

استمارة الإفصاح رقم(2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الاولية للربع الثاني للسنة المالية: 2014

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	1199

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروي	رئيس مجلس الإدارة	-	2.22 %
2	محمد علي وحود	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	1 %
3	عمار مدحت شريف	عضو	-	4.03 %
4	هالا عبد المجيد قوطرش	عضو	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية / عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	1 %
5	علي حسين الصانع	عضو	شركة العقيلة للاجارة و التمويل والاستثمار	32.00 %
6	محمد معتز طباح	عضو	شركة كركور للتجارة	1 %
7	رياض علي ديب	عضو	خزانة تقاعد المهندسين	5 %



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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	109.88 ل.س	94.50 ل.س

*تحتسب 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
1.86%		3,752,005,762		3,821,640,179		مجموع الموجودات
(0.99)%		2,219,510,653		2,197,493,924		حقوق المساهمين
بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
12%	11%	122,843,600	61,380,488	137,598,682	68,205,888	صافي الإيرادات
(134)%	(39)%	53,538,869	70,711,255	(18,156,218)	43,159,513	صافي الربح قبل الضريبة
(64)%	(104)%	(3,015,376)	(1,632,158)	(1,090,933)	67,852	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(138)%	(37)%	50,523,493	69,079,097	(19,247,151)	43,227,365	صافي الدخل
(138)%	(37)%	2.53	3.45	(0.96)	2.16	ربح السهم

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 156,879,612 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ
58,671,732 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبة مبلغ 137.598.682 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطيات
الفنية مساوية 1.378.311.565 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2014/11/25


Circular stamp of Al-Aqeelah Takaful Insurance Company. The stamp contains the text: "العقيلة للتأمين التكافلي", "D160", "سجل خاص 11", and "سجل تجاري 15185".

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(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 ٢٠١٤

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق
٨-٧	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين
٩	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
١٠	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١١	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

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٧

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 ٢٠١٤ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها. لم يتم تعييننا لمراجعة مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ولا نبدي استنتاجاً حول ذلك.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ 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، تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لاتتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٤,٨٧٧,٣٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٥٥٦,٥٦٠,٧٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وتوزعت على ثلاثة مصارف، و تجاوزت الإيداعات بكل من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٣٤٤,٥٧٧,٨٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ 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 والحسابية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن خمسة مصارف عاملة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ ٢٧٣,٤٣٣,٨٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وتمثل فقط ٢٠% من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ 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 ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٣٤٤,٥٧٧,٨٩١ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١/١٠٠ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

دمشق - سورية

٢٣ تشرين الثاني ٢٠١٤



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٢٧٣,٤٣٣,٨٦٧	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢	١,٥٥٦,٥٦٠,٧٥٥	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	٧٧٨,٩١٩,٤٨٢	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٢,١١٨,٢٢٧	٢٢,٢١٤,٧٩٤		عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢١,٧٢٤,٠٩٢	٤٩,٨٤١,٠٤٨		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٢٢٩,٥٧٤	٤,٩٨٦,٦٢٩	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨١,٦٤٤,٩٦٧	٩٦,١٤٦,٩٨٠		أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥١٢,٥٤٥,٣٣٢	٥١٣,٤٧٩,٨٢٠	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات عقارية
٣٩٤,٧٥٠,٧٠٦	٣٧٥,٧٨٦,٢٩٣		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣٥٩,٦٩٦	٢٧٠,٥١١		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٧٥٢,٠٠٥,٧٦٢</u>	<u>٣,٨٢١,٦٤٠,١٧٩</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	<u>المطلوبات</u>
١١٥,٥٣٢,٨٢٠	١١٠,٥٠٦,٢٣٣		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٨٧٧,٧٨٨	٣٦,٣٠٢,٨٣٣	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٩٢,٧٨٣,٨٢٥	١,٣٧٨,٣١١,٥٦٥	١١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١,٣٧٥,٧٩٤	٦٨,٤٩٨,٥٥٨		ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢٤,٨٥٧,١٤٩	٢٤,٣٦٨,٤٠٠	١٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٥,٠٦٧,٧٣٣	٦,١٥٨,٦٦٦	١٢	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٥٣٢,٤٩٥,١٠٩</u>	<u>١,٦٢٤,١٤٦,٢٥٥</u>		مجموع المطلوبات
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	(١٢٨,٩٧٩,٥٠٣)		<u>حقوق حملة الوثائق</u>
<u>٧٥,٣٨٠,٣٩٦</u>	<u>١٢٨,٩٧٩,٥٠٣</u>		العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
-	-		قرض حسن من المساهمين
			مجموع حقوق حملة الوثائق
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		<u>حقوق المساهمين</u>
٣٤,١٤٩,٢٨٣	٣٤,١٤٩,٢٨٣		رأس المال
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١٣٨,٠٨٧,٥٩٧	٧	احتياطي قانوني
٤٤,٥٠٤,١٩٥	٤٤,٥٠٤,١٩٥		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
-	(١٩,٢٤٧,١٥١)		أرباح مدورة
<u>٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣</u>	<u>٢,١٩٧,٤٩٣,٩٢٤</u>		خسارة الفترة
<u>٣,٧٥٢,٠٠٥,٧٦٢</u>	<u>٣,٨٢١,٦٤٠,١٧٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
١٦٠,٢٣٨,٩٧٨	١٥٦,٨٧٩,٦١٢	١٤	الإيرادات: إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٧,٣٩٥,٣٧٨)	(١٩,٢٨٠,٩٣٠)	١٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢٢,٨٤٣,٦٠٠	١٣٧,٥٩٨,٦٨٢	١٤	صافي الأقساط المكتتب بها
٤٤,٢٥٠,١٠٩	٢,٥٣٧,٣٩٨	١٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٦٧,٠٩٣,٧٠٩	١٤٠,١٣٦,٠٨٠	١٤	صافي أقساط التأمين
٦,٠٩٥,٨٢٤	٣,٨٩٣,٥٩٧	١٤	عمولات مقبوضة
١٧٣,١٨٩,٥٣٣	١٤٤,٠٢٩,٦٧٧		
			المصاريف:
(٧٤,٣٧٥,٩٨٦)	(٥٨,٦٧١,٧٣٢)	١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٨,٧٣٠,٧٨٤	٦,١٩٧,٩٩٠	١٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٥,٦٤٥,٢٠٢)	(٥٢,٤٧٣,٧٤٢)		صافي المطالبات المدفوعة
			صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٨٨,٢٠٣,٣٠٣)	(٨٦,١٣١,٤٩٧)		ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٣٣,٨٤٨,٥٠٥)	(١٣٨,٦٠٥,٢٣٩)		صافي المطالبات
(١٣,٥٤٢,٣٩٨)	(١٣,٦٧٨,٣٢٦)	١٤	عمولات مدفوعة
(٣,٧١١,٢٦٤)	(٢,٧٨٢,٠٦٩)	١٤	مصاريف كشف و خبراء
(٦,٣٨٠,٩٢٥)	(٢,١٥٩,٢٣٢)	١٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٧٤٨,١٠٦)	(١,٧٢٢,٩٢٠)	١٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٥٩,٢٣١,١٩٨)	(١٥٨,٩٤٧,٧٨٦)		
١٣,٩٥٨,٣٣٥	(١٤,٩١٨,١٠٩)	١٤	صافي (عجز)/ فائض النشاط التأميني
١٨,٧٨٣,٣٤٠	١٩,٩٩٤,٨٩٨		مراجعة الودائع
٩,٨٢٩,٢٦٠	٢,٢٩٢,١٢٤		أرباح فروقات أسعار صرف
(٥,٧٨٨,٧٩٠)	٣,٠٥٦,١٧٧		استرداد/ (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٤,١٢٥,٦٤٢)	(٦٤,٠٢٤,١٩٧)		نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية و العمومية
(١٧,٣٤٣,٤٩٧)	(٥٣,٥٩٩,١٠٧)		صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
٧٧,٦٢٨,٠٦٤	٧٤,٣٥٨,٣٧١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٦,٢٤٧,٥٧٦)	(٦,١٥٢,٤٨٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦١,٣٨٠,٤٨٨	٦٨,٢٠٥,٨٨٨	صافي الأقساط المكتتب بها
٢١,٥٦٣,٥١٩	٦,٤٩٥,١٢٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٢,٩٤٤,٠٠٧	٧٤,٧٠١,٠١٣	صافي أقساط التأمين
٤,٠٠٧,٧٠٦	٩١٩,٤٨٠	عمولات مقبوضة
٨٦,٩٥١,٧١٣	٧٥,٦٢٠,٤٩٣	
		المصاريف:
(٥٢,٠٢٣,٣٣٧)	(٢٨,٠١٢,٣٩١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,٨٤٣,٦٧٨	١,٥٨٣,٣٥٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩,١٧٩,٦٥٩)	(٢٦,٤٢٩,٠٣٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١١,٧١٠,٦١٣)	(١٣,٨٣٠,٦٢٤)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٤٠,٨٩٠,٢٧٢)	(٤٠,٢٥٩,٦٦٣)	ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦,٤١٧,٣٤٨)	(٧,٣٧١,٨٦٢)	صافي المطالبات
(١,٢٧٣,١٩٩)	(١,٣٠١,٠٥٨)	عمولات مدفوعة
(٣,٢٦٥,٤٦٢)	(١,٠٧٩,٦١٦)	مصاريف كشف و خبراء
(٨٨٥,٨٢٩)	(٩٢٢,٦٥٨)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٥٢,٧٣٢,١١٠)	(٥٠,٩٣٤,٨٥٧)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٣٤,٢١٩,٦٠٣	٢٤,٦٨٥,٦٣٦	صافي فائض النشاط التأميني
٨,٩٧٠,٤٦٤	٨,٣٤٨,٧١١	مراجعة الودائع
٧,٦٤٠,٩٢١	١,٣٢١,٩٧٧	أرباح فروقات أسعار صرف
(٥,٧٨٨,٧٩٠)	٤,١١٩,٥٦٦	استرداد/ (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٠,٨٥٨,٧٧٥)	(٣٠,٨٤٥,٧٢٠)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية و العمومية
٢٤,١٨٣,٤٢٣	٧,٦٣٠,١٧٠	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
<u>الإيرادات:</u>		
		مراجعة الودائع
٢٤,٥٤٤,٨٠٩	٢٠,٧٨٥,٠٣٤	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	٢٤,٦٢١,٨٧٥	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
-	٣٠,٠٠٠	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٨٠٢,٥٠٢	-	إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
٤٤,٥٢٩,٠١٠	١٤,٠٦٠,٨٧٣	
<u>٧٣,٨٧٦,٣٢١</u>	<u>٥٩,٤٩٧,٧٨٢</u>	
<u>المصاريف:</u>		
(٢,٩٩٣,٩٥٥)	(٢٣,٩١٣,٩٦٧)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية و العمومية
-	(١٤٠,٩٢٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٧,٣٤٣,٤٩٧)	(٥٣,٥٩٩,١٠٧)	مخصص مقابل قرض حسن حملة الوثائق
(٢٠,٣٣٧,٤٥٢)	(٧٧,٦٥٤,٠٠٠)	
٥٣,٥٣٨,٨٦٩	(١٨,١٥٦,٢١٨)	(خسائر)/ أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣,٠١٥,٣٧٦)	(١,٠٩٠,٩٣٣)	١٢ ضريبة الدخل
٥٠,٥٢٣,٤٩٣	(١٩,٢٤٧,١٥١)	صافي (خسائر)/ أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:</u>		
١١٢,٢٧٨,٦٨٥	(٣,٢٥٨,٣٢٧)	٧ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(١٦,٨٤١,٨٠٣)	٤٨٨,٧٤٩	٧ موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة
٩٥,٤٣٦,٨٨٢	(٢,٧٦٩,٥٧٨)	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٤٥,٩٦٠,٣٧٥</u>	<u>(٢٢,٠١٦,٧٢٩)</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢,٥٣	(٠,٩٦)	١٣ (خسارة)/ ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
<u>الإيرادات:</u>		
١٦,٤٥٠,٠٢٩	١٠,٠٦٥,٠٥٦	مراجعة الودائع
-	٢٤,٦٢١,٨٧٥	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	٣٠,٠٠٠	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٤,٨٠٢,٥٠٢	١,٢٥١,٤٢١	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٤,١٨٣,٤٢٣	٧,٦٣٠,١٧٠	استرداد مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
٢٨,٠٠٥,٨٦١	٦,٧٠٣,٩٣٤	إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
٧٣,٤٤١,٨١٥	٥٠,٣٠٢,٤٥٦	
<u>المصاريف:</u>		
(٢,٧٣٠,٥٦٠)	(٧,١٤٢,٩٤٣)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية و العمومية
(٢,٧٣٠,٥٦٠)	(٧,١٤٢,٩٤٣)	
٧٠,٧١١,٢٥٥	٤٣,١٥٩,٥١٣	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٦٣٢,١٥٨)	٦٧,٨٥٢	إيراد/ (مصروف) ضريبة الدخل
٦٩,٠٧٩,٠٩٧	٤٣,٢٢٧,٣٦٥	صافي أرباح الفترة
<u>الدخل الشامل الآخر:</u>		
<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:</u>		
٨١,٠٢٧,٧٥٥	٢٥,٦٨٨,١٠٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(١٢,١٥٤,١٦٣)	(٣,٨٥٣,٢١٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٨,٨٧٣,٥٩٢	٢١,٨٣٤,٨٩١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٣٧,٩٥٢,٦٨٩	٦٥,٠٦٢,٢٥٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣,٤٥	٢,١٦	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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	قرض حسن من المساهمين	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٥٣,٥٩٩,١٠٧)	-	(٥٣,٥٩٩,١٠٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٥٣,٥٩٩,١٠٧	٥٣,٥٩٩,١٠٧	-	قرض حسن من المساهمين
-	١٢٨,٩٧٩,٥٠٣	(١٢٨,٩٧٩,٥٠٣)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
-	٦٧,٤٥٦,٤٠١	(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١٧,٣٤٣,٤٩٧)	-	(١٧,٣٤٣,٤٩٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
١٧,٣٤٣,٤٩٧	١٧,٣٤٣,٤٩٧	-	قرض حسن من المساهمين
-	٨٤,٧٩٩,٨٩٨	(٨٤,٧٩٩,٨٩٨)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
(غير مدقق)

