

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للربع الثاني للسنة المالية: 2015

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	1177

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

قام مركز المقاصة والحفظ المركزي بتاريخ 2015/3/19 بتحويل كامل الأسهم من حساب شركة العقيلة للإجارة والتمويل والإستثمار إلى حساب السيد عبد الحميد عباس دشتي .

وعليه فإن عضوية شركة العقيلة للإجارة والتمويل والإستثمار في مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي تعتبر منقضية قانوناً نظراً لزوال ملكيتها لتصاب الأسهم المخصصة لعضوية مجلس الإدارة .

وعليه تم تسمية شركة عبد الحميد دشتي وشريكه / مركز التجارة العالمي / س.ت بدمشق 12581 كعضو مجلس إدارة بديل ضمن اجتماع الهيئة العامة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ، ويتم حالياً العمل على شهره أصولاً لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك / أمانة السجل التجاري .

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.22 %
2	محمد علي وعود	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	1 %
3	عمار مدحت شريف	-	عضو	4.03 %
4	هالا عبد المجيد قوطرش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية/عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	عضو	1 %
5	محمد معتز طباح	شركة كركور للتجارة	عضو	1 %
6	عبد الرحمن النعسان	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	5 %



السيد مازن الصبان ماهر وهيبي	المدير التنفيذي (المدير العام) مدقق الحسابات
دمشق - ساحة النجمة رقم الهاتف: +963-11-9862 رباي 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	124.09 ل.س	86.75 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
%		3,949,644,530		4,228,602,875		مجموع الموجودات
%5.70		2,347,666,016		2,481,890,014		حقوق المساهمين
		بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
%22	22%	137,598,682	74,358,371	167,755,910	90,543,554	صافي الإيرادات
%768	99%	(18,156,218)	43,159,513	121,406,871	85,726,898	صافي الربح قبل الضريبة
%100-	-	(1,190,933)	67,852	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الارباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%730	98%	(19,247,151)	43,227,365	121,406,871	85,726,898	صافي الدخل
%(732)	99%	(0.96)	2.16	6.07	4.29	ربح السهم

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 90,543,554 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 46,164,732 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبه مبلغ 71,898,704 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطيات الفنية مساوية 1,493,319,413 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2015/8/26

ممازن الصبان
المدير العام



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(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 ٢٠١٥

(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
٣٥-١٢	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 ٢٠١٥ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر 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 ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

دون التحفظ في الاستنتاج، نلفت الانتباه إلى الأمور التالية:

- تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. 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 /٢١,٩٩٧,٨٩٦/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.
- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية /٢,٠٣٧,٤١٤,٦٠٩/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وتوزعت على ثلاثة مصارف، وتجاوزت الإيداعات بكل من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل /٣٧٣,٣٢٩,٨٥٣/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن ستة مصارف عاملة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.
- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ /٦٩,٦٠٩,٨٠٥/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وتمثل فقط ٥% تقريباً من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. 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 /٣٧٣,٣٢٩,٨٥٣/ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.
- بلغت نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ نسبة ٤٧% من الأقساط الإجمالية في جميع فروع التأمين للشركة، وبذلك تكون قد تجاوزت الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١/١٠٠ 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.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

١٣ أيلول ٢٠١٥



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	٧٢,٣٩٠,٦٧١	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	٢,٠٣٧,٤١٤,٦٠٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	٨٠٤,٤٢٩,٣١٥	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٨,٩٨٥,٠٤٠	٢٨,٥٠٧,١٠٣		عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	١٣٥,٢٣٧,٢٧٣		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٩,٣٣٥,٤٦١	٢٢,٣٦٩,٤٧٨	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	١٤٣,٤٧٥,٧٥٢		أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	٤٦٨,٠٢٣,٣٣٨	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات عقارية
٣٧٦,٠٢٧,١٣٨	٣٦٦,٦٦٤,٦٧٣		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٧٩,٨٤٨	٩٠,٦٦٣		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠</u>	<u>٤,٢٢٨,٦٠٢,٨٧٥</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدرؤبی

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 الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
١٠١,١٤٩,٥٣٠	١١٥,٤٦٨,٨٩٦		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٨٨٧,٢٨٤	٣٣,٣١٩,٨٩٧	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	١,٤٩٣,٣١٩,٤١٣	١١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٠,٩٤٠,٢٣٨	٨٠,٣٩٣,٦٠٧		ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢١,٩٤٩,٢٠٢	٢٤,٢١١,٠٤٨	١٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	١,٧٤٦,٧١٢,٨٦١		مجموع المطلوبات
<u>حقوق حملة الوثائق</u>			
(٧,٠٥٨,٥١٨)	(٧,٠٥٨,٥١٨)		العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
-	٢٣,٩١٧,٠٢٤	١٦	قرض حسن من المساهمين لحملة الوثائق
٤٥,٠٧١,٣٨٣	٤٥,٠٧١,٣٨٣		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٤٨,٩٢١,٣٩٧		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١١٠,٨٥١,٢٨٦)		العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة
٣٨,٠١٢,٨٦٥	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
<u>حقوق المساهمين</u>			
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٤٣,٣١٢,٩٩٩		احتياطي قانوني
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٣٧,١٩٥,٩٣٧	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٥١,٦٧٠,١٣٠)	(٥١,٦٧٠,١٣٠)		خسائر متراكمة
-	١٠٩,٨٣٩,٩٨٨		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١١,٥٦٦,٨٨٣		أرباح الفترة
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	٢,٤٨١,٨٩٠,٠١٤		مجموع حقوق المساهمين
٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠	٤,٢٢٨,٦٠٢,٨٧٥		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 ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

