

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للنصف الأول للسنة المالية: 2016

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007/12/16	2008/1/21	2008/3/27	2010/8/22
رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :			
رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	20.000.000	1170

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.22 %
2	شهد عبد الحميد الدشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	نائب رئيس مجلس الإدارة	1 %
3	عمار مدحت شريف	-	عضو	4.03 %
4	هالا عبد المجيد فوطرش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية/عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	عضو	1 %
5	محمد معنز طباح	شركة كركور للتجارة	عضو	1 %
6	عبد الرحمن النعسان	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	5 %
7	محمد علي وعود	-	عضو	1 %

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

السيد مازن الصبان	المدير التنفيذي (المدير العام)
	مدقق الحسابات
دمشق – ساحة النجمة رقم الهاتف: +963-11-9862 رباعي رقم الفاكس: +963-11-3328546 البريد الإلكتروني info@atsyria.com	عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	167.46 ل.س	99.50 ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
20.96%	4,372,223,863.00		5,288,642,299.00		مجموع الموجودات
18.40%	2,823,680,705.00		3,343,377,632.00		حقوق المساهمين
-	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
4% 6%	176,755,910	81,287,135	183,916,407.00	86,107,258.00	صافي الإيرادات
167% -6%	121,406,871.00	85,726,898.00	324,223,025.00	80,970,730.00	صافي الربح قبل الضريبة
100% 100%	-	-	2,726,221.00	869,085.00	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
0 0	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
165% -7%	121,406,871.00	85,726,898	321,496,804.00	80,101,645.00	صافي الدخل
165% -7%	6.07	4.29	16.07	4.01	ربح السهم

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 208,267,503.04 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 145,358,061.00 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبة مبلغ 183,916,405.46 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطات الفنية مساوية 1,160,615,284.00 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2016/8/8



مازن الصبان
المدير العام

Handwritten signature in blue ink.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

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

٣-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٥-٤	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٧-٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق
٩-٨	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين
١٠	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
١١	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٢	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٥-١٣	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل والشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، 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 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

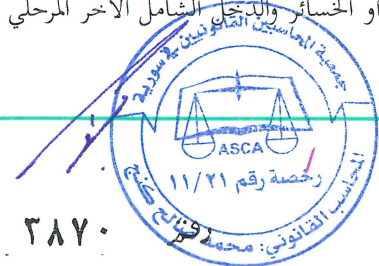
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات المنشأة المستقل" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، 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 نبد رأي تدقيق بشأنها.

لم يتم تعييننا لمراجعة مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ولا نبد استنتاجاً حول ذلك.

أسس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس، والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، والتي تم الاعتراف بها في دفاتر الشركة بالتكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق. وكتيجة لما سبق، لم تتمكن من إكمال مراجعة هذا الاستثمار. فيما لو تمكنا من إكمال مراجعتنا للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كان من الممكن أن يصل إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تعديلات ضرورية فيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، والأثر المالي الذي قد ينتج عن فحص انخفاض القيمة وأثره على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل والشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق والعائد للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.



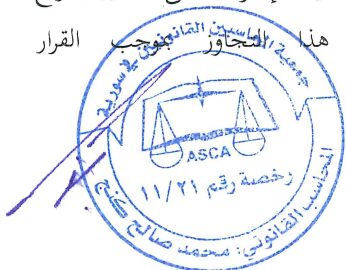
الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء التعديلات المحتملة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي قد تنتج عن الأمر المذكور في أسس الاستنتاج المتحفظ أعلاه، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة 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، نلفت الانتباه إلى الأمور التالية:

- تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٢٣,٨٩١,٥٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.
- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٢,١٧٠,٢٩٩,٧٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وتوزعت على خمسة مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٨١٢,٤٣٠,٦٩٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ وموافقة هيئة الإشراف على التأمين رقم ٩١٠/ص بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠١٥، والتي تنص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٧٠% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن ثلاثة مصارف عاملة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، تم منح الشركة مهلة لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لتصحيح هذا التجاوز بموجب القرار رقم ١٠٠/١٦/٣٧ الصادر عن مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٨ آب ٢٠١٦.
- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ ١٦١,٦٠٥,٨٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وتمثل فقط ١٤% تقريباً من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودايع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٢٩٠,١٥٣,٨٢١ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودايع قصيرة الأجل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، تم منح الشركة مهلة لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لتصحيح هذا التجاوز بموجب القرار رقم ١٠٠/١٦/٣٧ الصادر عن مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٨ آب ٢٠١٦.
- بلغت نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ نسبة ٤٦,٢٦% من الأقساط الإجمالية في جميع فروع التأمين للشركة، وبذلك تكون قد تجاوزت الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٣١ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين في ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين، تم منح الشركة مهلة لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لتصحيح هذا التجاوز بموجب القرار رقم ١٠٠/١٦/٣٧ الصادر عن مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٨ آب ٢٠١٦، تم منح الشركة مهلة لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لتصحيح هذا التجاوز بموجب القرار رقم ١٠٠/١٦/٣٧ الصادر عن مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٨ آب ٢٠١٦.



- بلغت الاستثمارات العقارية للشركة مبلغ ٦١٨,١٨٧,٤٣٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وتجاوزت هذه الاستثمارات ١٥% من إجمالي حقوق المساهمين لديها مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها، بالإضافة إلى ١٠% من الأموال المقابلة للاحتياطيات الفنية والحسابية، أي إجمالاً ما يعادل ٦١٧,٥٦٨,١٧٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ فيما يتعلق بالمادة ٨ منه والتي تنص على أنه يجوز للشركة وبعد موافقة هيئة الإشراف على التأمين أن تستثمر بنسبة ١٥% من إجمالي حقوق المساهمين لديها مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها كحد أقصى في شركات أو نشاطات مختلفة عما سبق ذكره في فقرات المادة ٥ من نفس القرار، وفيما يتعلق بالفقرة ٤ من المادة ١٢ من نفس القرار والتي تنص على أنه يسمح للشركة باستثمار ١٠% من الأموال المقابلة للاحتياطيات الفنية والحسابية في استثمارات أخرى لم ترد في البنود أعلاه، بشرط أن توافق عليها الهيئة مسبقاً.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١٦، وكان أساس الرأي المتحفظ عدم قيام الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس، والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع، للتأكد من عدم وجود ضرورة لتعديل قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

دمشق - سورية

٥ كانون الأول ٢٠١٦



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٢٣٠,٠٩٨,٦٣٨	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	٢,٠٠٨,٦٩٣,٩١٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	١,٠٩٢,٠٨٠,٢٨١	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	٣٩,٥٤١,٨٨١	٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٧٦,٠٦٨,٦٢١	٤٩٧,٧٥٧,٠٢٤	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١,٣٣٣,٨٧٥	٧,٩٨٩,٠٤٦	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	٩٤,٤٦١,٦٧٨	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	٣١٤,٣٩٨,٨٦٧	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١٨,١٨٧,٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	٣٦٠,٢٥٣,٥٣٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣</u>	<u>٥,٢٨٨,٤٦٢,٢٩٩</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبيان

المدير المالي

محمد الطحان



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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	١١٧,٧٩٥,٠٧٨	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٤٨,٣٥٥	٣,٥٤٦,٨٨٦	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	١,١٦٠,٦١٥,٢٨٤	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٨,٠٤٠,٣١١	١٢٢,٨٥٤,٧٥٨	١٩	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٣٢,٢٤٩,٧٥٥	٦٧,٢٢٦,٢٤٨	٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٦,٦٨٧,٢٥٥	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	١,٤٧٨,٧٢٥,٥٠٩		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق حملة الوثائق</u>
٥٧,٣٠٧,٧١٧	٥٧,٣٠٧,٧١٧	٢٢	الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١٥٣,٩٦٠,١٦٠	١٥٣,٩٦٠,١٦٠		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٤٥١,٠١٧,٣٤٥		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١٩٥,٩٢٦,٠٦٤)		العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة
٢١١,٢٦٧,٨٧٧	٤٦٦,٣٥٩,١٥٨		مجموع حقوق حملة الوثائق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٦٥,٢٣٤,٩٢٨	٢٤	احتياطي قانوني
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٣٨٠,٩٤٨,٧٣٥	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٩٥,٤٥٦,٠٥٠		أرباح محتجزة
-	٢٩٩,٣٥٠,٧٣١		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٩,٦٥٨,٨٤٤		أرباح الفترة
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	٣,٣٤٣,٣٧٧,٦٣٢		مجموع حقوق المساهمين
٤,٣٧٢,٢٢٣,٨٦٣	٥,٢٨٨,٤٦٢,٢٩٩		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات:
٢٠١,٢٠٥,٥٣٥	٢٠٨,٢٦٧,٥٠٤	٣٢	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٣,٤٤٩,٦٢٥)	(٢٤,٣٥١,٠٩٧)	٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٦٧,٧٥٥,٩١٠	١٨٣,٩١٦,٤٠٧	٣٢	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٨,٩٠١,٢٣٠)	(٤٠,٢٨٧,٨٢٦)	٣٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٤٨,٨٥٤,٦٨٠	١٤٣,٦٢٨,٥٨١	٣٢	صافي أقساط التأمين
٧,٠٣٠,٤٠٠	٥,٣٠١,٦٤٦	٣٢	عمولات مقبوضة
٢٨,١٦٣,٢٧٩	١٩,٦٧٨,٢٤٥		مراجعة الودائع
٥,٢٧٩,٢٢٠	٤,١٨٨,٧١٦	٢٥	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٨,٩٢١,٣٩٧	٤٥١,٠١٧,٣٤٥		مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٠,٠٠٢,٤١٤	-		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
٢٤٨,٢٥١,٣٩٠	٦٢٣,٨١٤,٥٣٣		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٨٩,٦٩١,٧٢١)	(١٤٥,٣٥٨,٠٦١)	٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٩٨٢,٠٤١	٢,٤١٥,٦٤٧	٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٢,٧٠٩,٦٨٠)	(١٤٢,٩٤٢,٤١٤)	٣٢	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٧,١٠٤,٣٤٢)	(١٠٠,٦٩١,٠٧٧)		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٠٩,٨١٤,٠٢٢)	(٢٤٣,٦٣٣,٤٩١)		صافي المطالبات
(١٢,٤٩٩,٨٤٨)	(١٠,٩٣٣,٠٩١)	٣٢	عمولات مدفوعة
(٣,٩٩٠,٤٩١)	(٥,٦٥٩,٦٤٠)	٣٢,٢٦	مصاريف كشف و خبراء
(٤,٧٠٠,٧٠٠)	(٥,٥٠٥,٤٣٥)	٣٢	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,١٣٠,٥١٥)	(٢,١٧١,٤١١)	٣٢,٢٧	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(٥,١٥٢,٩٩٤)		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٧,٨٢١,٥٢٥)	(٢,٨٤٦,٤١٠)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٩,٢٢٤,١٧٨)	(٩٢,٨٢٠,٧٨٠)	٢٨	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٣١٠,١٨١,٢٧٩)	(٣٦٨,٧٢٣,٢٥٢)		مجموع المصاريف
(٦١,٩٢٩,٨٨٩)	٢٥٥,٠٩١,٢٨١		صافي فائض / (عجز) حقوق حملة الوثائق للفترة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		
٩٠,٥٤٣,٥٥٤	٩٢,٦٠٩,٧٤١	الإيرادات:	
(٩,٢٥٦,٤١٩)	(٦,٥٠٢,٤٨٣)	إجمالي الأقساط المكتتب بها	
٨١,٢٨٧,١٣٥	٨٦,١٠٧,٢٥٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	
(٩,٣٨٨,٤٣١)	(١٢,٥٥٤,٢٣١)	صافي الأقساط المكتتب بها	
٧١,٨٩٨,٧٠٤	٧٣,٥٥٣,٠٢٧	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	
٢,٠٣٩,٦٩٢	١,٤٥٦,٥١٦	صافي أقساط التأمين	
١٨,٣٦٨,٤٦٧	٩,٢٠٦,٨٥٨	عمولات مقبوضة	
٣٣,٧٧٠,١٠١	٥٢,٧٥٩,٧٧٠	مراجعة الودائع	
٦,٧١٩,٠٩٠	٤,٦٢٠,٩٣٢	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	
١٣٢,٧٩٦,٠٥٤	١٤١,٥٩٧,١٠٣	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق	
		مجموع الإيرادات	
المصاريف:			
(٤٦,١٦٤,٧٣٢)	(٩٦,١٢٨,١٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٢,٩٨٤,٢٣٤	٣٢٧,٥٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
(٤٣,١٨٠,٤٩٨)	(٩٥,٨٠٠,٦٤٨)	صافي المطالبات المدفوعة	
(٣١,٣٠١,٩٩٢)	(٢٩,٨٣٨,٩٦٧)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين	
(٧٤,٤٨٢,٤٩٠)	(١٢٥,٦٣٩,٦١٥)	صافي المطالبات	
(٥,٧٣٧,٦٨٩)	(٥,٤٥٠,٥٩٥)	عمولات مدفوعة	
(٢,٣٦٣,٧٦٦)	(١,٩٢٨,٨٩٩)	مصاريف كشف وخبراء	
(٢,٣٥٠,٣٥٠)	(٢,٧٥٢,٧١٧)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	
(١,٠٤٧,٥٢٤)	(١,٠٤٩,٦٤٦)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين	
(٧,٨٢١,٥٢٥)	(٢,٨٤٦,٤١٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(٣٧,٢١٢,٧١٣)	(٤٩,٣٠٣,١٩٩)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية و العمومية	
(١٣١,٠١٦,٠٥٧)	(١٨٨,٩٧١,٠٨١)	مجموع المصاريف	
١,٧٧٩,٩٩٧	٤٧,٣٧٣,٩٧٨	صافي (عجز) / فائض حقوق حملة الوثائق للفترة	