المجموع	صافي (خسائر) / أرباح الفترة	أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣	-	٤٤,٥٠٤,١٩٥	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	٣٤,١٤٩,٢٨٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢,٧٦٩,٥٧٨)	-	-	(٢,٧٦٩,٥٧٨)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(١٩,٢٤٧,١٥١)	(١٩,٢٤٧,١٥١)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
<u>٢,١٩٧,٤٩٣,٩٢٤</u>	<u>(١٩,٢٤٧,١٥١)</u>	<u>٤٤,٥٠٤,١٩٥</u>	<u>١٣٨,٠٨٧,٥٩٧</u>	<u>٣٤,١٤٩,٢٨٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	-	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	١٧,٤١٩,١٠٨	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٠٧,٩٨٨,٣٢٦	-	-	١٠٧,٩٨٨,٣٢٦	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٥٠,٥٢٣,٤٩٣	٥٠,٥٢٣,٤٩٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
<u>٢,٠٦٦,٣٦٤,٨٦٠</u>	<u>٥٠,٥٢٣,٤٩٣</u>	<u>(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)</u>	<u>٩٧,٣١٩,٥٩٩</u>	<u>١٧,٤١٩,١٠٨</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٥٣,٥٣٨,٨٦٩	(١٨,١٥٦,٢١٨)		(خسائر)/ أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٤,٧٥٠,٩٢٥	٢٢,٥٢١,٢٠٣		الاستهلاكات والإطفاءات
١٧,٣٤٣,٤٩٧	٥٣,٥٩٩,١٠٧		مخصص مقابل قرض حسن الحملة الوثائق
(٤٤,٢٥٠,١٠٩)	(٢,٥٣٧,٣٩٨)	١٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٦,١٢٠,٧٦٣	٤٣,٥٧١,٨٧٢	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٥٢,٠٨٢,٥٤٠	٤٢,٥٥٩,٦٢٥	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
	(٣٠,٠٠٠)		أرباح بيع أصول ثابتة مادية
٩٨٦,٢٨٨	(٢,٩١٥,٢٥١)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٦٤٤,٠٦٠	١٤	خسائر فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	٣٥٥,٠٩٣	١٤	خسائر فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(١٥,٦٧٣,٩٤٨)		أرباح فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
-	(٢,٢٣١,٢٩٣)		أرباح فروقات أسعار صرف أخرى
١٢٠,٥٧٢,٧٧٣	١٢١,٧٠٦,٨٥٢		
(٢,٠٥٢,٢٤٧)	٣,٢٩٥,٤٩٠		النقص/ (الزيادة) في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(١٧,٣٤٣,٤٩٧)	(٥٣,٥٩٩,١٠٧)		الزيادة في قرض حسن حملة الوثائق
(١٦,٤٦٩,٨٧٤)	(٢٦,٤٠٣,٧٦٤)		الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥,١٩٤,٢٦٠	(٤٤٨,٥٤١)		(الزيادة)/النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة
١٤,٧٦٥,٧٣٠	(١٤,٤١٨,٠٦٢)		(الزيادة)/النقص في أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢١,٤٤٦,٥٢٦	(٥,٦٨٩,٧٦٥)		(النقص)/الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
-	٣,١٨٨,٧٨٨		الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(١٥,٢٦٧,٣٦٩)	٧,٠٠٣,٤٦٢		الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة ودائون مختلفون
١١٠,٨٤٦,٣٠٢	٣٤,٦٣٥,٣٥٣		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٥٠,٢٤٥,٤٣١)	(٤,٦٢١,٥٥٥)		الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
-	٦٨٦,٧٤٥		متحصلات من بيع موجودات ثابتة مادية
-	(١,٦١٥,١٩٠)	٧	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٠,٤٣٩,٤٩١)	(٤,١٢٤,٣٥٠)		شراء موجودات ثابتة مادية
(٦٠,٦٨٤,٩٢٢)	(٩,٦٧٤,٣٥٠)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٥٠,١٦١,٣٨٠	٢٤,٩٦١,٠٠٣		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
-	١,٦٦٧,٥٦٧		خسائر فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
٢٦١,١٢٢,٠٣٨	٢٧٣,٤٣٣,٨٦٧	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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.