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

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٨٧٩,٦١٢	٢٠١,٢٠٥,٥٣٥	١٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٩,٢٨٠,٩٣٠)	(٣٣,٤٤٩,٦٢٥)	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٣٧,٥٩٨,٦٨٢	١٦٧,٧٥٥,٩١٠	١٤ صافي الأقساط المكتتب بها
٢,٥٣٧,٣٩٨	(١٨,٩٠١,٢٣٠)	١٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٤٠,١٣٦,٠٨٠	١٤٨,٨٥٤,٦٨٠	١٤ صافي أقساط التأمين
٣,٨٩٣,٥٩٧	٧,٠٣٠,٤٠٠	١٤ عمولات مقبوضة
١٤٤,٠٢٩,٦٧٧	١٥٥,٨٨٥,٠٨٠	
المصاريف:		
(٥٨,٦٧١,٧٣٢)	(٨٩,٦٩١,٧٢١)	١٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,١٩٧,٩٩٠	٦,٩٨٢,٠٤١	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٢,٤٧٣,٧٤٢)	(٨٢,٧٠٩,٦٨٠)	١٤ صافي المطالبات المدفوعة
(٨٦,١٣١,٤٩٧)	(١٢٧,١٠٤,٣٤٢)	١٤ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(١٣٨,٦٠٥,٢٣٩)	(٢٠٩,٨١٤,٠٢٢)	١٤ صافي المطالبات
(١٣,٦٧٨,٣٢٦)	(١٢,٤٩٩,٨٤٨)	١٤ عمولات مدفوعة
(٢,٧٨٢,٠٦٩)	(٣,٩٩٠,٤٩١)	١٤ مصاريف كشف و خبراء
(٢,١٥٩,٢٣٢)	(٤,٧٠٠,٧٠٠)	١٤ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٧٢٢,٩٢٠)	(٢,١٣٠,٥١٥)	١٤ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٥٨,٩٤٧,٧٨٦)	(٢٣٣,١٣٥,٥٧٦)	
(١٤,٩١٨,١٠٩)	(٧٧,٢٥٠,٤٩٦)	١٤ صافي عجز النشاط التأميني
١٩,٩٩٤,٨٩٨	٢٨,١٦٣,٢٧٩	مراجعة الودائع
٩٥٣,٣٩٦	٤٨,٩٢١,٣٩٧	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
١,٣٣٨,٧٢٨	١٠,٠٠٢,٤١٤	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
٣,٠٥٦,١٧٧	(٢,٥٤٢,٣٠٥)	(مخصص) / استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٤,٠٢٤,١٩٧)	(٦٩,٢٢٤,١٧٨)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٥٣,٥٩٩,١٠٧)	(٦١,٩٢٩,٨٨٩)	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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
٧٤,٣٥٨,٣٧١	٩٠,٥٤٣,٥٥٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦,١٥٢,٤٨٣)	(٩,٢٥٦,٤١٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦٨,٢٠٥,٨٨٨	٨١,٢٨٧,١٣٥	صافي الأقساط المكتتب بها
٦,٤٩٥,١٢٥	(٩,٣٨٨,٤٣١)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٤,٧٠١,٠١٣	٧١,٨٩٨,٧٠٤	صافي أقساط التأمين
٩١٩,٤٨٠	٢,٠٣٩,٦٩٢	عمولات مقبوضة
٧٥,٦٢٠,٤٩٣	٧٣,٩٣٨,٣٩٦	
		المصاريف:
(٢٨,٠١٢,٣٩١)	(٤٦,١٦٤,٧٣٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٥٨٣,٣٥٢	٢,٩٨٤,٢٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٤٢٩,٠٣٩)	(٤٣,١٨٠,٤٩٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣,٨٣٠,٦٢٤)	(٣١,٣٠١,٩٩٢)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٤٠,٢٥٩,٦٦٣)	(٧٤,٤٨٢,٤٩٠)	صافي المطالبات
(٧,٣٧١,٨٦٢)	(٥,٧٣٧,٦٨٩)	عمولات مدفوعة
(١,٣٠١,٠٥٨)	(٢,٣٦٣,٧٦٦)	مصاريف كشف وخبراء
(١,٠٧٩,٦١٦)	(٢,٣٥٠,٣٥٠)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٩٢٢,٦٥٨)	(١,٠٤٧,٥٢٤)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٥٠,٩٣٤,٨٥٧)	(٨٥,٩٨١,٨١٩)	
٢٤,٦٨٥,٦٣٦	(١٢,٠٤٣,٤٢٣)	صافي (عجز)/ فائض النشاط التأميني
٨,٣٤٨,٧١١	١٨,٣٦٨,٤٦٧	مراجعة الودائع
٩٥٣,٣٩٦	٣٣,٧٧٠,١٠١	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٣٦٨,٥٨١	٦,٧١٩,٠٩٠	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
٤,١١٩,٥٦٦	(٧,٨٢١,٥٢٥)	(مخصص) / استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٠,٨٤٥,٧٢٠)	(٣٧,٢١٢,٧١٣)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية و العمومية
٧,٦٣٠,١٧٠	١,٧٧٩,٩٩٧	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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٧٨٥,٠٣٤	٢٦,٣٦٠,٩٥٠	الإيرادات:
٢٤,٦٢١,٨٧٥	٢٣,٨٣٨,٩٠٠	مراجعة الودائع
-	٥,٤٥٥	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٣٠,٠٠٠	-	أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦,٤٢٣,٥٤٤	١٠٩,٨٣٩,٩٨٨	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٧,٦٣٧,٣٢٩	٤٠,٢٥٥	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
٥٩,٤٩٧,٧٨٢	١٦٠,٠٨٥,٥٤٨	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
		المصاريف:
(٢٣,٩١٣,٩٦٧)	(١٢,٢٩١,١٥٩)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(١٤٠,٩٢٦)	(٢,٤٤١,٣٧٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٢٩,١١٨)	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
(٥٣,٥٩٩,١٠٧)	(٢٣,٩١٧,٠٢٤)	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٧٧,٦٥٤,٠٠٠)	(٣٨,٦٧٨,٦٧٧)	
(١٨,١٥٦,٢١٨)	١٢١,٤٠٦,٨٧١	أرباح / (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٠٩٠,٩٣٣)	-	١٢ ضريبة الدخل
(١٩,٢٤٧,١٥١)	١٢١,٤٠٦,٨٧١	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٢,٧٦٩,٥٧٨)	١٢,٨١٧,١٢٧	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٢٢,٠١٦,٧٢٩)	١٣٤,٢٢٣,٩٩٨	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٠,٩٦)	٦,٠٧	١٣ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
١٠,٠٦٥,٠٥٦	١٤,٩٩٩,٣٥٤	مراجعة الودائع
٢٤,٦٢١,٨٧٥	٢٣,٨٣٨,٩٠٠	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٣٠,٠٠٠	-	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
١,٢٥١,٤٢١	٦,٠٤٧,٧١١	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٦٣٠,١٧٠	١,٧٧٩,٩٩٧	استرداد مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
-	٤٥,٠٩٥,٧٢٧	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
٦,٧٠٣,٩٣٤	-	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
٥٠,٣٠٢,٤٥٦	٩١,٧٦١,٦٨٩	
		المصاريف:
(٧,١٤٢,٩٤٣)	(٦,٠٣٤,٧٩١)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
٤٣,١٥٩,٥١٣	٨٥,٧٢٦,٨٩٨	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٦٧,٨٥٢	-	ضريبة الدخل
٤٣,٢٢٧,٣٦٥	٨٥,٧٢٦,٨٩٨	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		البند التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
٢١,٨٣٤,٨٩١	١,٨٩٨,٧٧٨	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٦٥,٠٦٢,٢٥٦	٨٧,٦٢٥,٦٧٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢,١٦	٤,٢٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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)

العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	قرض حسن من المساهمين لحملة الوثائق	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٧,٠٥٨,٥١٨)	-	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	-	٣٨,٠١٢,٨٦٥
-	-	-	٤٨,٩٢١,٣٩٧	(١١٠,٨٥١,٢٨٦)	(٦١,٩٢٩,٨٨٩)
-	٢٣,٩١٧,٠٢٤	-	-	-	٢٣,٩١٧,٠٢٤
(٧,٠٥٨,٥١٨)	٢٣,٩١٧,٠٢٤	٤٥,٠٧١,٣٨٣	٤٨,٩٢١,٣٩٧	(١١٠,٨٥١,٢٨٦)	-
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥					
صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة					
قرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق					
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥					
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	١٥,١٤٩,٣٤٣	-	-	١٥,١٤٩,٣٤٣
-	-	-	٩٥٣,٣٩٦	(٥٣,٥٩٩,١٠٧)	(٥٢,٦٤٥,٧١١)
-	٥٣,٥٩٩,١٠٧	-	-	-	٥٣,٥٩٩,١٠٧
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	١٢٨,٩٧٩,٥٠٣	١٥,١٤٩,٣٤٣	٩٥٣,٣٩٦	(٥٣,٥٩٩,١٠٧)	١٦,١٠٢,٧٣٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤					
صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة					
قرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق					
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤					

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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)

رأس المال	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	ربح / (خسارة) الفترة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	-	٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	-	-	-	١٢,٨١٧,١٢٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	١١,٥٦٦,٨٨٣	١٢١,٤٠٦,٨٧١	صافي ربح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	١١,٥٦٦,٨٨٣	٢,٤٨١,٨٩٠,٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,١٤٩,٢٨٣	١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	(١٣٤,١٤٣,٥٧١)	-	٢,٢٠٤,٣٦١,٣١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	-	-	-	-	(٢,٧٦٩,٥٧٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	٦,٤٢٣,٥٤٤	(١٩,٢٤٧,١٥١)	صافي خسارة الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,١٤٩,٢٨٣	١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	(١٣٤,١٤٣,٥٧١)	٦,٤٢٣,٥٤٤	٢,١٨٢,٣٤٤,٥٨١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(١٨,١٥٦,٢١٨)	١٢١,٤٠٦,٨٧١	أرباح / (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
(٥٣,٥٩٩,١٠٧)	(٦١,٩٢٩,٨٨٩)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٢٢,٥٢١,٢٠٣	٩,٥٢٩,٣٨٢	الاستهلاكات والإطفاءات
٥٣,٥٩٩,١٠٧	٢٣,٩١٧,٠٢٤	١٦ مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٢,٥٣٧,٣٩٨)	١٨,٩٠١,٢٣٠	١٤ صافي التغير في احتياطي أفساط غير مكتسبة
٤٣,٥٧١,٨٧٢	٧٠,١٧٦,٩٠٩	١٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٤٢,٥٥٩,٦٢٥	٥٦,٩٢٧,٤٣٣	١٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(٥,٤٥٥)	أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٣٠,٠٠٠)	٢٩,١١٨	خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة مادية
(٢,٩١٥,٢٥١)	٤,٩٨٣,٦٨١	مخصص / (استرداد) ديون مشكوك في تحصيلها
٦٤٤,٠٦٠	٣,٢٨٠	١٤ فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
٣٥٥,٠٩٣	٤٩١	١٤ فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٥,٦٧٣,٩٤٨)	(١٢٥,٣٠٠,٢٦٩)	فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
(٢,٢٣١,٢٩٣)	(٢٩,٠٤٨,٢٨٣)	فروقات أسعار صرف أخرى
٦٨,١٠٧,٧٤٥	٨٩,٥٩١,٥٢٣	
٣,٢٩٥,٤٩٠	٢,٠٠٨,١٨٦	النقص في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٢٦,٤٠٣,٧٦٤)	(١,٩٦٧,٥٨٧)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٤٤٨,٥٤١)	(١٥,٥٥٨,٦٣٢)	الزيادة في ذمم مدينة - أطراف ذات العلاقة
(١٤,٤١٨,٠٦٢)	(٣٦,٥٩٨,٨٤٧)	الزيادة في أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(٥,٦٨٩,٧٦٥)	١٣,٠٠٨,١٦٣	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
		(
٣,١٨٨,٧٨٨	(٥٦٧,٣٨٧)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٧,٠٠٣,٤٦٢	٢,٠٤٩,٨٨٢	الزيادة في ذمم دائنة ودائون مختلفون
٣٤,٦٣٥,٣٥٣	٥١,٩٦٥,٣٠١	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٤,٦٢١,٥٥٥)	(٢٤٥,٩٩٤,٥٠٠)	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
٦٨٦,٧٤٥	٣٠,٠٠٠	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
-	١٠٩,٣٠٦	متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١,٦١٥,١٩٠)	(٢١,٠٦٢,٩٣٧)	٧ شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٤,١٢٤,٣٥٠)	(١٣٦,٨٥٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٩,٦٧٤,٣٥٠)	(٢٦٧,٠٥٤,٩٨١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١,٦٦٧,٥٦٧	٦,٠٥٩,٩٣٢	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
٢٦,٦٢٨,٥٧٠	(٢٠٩,٠٢٩,٧٤٨)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٢٨١,٤٢٠,٤١٩	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٧٣,٤٣٣,٨٦٧	٧٢,٣٩٠,٦٧١	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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 ٢٠١٥