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٢٦,٣٦٠,٩٥٠	٣٣,٩١١,٢٩٣	مراجعة الودائع
٢٣,٨٣٨,٩٠٠	١١,٤٩٣,١٦٩	توزيعات أرباح أسهم نقدية
١٠٩,٨٣٩,٩٨٨	٢٩٩,٣٥٠,٧٣١	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
٤٥,٧١٠	٣,٣٧٨	٢٩ فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
١٦٠,٠٨٥,٥٤٨	٣٤٤,٧٥٨,٥٧١	
المصاريف:		
(١٢,٢٩١,١٥٩)	(١٤,٦٦٩,١٥٠)	٢٨ نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٢,٤٤١,٣٧٦)	(٥,٨٦٦,٣٩٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٩,١١٨)	-	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
(٢٣,٩١٧,٠٢٤)	-	مخصص مقابل قرض حسن حملة الوثائق
(٣٨,٦٧٨,٦٧٧)	(٢٠,٥٣٥,٥٤٦)	
١٢١,٤٠٦,٨٧١	٣٢٤,٢٢٣,٠٢٥	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(٣,٤٤٤,٢٩٩)	٢١ ضريبة الدخل
-	(٣,٢٤٢,٩٥٦)	تكليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
-	٣,٩٦١,٠٣٤	استردادت ضريبية عن أعوام سابقة
١٢١,٤٠٦,٨٧١	٣٢١,٤٩٦,٨٠٤	صافي أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
١٢,٨١٧,١٢٧	١٩٨,٢٠٠,١٢٣	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٣٤,٢٢٣,٩٩٨	٥١٩,٦٩٦,٩٢٧	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٠٧	١٦,٠٧	٣٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
١٤,٩٩٩,٣٥٤	١٦,٧٢٨,١٧٨	مراجعة الودائع
٢٣,٨٣٨,٩٠٠	١١,٤٩٣,١٦٩	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٦,٠٤٧,٧١١	٤٤٨,٨٩٨	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٧٧٩,٩٩٧	-	استرداد مخصص مقابل فرض حسن لحملة الوثائق
٤٥,٠٩٥,٧٢٧	٦٠,٢٦٢,٩٥٨	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	٧٨	فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
٩١,٧٦١,٦٨٩	٨٨,٩٣٣,٢٨١	
المصاريف:		
(٦,٠٣٤,٧٩١)	(٧,٩٦٢,٥٥١)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٦,٠٣٤,٧٩١)	(٧,٩٦٢,٥٥١)	
٨٥,٧٢٦,٨٩٨	٨٠,٩٧٠,٧٣٠	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(١,٥٨٧,١٦٣)	ضريبة الدخل
-	(٣,٢٤٢,٩٥٦)	تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
-	٣,٩٦١,٠٣٤	استردادت ضريبية عن أعوام سابقة
٨٥,٧٢٦,٨٩٨	٨٠,١٠١,٦٤٥	صافي أرباح الفترة
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
١,٨٩٨,٧٧٨	٨٦,٨٣١,٨٨٠	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٨٧,٦٢٥,٦٧٦	١٦٦,٩٣٣,٥٢٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤,٢٩	٤,٠١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	منخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق	الفائض / (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١١,٢٦٧,٨٧٧	-	-	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	-	٥٧,٣٠٧,٧١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٥٥,٠٩١,٢٨١	(١٩٥,٩٢٦,٠٦٤)	٤٥١,٠١٧,٣٤٥	-	-	-	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٤٦٦,٣٥٩,١٥٨	(١٩٥,٩٢٦,٠٦٤)	٤٥١,٠١٧,٣٤٥	١٥٣,٩٦٠,١٦٠	-	٥٧,٣٠٧,٧١٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٣٨,٠١٢,٨٦٥	-	-	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	(٧,٠٥٨,٥١٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٦١,٩٢٩,٨٨٩)	(١١٠,٨٥١,٢٨٦)	٤٨,٩٢١,٣٩٧	-	-	-	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٢٣,٩١٧,٠٢٤	-	-	-	٢٣,٩١٧,٠٢٤	-	فرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
-	(١١٠,٨٥١,٢٨٦)	٤٨,٩٢١,٣٩٧	٤٥,٠٧١,٣٨٣	٢٣,٩١٧,٠٢٤	(٧,٠٥٨,٥١٨)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	مكاسب الفترة		مكاسب غير محققة		إحتياطي القيمة	احتياطي قانوني	رأس المال	
	غير المحققة الناتجة عن	تغيرات أسعار الصرف	أرباح محتجزة /	متراكمة ناتجة عن	العادلة للاستثمارات			
ل.س.	أرباح الفترة	ل.س.	(خسائر متراكمة)	تغيرات أسعار الصرف	المالية المتوفرة للبيع	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥	-	-	٩٥,٤٥٦,٠٥٠	٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٥١٩,٦٩٦,٩٢٧	٢٢,١٤٦,٠٧٣	٢٩٩,٣٥٠,٧٣١	-	-	١٩٨,٢٠٠,١٢٣	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
-	(٢,٤٨٧,٢٢٩)	-	-	-	-	٢,٤٨٧,٢٢٩	-	تخصيص احتياطي قانوني
<u>٣,٣٤٣,٣٧٧,٦٣٢</u>	<u>١٩,٦٥٨,٨٤٤</u>	<u>٢٩٩,٣٥٠,٧٣١</u>	<u>٩٥,٤٥٦,٠٥٠</u>	<u>٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤</u>	<u>٣٨٠,٩٤٨,٧٣٥</u>	<u>٦٥,٢٣٤,٩٢٨</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	-	-	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٣٤,٢٢٣,٩٩٨	١١,٥٦٦,٨٨٣	١٠٩,٨٣٩,٩٨٨	-	-	١٢,٨١٧,١٢٧	-	-	صافي ربح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
<u>٢,٤٨١,٨٩٠,٠١٤</u>	<u>١١,٥٦٦,٨٨٣</u>	<u>١٠٩,٨٣٩,٩٨٨</u>	<u>(٥١,٦٧٠,١٣٠)</u>	<u>٢٣١,٦٤٤,٣٣٧</u>	<u>١٣٧,١٩٥,٩٣٧</u>	<u>٤٣,٣١٢,٩٩٩</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٢١,٤٠٦,٨٧١	٣٢٤,٢٢٣,٠٢٥		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٦١,٩٢٩,٨٨٩)	٢٥٥,٠٩١,٢٨١		صافي فائض / (عجز) حقوق حملة الوثائق للفترة
٩,٥٢٩,٣٨٢	٨,٩٦٨,٠٧٠	١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٢٣,٩١٧,٠٢٤	-		مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
١٨,٩٠١,٢٣٠	٤٠,٢٨٧,٨٢٦	٣٢	صافي التغير في احتياطي أفساط غير مكتسبة
٧٠,١٧٦,٩٠٩	١٢١,٥٢١,٥٧٢	٣٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٥٦,٩٢٧,٤٣٣ (٢٠,٨٣٠,٤٩٥)	٣٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥,٤٥٥)	-		أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٩,١١٨	-		خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٤,٩٨٣,٦٨١	٤,٥٢٤,٠٩٠		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٢٨٠	٩,١١٨	٣٢	فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
٤٩١ (١,٦٣٣)	٣٢	فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٢٥,٣٠٠,٢٦٩)	(٤١١,٧٨٠,٠٣٣)		فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
(٢٩,٠٤٨,٢٨٣)	(٤٦,٩٦٥,٣٧٨)		فروقات أسعار صرف أخرى
٨٩,٥٩١,٥٢٣	٢٧٥,٠٤٧,٤٤٣		
٢,٠٠٨,١٨٦	٢٢,٨٠٨,٣٥٤		النقص في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(١,٩٦٧,٥٨٧)	(٣١٧,٣٤٨,٢١٢)		الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١٥,٥٥٨,٦٣٢)	(٢,٧٥٢,٨٦٦)		الزيادة في ذمم مدينة - أطراف ذات العلاقة
(٣٦,٥٩٨,٨٤٧)	٥٠,٩٨٧,٣٦١		النقص / (الزيادة) في أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٣,٠٠٨,١٦٣ (١٣,١٦٤,٦١٤)		(النقص) / الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٥٦٧,٣٨٧)	٣,٢٩٦,٣٤٩		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٠٤٩,٨٨٢	٢٢,٨٣١,١٥٢		الزيادة في ذمم دائنة ودائون مختلفون
-	(٣٥,٤٧٤,٠٠٢)	٢١	ضريبة دخل مدفوعة
٥١,٩٦٥,٣٠١	٦,٢٣٠,٩٦٥		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٤٥,٩٩٤,٥٠٠)	٥٢٥,٦٦١,٨٨٧		النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
٣٠,٠٠٠	-		متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
١٠٩,٣٠٦	-		متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٢١,٠٦٢,٩٣٧)	(٩,٣٨٤,٤٠٠)	١٤	موجودات ثابتة مادية
(١٣٦,٨٥٠)	(٤٩٣,١٨٧,٤٣٥)	١٣	استثمارات عقارية
(٢٦٧,٠٥٤,٩٨١)	٢٣,٠٩٠,٠٥٢		صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
٦,٠٥٩,٩٣٢	٣٥,٧٠٤,٦٧١		فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
(٢٠٩,٠٢٩,٧٤٨)	٦٥,٠٢٥,٦٨٨		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٧٢,٣٩٠,٦٧١	٢٣٠,٠٩٨,٦٣٨	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً 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 ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٥١/١٠٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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 الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين 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 المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