أ - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال الفترة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات غير 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤٩,٩٤	١٤١,٨٠	دولار أمريكي
٢٠٤,٥٥	١٩٥,٥٩	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 ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
%	%	
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 ولازالت 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 حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من
قيمة الأقساط المكتتب بها لمدة سنة كاملة لكل فرع من فروع التأمين.

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة لسنة كاملة.

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من

صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

التأمين الصحي

إلزامي السيارات

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تموز 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.

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 الاحتياطية الفنية و الحسابية:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للإحتياطي الفني و الحسابي.

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

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات
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 لسنة كاملة.

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

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

التأمين الصحي

إلزامي السيارات

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

و- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال الفترة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة ببيد الاسترداد 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 يوازي النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحملة وثائق التأمين و كذلك 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 الالتزامات 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. ان الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها و التي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً الى 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 الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

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 ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
١٢,٦١٧,٧٧٧	٣,٢٥٨,٢٢٥	٩,٣٥٩,٥٥٢
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٢,٦١٧,٧٧٧	٣,٢٥٨,٢٢٥	١٠٩,٣٥٩,٥٥٢
١,٨٤٥,٢٣٩	١,٠٩٤,٧١٢	٧٥٠,٥٢٧
١٠٨,٩٧٠,٨٥١	٣٠,١٠٣,٦٩٧	٧٨,٨٦٧,١٥٤
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٠,٨١٦,٠٩٠	٣١,١٩٨,٤٠٩	١٢٩,٦١٧,٦٨١
٢٧٣,٤٣٣,٨٦٧	٣٤,٤٥٦,٦٣٤	٢٣٨,٩٧٧,٢٣٣

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٣١١,٠٢١	٢,٠٢٩,٧١٥	٢٦,٢٨١,٣٠٦
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢٨,٣١١,٠٢١	٢,٠٢٩,٧١٥	١٢٦,٢٨١,٣٠٦
٢,٥٨٧,١٩٢	١,١٧٧,٦٠٧	١,٤٠٩,٥٨٥
١١٥,٩٠٧,٠٨٤	٢٩,٨٣٧,٦٩٦	٨٦,٠٦٩,٣٨٨
١١٨,٤٩٤,٢٧٦	٣١,٠١٥,٣٠٣	٨٧,٤٧٨,٩٧٣
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٣٣,٠٤٥,٠١٨	٢١٣,٧٦٠,٢٧٩

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٩٠,٥٨٥,٢٤٧	٢٦٥,٩٦٣,٧٢٢	٦٢٤,٦٢١,٥٢٥
٦٦٥,٩٧٥,٥٠٨	٢٢,٥٧٥,٥٠٨	٦٤٣,٤٠٠,٠٠٠
١,٥٥٦,٥٦٠,٧٥٥	٢٨٨,٥٣٩,٢٣٠	١,٢٦٨,٠٢١,٥٢٥

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٢١,٥١٦,١١٣	٢٥١,٥١٦,١١٣	٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٧١٤,٧٤٩,١٣٩	٢١,٣٤٩,١٣٩	٦٩٣,٤٠٠,٠٠٠
١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢	٢٧٢,٨٦٥,٢٥٢	١,٢٦٣,٤٠٠,٠٠٠

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع مما يلي:

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية		الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٨٦,٠٤٢,٨٢٦	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٢٧,٨٩٦,١٥٧	٨٦,٧٢٤,٠٩٤	١٨٠,٤١٧,١٥٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٧٨٦,٠٤٢,٨٢٦	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٢٧,٨٩٦,١٥٧	٨٦,٧٢٤,٠٩٤	١٨٠,٤١٧,١٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١,٦١٥,١٩٠	-	-	-	١,٦١٥,١٩٠	-	-	إضافات خلال الفترة (غير مدققة)
٧٨٧,٦٥٨,٠١٦	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٢٩,٥١١,٣٤٧	٨٦,٧٢٤,٠٩٤	١٨٠,٤١٧,١٥٦	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع							
(١٢,٥٥١,٤٤٣)	٩,٩٠٠,٠٠٠	-	(٥,٥٧٧,٢٤٠)	(١,٩٢١,٣٦٠)	١٢,٦٧٥,٥٨٣	(٢٧,٦٢٨,٤٢٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٧٨,٢٦٥,٧٦٨	٣٧,٨٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٩,٠٨٠	٧,٢٠٥,١٠٠	٦٥,٩٨١,٧٦٠	٦٥,٤١٩,٨٢٨	التغير في القيمة العادلة
١٦٥,٧١٤,٣٢٥	٤٧,٧٠٠,٠٠٠	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٥,٢٨٣,٧٤٠	٧٨,٦٥٧,٣٤٣	٣٧,٧٩١,٤٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٣,٢٥٨,٣٢٧)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	(٢,٤١٦,٨٩٠)	(٦٧٤,٠٩٢)	٨,٠٥٠,٨١٥	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
١٦٢,٤٥٥,٩٩٨	٤٣,٢٠٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	٢,٨٦٦,٨٥٠	٧٧,٩٨٣,٢٥١	٤٥,٨٤٢,٢١٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
مخصص الانخفاض في القيمة							
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	(٥٧,٦٩٠,٠٠٠)	-	(٣,٨٣٣,٨١٩)	(٦,٧٦١,١٩٧)	(٢٨,٤٠١,٨٧٥)	(٧٤,٥٠٧,٦٤١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	(٥٧,٦٩٠,٠٠٠)	-	(٣,٨٣٣,٨١٩)	(٦,٧٦١,١٩٧)	(٢٨,٤٠١,٨٧٥)	(٧٤,٥٠٧,٦٤١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	(٥٧,٦٩٠,٠٠٠)	-	(٣,٨٣٣,٨١٩)	(٦,٧٦١,١٩٧)	(٢٨,٤٠١,٨٧٥)	(٧٤,٥٠٧,٦٤١)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية							
٧٧٨,٩١٩,٤٨٢	٨٥,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٤٥,٢٨٠	٢٥,٦١٧,٠٠٠	١٣٦,٣٠٥,٤٧٠	١٥١,٧٥١,٧٣٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٦٣,٤٤٠	٢٦,٤١٨,٧٠٠	١٣٦,٩٧٩,٥٦٢	١٤٣,٧٠٠,٩١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٤، تم إدراج أسهم أحد البنوك التي لم تكن مدرجة بعد في سوق دمشق للأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، كما وافقت إدارة السوق على التداول العام لأسهم هذا البنك بعد شهر تشرين الأول ٢٠١٤.