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / و.م.) 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 ١٠٠/١٥١ 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 ٢٠١٥.

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 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 ٢٠١٤.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨٠,٨٩	٢٣٦,٩٨	دولار أمريكي
٢١٩,٩٣	٢٦٥,٠٤	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 ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (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 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.

التأمين الصحي

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

إلزامي السيارات

صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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 ٢٠١٢. 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.

ه- حصة معيدي التأمين من الإحتياطية الفنية و الحسابية:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإحتياطي 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:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- 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

التأمين الصحي

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة لسنة كاملة.

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

إلزامي السيارات

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

المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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 السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيود 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).

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. إن 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 الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية 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 ٢٠١٥ (غير مدققة)

القيمة المقابلة		
المجموع	للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
٢٠,٥٦٠,٧٦٩	٣٢,٧٠٣	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٢٠,٥٦٠,٧٦٩	٣٢,٧٠٣	٢٠,٥٢٨,٠٦٦
٢,٧٨٠,٨٦٦	٢,٣٥٨,١٨٧	٤٢٢,٦٧٩
٤٩,٠٤٩,٠٣٦	٣١,٠٣٩,٢٠٧	١٨,٠٠٩,٨٢٩
٥١,٨٢٩,٩٠٢	٣٣,٣٩٧,٣٩٤	١٨,٤٣٢,٥٠٨
٧٢,٣٩٠,٦٧١	٣٣,٤٣٠,٠٩٧	٣٨,٩٦٠,٥٧٤

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٧٨٣,٢٩٢	٦,٣٣٥,٨١٩	٨,٤٤٧,٤٧٣
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٤,٧٨٣,٢٩٢	٦,٣٣٥,٨١٩	١٠٨,٤٤٧,٤٧٣
٣,٣٣٨,٩٥٥	٢,٦١٢,٥٩٤	٧٢٦,٣٦١
١١٣,٢٩٨,١٧٢	٦٣,٣٥٩,٧٠٩	٤٩,٩٣٨,٤٦٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٦,٦٣٧,١٢٧	٦٥,٩٧٢,٣٠٣	١٠٠,٦٦٤,٨٢٤
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	٧٢,٣٠٨,١٢٢	٢٠٩,١١٢,٢٩٧

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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٨٣,٢٤٧,٧٦٦	٤٣٣,٦٢٦,٢٤١	٧٤٩,٦٢١,٥٢٥
٨٥٤,١٦٦,٨٤٣	٩٥,٧٦٦,٨٤٣	٧٥٨,٤٠٠,٠٠٠
٢,٠٣٧,٤١٤,٦٠٩	٥٢٩,٣٩٣,٠٨٤	١,٥٠٨,٠٢١,٥٢٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للييرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٤٥,٤٨٤,٣٨٨	٣٢٠,٨٦٢,٨٦٣	٦٢٤,٦٢١,٥٢٥
٧٢٠,٦٣٥,٤٥٢	٢٧,٢٣٥,٤٥٢	٦٩٣,٤٠٠,٠٠٠
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	٣٤٨,٠٩٨,٣١٥	١,٣١٨,٠٢١,٥٢٥