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

إن العمليات الجارية خلال الفترة 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة 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 ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣١٣,٠٦	٤٦٨,٩٢	دولار أمريكي
٣٤٢,١٦	٥٢٠,٠٣	يورو

ب - عقود التأمين التكافلي:

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ج- التزامات عقود التأمين التكافلي:

التزامات عقود التأمين التكافلي 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 الاشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الاشراف 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 المدّة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدّة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

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

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٣ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

د- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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 و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

هـ- حصة معيدي التأمين من الإحتياطية الفنية و الحسائية:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة

التأمين الإلزامي

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

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

من 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 أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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

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

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

من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة فقط.

و- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات

المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

تظهر الذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما في حكمه:

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

أشهر فأقل).

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي 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 و السيولة المالية لحملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

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

ج- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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- اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

و- 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.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٧٦,٩٣٤	٧٠,٠٩٠	٣,٠٠٦,٨٤٤
٣,٠٧٦,٩٣٤	٧٠,٠٩٠	٣,٠٠٦,٨٤٤
٦٨,٤٩٢,٨٣٥	٢٣,٧٢٢,٤٧٤	٤٤,٧٧٠,٣٦١
١٥٨,٥٢٨,٨٦٩	٨٢,٥٦١,٤٨٩	٧٥,٩٦٧,٣٨٠
٢٢٧,٠٢١,٧٠٤	١٠٦,٢٨٣,٩٦٣	١٢٠,٧٣٧,٧٤١
٢٣٠,٠٩٨,٦٣٨	١٠٦,٣٥٤,٠٥٣	١٢٣,٧٤٤,٥٨٥

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,٣٤٩,٢٩٧	٢,٨٢١,٢٣١	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٢٣,٣٤٩,٢٩٧	٢,٨٢١,٢٣١	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٤,٤٣٤,١٠٥	٣,٩٠٣,٩٥١	٥٣٠,١٥٤
١٣٧,٢٨٩,٥٤٨	٥٢,٩٤٠,٦٩٤	٨٤,٣٤٨,٨٥٤
١٤١,٧٢٣,٦٥٣	٥٦,٨٤٤,٦٤٥	٨٤,٨٧٩,٠٠٨
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	٥٩,٦٦٥,٨٧٦	١٠٥,٤٠٧,٠٧٤

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

القيمة المقابلة		
المجموع	للعملات الأجنبية	اللييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢١٦,٣٢٩,٠٤٥	٩٠٦,٣٢٩,٠٤٥	٣١٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٩٢,٣٦٤,٨٧٤	٣٤٢,٣٦٤,٨٧٤	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,٠٠٨,٦٩٣,٩١٩</u>	<u>١,٢٤٨,٦٩٣,٩١٩</u>	<u>٧٦٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

القيمة المقابلة		
المجموع	للعملات الأجنبية	اللييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٧٣,١١٢,٠٢٦	٥٨٨,٤٩٠,٥٠١	٦٨٤,٦٢١,٥٢٥
٨٤٩,٤٦٣,٧٤٧	٢٠٤,٤٦٣,٧٤٧	٦٤٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣</u>	<u>٧٩٢,٩٥٤,٢٤٨</u>	<u>١,٣٢٩,٦٢١,٥٢٥</u>

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع مما يلي:

شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية		
المجموع	شركات اتصالات	شركات سياحية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الكلفة التاريخية
٦٢٢,٠٦٣,٢٤٣	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٣٤,٢٥٩,٤٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢١,٩٤٥,٩٠٥	-	-	-	٥٤٢,٠٩٧	٢١,٤٠٣,٨٠٨	إضافات خلال الفترة
(١٠٣,٨٥١)	-	-	-	-	(١٠٣,٨٥١)	استبعادات خلال الفترة
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٥,٥٥٩,٣٨١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
						احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٤٦,٣٢٨,٠١٣	٤١,٨٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	٨٧,٠٧٠,٢٨١	٢٤,٨٤٤,٠٥٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦٨,٦٧٠,٣٥٥	٣٧,٣٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	٤٤,٧٣٣,٩٦٦	(٥,٩٧٧,٢٩١)	التغير في القيمة العادلة
٢١٤,٩٩٨,٣٦٨	٧٩,٢٠٠,٠٠٠	-	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	١٣١,٨٠٤,٢٤٧	١٨,٨٦٦,٧٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٣٣,١٧٦,٦١٦	١٦,٦٥٠,٠٠٠	-	-	٧٦,٩٣٠,٦٢٠	١٣٩,٥٩٥,٩٩٦	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
٤٤٨,١٧٤,٩٨٤	٩٥,٨٥٠,٠٠٠	-	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	٢٠٨,٧٣٤,٨٦٧	١٥٨,٤٦٢,٧٥٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
						صافي القيمة الدفترية
١,٠٩٢,٠٨٠,٢٨١	١٣٨,١٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	٢٦٧,٥٩٩,١٨٣	٣١٤,٠٢٢,١٣٨	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	١٩٠,٦٦٨,٥٦٣	١٧٤,٤٢٦,١٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تتلخص حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٨٢,٧٤٨,٦١٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٥٨,٣٦٩,٨٠٢	١٩٨,٢٠٠,١٢٣	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٣٨٠,٩٤٨,٧٣٥	

يتم حساب صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٢٠)
١٥,٠٧٨,٩٧٣	٢٣٣,١٧٦,٦١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٢٠)
(٢,٢٦١,٨٤٦)	(٣٤,٩٧٦,٤٩٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٢,٨١٧,١٢٧	١٩٨,٢٠٠,١٢٣	

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين بالقيمة الصافية بعد تنزيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٥٩,٤٤٣,٥٠٥	٤٧,٤٠٦,٢٩١	٤٧,٤٠٦,٢٩١	٤٧,٤٠٦,٢٩١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠,١٤٠,٤٦٧)	(٧,٨٦٤,٤١٠)	(١٠,١٤٠,٤٦٧)	(٧,٨٦٤,٤١٠)	
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	٣٩,٥٤١,٨٨١	٣٩,٥٤١,٨٨١	٣٩,٥٤١,٨٨١	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥		٢٠١٦		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,١٥٥,٣٨٩	١٠,١٤٠,٤٦٧	١٠,١٤٠,٤٦٧	١٠,١٤٠,٤٦٧	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
-	٩٤٣,٥٤٤	٩٤٣,٥٤٤	٩٤٣,٥٤٤	إضافات
(٢,٠١٤,٩٢٢)	(٣,٢١٩,٦٠١)	(٣,٢١٩,٦٠١)	(٣,٢١٩,٦٠١)	استردادات
١٠,١٤٠,٤٦٧	٧,٨٦٤,٤١٠	٧,٨٦٤,٤١٠	٧,٨٦٤,٤١٠	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

تتوزع أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٢٧,٣٢٠,٩٧٤	٢٦,٠١٠,٩٠٤	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٢,٩٢٩,٣٥٠	١٠,١٩٢,٥٣٨	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
٩,٠٤٠,٩٩٦	٣٤٨,٥٣٨	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٥,١٦٠,١٨٥	٥,٤٣٧,٩٧٢	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٩,٧٥٥,١٣٤	١,٤٣٢,١٩٩	أكبر من ٢٧٠ يوم
٥,٢٣٦,٨٦٦	٣,٩٨٤,١٤٠	
<u>٥٩,٤٤٣,٥٠٥</u>	<u>٤٧,٤٠٦,٢٩١</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢,٩٥٢,٢٣٨	١,٠١٦,٠٠١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٧٤,٣٩٧,٦٢٩	٤٩٨,٠٢٢,٢٦٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧٧,٣٤٩,٨٦٧	٤٩٩,٠٣٨,٢٧٠	
(١,٢٨١,٢٤٦)	(١,٢٨١,٢٤٦)	
<u>١٧٦,٠٦٨,٦٢١</u>	<u>٤٩٧,٧٥٧,٠٢٤</u>	

١٠- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة الشرعية وكبارالمساهمين وشركات تابعة لكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة للأطراف ذات العلاقة :

طبيعة العلاقة	الجنسية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		ل.س.	ل.س.
شركة METKA للصناعات المعدنية	اليونان	٤,٠٧٨,٩٣٠	٤,٠٧٨,٩٣٠
شركة السويدي للكابلات	سورية	٧,٢٤٥,٠٩٧	٧,٤٧٦,٣٩٦
شركة الدروي وشريكه	سورية	٢,٢٦٧,٩٧٥	-
مجموعة وحوود التجارية	سورية	٥,١٥١,٠٩٣	٥,١٥١,٠٩٣
إيمان عبد السلام داغستاني	سورية	٢٠,٠٠٠	-
بنك البركة - سورية	سورية	١٤١,٥٣٤	١٣٥,٢٧٢
مصرف سورية الدولي الإسلامي	سورية	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
مازن الصبان	سورية	٢,٩٢٤,٥٢٨	١,٠٥٧,٦٠٠
محمد الطحان	سورية	٣٥٠,٠٠٠	-
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	سورية	١٢١,٢٩٧	٢١٨,٦٤٢
مدراء الأقسام والأفرع	سورية	١,٩٧٧,٨٦٧	٣,٦٣٨,٨٢١
		٢٤,٢٩٨,٣٢١	٢١,٧٧٦,٧٥٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(١٦,٣٠٩,٢٧٥)	(١٠,٤٤٢,٨٧٩)
		٧,٩٨٩,٠٤٦	١١,٣٣٣,٨٧٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة
ل.س.	ل.س.		
٢٤٨,٣٥٥	٣,٥٤٦,٨٨٦	سورية	الإدارة العليا
٢٤٨,٣٥٥	٣,٥٤٦,٨٨٦		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
مدراء الأقسام والأفرع