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

٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٦٨,٧٢٧	(١٤٠,٨٥٧,١٧٥)	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
(١٥١,٥٢٥,٩٠٢)	٢,٧٦٩,٥٧٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٤٠,٨٥٧,١٧٥</u>	<u>(١٣٨,٠٨٧,٥٩٧)</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٢٧,٠٤٥,٠٨٩	(٣,٢٥٨,٣٢٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(١٩,٠٥٦,٧٦٣)	٤٨٨,٧٤٩	موجودات/ (مطلوبات) ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٠)
<u>١٠٧,٩٨٨,٣٢٦</u>	<u>(٢,٧٦٩,٥٧٨)</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٨- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

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

طبيعة العلاقة	الجنسية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
		ل.س.	ل.س.	
شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية	١,٦٩٤,٣٩٠	٢,٢٢٩,٨٥٠	شركة السويدي للكابلات
شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية	٣,١٧٨,١٣١	٢,٨٤٤,٩١٧	شركة الدروي وشريكه
شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية	٥,٤٨٤	-	شركة سورية القابضة المساهمة المغفلة
شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية	١٥,٨١٣	١٥,٨١٣	صندوق المشرق الاستثماري
شركة زميلة	سورية	١,٠٩٦	-	شركة سيريتل موبيل تيليكوم المغفلة
شركة زميلة	سورية	٩٤٥	-	مصرف سورية الدولي الإسلامي
رئيس مجلس الإدارة	سورية	٣٥٦,٢٧٠	٣٥٦,٢٧٠	د.بديع الدروي
المدير العام السابق	سورية	-	٣٥٠,٩١٠	نضال آق بيق
هيئة الرقابة الشرعية	سورية	١٥,٣٤٠	١٨٦,٢٤٦	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
الإدارة العليا	سورية	٢,٣١٦,٧٠٠	١,٦٨٦,٧٥٣	مدراء الأقسام والأفرع
		٧,٥٨٤,١٦٩	٧,٦٧٠,٧٥٩	
		(٢,٥٩٧,٥٤٠)	(٢,٤٤١,١٨٥)	مخصص ديون مشکوك في تحصيلها
		٤,٩٨٦,٦٢٩	٥,٢٢٩,٥٧٤	

ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	الجنسية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار	كبار المساهمين	الكويت	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة METKA للصناعات المعدنية	شركة تابعة لكبار المساهمين	اليونان	٤٤٠,٨٢١	٢٦٩,٤١٩
مجموعة وحود تجارية	شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية	٣٥٣,٩١٠	٤٧٥,٩٣٢
بنك البركة - سورية	شركة زميلة	سورية	٥٨٩	-
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	هيئة الرقابة الشرعية	سورية	١٥,٣٣٨	١٥,٣٣٨
مدراء الأقسام والأفرع	إدارة عليا	سورية	٣,٤٩٢,١٧٥	١١٧,٠٩٩
			<u>٣٦,٣٠٢,٨٣٣</u>	<u>٣٢,٨٧٧,٧٨٨</u>

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٨,١١١,٠٨٣	١,٠٩٢,٣٦١
(١١,٤٩٣,٨٢٤)	(٩,٠٨٧,٥٣٣)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

صافي إيرادات أقساط التأمين

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال الفترة، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأفرع والأقسام.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧,٢٣٩,٣٦٨	٢,٤٤١,١٨٥
(١٤,٧٩٨,١٨٣)	١٥٦,٣٥٥
<u>٢,٤٤١,١٨٥</u>	<u>٢,٥٩٧,٥٤٠</u>

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

إضافات/ (استردادات)

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (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.	
٢,٥١٣,٨٩٥	-	١,٥٣١,١٩٣	٩٨٢,٧٠٢	حياة
٢٢,٣٢٢,٧٩٦	٢,٢٥٢,٥٣٥	١٥,٠١٦,٩٠٠	٥,٠٥٣,٣٦١	بحري
٧,٣٥٦,٠٩٠	٩٥٩,٤٩٠	٦,٣٩٦,٦٠٠	-	شامل سيارات
٣٦,٦٦٦,١٦٦	٤,٧٨٢,٥٤٣	٣١,٨٨٣,٦٢٣	-	إلزامي سيارات
٦,٨٨٤,٩١٥	٢,٦٢٩,٨٧١	٤,١٣٦,٢٦٠	١١٨,٧٨٤	صحي
١٠٩,٢٨٥,١٢٧	١٣,٥١٣,٣٢٥	٩٠,٠٨٨,٨٣٥	٥,٦٨٢,٩٦٧	حريق
١٦,٣٨٨,٣١١	٢,٥٤٤,١١٣	١٢٠,٩٠٠	١٣,٧٢٣,٢٩٨	هندسي
٢٥٥,١٧٦	٩٧,٣٩٩	-	١٥٧,٧٧٧	سفر
٣١١,٣٨٧,٨٨٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٧,٨٨٠	حوادث العامة
٤١٩,٤٦٤	٤٢,٤٠٨	٣٧,٧٩٣	٣٣٩,٢٦٣	حوادث الشخصية
<u>٥١٣,٤٧٩,٨٢٠</u>	<u>٦٧,٣٢١,٦٨٤</u>	<u>٤١٩,٢١٢,١٠٤</u>	<u>٢٦,٩٤٦,٠٣٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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.	
١,٩٤٨,٣٢٠	-	١,٥٣١,١٩٣	٤١٧,١٢٧	حياة
١٧,٥٧٢,٤٠٥	٢,٠١٣,١٤١	٨,٨٤٨,٧٩٤	٦,٧١٠,٤٧٠	بحري
٧,٣٥٦,٠٩٠	٩٥٩,٤٩٠	٦,٣٩٦,٦٠٠	-	شامل سيارات
٣٧,٢٦٥,٥٦١	٤,٨٦٠,٧٢٥	٣٢,٤٠٤,٨٣٦	-	إلزامي سيارات
١١,١٤١,٩٦٢	٣,٦١٣,٣٩٧	٣,١٠٨,٩١٢	٤,٤١٩,٦٥٣	صحي
١٠٤,٨٠١,٤٨٨	١٣,١٢٠,٩٤٢	٨٧,٤٧٢,٩٤٧	٤,٢٠٧,٥٩٩	حريق
٢٠,٠٨٥,٠٣٥	٣,١٣٨,١٢٠	١٢٠,٩٠٠	١٦,٨٢٦,٠١٥	هندسي
٥٠٤,١٧٧	١٤١,٠٧٧	-	٣٦٣,١٠٠	سفر
٣١١,٢٩٨,١٠٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٨,١٠٠	حوادث العامة
٥٧٢,١٩٤	٥٩,٣٧٨	٣٧,٧٩٣	٤٧٥,٠٢٣	حوادث الشخصية
<u>٥١٢,٥٤٥,٣٣٢</u>	<u>٦٨,٤٠٦,٢٧٠</u>	<u>٤٠٩,٩٢١,٩٧٥</u>	<u>٣٤,٢١٧,٠٨٧</u>	

١٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

تلخص حركة رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٨٨٢,٧١٧	(٢٤,٨٥٧,١٤٩)	الموجودات / (المطلوبات) الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير
(٢٦,٧٣٩,٨٦٦)	٤٨٨,٧٤٩	في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٧)
(٢٤,٨٥٧,١٤٩)	(٢٤,٣٦٨,٤٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(١٢٧,٠٤٥,٠٨٩)	٣,٢٥٨,٣٢٧	معدل ضريبة الدخل
%١٥	%١٥	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير
(١٩,٠٥٦,٧٦٣)	٤٨٨,٧٤٩	في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

١١ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)				
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.	
١٢,٨٥٨,٤٦٥	-	-	١٢,٨٥٨,٤٦٥	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٥,٩١١,٠٥٢	-	٣,٠٦٢,٣٨٥	٢,٨٤٨,٦٦٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٣٨,٨٣٧,٣٠٠	٤,١٧٠,٢٧٧	٢٧,٨٠١,٨٤٧	٦,٨٦٥,١٧٦	البحري
١٨٨,٦٩٦,٤٨١	٢٠,٣٩٧,٢٦٥	١٣٥,٩٨١,٧٦٥	٣٢,٣١٧,٤٥١	شامل سيارات
٦١٣,٣١٥,٧٤٥	١٨٠,٢٩٦,٧٩٠	٣٦٤,٨٧١,٨٥٢	٦٨,١٤٧,١٠٣	إلزامي سيارات
٦٨,٤٣٨,٩٤٣	٦,٥٢٣,١٧٩	٢٠,٤٥١,٤٩٨	٤١,٤٦٤,٢٦٦	الصحي
١٢١,٢٤١,٠٣٠	١٤,٩٨٦,٩٦٥	٩٩,٩١٣,١٠٠	٦,٣٤٠,٩٦٥	الحريق
١٦,٣٠٧,٠٣٦	٢,٥٢٨,٩٣١	١٣٠,٠٠٠	١٣,٦٤٨,١٠٥	الهندسي
٤٣٨,٥٠٤	١١٩,٥٢٦	-	٣١٨,٩٧٨	السفر
٣١١,٧٧٦,٥١٩	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٧٦,٥١٩	الحوادث العامة
٤٩٠,٤٩٠	٤٩,٨٩٢	٤١,٤٦٥	٣٩٩,١٣٣	الحوادث الشخصية
<u>١,٣٧٨,٣١١,٥٦٥</u>	<u>٢٦٩,٥٧٢,٨٢٥</u>	<u>٩٢٢,٢٥٣,٩١٢</u>	<u>١٨٦,٤٨٤,٨٢٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٩٣٩,١٩٠	-	-	١٠,٩٣٩,١٩٠
٤,٦٢٦,٦١٨	-	٣,٠٦٢,٣٨٥	١,٥٦٤,٢٣٣
٢٢,٠٩٩,٣٦٥	٢,٧٠١,٨٢٤	١٠,٣٩١,٤٦٠	٩,٠٠٦,٠٨١
٢٠٢,٠٣٣,٣٦١	١٩,٩٨٧,١١٧	١٣٣,٢٤٧,٤٥٠	٤٨,٧٩٨,٧٩٤
٥٥٦,٣٩٤,٠١٨	١٤٠,٥٨٨,٦٦٠	٣٤٦,٨٩٥,٢٢٨	٦٨,٩١٠,١٣٠
٤٤,٠٨٥,١٨٥	٥,٤٥٨,٤٨١	٧,٩٧٦,٣٧٥	٣٠,٦٥٠,٣٢٩
١١٦,١٨٢,٢٩٨	١٤,٥٥٠,٥٢٣	٩٧,٠٠٣,٤٨٨	٤,٦٢٨,٢٨٧
٢٣,٢٧٦,١٠٠	٣,٧٣٤,٨٩٩	١٣٠,٠٠٠	١٩,٤١١,٢٠١
٥٤٨,٧١٧	١٥١,٣٣٣	-	٣٩٧,٣٨٤
٣١١,٩٢٨,٨٠٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٨,٨٠٠
٦٧٠,١٧٣	٦٩,٨٥٦	٤١,٤٦٥	٥٥٨,٨٥٢
<u>١,٢٩٢,٧٨٣,٨٢٥</u>	<u>٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣</u>	<u>٨٦٨,٧٤٧,٨٥١</u>	<u>١٩٦,٢٩٣,٢٨١</u>

