٨٦٧,١٠٠)	(٥٣,٥٧٩,١٨٣)	-	(١,١٢٥,٢٤٨,٩٤١)
-	١٤٦,١١٣,٠٩٣	٤,٤٧٣,٨٣٤	١٠٠,٣٧٩,٤٤٦	٥,٥٨١,٧٥٤	١٤٧,٠٠٥,٤٤٩	٢٤٠,٠٠٠	١٥,٦٧٥,٥٩٤	-	-	-	٤١٩,٤٦٩,١٧٠
-	١٥٩,٦٤٨,٧٥٨	٧,٥٧٧,٩٥٣	٦٨,٠٩٣,٥٧٢	٨٩,٥٤٤,٧٣٤	٦٥٠,٧٦٤,٧٨٥	٤٨٠,٠٠٠	٢٢,٦٩٢,٦٠٠	٨٦٧,١٠٠	٥٠,٩٩٨,٥٢٠	-	١,٠٠٠,٦٦٨,٠٢٢
-	(١٤٢,٠٣٩,٦٤٤)	(٣,٧٨٤,٨٧٧)	(٦٧,٠٣٨,١٢١)	(٥,٦٩٤,٩٦٤)	(١٥٥,٧٣٧,٦٩٢)	(٢٤٠,٠٠٠)	(١٤,٨٩٧,٠٩٤)	-	(٢)	-	(٣٨٩,٤٣٢,٣٩٤)
-	١,٨٣٧,١٠٩	(٦٨٨,٩٥٨)	(٥٢٤,٩٢٧)	(٩,٠٢٨,٨٩٧)	(٣٣,٢٧٩,٣٠٥)	-	(٧٧٨,٥٠٠)	-	(٢,٥٨٠,٦٦٥)	-	(٤٥,٠٤٤,١٤٣)
-	(٢٤,٢٨٢,٧٦٥)	(٢,٠٩١,٥٩٠)	(١٥,٢٩٣,٩٧٤)	(١٤,٧٦٩,٠٦٤)	(١٣٦,٢٩٨,٥٢٦)	(٧٢,٠٠٠)	(٣,٦٦٦,١٠١)	(١٣٠,٠٦٥)	(١٦,٩٢٩,٤٩٤)	-	(٢١٣,٥٣٣,٥٧٩)
-	٢١,٩١٦,٩٦٤	٧٦٥,٦٠٦	١٥,٠٥٦,٩١٧	٨٣٧,٢٦٣	٢٢,٠٥٠,٨١٧	٣٦,٠٠١	٢,٣٥٤,٣٨٥	-	-	-	٦٣,٠١٧,٩٥٣
-	٢٣,٩٤٧,٣١٤	٢,٤٤٢,٨٢٠	١٠,٢١٤,٠٣٦	١٣,٤٣١,٧١١	٢٠٧,٢٠٠,١٨١	٧٢,٠٠٠	٣,٤٢٥,٢٦٥	١٣٠,٠٦٥	١٣,٦٥٤,٣٥٢	-	٢٧٤,٤١٧,٧٤٤
-	(٢١,٣٠٥,٩٤٦)	(٧٩٠,٨٩٦)	(١٠,٠٥٥,٧١٨)	(٨٥٤,٢٤٤)	(٢٣,٣٦٠,٦٥٣)	(٣٦,٠٠١)	(٢,٢٣٧,٥٥٩)	-	-	-	(٥٨,٦٤١,٠١٧)
-	٢٧٥,٥٦٧	١٢٥,٩٤٠	(٧٨,٧٣٩)	(١,٣٥٤,٣٣٤)	٦٩,٦٩١,٨١٩	-	(١٢٤,٠١٠)	-	(٣,٢٧٥,١٤٢)	-	٦٥,٢٦١,١٠١
-	١,٤٧٣,٩٢٤	(٦١٥,٠٢٢)	(٦٠٣,٦٦٦)	(٢٠,٥٤٧,٧٥٥)	(٥٤٩,٦٨٤)	-	(٩٠٢,٥١٠)	(٧٣,٦٩٠)	(٤٣,٧٥٦,٩١٧)	-	(٦٥,٥٧٥,٣٢٠)
(١٨٧,١٢٧)	(١,٤٥٨,١٥٧)	(١,٩٢٥,٢٩١)	-	(٣,٢١٨,٠٠٥)	-	-	(٩٢,٥٠١)	(١٠,٤٠٥)	(١٢,٨٨٥,٤٣٨)	-	(١٩,٧٧٦,٩٢٤)
(٢١٨,٤٦٨)	(١,٣٧٩,٤٨٤)	(١٧١,٥٣٣)	-	(٣٩٩,٦٥٥)	(٦,٦٦٠,١٠٥)	(٦,٥٦٠)	(٢٤٧,٢٠٠)	(١,٩٧٩)	(٥,٦٥٠,٩٤٢)	-	(١٤,٧٣٦,٠٢٦)
-	(٩٠٤,٩٣٧)	(٧٤٢,٣٥٨)	-	٤٠٠,٩١٧	١,٢٠٩,٢٧٢	(٦٥,٠٤٢)	(٣٦,١٣٧)	٥,٤٩٥	(٣٣,٣٦٨,١٠١)	-	(٣٣,٥٠٠,٨٩١)
(٤٠٥,٥٩٥)	(٢,٢٦٨,٦٥٤)	(٣,٤٥٤,٢٠٤)	(٦٠٣,٦٦٦)	(٢٣,٧٦٤,٤٩٨)	(٦,٠٠٠,٥١٧)	(٧١,٦٠٢)	(١,٢٧٨,٤٤٨)	(٨٠,٥٧٩)	(٩٥,٦٦١,٣٩٨)	-	(١٣٣,٥٨٩,١٦١)
٩٧١,٣١٤	٣,٢٦٤,٥٠٦	١٠,٩٦٩,٦٩١	(٦٠٣,٦٦٦)	٦٨١,١٨٠	٩٢,٩٢٣,١٩٣	١٧٨,٨٥٢	(٨٠٠,٢٧٥)	١٩٥,٤١٣	(٢٩,٣٨٨,٩٣١)	(٢٧,٨٠٤)	٧٨,٣٦٣,٤٧٣