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٣,٧١٥,٨٢١	٤,٠٦٧,٤٩٩
(٥,٦٠٢,٤١٢)	(٩,٠٣٢,٦٧٠)
(١١,٤٩٥,٥٠١)	(٤,٠٥٤,٥٠٤)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

صافي إيرادات أقساط التأمين
مطالبات مدفوعة
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال العام، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام ومدراء الأفرع. تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٦٦٢,٠٧٣	١٠,٤٤٢,٨٧٩
٨,٧٨٠,٨٠٦	٦,٣٤٢,٠١١
-	(٤٧٥,٦١٥)
١٠,٤٤٢,٨٧٩	١٦,٣٠٩,٢٧٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات
استردادات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٧٨١,٩٧١	١١,٨٤١,٧١٢	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٤٢,٣٣١,٦٦١	٢٧,٢٤٥,٣٤٢	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - مساهمين
٢٢,٨٨٧,٢٦٤	١٨,١٠٧,٤٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٢٧٢,٣٠٥	٣٨٨,٥٠٠	الاتحاد السوري لشركات التأمين
٩,٢٦٢,٦٧١	٢٦,١٤٧,٧٩٨	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥,٠١٥,٤٠٠	٥,٠١٥,٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً*
٥,٥٤٣,٧٣٥	٢,١٤٤,١٤٨	دفعات مقدمة للموردين
٢,٢٤٦,٠٥٣	٣,١٧٤,٨٦٧	دفعات مقدمة للموظفين
١,٠٥٥,٥٦٩	٩٣٦,٦٨١	عمولات مدفوعة مقدماً
١,١٣١,٨١٧	١,١٣١,٨١٧	شركة وساطة مالية
٤,٥٩٢,٦١٩	-	شركة إدارة نفقات التأمين الصحي
٢٣٠,٨٤٠	٢٣٠,٨٤٠	أرصدة مدينة أخرى
١٤٧,٣٥١,٩٠٥	٩٦,٣٦٤,٥٤٤	
(٩٦٩,١١٥)	(١,٩٠٢,٨٦٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	٩٤,٤٦١,٦٧٨	

* يمثل بند مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً قيمة ١٠٧ ليرات ذهبية إنكليزية تم شراؤها بهدف تقديمها كهدايا دعائية وتحفيزية للموظفين أو العملاء أو المندوبين.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٧,٩٧٤	٩٦٩,١١٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	١,٩٠٢,٨٦٦	إضافات
(٣٨,٨٥٩)	(٩٦٩,١١٥)	استردادات
٩٦٩,١١٥	١,٩٠٢,٨٦٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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 مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١١٣,٦٠٦	-	١,٣١٧,٧١٧	٧٩٥,٨٨٩	الحياة (احتياطي حسابي)
٨,٠٠١,١١١	١,١٧٧,٦٢٨	٢,٨٩٨,٠٥٨	٣,٩٢٥,٤٢٥	البحري
٢,٦٠٧,١٦٥	٣٤٠,٠٦٥	٢,٢٦٧,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٩,٤٢٢,٤٩٨	٥,١٤٢,٠٦٥	٣٤,٢٨٠,٤٣٣	-	إلزامي سيارات
-	-	-	-	الصحي
٢٦,٦٠٨,٨٢٣	٢,٤٩٤,١٩٤	١٦,٦٢٧,٩٥٩	٧,٤٨٦,٦٧٠	الحريق
٤٥٠,٠٥٧	٥٢,٠٧١	١٢٠,٩٠٠	٢٧٧,٠٨٦	الهندسي
١,٣٥٧,٧٨٣	٢٥٤,١٢١	-	١,١٠٣,٦٦٢	السفر
٢٣٣,١٤٩,٠٢٥	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	١,٠٩٢,٤٨٠	الحوادث العامة
٦٨٨,٧٩٩	٦٨,٣٧٤	٧٣,٤٣٠	٥٤٦,٩٩٥	الحوادث الشخصية
<u>٣١٤,٣٩٨,٨٦٧</u>	<u>٣٩,٧٩٦,٧٦٣</u>	<u>٢٥٩,٣٧٣,٨٩٧</u>	<u>١٥,٢٢٨,٢٠٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٦٤,٣٦٢	-	١,٣٢١,٢١٨	١,٧٤٣,١٤٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٠,٧١٣,٥٧٧	١,٥٥٣,٤٨٥	٣,٩٨١,٨٠٨	٥,١٧٨,٢٨٤	البحري
٢,٩٤٦,٤١٥	٣٨٤,٣١٥	٢,٥٦٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٥,٨٩٩,٤٧٣	٤,٦٨٢,٥٤٠	٣١,٢١٦,٩٣٣	-	إلزامي سيارات
١٨,٠٠١,٤٦٧	١,٤٦٧	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الصحي
٢٩,٤١٩,١٧٠	٢,٥٤٣,٠٠٩	١٦,٩٧٣,٣٩٩	٩,٩٠٢,٧٦٢	الحريق
٧٥٨,٠٩٠	١٠٠,٧٢١	١٢٠,٩٠٠	٥٣٦,٤٦٩	الهندسي
٨٥١,٧٤٠	١٦٨,٠٨٧	-	٦٨٣,٦٥٣	السفر
٢٣٠,٦٢٨,٩٩٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٨,٩٩٤	الحوادث العامة
٤٦٢,٦٦٣	٤٧,٢٠٨	٣٧,٧٩٣	٣٧٧,٦٦٢	الحوادث الشخصية
<u>٣٣٢,٧٤٥,٩٥١</u>	<u>٣٩,٤٨٠,٨٣٢</u>	<u>٢٧٤,٢١٤,١٥١</u>	<u>١٩,٠٥٠,٩٦٨</u>	

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	٤٩٣,١٨٧,٤٣٥	إضافات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
<u>١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦١٨,١٨٧,٤٣٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات ليس ذو أهمية نسبية، وبالتالي لا داعي لتشكيل مخصص إضافي لانخفاض قيمة الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات و معدات	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها	الأثاث و المفروشات	سيارات	مباني	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦٢,٠٨٧,٦٩٧	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	٩,٧٦٥,٤٢٦	٢٣,١٢٤,٣٦٨	١٤,٨٣٩,٠١٨	٩,٨٨٩,٧٠٠	٢٦٢,٥٢٦,٤٠٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٠٧٣,٧٢٥	-	-	٥٨٢,٨٥٠	٩٩٢,٤٠٠	-	-	٤٩٨,٤٧٥	الإضافات
(١,٠٧٩,٠٠٠)	-	-	(١٠٥,٠٠٠)	(٢٦,٥٠٠)	-	(٩٤٧,٥٠٠)	-	استبداعات
٤٦٣,٠٨٢,٤٢٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	١٠,٢٤٣,٢٧٦	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١٤,٨٣٩,٠١٨	٨,٩٤٢,٢٠٠	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٩,٣٨٤,٤٠٠	-	-	١٧١,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٩,١٧٣,٤٠٠	-	الإضافات (غير مدققة)
٤٧٢,٤٦٦,٨٢٢	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	٥٥,٥١٧,٦٨٢	١٠,٤١٤,٢٧٦	٢٤,٠٩٠,٢٦٨	١٤,٨٧٩,٠١٨	١٨,١١٥,٦٠٠	٢٦٣,٠٢٤,٨٨٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
								<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(٨٦,٠٦٠,٥٥٩)	-	(٣٢,٥٩٢,٨٣٨)	(٦,٢٥٩,٠٥١)	(١٩,٥٥٣,٥٩٨)	(١١,٣٩٨,٣١٩)	(٩,٦٩٧,١٨٩)	(٦,٥٥٩,٥٦٤)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(١٨,٢٠٤,٥٤٥)	-	(٨,٥٤٤,٠٣٨)	(١,٢٠٩,٧٠٠)	(١,٥٦٢,٢١٢)	(١,٤٤٣,٩١٧)	(١٩٢,٥١١)	(٥,٢٥٢,١٦٧)	إضافات، أعباء السنة
١,٠١٩,٨٨٢	-	-	٥٢,١٨٢	٢٠,٢٠٠	-	٩٤٧,٥٠٠	-	استبداعات
(١٠٣,٢٤٥,٢٢٢)	-	(٤١,١٣٦,٨٧٦)	(٧,٤١٦,٥٦٩)	(٢١,٠٩٥,٦١٠)	(١٢,٨٤٢,٢٣٦)	(٨,٩٤٢,٢٠٠)	(١١,٨١١,٧٣١)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٨,٩٦٨,٠٧٠)	-	(٤,١١٥,٧٩٥)	(٦٢٢,٦٧٩)	(٧٢٧,٦٩٤)	(٥٧٧,٢٦٨)	(٣٠١,٥٩١)	(٢,٦٢٣,٠٤٣)	إضافات، أعباء الفترة (غير مدققة)
(١١٢,٢١٣,٢٩٢)	-	(٤٥,٢٥٢,٦٧١)	(٨,٠٣٩,٢٤٨)	(٢١,٨٢٣,٣٠٤)	(١٣,٤١٩,٥٠٤)	(٩,٢٤٣,٧٩١)	(١٤,٤٣٤,٧٧٤)	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
								<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
٣٦٠,٢٥٣,٥٣٠	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	١٠,٢٦٥,٠١١	٢,٣٧٥,٠٢٨	٢,٢٦٦,٩٦٤	١,٤٥٩,٥١٤	٨,٨٧١,٨٠٩	٢٤٨,٥٩٠,١٠٩	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
٣٥٩,٨٣٧,٢٠٠	٨٦,٤٢٥,٠٩٥	١٤,٣٨٠,٨٠٦	٢,٨٢٦,٧٠٧	٢,٩٩٤,٦٥٨	١,٩٩٦,٧٨٢	-	٢٥١,٢١٣,١٥٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

يمثل بند مشروعات قيد التنفيذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ قيمة أفرع جديدة للشركة قيد الإنشاء في كل من حلب واللاذقية.