فرع التأمين:

الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

شامل سيارات

إلزامي سيارات

الصحي

الحريق

الهندسي

السفر

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية اضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال الفترة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٥٣٨,٨٦٩	(١٨,١٥٦,٢١٨)	(خسائر)/ أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>ينزل</u>
(٥٤,٣٥٨,٢٧٠)	(٧,٣٧٦,٩٤٠)	أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
-	(٢,٩١٥,٢٥١)	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٢٤,٦٢١,٨٧٥)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		<u>يضاف</u>
١٧,٣٤٣,٤٩٧	٥٣,٥٩٩,١٠٧	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
٣,٥٧٨,٤١٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٦,٣٩٧,٧٣٣	اهتلاك المباني
٢٠,١٠٢,٥٠٦	٦,٩٢٦,٥٥٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٣,٠١٥,٣٧٦	١,٠٣٨,٩٨٤	ضريبة الدخل
-	٥١,٩٤٩	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
٣,٠١٥,٣٧٦	١,٠٩٠,٩٣٣	
		تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:
٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٢١٥,٢٤٧	٥,٠٦٧,٧٣٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧,١٧٠,٠٣٥	١,٠٩٠,٩٣٣	إضافات خلال الفترة/ السنة
(١٠,٣١٧,٥٤٩)	-	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٥,٠٦٧,٧٣٣	٦,١٥٨,٦٦٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٣ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
٥٠,٥٢٣,٤٩٣	(١٩,٢٤٧,١٥١)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٣	(٠,٩٦)

صافي (خسارة)/ ربح الفترة (ل.س.)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية و المخففة

١٤ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) هي كالتالي:

إجمالي	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	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.
٢,٣٣٨,٢٠٣	٥,٨٤٣,٧٠٤	١٣,٠٥٤,١١٣	٩,٤١٩,١٥٠	٧٩,٧٢٥,٣٥٨	٣٧,١١٩,٦٤٥	٧,٢٤٠,٨٣٩	٨٧٢,٢٠٦	٤٣٤,٣٥٦	٦٨٨,٤٤٢	١٤٣,٥٩٦	١٥٦,٨٧٩,٦١٢
-	(٢,٠٩٧,٨١١)	(٩,٦١٢,٢٠٤)	-	-	(١,٣٢٧)	(٦,٢٥٤,٥٢١)	(٧٤١,٢٧٥)	(٢١٦,٩٢٤)	(٢٣٤,٧١١)	(١٢٢,٠٥٧)	(١٩,٢٨٠,٩٣٠)
٢,٣٣٨,٢٠٣	٣,٧٤٥,٨٩٣	٣,٤٤١,٩٠٩	٩,٤١٩,١٥٠	٧٩,٧٢٥,٣٥٨	٣٧,١١٨,٣١٨	٩٨٦,٣١٨	١٣٠,٨٣١	٢١٧,٤٣٢	٤٥٣,٧٣١	٢١,٥٣٩	١٣٧,٥٩٨,٦٨٢
(١٢,٨٥٨,٤٦٥)	(٢,٨٤٨,٦٦٧)	(٦,٨٦٥,١٧٦)	(٣٢,٣١٧,٤٥١)	(٦٨,١٤٧,١٠٣)	(٤١,٤٦٤,٦٦٦)	(٦,٣٤٠,٩٦٥)	(١٣,٦٤٨,١٠٥)	(٣١٨,٩٧٨)	(١,٢٧٦,٥١٩)	(٣٩٩,١٣٢)	(١٨٦,٤٨٤,٨٢٨)
-	٩٨٢,٧٠٢	٥,٠٥٣,٣٦١	-	-	١١٨,٧٨٤	٥,٦٨٢,٩٦٧	١٣,٧٢٣,٢٩٨	١٥٧,٧٧٧	٨٨٧,٨٨٠	٣٣٩,٢١٣	٢١,٩٤٦,٠٢٢
١٠,٩٣٩,١٩٠	١,٥٦٤,٢٣٣	٩,٠٠٦,٠٨١	٤٨,٧٩٨,٧٩٤	٦٨,٩١٠,١٣٠	٣٠,٦٥٠,٣٢٩	٤,٦٢٨,٢٨٧	١٩,٤١١,٢٠١	٣٩٧,٣٨٤	١,٤٢٨,٨٠٠	٥٥٨,٨٥٢	١٩٦,٢٩٣,٢٨١
(٤١٧,١٢٧)	(٦,٧١٠,٤٧٠)	-	-	-	(٤,٤١٩,٦٥٣)	(٤,٢٠٧,٥٩٩)	(١٦,٨٢٦,٠١٥)	(٣٦٣,١٠٠)	(٧٩٨,١٠٠)	(٤٧٥,٠٢٣)	(٣٤,٢١٧,٠٨٧)
(١,٩١٩,٢٧٥)	(٧١٨,٨٥٩)	(٤٨٣,٧٩٦)	(١٦,٤٨١,٢٤٣)	٧٦٣,٠٢٧	(١٥,١١٤,٨٠٦)	(٢٣٧,٣١٠)	٢,٦٦٠,٣٧٩	(١٢٦,٩١٧)	٢٣,٩٥٩	٢٣,٩٥٩	٢,٥٣٧,٣٦٨
٤١٨,٩٢٨	٣,٠٢٧,٠٣٤	٣,٩٢٥,٧٠٥	٢٥,٩٠٠,٤٩٣	٨٠,٤٨٨,٣٨٥	٢٢,٠٠٣,٥١٢	٧٤٩,٠٠٨	٢,٧٩١,٢١٠	٩٠,٥١٥	٦٩٥,٧٩٢	٤٥,٤٩٨	١٤٠,١٣٦,٠٨٠
-	-	-	١,٨٣٨,٢٢٣	-	-	١,٦٥٥,٩٤٩	٣٥٩,٤٨٢	-	٥٨,٢٢٦	٣٦,٦١٧	٣,٨٩٣,٥٩٧
٤١٨,٩٢٨	٣,٠٢٧,٠٣٤	٥,٧٦٣,٢٢٨	٢٥,٩٠٥,٤٩٣	٨٠,٤٨٨,٣٨٥	٢٢,٠٠٣,٥١٢	٢,٤٤٤,٥٥٧	٣,٠٥٠,٦٩٢	٩٠,٥١٥	٧٥٤,١١٨	٨٢,١١٥	١٤٤,٠٩٦,٦٧٧
-	(١٧,٢١٠)	(١,١١٥,٦٢٥)	(١٥,٢١٢,٨٢٤)	(١٨,٥١٠,٣١٠)	(٣٤,٧٦٥)	(٣٤,٧٦٥)	(٣٤,٧٦٥)	-	-	-	(٥٨,٦٧١,٧٣٢)
-	٨,٦٢٠	١,٠٧٧,٥٩٨	-	-	٣٢,٣٣٢	٥,٠٧٩,٤٤٠	-	-	-	-	٦,١٩٧,٩٩٠
-	(٨,٥٩٠)	(٣٨,٠٢٧)	(١٥,٢١٢,٨٢٤)	(١٨,٥١٠,٣١٠)	(١٨,٧٠١,٥٥٨)	(٢,٤٣٣)	-	-	-	-	(٥٢,٤٧٣,٧٤٢)
-	(٣,٠٦٢,٣٨٥)	(٢٧,٨٠١,٨٤٧)	(١٣٥,٩٨١,٧٦٥)	(٣٦٤,٨٧١,٨٥٢)	(٢,٤٥١,٤٦٨)	(٩٩,٩١٣,١٠٠)	(١٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١,٤٦٥)	(٩٢٢,٢٥٣,٩١٢)
-	١,٥٣١,١٩٣	١٥,٠١٦,٩٠٠	٦,٣٩٦,٦٠٠	٣١,٨٨٣,٦٢٣	٤,١٣٦,٢٦٠	٩,٠٠٨,٨٣٥	١٢٠,٩٠٠	٩٠٠,٨٨,٨٣٥	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٩٣	٤١٩,٢١٢,٠١٤
-	٣,٠٦٢,٣٨٥	١,٠٣٩١,٤٦٠	١٣٣,٢٤٧,٤٥٠	٣٤٦,٨٩٥,٢٢٨	٧,٩٧٦,٣٧٥	٩٧,٠٠٣,٤٨٨	١٣,٠٠٠	٩٧,٠٠٣,٤٨٨	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٨٨٨,٧٤٧,٨٥١
-	(١,٥٣١,١٩٣)	(٨,٨٤٨,٧٩٤)	(٦,٣٩٦,٦٠٠)	(٣٢,٤٠٤,٨٣٦)	(٣,١٠٨,٩١٢)	(٨٧,٤٧٢,٤٤٧)	(١٢٠,٩٠٠)	(٨٧,٤٧٢,٤٤٧)	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٤٠٩,٩٢١,٩٧٥)
-	-	٤٦٥,٢١٠	-	-	-	١٧٨,٨٥٠	-	-	-	-	٦٤٤,٠٦٠
-	-	-	(١٠,٧٧٧,٠٧١)	(٢,٣٣٤,٣١٥)	(١١,٤٤٧,٧٧٥)	(١١,٤٤٧,٧٧٥)	-	-	-	-	(٤٣,٥٧١,٨٧٢)
-	-	(٤,١٧٠,٢٧٧)	(٢,٠٢٩٧,٢٦٥)	(١٨,٠٢٩٦,٧٩٠)	(٦,٥٢٢,١٧٩)	(١٤,٩٨٦,٩٦٥)	(٢,٥٢٨,٩٣١)	(١١٩,٥٢٦)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٤٩,٨٩٢)	(٢٦٩,٥٧٢,٨٢٥)
-	-	٢,٢٥٢,٥٣٥	٩٥٩,٤٩٠	٤,٧٨٢,٥٤٣	٢,٦٢٩,٨٧١	١٣,٥١٣,٣٢٥	٢,٥٤٤,١١٣	٩٧,٣٩٩	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٤٠٨	٦٧,٣٢١,٦٨٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢,٧٠١,٨٢٤	١٩,٩٨٧,١١٧	١٤٠,٥٨٨,٦٦٠	٥,٤٥٨,٤٨١	١٤,٥٥٠,٥٢٣	٣,٧٢٤,٨٩٩	١٥١,٣٣٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٨٥٦	٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣
-	(٢,٠١٣,٤٤١)	(٩٥٩,٤٩٠)	(٤,٨٦٠,٧٢٥)	(٣,٦١٣,٣٩٧)	(٣,٦١٣,٣٩٧)	(١٣,١٢٠,٩٤٢)	(٣,١٣٨,١٢٠)	(١٤١,٠٧٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٩,٣٧٨)	(٦٨,٤٠٦,٢٧٠)
-	-	٦٩,٧٨٢	-	-	-	٢٨٥,٣١١	-	-	-	-	٣٥٠,٩٣٣
-	(١,١٥٩,٢٧٧)	(٤١,٠١٤٨)	(٣٩,٧٨٦,٣١٢)	(٢,٠٤٨,٢٢٤)	(٢٤١,٢٥٢)	(١١,٨٧١)	(١١,٨٧١)	(١١,٨٧١)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	٢,٩٩٤	(٤٢,٥٥٩,٦٢٥)
-	(١,٠٤١,٩٧٧)	(٦٨٥,٢٨٧)	(٣,٩٩١,٨٣١)	(٢,٤٤٣,٤٩٨)	(١,١٤٧,٨٥٢)	(١٣٠,٨٣١)	(١,١٤٧,٨٥٢)	(٤٢,٥٠٠)	(٦٥,٧٨٨)	(٨,٩٠٠)	(١٣,٦٧٨,٣٢٦)
-	-	-	(١٠١,٥٠٠)	(٣,٩٧٥)	(٤٥,٠٠٠)	(٢,٦٣١,٥٩٤)	(٢,٦٣١,٥٩٤)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	(٢,٧٨٢,٠٦٩)
-	(٤٣٠,٩٧٩)	(١٤٣,٢٩٣)	(١,٢٨٩,٦٣٩)	-	(٢٣٩,٠٥٥)	(٢٨,٧٩٦)	(٢٨,٧٩٦)	-	(٢٢,٧٢٤)	(٤,٧٤١)	(٢,١٥٩,٢٣٢)
(١٤٠,٠٢٩)	(٣٥٠,٠٦٢)	(٧٨,٣٣٥)	(٥٦,٥١٥)	(٢٢٢,٧١٨)	(٤٣,٤٤٥)	(٥,٢٣٣)	(٢,٠٦٠)	(٤,١٣١)	(٨٦٢)	(١,٧٢٢,٩٢٠)	(١,٧٢٢,٩٢٠)
(١٤,٠٢٩)	(٧٢٨,٩٣٩)	(١٣,٥٢٥,٦٥٦)	(٢٢,٧٧٨,٤٥٧)	(٨٣,٣٣٩,٨٩٨)	(٣٧,٤٩٥,٣٦٧)	(١,٣٥١,٤٠٧)	(١,٣٥١,٤٠٧)	(٥٦,٩٧٧)	(٩٢,٦٤٨)	(١١,٥٠٩)	(١٥٨,٤٤٧,٧٨٦)
٤٠٤,٨٩٩	٢,٢٩٨,٠٩٥	(٧,٧٦١,٧٢٨)	(٣,١٢٧,٠٣٦)	(٢,٨٥١,٥١٣)	(١٥,٤٩١,٨٥٥)	(١,٠٩٣,٥٥٠)	(٣,٤٤٧,٧٩٢)	٢٣,٥٣٨	٦٦١,٤٧٠	٧٠,٦٠٦	(١٤,٩١٨,١٠٩)

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) هي كالتالي:

	إدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	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.
الأقساط للمكتب بما حصة معيدي التأمين من الأقساط حصة الشركة	٩٢١,٢٨٧	٣,٥٢٠,٤٨٢	٢١,٦١٧,٧٢٢	١١,٢٦٧,٦٨٢	٨١,٦٢٢,٩٢٥	١٩,٠٢٠,٥٦٤	٢,٩٥٩,١٤٥	١٦,٩٥١,٧٧٦	٨٥٨,٤٤٦	١,٠٦٩,١٤٥	٤٠٩,٧٩٤	١٦٠,٢٣٨,٩٧٨
حصة الشركة من أقساط غير	-	(١,٥٩٩,٨٤٦)	(١٦,٢٤٠,٦٣٨)	-	-	(٧,١٦٩,٤٤٢)	(٢,٥٦٦,١٠١)	(٨,٦٦١,٤٦٧)	(٧٩٩,٢٩٩)	(١٠,٢٦٠)	(٣٤٨,٢٢٥)	(٣٧,٣٩٥,٣٧٨)
حصة الشركة من أقساط غير مكسبة نهاية الفترة	(٦,١٧٤,١٩٣)	(٢,٤٤٥,٥٥٠)	(١٠,٣٦٩,١٢٩)	(٨٠,٨٠٢,٢١٥)	(٧٠,١٥٠,٢٣٢)	(٢٤,١٥٠,٢٩٠)	(٦,٠١٩,٩٤٦)	(٢٧,٦١٨,٠٠٤)	(٦١٦,٥٦٨)	(١,٤٧٧,٨٩٢)	(٥٢٤,٤٣٨)	(٢٣٠,٢٢٣,٤٥٧)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة نهاية الفترة	٦٦٥,٨٠٥	٧,٩٦٧,٥٦٩	١٣,٨١٩,٩٠٢	-	-	١١,٣٨٢,٢١٦	٥,٧٠٢,٤٦٢	٢٤,٧٥٨,١٩٢	٥٧٨,٢٤٩	٨٦٩,٠٠٨	٤٦٣,٧٩٩	٥٢,٣٨٧,٣٠٠
حصة الشركة من أقساط غير مكسبة بداية الفترة	٤٣٣٠,٩١٩	٢,٩٧٤,٦٤٦	٢,٩٧٤,٦٤٦	١١٠,٩٤٨,٢٧٦	٩٠,٤٠٩,١١٣	٢١,٣٥٦,٩٩٨	١٢,٢٨٦,٣٩٨	٢٣,٢٦٠,٩٠٠	٣٥٨,٦٧٠	١,٨٢٥,٤٧٩	٤٣٦,٩٠٥	٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة	-	(١,١٩٨,٨١٨)	(١١,٣٩٧,٥٦١)	-	-	(١١,٦٩٨,٧٦٨)	(١١,٥٩٥,٢٠٢)	(٢٢,١٦٧,٩٤٥)	(٣١٧,٨٨٠)	(١,٠٨٥,٢٥٢)	(٤١٧,٥١٤)	(٥٩,٨٧٨,٩٤٠)
صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكسبة	(١,٨١٣,٢٧٤)	(٣,٩١٧)	(٢,٠٧٨)	٣٠,١٤٦,٠٦١	٢٠,٢٨٣,٨٨١	(٣,١٠٩,٨٤٤)	٣٧٣,٧١٢	(١,٧٦٦,٨٥٧)	٢,٤٧١	١٣١,٣٤٢	(١٤,٢٤٨)	٤٤,٢٥٠,١٠٩
صافي أقساط التأمين	(٨٩١,٩٨٧)	١,٩١٦,٧١٩	٥,٣٩٧,٨٧٥	٤١,٤١٣,٧٤٢	١٠١,٩١٦,٨٠٦	٨,٧٥١,٢٧٨	٧٦٦,٧٥٦	٦,٥٢٢,٤٥٢	٦١,٦١٨	١,١٩٠,٢٢٨	٤٧,٢٢١	١٦٧,٠٩٣,٧٠٩
العوامل المقبوضة	-	-	-	٦,٢٠٠	-	-	٨٤٧,٣٩١	٦٧٣,٦٤٦	-	٣,٠٥٧	١٠٤,٤٩٨	٦,٠٩٥,٨٢٤
صافي الإيرادات	(٨٩١,٩٨٧)	١,٩١٦,٧١٩	٩,٨٥٨,٩٠٧	٤١,٤١٩,٩٤٣	١٠١,٩١٦,٨٠٦	٨,٧٥١,٢٧٨	١,٦١٤,١٤٧	٧,١٩٧,٠٩٨	٦١,٦١٨	١,١٩٣,٢٨٥	١٥١,٧١٩	١٧٣,١٨٩,٥٣٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,١٣٢,٨٧٠)	(٦٢٨,٩٧٦)	(٨٨٠,٥٧٦)	(٢٤,١٥٦,٣٨٨)	(١٤,٥٣٤,١٤٦)	(١٦,٦٨٣,٠١١)	(١٦,٠٣٥,٠٠٠)	(٤٢,٤٠٠)	(٣,٥١٩)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٩,١٠٠)	(٧٤,٣٧٥,٩٨٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	٣١٣,٤٣٩	٨٤٤,٤٧٣	-	-	١١,٦٣٦,٢٨٠	١٥,٦٤٢,٤٥٠	٣٩,٤٢٢	٣,٥٢٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٦,١٩٠	٢٨,٣٢٠,٧٨٤
حصة المطالبات المدفوعة	(١,١٣٢,٨٧٠)	(٣١٥,٥٣٧)	(٣٦,١٠٣)	(٢٤,١٥٦,٣٨٨)	(١٤,٥٣٤,١٤٦)	(٥,٠٤٦,٧٣١)	(٣٩٢,٥٥٠)	(٢,٩٦٨)	١	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٩١٠)	(٤٥,٦٤٥,٢٠٢)
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	-	(٣١٢,٤٠٠)	(١٠,٨٩٤,٨٤٧)	(١٣,٠٤٩١,٩٢٥)	(٣٢٨,٤٣٦,٣٧٣)	(٦,٦٦١,٦٣٤)	(٨٩,٨٢٧,١٤٧)	(٣٦,٣٨٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٨,٩٦٥)	(٨٧٣,٣٣٣,٢٩١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	-	١٥٦,٢٠٠	٩,٨٧٢,١٢٨	٢,٦٦٢,١٠٠	٣١,٦٠٠,٤٧٠	٤,٣٥٧,٠٧٦	٨١,٣٠٠,١٤١	٣٥,٧٠٩,٣٢٨	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٨١٩	٤٣٥,٧٠٩,٢٧٢
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	-	٨,٠٠٠	١٤,٣٣١,٧٣٢	١١٣,٥٠٧,٠٨٢	٣١٨,٠٠١,٤٠٠	٤,٤٨٥,٧٨٨	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٥٠٠,٠٠٠	٥١,٨٦٠	٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة	-	(٤,٠٠٠)	(١٣,٣١٤,٤٣٨)	(٢,٧٠٨,٥٠٠)	(٢٣,٥٥٠,٥٢٣)	(٣,٤٤٤,٠٣٩)	(٩٧,٦٣٥,٦٤٠)	(٣٥,٩٤١,٨٣٨)	-	(٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧)	(٤٧,٥٧٤)	(٤٥٦,٨٦١,٥٤٩)
صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية	-	(١٥٢,٢٠٠)	(٥,٤٢٥)	(١٧,٠٣١,٢٤٢)	(١٢,٣٧٥,٠٢٦)	(١,٢٢٢,٨٠٩)	(٥,٣٧٤,٧٠٤)	(١٧,٥٠٠)	-	٢٥,٠٠٣	(١,٨٦٠)	(٣٦,١٢٠,٧٣٢)
حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	-	(٣,١١٠,٧٣٩)	(١٩,٥٧٣,٧٨٩)	(١٣٧,٨١٩,٨٣٢)	(٤,٩٩٩,١٣٣)	(١٣,٤٧٥,٥٧٢)	(٥,٤٥٧,٠٠٠)	(١١٤,١٥٤)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٨,٣٣٢)	(٢٢٥,١٤٨,٥٥١)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	-	٢,٩١٠,٢٧١	٣٩٩,٣١٥	٤,٧٤٠,٠٧١	٤,٥٤٥,١١٣	١٢,١٩٥,٠٢١	٥,٣٥٦,٤٠١	١٠٤,٢٩٤	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٨٦,٩٦٢	٧٠,٣١٧,٤٤٨
حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	-	٤,١٤٥,٩٧١	١٧,٠٢٦,٠٦٢	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	٥,٧٦٤,٦٨٦	١٥,١١٩,٦٩١	٥,٤٩٤,٥٠٠	٨١,٠١٧	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	٨٦,٩٨٢	١٧٦,٨١٠,٧٨٥
حصة معيدي التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	-	-	(٣,٤١٩,٢٦٨)	(٤٠,٦,٢٧٥)	(٤,٤٨٧,٠٥٧)	(٥,٠٣١,٠٧٨)	(٤٠,٦,٢٧٥)	(٦٩,٨٨٨)	(٤٠,٥٣٣,٧٥٠)	(٧٨,٢٨٤)	(٧٤,٠٦٢,٢٢٢)
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	-	٦,٢٣٥	(٢,٥٥٤,٦٨٧)	(٤٩,٥٥٦,٤٦٣)	٨٢٣,٦٠٩	(٨٠,٦,٢٠٦)	٢,٦٢٥	١,٢٦٩	٣,٧٥٠	(٢,٦٧٢)	(٥٢,٠٨٢,٥٤٠)
العوامل المدفوعة	-	(٢٩٤,٥٥٤)	(١,٧٥٠,٢٨٧)	(٥,٣٢٤,٠٧٥)	(٤,١٤٢,٢٠٦)	(١,٥١١,٦٠٦)	(٣١٨,٦٠٢)	(١٢٢,٨٧٦)	(٦,٣٣٢)	(٢١,٨٦٠)	-	(١٣,٥٤٢,٣٩٨)
مصرفات كشف وحجراه	-	(٤٠٠)	-	(٥٣٥,١٧٠)	(٣,٧٨٠)	(٣,١٧١,٩١٤)	-	-	-	-	-	(٣,٧١١,٦٦٤)
مصاريف اتفاقيات فاضل الحسارة	-	-	(٩٧٤,٤٧٠)	(٤٢٨,٠١٨)	(٣,٨٥٢,١٥٧)	(١٥٠,٠٠٠)	(٧٧٢,٠٤٧)	(١٣٦,١٧٥)	-	(٤٩,٢٠٠)	(١٨,٨٥٨)	(٦,٣٨٠,٩٢٥)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٥,٥٢٨)	(١٩,١٣١)	(١٢٩,٧٠٦)	(٦٧,٦٠٦)	(١,٢٧٨,٤٦٦)	(١١٤,١٨٣)	(١٧,٧٥٥)	(١٠١,٧١١)	(٥,١٥١)	(٦,٤١٥)	(٢,٤٥٩)	(١,٣٧٤,١٠٦)
صافي المصاريف	(١,١٣٨,٣٩٨)	(٧٨١,٨٢٢)	(٢,٨٨٩,٧٥٦)	(٥٠,١٣٧,١٨٦)	(٨٥,٧٤٢,٢٣٩)	(١٠,٣٩٣,٦٣٤)	(٧,٠٤٥,٩٩٢)	(٩٨٩,٤٧٧)	(١٠,٢١٣)	(٧٣,٧٢٢)	(٢٨,٧٥٩)	(١٥٩,٢٣١,١٩٨)
صافي (حسائل) / أرباح فروع التأمين	(٢,٠٣٠,٣٨٥)	١,١٣٤,٨٩٧	٦,٩٦٩,١٥١	(٨,٧١٧,٢٤٢)	١٦,١٧٤,٥٧٧	(١,٦٤٢,٣٥٦)	(٥,٤٣١,٨٤٥)	٦,٢٠٧,٦٢١	٥١,٤٠٥	١,١١٩,٥٦٣	١٢٢,٩٦٠	١٣,٩٥٨,٣٣٥