صافي (خسائر)/ أرباح فروع التأمين

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

ل.س.	
١,٦٦٧,٤٣٨	الإلزامي حدودي
٩٢,٧٤٨,٣٦٦	الإلزامي داخلي
٤,٠٠١,٠٩٢	بطاقة برتقالية
<u>٩٨,٤١٦,٨٩٦</u>	

٢٢- بيان التغييرات في حقوق المساهمين

مكاسب الفترة الغير محققة الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	(خسائر) أرباح / متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٣١٤,٨٠٦,٥٤١	-	-	(٦٨,٤١٧,٤٦٧)	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
٣١٤,٨٠٦,٥٤١	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	(٦٨,٤١٧,٤٦٧)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
-	-	(١٧,٦٧٤,٤٧٦)	-	احتياطي قانوني
(٣١٤,٨٠٦,٥٤١)	٦٦٦,٢٢٠,٧٠٦	١٤٣,٩٩٣,٩٧٥	٦٨,٤١٧,٤٦٧	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٥
٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧	-	-	١٢١,٠٠٣,٠٩٣	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
<u>٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧</u>	<u>١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢</u>	<u>٦,٨٤٦,٤٠٣</u>	<u>١٢١,٠٠٣,٠٩٣</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

٢٣ - كفاية رأس المال

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 تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر. يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	الاحتياطي القانوني
٥٤,٨٦٨,٦٥٨	٢١,٢٣٨,٤٠٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦,٨٤٦,٤٠٣	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	الأرباح المتراكمة
١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٢١,٠٠٣,٠٩٣	-	ربح الفترة / السنة
٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧	-	مكاسب الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,١٠١,٥٧١,٥٨٩	٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٤١,٤٤٩,٠٠٨	٤٧٦,٠٣٢,٢١٢	إجمالي رأس المال المطلوب
%٥٧٢,٨٢	%٤٦٧,٦٣	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

ب- إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة 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 ومعالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٦٢٪، البحري/بضائع ٦,٧٢٪، سيارات إلزامي ٤٠,٩٧٪، سيارات شامل ١١,٠٩٪، الصحي ٣٥,٧٣٪، الحريق ٤,١٣٪، الهندسي ٠,٢١٪، الحوادث الشخصية ٠,١٤٪، الحوادث العامة ٠,٤٠٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,١٥٪، البحري/بضائع ٩,٠٤٪، سيارات إلزامي ٤٩,٦٢٪، سيارات شامل ١٠,٥٣٪، الصحي ٢٦,٥٪، الحريق ٢,٤٪، الحوادث الشخصية ٠,١٪، الحوادث العامة ٠,٦٧٪.

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

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

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

ج- 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.

د- 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.

هـ - مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية 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.

و- 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 وقيمة الفوائد.

ز- 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.

ح- مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٦,٧٠٢,٤٧٢	١٢٧,٤٦٨,٤٥١	١,٥٦٨,٢٨٧,٨٢٢	٢,٣٢٥,١٢٤,١٤٤	دولار أمريكي
٧٤٩,٠٦٦	١,١٣٤,٧٧٤	٤٢٠,٠٠٧,٦٩٣	٦٠٧,٢٩١,٢٢٢	يورو
-	-	٧٦٣,٧٢٣	١,٠٢٥,٩٧٧	جنيه استرليني
٩,٦٥٧,٩٠٨	١٤,٥٣٨,١٧٢	٦٨,٣٣٦	٩٥,٩٨٩	دينار كويتي

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٧,١٥٨,٥٣٥	٢١٩,٧٦٥,٥٦٩	دولار أمريكي
٤١,٩٢٥,٨٦٣	٦٠,٦١٥,٦٤٥	يورو
٧٦,٣٧٢	١٠٢,٥٩٨	جنيه استرليني
(٩٥٨,٩٥٧)	(١,٤٤٤,٢١٨)	دينار كويتي

٢٥ - بيان التدفقات النقدية

تتنوع فروقات أسعار الصرف التي تم استبعادها من بيان التدفقات النقدية كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٨,٠٦٩	١٠,٠٨٦,٧٤٧	عملاء مدينون
٣٧,٩١٥,٤٣٨	١٥١,٧٢١,٠٨٦	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
-	٧٤٧,٧١٠	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٢٠٥,١٤٨,٣٣٠	٥٩٦,٩٠٩,٩٨٣	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٩,٢٤٦,٩٦٠	(٥٦,٩٨١,٠٠٥)	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(١٦,٠٣٤,٤٩٨)	(٦٢,٨٦٣,٨٣١)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(١٤,٤٧٠,٥٨١)	(٢٢,٦٢٤,٢٨٧)	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

٢٦ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٣٠ آب ٢٠١٦.