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

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

المجموع	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
			<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(١٧,٧٣٤,٣٩٧)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٢٦١,٤٢٥)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(١٧٩,٨٤٨)	-	(١٧٩,٨٤٨)	إضافات، أعباء السنة
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
			<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
-	-	-	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي الفني (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تنوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٠٨,٣٦٠	٣٨,٧٥٤,٦٤٧	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١١٣,٠١٧,٤٨٤	٧٩,٠٤٠,٤٣١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٢٩,٣٢٥,٨٤٤</u>	<u>١١٧,٧٩٥,٠٧٨</u>	

١٨ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

فرع التأمين:	إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)	٦٢,٥٦٦,٤٢٣	-	-	٦٢,٥٦٦,٤٢٣
الحياة (احتياطي حسابي)	٢,٨٢١,٦٩٢	٢,٦٣٥,٤٣٥	-	٥,٤٥٧,١٢٧
البحري	٥,٨٦٣,٨٩٣	٣,٩٨٢,٩٤٧	١,٧٥٩,١٦٨	١١,٦٠٦,٠٠٨
شامل سيارات	١٠,٤٨٥,٨٦٢	٧٥,١٥٩,٥٥٨	١١,٢٧٣,٩٣٤	٩٦,٩١٩,٣٥٤
إلزامي سيارات	٨٤,٧٨٩,٦٣٧	٣٩٧,٤٢٣,٢١٧	٩٥,١٦١,٩٦١	٥٧٧,٣٧٤,٨١٥
الصحي	٨٥,٨٢٧,٨٧٣	١٧,٠٦٣,٨٤٥	٣٥,٨٩٣,٦٥٢	١٣٨,٧٨٥,٣٧٠
الحريق	٨,٢٢٠,٢٦٢	١٨,٣٤٢,٢١٤	٢,٧٥١,٣٣٢	٢٩,٣١٣,٨٠٨
الهندسي	١,١٠٧,٩٨٤	١٣٠,٠٠٠	٢٠٧,٨٨٥	١,٤٤٥,٨٦٩
السفر	٢,٠٥٨,٧٦٣	-	٤٧٤,٥٦٦	٢,٥٣٣,٣٢٩
الحوادث العامة	١,٧٤٩,٢٨٣	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٢٣٣,٨٠٥,٨٢٨
الحوادث الشخصية	٦٤٣,٥٢٣	٨٣,٣٩٠	٨٠,٤٤٠	٨٠٧,٣٥٣
	<u>٢٦٦,١٣٥,١٩٥</u>	<u>٧١٦,٦٠٨,٩٠٦</u>	<u>١٧٧,٨٧١,١٨٣</u>	<u>١,١٦٠,٦١٥,٢٨٤</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٩٢٢,٤٦٨	-	-	٣٦,٩٢٢,٤٦٨	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
١١,٠٠١,٥٣٣	-	٧,٦٤٢,٤٣٥	٣,٣٥٩,٠٩٨	الحياة (احتياطي حسابي)
١٥,٩٧١,١٠٨	٢,٤٧٢,٢٦٨	٥,٢٥٧,٩٤٧	٨,٢٤٠,٨٩٣	البحري
٩٨,٧٥٤,٩٥٥	١١,٤١١,١٣١	٧٦,٠٧٤,٢٠٤	١١,٢٦٩,٦٢٠	شامل سيارات
٤٧٧,٠٥٤,٤٢٩	١٢٥,٠١٨,٢٣٧	٢٦٨,٠٢٨,٦٨٤	٨٤,٠٠٧,٥٠٨	إلزامي سيارات
١٢٨,٧١٨,٢٥٥	٢٦,٠٤٠,٣٨٢	٣٤,٠١٧,٦٩٩	٦٨,٦٦٠,١٧٤	الصحي
٣٢,٥٥٢,٠٦٦	٢,٨٠٨,٩٠٥	١٨,٧٢٦,٠٣٦	١١,٠١٧,١٢٥	الحريق
١,٨٠٨,٢٥٩	٢٦٥,١٢٠	١٣٠,٠٠٠	١,٤١٣,١٣٩	الهندسي
١,٦٣١,٨٤٣	٣١٥,٧٩٨	-	١,٣١٦,٠٤٥	السفر
٢٣٣,٠١٩,٧٥٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١٩,٧٥٢	الحوادث العامة
٥٤١,٣١٢	٥٥,٥٣٩	٤١,٤٦٥	٤٤٤,٣٠٨	الحوادث الشخصية
<u>١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠</u>	<u>١٩٨,٣٨٧,٣٨٠</u>	<u>٦٠٩,٩١٨,٤٧٠</u>	<u>٢٢٩,٦٧٠,١٣٠</u>	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٢١١,٤٧٣	٦٧,٤٢٨,٨٨٧	دفعات مقدمة من الزبائن
٤,٣٥١,٨١٠	٥,٥٢١,٥٦٥	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٠٨٦,٦٥٩	١,٢٤١,٠٩٤	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢,٨٠٣,٤٩٣	١,٦٩٢,٨٠٦	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٦,٢٤١,٦٩٨	٤,٢٩٦,٧٦١	مصاريف مستحقة
٢,٧٨٥,٢٨٧	١,٢٤٩,٦٠٥	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٦١٧,٨٤٨	٤٩٣,٩٨٨	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٤,٩٠٤,٢٥٠	٤,٩٠٣,٠٠٠	دائنون توزيعات أرباح
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٩٧٥,٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١,٦٦٨,٣٢١	٢,١٤٣,٩٨١	مطالبات مستحقة
-	١٥,٦٠٠,٠٦٧	شركة إدارة نفقات طبية
١٦,٩٦٩,٤٧٢	١٥,٣٠٨,٠٠٤	دائنون مختلفون
<u>٩٨,٠٤٠,٣١١</u>	<u>١٢٢,٨٥٤,٧٥٨</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

تتخلص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١٠,٣٠٠,٥٥٣)	(٣٤,٩٧٦,٤٩٣)	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
(٣٢,٢٤٩,٧٥٥)	(٦٧,٢٢٦,٢٤٨)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

حيث تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(١٥,٠٧٨,٩٧٣)	(٢٣٣,١٧٦,٦١٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
%١٥	%١٥	معدل ضريبة الدخل
(٢,٢٦١,٨٤٦)	(٣٤,٩٧٦,٤٩٣)	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لاهتلاك المباني ومصاريف التأسيس ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
(٦١,٩٢٩,٨٨٩)	٢٥٥,٠٩١,٢٨١	صافي فائض / (عجز) حقوق حملة الوثائق للفترة
(٤٨,٩٢١,٣٩٧)	(٤٥١,٠١٧,٣٤٥)	ينزل:
(٥,٢٧٩,٢٢٠)	(٤,١٨٨,٧١٦)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٧,٨٢١,٥٢٥	٢,٨٤٦,٤١٠	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠٨,٣٠٨,٩٨١)	(١٩٧,٢٦٨,٣٧٠)	يضاف:
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		الخسارة الضريبية

ضريبة دخل المساهمين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٢١,٤٠٦,٨٧١	٣٢٤,٢٢٣,٠٢٥
(١٠٩,٨٣٩,٩٨٨)	(٢٩٩,٣٥٠,٧٣١)
(٢٣,٨٣٨,٩٠٠)	(١١,٤٩٣,١٦٩)
٢٣,٩١٧,٠٢٤	-
٢,٤٤١,٣٧٦	٥,٨٦٦,٣٩٦
٢,٦٠٣,٦٨٧	٢,٦٢٣,٠٤٣
(٤٦,٣٧٩,٠٩٢)	-
(٢٩,٦٨٩,٠٢٢)	٢١,٨٦٨,٥٦٤
%١٥	%١٥
-	٣,٢٨٠,٢٨٥
-	١٦٤,٠١٤
-	٣,٤٤٤,٢٩٩
-	٣,٢٤٢,٩٥٦
-	(٣,٩٦١,٠٣٤)
-	٢,٧٢٦,٢٢١

أرباح الفترة كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين
ينزل:

فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين

توزيعات أرباح أسهم نقدية

يضاف

مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)

الخسارة الضريبية لحملة الوثائق

الأرباح / (الخسارة) الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)

ضريبة دخل المساهمين

تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة

استردادات ضريبية عن أعوام سابقة

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦
١١,٦٤٨,٩١٥	-
٢٧,٧٨٦,١٢١	٣,٤٤٤,٢٩٩
-	٣,٢٤٢,٩٥٦
-	(٣,٩٦١,٠٣٤)
-	(٣٥,٤٧٤,٠٠٢)
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	٦,٦٨٧,٢٥٥

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

ضريبة دخل حملة الوثائق

ضريبة دخل المساهمين

تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة

استردادات ضريبية عن أعوام سابقة

تسديدات السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦، أصدرت السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن ضريبة الأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و٢٠١١ وفرضت ضرائب إضافية بمبلغ ١,٣٥٩,٠٣٥ ليرة سورية، ١,٧٠٦,٩٥٧ ليرة سورية، و ١٧٦,٩٦٤ ليرة سورية على التوالي، كما حصلت الشركة على رديات ضريبية بقيمة ٣,٩٦١,٠٣٤ ليرة سورية عن عام ٢٠٠٨.

٢٢- الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق

يمثل الفائض المتراكم توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم توزيعها بعد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. في حال وجود عجز متراكم في صندوق حملة الوثائق، يلتزم المساهمون بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

٢٣- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ ٢ مليار ليرة سورية من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٤- الاحتياطي القانوني

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٥٢٥% من رأس المال، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأسمال الشركة. تم تخصيص الاحتياطي القانوني كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
١٢١,٤٠٦,٨٧١	٣٢٤,٢٢٣,٠٢٥	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٠٩,٨٣٩,٩٨٨)	(٢٩٩,٣٥٠,٧٣١)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٨,٩٢١,٣٩٧)	-	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٣٧,٣٥٤,٥١٤)	٢٤,٨٧٢,٢٩٤	الأرباح القابلة للتخصيص
١٠%	١٠%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
-	٢,٤٨٧,٢٢٩	الاحتياطي القانوني للفترة

٢٥ - استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥,٢٧٩,٢٢٠	٣,٢١٩,٦٠١
-	٩٦٩,١١٥
<u>٥,٢٧٩,٢٢٠</u>	<u>٤,١٨٨,٧١٦</u>

عملاء مدينون، ووسطاء، ووكلاء تأمين
أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٦ - مصاريف كشف وخبراء

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٢,٥٢٢,٢١٠	٤,٩٣٢,٦٩٤
١,٤٦٨,٢٨١	٧٢٦,٩٤٦
<u>٣,٩٩٠,٤٩١</u>	<u>٥,٦٥٩,٦٤٠</u>

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
مصاريف أخرى لفروع التأمين

٢٧ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١,٢٠٧,٢٣٣	١,٢٤٩,٦٠٥
٩٢٣,٢٨٢	٩٢١,٨٠٦
<u>٢,١٣٠,٥١٥</u>	<u>٢,١٧١,٤١١</u>

بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٧٥٦,٨٨٧	٥٨,١٥٢,٥٨٩	رواتب وأجور
١,٨٨٠,٠٠٦	١,٩٧٥,٠٠٠	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
-	-	مصاريف الدعم الفني
٢,٤١٣,٣٠٩	١,٣٧٣,٤٦٦	دعاية وإعلان
٩,٤٤٠,١٩٧	٨,٩٦٨,٠٧٠	استهلاك موجودات ثابتة مادية
٨٩,١٨٥	-	إطفاء موجودات ثابتة غير مادية
٦,٦٣٣,٨٢٨	٩,١٧١,٦٧٣	مصاريف إيجار
٥,١٣٠,٥٤٠	٧,٢١٦,٥٦٩	أتعاب مهنية وقانونية
٨٧١,١٦٤	١,٩٤٣,٦١٥	قرطاسية ومطبوعات
٣,٩١٣,٧٢٣	٣,٥٦٦,٤٦٨	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
٧٨٦,٦٨١	٥٩٨,٣٧٠	عمولات بنكية
٣,٨٧٣,٧٢٨	٦,٤٦٨,٩٦٧	صيانة وإصلاح
٥٣,٥٢١	٤١٥,٧٠٠	سفر واجتماعات
١,٠٣٤,٥٦٣	٢,٥٨٧,٥٥٧	مصاريف رسوم مالية
١,١٤٨,٢٩٠	١,٦٧٢,٦٨٠	نظافة وضيافة
٤٨٩,٧١٥	٣,٣٧٩,٢٠٦	مصاريف أخرى
٨١,٥١٥,٣٣٧	١٠٧,٤٨٩,٩٣٠	
(٦٩,٢٢٤,١٧٨)	(٩٢,٨٢٠,٧٨٠)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
١٢,٢٩١,١٥٩	١٤,٦٦٩,١٥٠	