١٥ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعه من قبل السلطات المالية و التنظيمية و من قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

١٦ - بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق

العجز في حقوق حملة الوثائق	العجز في حقوق حملة الوثائق	العجز في حقوق حملة الوثائق
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١٧,٣٤٣,٤٩٧)	(١٧,٣٤٣,٤٩٧)	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)
-	-	قرض حسن من المساهمين (غير مدقق)
(٩,٤١٩,٥٠٢)	(٩,٤١٩,٥٠٢)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	صافي الفائض في حقوق حملة الوثائق لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٥٣,٥٩٩,١٠٧)	(٥٣,٥٩٩,١٠٧)	تسديد قرض حسن إلى المساهمين
(١٢٨,٩٧٩,٥٠٣)	(١٢٨,٩٧٩,٥٠٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	-	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)
(١٢٨,٩٧٩,٥٠٣)	(١٢٨,٩٧٩,٥٠٣)	قرض حسن من المساهمين (غير مدقق)
-	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)

١٧ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

أرباح الفترة	أرباح الفترة	أرباح الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٥٠,٥٢٣,٤٩٣	٥٠,٥٢٣,٤٩٣	صافي ربح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)
١٠٩,٦٠٨,٢١٧	١٠٩,٦٠٨,٢١٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)
(١٦٠,١٣١,٧١٠)	(١٦٠,١٣١,٧١٠)	صافي ربح الستة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٣
(١٩,٢٤٧,١٥١)	(١٩,٢٤٧,١٥١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(١٩,٢٤٧,١٥١)	(١٩,٢٤٧,١٥١)	صافي خسارة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)
(١٩,٢٤٧,١٥١)	(١٩,٢٤٧,١٥١)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالي:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

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

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار و وضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة و تختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها و قد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها و ضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة و معاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة إدخاري ١٤,٤٩%، فرع الحياة ٣,٧٢%، البحري ٨,٣٢%، سيارات إلزامي ٥٠,٨٢%، سيارات شامل ٦%، الصحي ٢٣,٦٧%، الحريق ٤,٦٢%، هندسي ٥,٥٦%، فروع أخرى ٠,٨٠%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣%، البحري ١٤%، سيارات إلزامي ٥١%، سيارات شامل ٧%، الصحي ١٢%، الحريق ٢%، هندسي ١٠%، فروع أخرى ١%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، و ذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين. تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها و يتمحور 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 و تمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات و حجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية و مقياس المقارنة العام، و الأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. و تبقى 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 و المطلوبات.

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 و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري. إن إستحقاق الموجودات و المطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات			
٢٧٣,٤٣٣,٨٦٧	-	٢٧٣,٤٣٣,٨٦٧	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٥٦,٥٦٠,٧٥٥	-	١,٥٥٦,٥٦٠,٧٥٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٢,٢١٤,٧٩٤	-	٢٢,٢١٤,٧٩٤	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٩,٨٤١,٠٤٨	-	٤٩,٨٤١,٠٤٨	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٥١٣,٤٧٩,٨٢٠	-	٥١٣,٤٧٩,٨٢٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤,٩٨٦,٦٢٩	-	٤,٩٨٦,٦٢٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٩٦,١٤٦,٩٨٠	-	٩٦,١٤٦,٩٨٠	أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٧٧٨,٩١٩,٤٨٢	-	٧٧٨,٩١٩,٤٨٢	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٣٢٠,٥٨٣,٣٧٥</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٢٩٥,٥٨٣,٣٧٥</u>	
المطلوبات			
١١٠,٥٠٦,٢٣٣	-	١١٠,٥٠٦,٢٣٣	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٣٦,٣٠٢,٨٣٣	-	٣٦,٣٠٢,٨٣٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٧٨,٣١١,٥٦٥	-	١,٣٧٨,٣١١,٥٦٥	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦٨,٤٩٨,٥٥٨	-	٦٨,٤٩٨,٥٥٨	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢٤,٣٦٨,٤٠٠	-	٢٤,٣٦٨,٤٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,١٥٨,٦٦٦	-	٦,١٥٨,٦٦٦	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٦٢٤,١٤٦,٢٥٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٢٤,١٤٦,٢٥٥</u>	
<u>١,٦٩٦,٤٣٧,١٢٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٧١,٤٣٧,١٢٠</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	-	٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢	-	١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٢,١١٨,٢٢٧	-	٢٢,١١٨,٢٢٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢١,٧٢٤,٠٩٢	-	٢١,٧٢٤,٠٩٢	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٥١٢,٥٤٥,٣٣٢	-	٥١٢,٥٤٥,٣٣٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥,٢٢٩,٥٧٤	-	٥,٢٢٩,٥٧٤	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨١,٦٤٤,٩٦٧	-	٨١,٦٤٤,٩٦٧	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	-	٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٢٣١,٨٩٥,٣٦٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٢٠٦,٨٩٥,٣٦٠</u>	
			المطلوبات
١١٥,٥٣٢,٨٢٠	-	١١٥,٥٣٢,٨٢٠	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٨٧٧,٧٨٨	-	٣٢,٨٧٧,٧٨٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٩٢,٧٨٣,٨٢٥	-	١,٢٩٢,٧٨٣,٨٢٥	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦١,٣٧٥,٧٩٤	-	٦١,٣٧٥,٧٩٤	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢٤,٨٥٧,١٤٩	-	٢٤,٨٥٧,١٤٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٠٦٧,٧٣٣	-	٥,٠٦٧,٧٣٣	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٥٣٢,٤٩٥,١٠٩</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٣٢,٤٩٥,١٠٩</u>	
<u>١,٦٩٩,٤٠٠,٢٥١</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٧٤,٤٠٠,٢٥١</u>	فجوة السيولة

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 و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. إن الموجودات والمطلوبات المالية تخضع لمعدلات فائدة ثابتة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر معدلات فائدة.

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٣١٢,٤١٧	١٤,٦٣٢,٩٤٨	٢٨٤,٤٠٢,٩٨١	٣٠٢,٨٦٩,٧٨٠	دولار أمريكي
٥٢,٦٥٦,٧٤٠	١٧,٣٣٧,٩٩٢	٥٦,٣٣٩,٤٣٣	٥٥,٥٩٩,١٥٥	يورو
<u>٦٤,٩٦٩,١٥٧</u>	<u>٣١,٩٧٠,٩٤٠</u>	<u>٣٤٠,٧٤٢,٤١٤</u>	<u>٣٥٨,٤٦٨,٩٣٥</u>	

في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التدخل الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ١٦٤,٤٠ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي ، وذلك بفارق نسبته ١٠% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤. يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية. تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية:

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٢٠٩,٠٥٦	٢٨,٨٢٣,٦٨٣	دولار أمريكي
٣٦٨,٢٦٩	٣,٨٢٦,١١٦	يورو
<u>٢٧,٥٧٧,٣٢٥</u>	<u>٣٢,٦٤٩,٧٩٩</u>	

الملاءة المالية

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ٢١٠\١٠٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى الشركة عن ١٥٠%. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر
١٣٨,٠٨٧,٥٩٧	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	رأس المال
٤٤,٥٠٤,١٩٥	٤٤,٥٠٤,١٩٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٤,١٤٩,٢٨٣	٣٤,١٤٩,٢٨٣	الأرباح المدورة
٢,٢١٦,٧٤١,٠٧٥	٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣	الاحتياطي القانوني
		مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٢٥٢,٥٨١,٧٥٣	٢٥٩,٧١٣,٤٦٨	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٢٩,٠٥٠,٤٨٩	٢٢١,١٣٩,١٨٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٨٩,٣٨٦,٤٤٢	٦٣,٢٤٠,٧٧٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦٦,٥٩٥,٤٩١	٣٢٤,٤٧٨,٣٦٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٦٣٧,٦١٤,١٧٥	٨٦٨,٥٧١,٧٩١	مجموع رأس المال المطلوب
%٣٤٨	%٢٥٦	نسبة هامش الملاءة (%)

١٩ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٣ تشرين الثاني ٢٠١٤.