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ٩٢,٨٢٠,٧٨٠ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٦٩,٢٢٤,١٧٨ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥) الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٢٩ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥,٤٥٥	-
٤٠,٢٥٥	٧٨
-	٣,٣٠٠
<u>٤٥,٧١٠</u>	<u>٣,٣٧٨</u>

أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
إيرادات أخرى

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
١٢١,٤٠٦,٨٧١	٣٢١,٤٩٦,٨٠٤
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦,٠٧</u>	<u>١٦,٠٧</u>

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لتناسب مع أرقام التصنيف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على صافي الأرباح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

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

الإدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	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.
٦,٥٨٥,٤٥٧	٥,٠٢٦,٤٤٣	٧,٤٤٥,١٣٦	٨,٥٣٧,٥٠٠	٩٦,٣٣٦,٤٢٤	٦٤,٢٧٩,٨٥٢	١٢,٣٦١,٥٥٥	-	٣,٧٦٦,٩٥٤	٣,٣٤٣,٧٦٢	٥٨٤,٤٢١	٢٠٨,٢٦٧,٥٠٤
-	(٣,٣٦٩,٧٢١)	(٥,٠٧٧,٩٥٩)	-	-	-	(١١,١٤٦,٦١٩)	-	(٢,٠٥١,٧٢٨)	(٢,٠٨٠,٣١٢)	(٤٩٦,٧٥٨)	(٢٤,٣٥١,٠٩٧)
٦,٥٨٥,٤٥٧	١,٦٥٦,٧٢٢	٢,٣٦٧,١٧٧	٨,٥٣٧,٥٠٠	٩٦,٣٣٦,٤٢٤	٦٤,٢٧٩,٨٥٢	١,٢١٥,٩٣٦	-	١,٧١٥,٢٢٦	١,١٣٥,٤٥٠	٨٧,٦٦٣	١٨٣,٩١٦,٤٠٧
(٦٢,٥٦٦,٤٢٣)	(٢,٨٢١,٦٩٢)	(٥,٨٦٣,٨٩٣)	(١٠,٤٨٥,٨٦٢)	(٨٤,٧٨٩,٦٣٧)	(٨٥,٨٢٧,٨٧٣)	(٨,٢٢٠,٢٦٢)	(١,١٠٧,٩٨٤)	(١,٧٤٩,٢٨٣)	(١,٧٤٩,٢٨٣)	(٦٤٣,٥٢٣)	(٢٦٦,١٣٥,١٩٥)
-	٧٩٥,٨٨٩	٣,٩٢٥,٤٢٥	-	-	-	٧,٤٨٦,٦٧٠	٢٧٧,٠٨٦	١,١٠٣,٦٦٢	١,٠٩٢,٤٨٠	٥٤٦,٩٩٥	١٥,٢٢٨,٢٠٧
-	٣٦,٩٢٢,٤٦٨	٣,٣٥٩,٠٩٨	٨,٢٤٠,٨٩٣	١١,٢٦٩,٦٢٠	٦٨,٦٦٠,١٧٤	١١,٠١٧,١٢٥	١,٤١٣,١٣٩	١,٣١٦,٠٤٥	٣,٠١٩,٧٥٢	٤٤٤,٣٠٨	٢٢٩,٦٧٠,١٣٠
-	(١,٧٤٣,١٤٤)	(٥,١٧٨,٢٨٤)	-	-	-	(٩,٩٠٢,٧٦٢)	(٥٣٦,٤٦٩)	(٦٨٣,٦٥٣)	(٦٢٨,٩٩٤)	(٣٧٧,٦٦٢)	(١٩,٠٥٠,٩٦٨)
(٢٥,٦٤٣,٩٥٥)	(٤٠٩,٨٤٩)	١,١٢٤,١٤١	٧٨٣,٧٥٨	(٧٨٢,١٢٩)	(١٧,١٦٧,٦٩٩)	٣٨٠,٧٧١	٤٥,٧٧٢	(٣٢٢,٧٠٩)	١,٧٣٣,٩٥٥	(٢٩,٨٨٢)	(٤٠,٢٨٧,٨٦٦)
(١٩,٠٥٨,٤٩٨)	١,٢٦٦,٨٧٣	٣,٤٩١,٣١٨	٩,٣٢١,٢٥٨	٩٥,٥٥٤,٢٩٥	٤٧,١١٢,١٥٣	١,٥٩٥,٧٠٧	٤٥,٧٧٢	١,٣٩٢,٥١٧	٢,٨٦٩,٤٠٥	٥٧,٧٨١	١٤٣,٦٢٨,٥٨١
-	٢٦٠,٢٦٠	١,٥١٦,٣٠١	-	-	-	٢,٨٠٩,٤٠٦	-	-	٥٦٦,٦٥٢	١٤٩,٠٢٧	٥,٣٠١,٦٤٦
(١٩,٠٥٨,٤٩٨)	١,٥٠٧,١٣٣	٥,٠٠٧,٦١٩	٩,٣٢١,٢٥٨	٩٥,٥٥٤,٢٩٥	٤٧,١١٢,١٥٣	٤,٤٠٥,١١٣	٤٥,٧٧٢	١,٣٩٢,٥١٧	٣,٤٣٦,٠٥٧	٢٠٦,٨٠٨	١٤٨,٩٣٠,٢٢٧
-	(٥,٠٢٠,٠٥٠)	(١,٢٥٥,٠٣٢)	(٤,٤٢٠,٤٤١)	(٨,٦٩٢,٦٥٤)	(١٢٤,٥٩٠,٥١٤)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠١١,٧٠٠)	(٦٧,٦٧٠)	(١٤٥,٣٥٨,٠٦١)
-	٩,٦٥٠	١,٠٦٦,٧٧٧	-	-	-	٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	٥٧,٥٢٠	٢,٤١٥,٦٤٧
-	(٥,٠١٠,٤٠٠)	(١٨٨,٢٥٥)	(٤,٤٢٠,٤٤١)	(٨,٦٩٢,٦٥٤)	(١٢٤,٥٩٠,٥١٤)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٠,١٥٠)	(١٤٢,٩٤٢,٤١٤)
-	(٢,٦٣٥,٤٣٥)	(٣,٩٨٢,٩٤٧)	(٧٥,١٥٩,٥٥٨)	(٣٩٧,٤٢٣,٢١٧)	(١٧,٠٦٣,٨٤٥)	(١٨,٣٤٢,٢١٤)	(١٣٠,٠٠٠)	-	(٢٠١,٧٨٨,٣٠٠)	(٨٣,٣٩٠)	(٧١٦,٦٠٨,٩٠٦)
-	١,٣١٧,٧١٧	٢,٨٩٨,٠٥٨	٢,٦٦٧,١٠٠	٣٤,٢٨٠,٤٣٣	-	١٦,٦٢٧,٩٥٩	١٢٠,٩٠٠	-	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	٧٣,٤٣٠	٢٥٩,٣٧٣,٨٩٧
-	٧,٦٢٢,٤٣٥	٥,٢٥٧,٩٤٧	٧٦,٠٧٤,٢٠٤	٢٦٨,٠٢٨,٦٨٤	٣٤,٠١٧,٦٩٩	١٨,٧٢٦,٠٣٦	١٣٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٦٠٩,٩١٨,٤٧٠
-	(١,٣٢١,٢١٨)	(٣,٩٨١,٨٠٨)	(٢,٥٦٢,١٠٠)	(٣١,٢١٦,٩٣٣)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٩٧٣,٣٩٩)	(١٢٠,٩٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٢٧٤,٢١٤,١٥١)
-	-	-	-	-	-	٩,١١٨	-	-	-	-	٩,١١٨
-	٥,٠٠٣,٤٩٩	١٩١,٢٥٠	٦١٩,٦٤٦	(١٢٦,٣٣١,٠٣٣)	(١,٠٤٦,١٤٦)	٤٧,٥٠٠	-	-	-	(٦,٢٨٨)	(١٢١,٥٢١,٥٧٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٧٥٩,١٦٨)	(١١,٢٧٣,٩٣٤)	(٩٥,١٦١,٩٦١)	(٣٥,٨٩٣,٦٥٢)	(٢,٧٥١,٣٣٢)	(٢٠٧,٨٨٥)	(٤٧٤,٥٦٦)	(٣٠,٢٦٨,٢٤٥)	(٨٠,٤٤٠)	(١٧٧,٨٧١,١٨٣)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١,١٧٧,٦٢٨	٣٤٠,٠٦٥	٥,١٤٢,٠٦٥	٢,٤٩٤,١٩٤	٥٢,٠٧١	٢٥٤,١٢١	٣٠,٢٦٨,٢٤٥	٦٨,٣٧٤	٣٩,٧٩٦,٧٦٣	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢,٤٧٢,٢٦٨	١١,٤١١,١٣١	١٢٥,٠١٨,٢٣٧	٢٦,٠٤٠,٣٨٢	٢,٨٠٨,٩٠٥	٢٦٥,١٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٣٩	١٩٨,٣٨٧,٣٨٠	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٥٥٣,٤٨٥)	(٣٨٤,٣١٥)	(٤,٦٨٢,٥٤٠)	(٢,٥٤٣,٠٠٩)	(١,٤٦٧)	(١٠٠,٧٢١)	(١٦٨,٠٨٧)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٧,٢٠٨)	(٣٩,٤٨٠,٨٣٢)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٣٣٧,٢٤٣	٩٢,٩٤٧	٣٠,٣١٥,٨٠١	(٩,٨٥٤,٧٣٧)	٧,١٢٥	٨,٥٨٥	(٧٢,٧٣٤)	(٣,٧٣٥)	(٢٠,٨٣٠,٤٩٥)	
-	(١٤٩,٢٤٨)	(٦٢٥,٣٨٨)	(٤٨٥,٩١٦)	(٤,٨٧٥,٠١١)	(٢,٧٢١,٦٢٤)	(١,٢٢٦,٦٧٩)	-	(١١٢,٣٤٧)	(٦٠,٢٠٢)	(١٠,٩٣٣,٠٩١)	
-	(٩٩,٤٤٩)	(٥٧,٥٦٥)	(١٠٣,٣١٦)	(٣,١٠٠)	(٥,٢٦٧,٩٠٣)	(٣٩,٨٥٥)	(١,١٨٧)	(٨٠,٣٣٦)	(٦,٠٤٦)	(٥,٦٥٩,٦٤٠)	
-	-	(٥٩٩,٤٦٠)	(٣٥٩,٤٣٨)	(٣,٢٣٤,٩٣٦)	-	(٩٩٥,٣١٥)	-	-	(٢٦٩,٢٣٠)	(٤٧,٠٥٦)	
-	(٣٩,٥١٣)	(٣٠,١٥٩)	(٤٤,٦١١)	(٥١,٢٢٥)	(١,٤٩٩,٨٢٣)	(٣٨٥,٦٧٩)	(٧٤,١٦٩)	(٢٢,٦٠٢)	(٢٠,٠٦٣)	(٢,١٧١,٤١١)	
(٣٩,٥١٣)	(٢٨٥,٧٥٧)	(٩٨٦,٨٤٦)	(٤,٧٠٧,٧٤٣)	(١١٤,٣٢٠,٧٥٦)	(١٤٣,٨٦٦,٦٠٣)	(٢,٣١١,٣٩٣)	٧,٣٩٨	(٨٥٢,٣٤٨)	(٤٠٧,٦٨٦)	(١٣١,٨٢١)	
(١٩,٠٩٨,٠١١)	(١,٢٢١,٣٧٦)	(٤,٠٢٠,٧٧٣)	(٤,٦١٣,٥١٥)	(١٨,٧٦٦,٤٦١)	(٩٦,٧٥٤,٤٥٠)	(٢,٠٩٣,٧٢٠)	٥٣,١٧٠	(٥٤٠,١٦٩)	(٣,٠٢٨,٣٧١)	(٧٤,٩٨٧)	

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

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحرق	الصحي	سيارات الزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	إدخاري	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠١,٢٥٥,٥٣٥	٢٥٢,٣٩٦	٦,٥١٩,٩٣٥	١,٦٥٠,٠٥٢	٧٦٣,١٣٠	١٩,٣٥٣,٧١٢	٤٤,٧٤٦,٨٧٥	٩٤,٣٨١,١٠١	٧,٢٤٢,٥٧٧	١٦,٩٥٣,١٣٣	٦,٤٧٧,٧٩٢	٢,٨٦٤,٨٣٢	الأقساط المكتتب بها
(٣٣,٤٤٩,٦٢٥)	(٢١٤,٥٣٧)	(١,٠٤٩,٦٠٠)	(٩٠٤,٦١٣)	(٦٤٨,٦٦١)	(١٧,١٨٦,٨٤٩)	-	-	-	(١٠,٠٨٩,٣٩٣)	(٣,٣٥٥,٩٧٢)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٦٧,٧٥٥,٩١٠	٣٧,٨٥٩	٥,٤٧٠,٣٣٥	٧٤٥,٤٣٩	١١٤,٤٦٩	٢,١٦٦,٨٦٣	٤٤,٧٤٦,٨٧٥	٩٤,٣٨١,١٠١	٧,٢٤٢,٥٧٧	٦,٨٦٣,٧٤٠	٣,١٢١,٨٢٠	٢,٨٦٤,٨٣٢	حصة الشركة
(٢٠٣,٠١٩,٣٦٥)	(٤٢٦,٥٩٨)	(٧,٥٠٥,٧٢٤)	(١,٣٥٠,١١٩)	(٣١٦,٢٦٩)	(٩,٣٥٠,٤٠٠)	(٥١,٧٥٨,٦١٨)	(٨٠,٥٥٩,٠٩٠)	(١٥,٢٦٣,٢٩٤)	(٦,٩٧٨,٥٥٠)	(٣,٠٧١,٦٥٩)	(٢٦,٨٩٤,٠٤٤)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
١٦,٣١٣,٥٦٨	٣٦٥,٤٦٤	١,٢٤٤,٦٠٨	٧٢٣,٤٢٩	٢٦٨,٨٢٩	٨,٢٩٤,٩٧٩	-	-	-	٤,٢٠٧,٢٢٣	١,٢٠٩,٠٣٦	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
١٧٨,٨٧٦,١٧٥	٣٦١,٣١٨	٤,٧١٨,١٢٧	٧٤٤,١٧٥	٣٥٩,٩٩٦	٤,٥٠٥,٢٥١	٤٧,٣٠٦,١٧٢	٧٤,٦٩٦,٧٩٣	٢١,٣٠٨,٧٥٨	٦,٠٠٣,٧٩٤	٢,٣٣٦,٦٨٦	١٦,٥٣٥,١٠٥	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(١١,٠٧١,٦٠٨)	(٣٠٩,٩٧٦)	(٩١٨,٦٥٢)	(٤٠٧,٢٣٦)	(٣٠٥,٩٩٧)	(٣,٩٢٢,٠٤٧)	(٧٩٦)	-	-	(٤,٠٨٧,٩٢٦)	(١,١١٨,٩٧٨)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(١٨,٩٠١,٢٣٠)	(٩,٧٩٢)	(٢,٠٠٦,٦٤١)	(٢٨٩,٧٥١)	٦,٥٥٩	(٤٧٢,٢١٧)	(٤,٤٥٣,٢٤٢)	(٥,٨٦٢,٢٩٧)	٦,٠٤٥,٤٦٤	(٨٥٥,٤٥٩)	(٦٤٤,٩١٥)	(١٠,٣٥٨,٩٣٩)	صافي التعريف في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٤٨,٨٥٤,٦٨٠	٢٨,٠٦٧	٣,٤٦٣,٦٩٤	٤٥٥,٦٨٨	١٢١,٠٢٨	١,٦٩٤,٦٤٦	٤٠,٢٩٣,٦٣٣	٨٨,٥١٨,٨٠٤	١٣,٢٨٨,٠٤١	٦,٠٠٨,٢٨١	٢,٤٧٦,٩٠٥	(٧,٤٩٤,١٠٧)	صافي أقساط التأمين
٧,٠٣٠,٤٠٠	٦٤,٣٦١	٢٢٢,٥٤٢	-	٢٢٧,٠٣١	٣,٣٧٨,٦٠٠	-	-	١,٥٠٠	٣,١٢٦,٣٦٦	-	-	العوامل المقبوضة
١٥٥,٨٨٥,٠٨٠	٩٢,٤٢٨	٣,٦٩٦,٢٣٦	٤٥٥,٦٨٨	٣٤٨,٠٥٩	٥,٠٧٢,٢٤٦	٤٠,٢٩٣,٦٣٣	٨٨,٥١٨,٨٠٤	١٣,٢٨٩,٥٤١	٩,١٣٤,٦٤٧	٢,٤٧٦,٩٠٥	(٧,٤٩٤,١٠٧)	صافي الإيرادات
(٨٩,٦٩١,٧٢١)	(٤٩,١٢٥)	-	(١٩٩,٢٧٢)	(٣٠,٠٠٠)	(٢,١٩٠,٠٠٠)	(٥٨,٩٠٢,٠٤٤)	(١٣,٠٠٤,٢٠٢)	(٩,٠٦٦,٠١١)	(١,٢٨٥,٠٠٠)	(٤,٩٦٦,٠٦٧)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٩٨٢,٠٤١	٤١,٧٥٦	-	-	٢٩,٤٥٣	١,٩٨٤,٣٨٦	٩,٧٧٩	-	-	١,٠٩٣,٨٥٠	٣,٨٢٢,٨١٧	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٢,٧٠٩,٦٨٠)	(٧,٣٦٩)	-	(١٩٩,٢٧٢)	(٥٤٧)	(٢٠٥,٦١٤)	(٥٨,٨٩٢,٢٦٥)	(١٣,٠٠٤,٢٠٢)	(٩,٠٦٦,٠١١)	(١٩١,١٥٠)	(١,١٤٣,٢٥٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٩٤,٩٠١,١٨٨)	(٤١,٤٦٥)	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٣٠,٠٠٠)	(٦٦,٨٠٤,٩٧٤)	(٨٩,٠٥٠,٢٩٣)	(٣٩٧,٥٧٦,٢٦٩)	(١٥١,٤٣١,١٥٠)	(١٦,٤٨٧,٧٨٧)	(٣,٣٧٩,٢٥٠)	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٣٩٤,٨٧٥,٦٨٩	٣٧,٧٩٢	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٠,٩٠٠	٦٠,٢٩٢,٩٩٣	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٨٩١,٦٠٦	٢,٦٦٢,١٠٠	١٠,٢٠٥,٦٧٢	١,٦٦٤,٦٢٥	-	حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٩١٨,٣٤٥,٣٨٦	٤١,٤٦٥	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	٦٠,٨٤٢,١٦٢	٣٥,٣١١,١٥٦	٣٨١,٥٥٠,٣٠٠	١٥١,٠٣٥,٦٧١	١٢,٧٧٢,٩٤٧	٦,٦٦١,٦٨٥	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦)	(٣٧,٧٩٣)	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٢٠,٩٠٠)	(٥٤,٨٧٦,٥٦١)	(١١,١٥٧,٤٩٥)	(٣٣,٩٠٣,٠١٤)	(٢,٦٦٢,١٠٠)	(١١,١٩٧,٤١٨)	(٤,٥٤٤,٧٩٥)	-	حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
٣,٢٨٠	-	-	-	-	٣,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
(٧٠,١٧٦,٩٠٩)	-	-	-	-	(٥٤٣,١٠٠)	(٤٦,٨٩٦,٦٣٢)	(١٨,٠٣٧,٣٧٧)	(٣٩٥,٤٧٩)	(٤,٧٠٦,٥٨٦)	٤٠٢,٢٦٥	-	صافي التعريف في مطالبات قيد التسوية
(٢٩٥,٣٩٨,٨٦٠)	(٥٣,٣٢٥)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٢٦,٧٩٦)	(٥٩,٣١٩)	(١٠,٠٢٠,٧٤٦)	(١٢,٦٧٣,٠٥١)	(٢٠٦,٦٧٧,٧٨٢)	(٢٢,٧١٤,٦٧٣)	(٢,٤٧٣,١٦٨)	-	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
٥٦,٨٣٤,٠٨١	٤٥,٦٨٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢١,٦١٧	٥٠,٤٢١	٩,٠٤٣,٩٤٩	٣٥٨,٥٠٤	٤,٧٨٣,٧٤١	٣٩٩,٣١٥	١,٥٣٠,٨٥١	-	-	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
٢٣٨,٨١٧,٨٣٤	٤٥,١٦٥	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣٥,٦١٩	٦٧,٤٩٩	٩,١٢٦,٣٢٥	٧,٤٠٤,٨٩٤	١٥٦,٩٦٧,٠٣٩	٢٢,٦٥٥,٣٥١	١,٩١٥,٩٤٢	-	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة
(٥٧,١٨٠,٩٧٩)	(٣٨,٧٤٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٤٠)	(٥٧,٣٧٤)	(٨,٢٣١,٤٨٤)	(١,١١٨,٩٥٤)	(٥,٠٨٥,٤٥٢)	(٣٩٩,٣١٥)	(١,٦٧٩,٦١٣)	-	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة
٤٩١	-	-	-	-	٤٩١	-	-	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
(٥٦,٩٢٧,٤٣٣)	(١,٢٢٤)	-	(٣٩,٦٠٠)	١,٢٢٧	(٨١,٤٦٥)	(٦,٠٢٨,٦٠٧)	(٥٠,٠١٢,٤٥٤)	(٥٩,٣٢٢)	(٧٠٥,٩٨٨)	-	-	صافي التعريف في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٢,٤٩٩,٨٤٨)	(٢٧,٠٠٠)	(١١٤,٣٧١)	(٢٦٥,٣٠٨)	(١٠٢,٥٢٢)	(١,٩٩٤,٧١٧)	(٢,١٤٧,٧٢٠)	(٤,٧٨١,٤٨٣)	(١,١٢٢,٧٨٤)	(١,٦٢٢,٠٦٦)	(٣٢١,٩١٧)	-	العوامل المدفوعة
(٣,٩٩٠,٤٩١)	-	-	(١٣,٧٨٩)	-	(٦٠,٠٠٠)	(٣,٥٣٦,٨١٧)	(٩,٨٠٠)	(٣٦٥,٥٧٥)	-	(٤,٥١٠)	-	مصاريف كشف وخبراء
(٤,٧٠٠,٧٠٠)	(٧,٥٢٦)	(١٩٤,٤٠٥)	-	(٢٢,٧٥٥)	(٥٧٧,٠٧١)	-	(٣,٠٥٤,١٠٥)	(٣٣٩,٣٤٥)	(٥٠٥,٤٩٣)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,١٣٠,٥١٥)	(١,٥١٤)	(٣٩,١٢٠)	(٩,٩٠٠)	(٤,٥٧٩)	(١١٦,١٢٢)	(٢٦٨,٤٨١)	(١,٤٨٩,٥٦٩)	(٤٣,٤٥٥)	(١٠١,٧١٩)	(٣٨,٨٦٧)	(١٧,١٨٩)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٣٣,١٣٥,٥٧٦)	(٤٤,٦٣٣)	(٣٤٧,٨٩٦)	(٥٢٧,٨٦٩)	(١٢٩,١٧٦)	(٣,٥٧٨,٠٨٩)	(١١٧,٧٧٠,٥٢٢)	(٩٠,٣٨٨,٩٩٠)	(١١,٣٩١,٩٧١)	(٧,٨٣٢,٩٦٢)	(١,١٠٦,٢٧٩)	(١٧,١٨٩)	صافي المصاريف
(٧٧,٢٥٠,٤٩٦)	٤٧,٧٩٥	٣,٢٤٨,٣٤٠	(٧٢,١٨١)	٢١٨,٨٨٣	١,٤٩٥,١٥٧	(٧٧,٤٧٦,٨٨٩)	(١,٨٧٠,١٨٦)	١,٨٩٧,٥٧٠	١,٣٠١,٦٨٥	١,٢٧٠,٦٢٦	(٧,٥١١,٢٩٦)	صافي (خسائر) / أرباح فروع التأمين

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٩٠,٦٧٠,٣٩٣	٩٠,٣٠٤,٩٢٢	إلزامي داخلي
١,٦٥٧,٧٧١	١,٨٧٥,٦٥٩	إلزامي حدودي
٢,٠٥٢,٩٣٧	٤,١٥٥,٨٤٣	بطاقة برتقالية
<u>٩٤,٣٨١,١٠١</u>	<u>٩٦,٣٣٦,٤٢٤</u>	

٣٣ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)					
الفرق	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
زيادة / (انخفاض)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
	٤٤٨,١٧٤,٩٨٤	١,٠٩٢,٠٨٠,٢٨١	-	٥١٠,٤٥٨,٩٦٠	٥٨١,٦٢١,٣٢١
					٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧
					٧
					الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
					استثمارات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الفرق	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
زيادة / (انخفاض)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
	٢١٤,٩٩٨,٣٦٨	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	-	٤٩٣,٨٠٨,٩٦٠	٣٦٥,٠٩٤,٧٠٥
					٦٤٣,٩٠٥,٢٩٧
					٧
					الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
					استثمارات مالية متوفرة للبيع

أسس التقييم، معلومات غير منظورة هامة وحساسيتها على القيمة العادلة:

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية (مستوى أول ومستوى ثاني) والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معطيات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣٠ حزيران ٢٠١٦	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	مع القيمة العادلة	غير المنظورة على القيمة العادلة
			لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. 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 والاكتمال 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 معالجة 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 - إدخاري ٣,١٦%، فرع الحياة ٢,٤١%، البحري ٣,٥٧%، سيارات إلزامي ٤٦,٢٦%، سيارات شامل ٤,١٠%، الصحي ٣٠,٨٦%، الحريق ٥,٩٤%، هندسي ٥,٠%، السفر ١,٨١%، الحوادث العامة ١,٦١%، الحوادث الشخصية ٠,٢٨%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: الحياة إدخاري ١,٤٢%، الحياة ٣,٢٢%، البحري ٨,٤٣%، السيارات الإلزامي ٤٦,٩١%، السيارات شامل ٣,٦٠%، الصحي ٢٢,٢٤%، الحريق ٩,٦٢%، هندسي ٠,٣٨%، الفروع الأخرى ٤,١٩%.

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 لشركات 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 والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

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

مخاطر العمليات

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

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. إن إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات
٢٣٠,٠٩٨,٦٣٨	-	٢٣٠,٠٩٨,٦٣٨	النقد وما يوازي النقد
٢,٠٠٨,٦٩٣,٩١٩	-	٢,٠٠٨,٦٩٣,٩١٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٩,٥٤١,٨٨١	-	٣٩,٥٤١,٨٨١	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٩٧,٧٥٧,٠٢٤	-	٤٩٧,٧٥٧,٠٢٤	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣١٤,٣٩٨,٨٦٧	-	٣١٤,٣٩٨,٨٦٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧,٩٨٩,٠٤٦	-	٧,٩٨٩,٠٤٦	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٩٤,٤٦١,٦٧٨	-	٩٤,٤٦١,٦٧٨	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١,٠٩٢,٠٨٠,٢٨١	-	١,٠٩٢,٠٨٠,٢٨١	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٣١٠,٠٢١,٣٣٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٨٥,٠٢١,٣٣٤	
			المطلوبات
١١٧,٧٩٥,٠٧٨	-	١١٧,٧٩٥,٠٧٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٥٤٦,٨٨٦	-	٣,٥٤٦,٨٨٦	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,١٦٠,٦١٥,٢٨٤	-	١,١٦٠,٦١٥,٢٨٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٢,٨٥٤,٧٥٨	-	١٢٢,٨٥٤,٧٥٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٦٧,٢٢٦,٢٤٨	-	٦٧,٢٢٦,٢٤٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٦٨٧,٢٥٥	-	٦,٦٨٧,٢٥٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٤٧٨,٧٢٥,٥٠٩	-	١,٤٧٨,٧٢٥,٥٠٩	
٢,٨٣١,٢٩٥,٨٢٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٦,٢٩٥,٨٢٥	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	-	١٦٥,٠٧٢,٩٥٠	النقد وما يوازي النقد
٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	-	٢,١٢٢,٥٧٥,٧٧٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٩,٣٠٣,٠٣٨	-	٤٩,٣٠٣,٠٣٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٧٦,٠٦٨,٦٢١	-	١٧٦,٠٦٨,٦٢١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	-	٣٣٢,٧٤٥,٩٥١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١١,٣٣٣,٨٧٥	-	١١,٣٣٣,٨٧٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	-	١٤٦,٣٨٢,٧٩٠	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	-	٨٥٨,٩٠٣,٦٦٥	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٨٨٧,٣٨٦,٦٦٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٢,٣٨٦,٦٦٣	

المطلوبات

١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	-	١٢٩,٣٢٥,٨٤٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٤٨,٣٥٥	-	٢٤٨,٣٥٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	-	١,٠٣٧,٩٧٥,٩٨٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٨,٠٤٠,٣١١	-	٩٨,٠٤٠,٣١١	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٣٢,٢٤٩,٧٥٥	-	٣٢,٢٤٩,٧٥٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٩,٤٣٥,٠٣٦	-	٣٩,٤٣٥,٠٣٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	-	١,٣٣٧,٢٧٥,٢٨١	
٢,٥٥٠,١١١,٣٨٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٥,١١١,٣٨٢	فائض السيولة

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تتلخص القيمة الدفترية للموجودات المالية الحساسة لأسعار الصرف كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٧٩٣,٨٥٠	٤٩,٧١٧,٠٥٥	٨٤٠,٨٤٧,٩٧٠	١,٣٣٧,٦٩٨,٢٥٣	دولار أمريكي
٢٥,٢٩٥,٢٩٣	٣٧,٧٦٢,٢١٦	٢٤٤,٦١٠,٣١١	٣٣٣,٢٧٢,٣٩١	يورو
٦٦,٠٨٩,١٤٣	٨٧,٤٧٩,٢٧٢	١,٠٨٥,٤٥٨,٢٨١	١,٦٧٠,٩٧٠,٦٤٤	

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٠,٠٠٥,٤١٢	١٢٨,٧٩٨,١٢٠	دولار أمريكي
٢١,٩٣١,٥٠٢	٢٩,٥٥١,٠١٧	يورو
<u>١٠١,٩٣٦,٩١٤</u>	<u>١٥٨,٣٤٩,١٣٧</u>	

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. الأرقام المذكورة أعلاه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. عند تراجع قيمة الليرة السورية بنسبة ١٠% مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الربح ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

٣٥ - 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 ينخفض هامش الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر. تم احتساب هامش الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال المتوفر:
		رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٨٢,٧٤٨,٦١٢	٣٨٠,٩٤٨,٧٣٥	أرباح مدورة
٩٥,٤٥٦,٠٥٠	١١٥,١١٤,٨٩٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٤٨٢,٧٢٨,٣٤٤	٧٨٢,٠٧٩,٠٧٥	الاحتياطي القانوني
٦٢,٧٤٧,٦٩٩	٦٥,٢٣٤,٩٢٨	مجموع رأس المال المتوفر
<u>٢,٨٢٣,٦٨٠,٧٠٥</u>	<u>٣,٣٤٣,٣٧٧,٦٣٢</u>	رأس المال المطلوب:
		رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٥٤,١٨٥,٥٩٠	٤٦٨,١٠٩,١٣٣	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٨٣,٢٣٧,٦٦٠	١٩٣,٣٤٨,٣٣٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥٤,٤٤٤,٨٦٣	٧٠,٥٢٦,٦٧٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٧٢,٣٩٣,٤١٥	١٢٧,١٧٥,٨٧٢	مجموع رأس المال المطلوب
<u>٧٦٤,٢٦١,٥٢٨</u>	<u>٨٥٩,١٦٠,٠٠٨</u>	نسبة هامش الملاءة (%)
٣٦٩%	٣٨٩%	

٣٦ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في ٥ كانون الأول ٢٠١٦.