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.	
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٢١,١٣٤,٩٦٠	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٠٥,٩٠٩,٥١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٨,٩٣١,٧٥٣	-	-	-	٨,٦٦٤,٣١١	-	٢٦٧,٤٤٢	إضافات خلال الفترة
(١,٧١٦,٨٠٤)	-	-	-	(١,٧١٦,٨٠٤)	-	-	استبعادات خلال الفترة
-	-	-	-	(٢٨,٠٨٢,٤٦٧)	-	٢٨,٠٨٢,٤٦٧	إعادة تصنيف
٦٢٢,٠٦٣,٢٤٣	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	-	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٣٤,٢٥٩,٤٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢١,٠٦٢,٩٣٧	-	-	-	-	٥٤٢,٠٩٧	٢٠,٥٢٠,٨٤٠	إضافات خلال الفترة (غير مدققة)
(١٠٣,٨٥١)	-	-	-	-	-	(١٠٣,٨٥١)	استبعادات خلال الفترة (غير مدققة)
٦٤٣,٠٢٢,٣٢٩	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	-	٥٨,٨٦٤,٣١٦	١٥٤,٦٧٦,٤١٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع							
١٦٥,٧١٤,٣٢٥	٤٧,٧٠٠,٠٠٠	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٥,٢٨٣,٧٤٠	٧٨,٦٥٧,٣٤٣	٣٧,٧٩١,٤٠٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٩,٣٨٦,٣١٢)	(٥,٨٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٣,٣١٤,٧٠٢	٨,٤١٢,٩٣٨	(٢١,٥٤٥,٧٩٢)	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	(٨,٥٩٨,٤٤٢)	-	٨,٥٩٨,٤٤٢	إعادة تصنيف
١٤٦,٣٢٨,٠١٣	٤١,٨٥٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	-	٨٧,٠٧٠,٢٨١	٢٤,٨٤٤,٠٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٥,٠٧٨,٩٧٣	١٠,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٧,٦٥٦,٦٩٤	(٢٢,٩٢٧,٧٢١)	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
١٦١,٤٠٦,٩٨٦	٥٢,٢٠٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	-	١١٤,٧٢٦,٩٧٥	١,٩١٦,٣٣١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية							
٨٠٤,٤٢٩,٣١٥	٩٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٤٥,٢٨٠	-	١٧٣,٥٩١,٢٩١	١٥٦,٥٩٢,٧٤٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	٨٤,١٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٤٥,٢٨٠	-	١٤٥,٣٩٢,٥٠٠	١٥٩,١٠٣,٤٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
(١٦,٤٧٨,٣٦٥)	١٢,٨١٧,١٢٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٢٤,٣٧٨,٨١٠</u>	<u>١٣٧,١٩٥,٩٣٧</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)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٣,٢٥٨,٣٢٧)	١٥,٠٧٨,٩٧٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٨٨,٧٤٩	(٢,٢٦١,٨٤٦)	(مطلوبات) / موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٠)
<u>(٢,٧٦٩,٥٧٨)</u>	<u>١٢,٨١٧,١٢٧</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 الهيئة الشرعية وكبار المساهمين وشركات تابعة لكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة للأطراف ذات العلاقة :

طبيعة العلاقة	الجنسية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		ل.س.	ل.س.
شركة METKA للصناعات المعدنية	سورية	٤,٠٧٨,٩٣٠	-
شركة السويدى للكابلات	سورية	٧,٥٨٩,٣٠٠	-
شركة الدروي وشريكه	سورية	٥,٧٥٣,٧٧٨	٤,٦١٦,٦٠٦
مجموعة وحوود التجارية	سورية	٥,١٣٩,٨٨٣	٣,٧٥٢,٩٩٨
مصرف سورية الدولي الإسلامي	سورية	-	٩٤٥
د. بديع الدروي	سورية	٣٥٦,٢٧٠	٣٥٦,٢٧٠
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	سورية	١١٠,٩٦٥	١٩٥,٧٦٦
مدراء الأقسام والأفرع	سورية	٣,٤٤٣,٨٠١	٢,٠٧٤,٩٤٩
		٢٦,٤٧٢,٩٢٧	١٠,٩٩٧,٥٣٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(٤,١٠٣,٤٤٩)	(١,٦٦٢,٠٧٣)
		٢٢,٣٦٩,٤٧٨	٩,٣٣٥,٤٦١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.			عبد الحميد عباس دشقي
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	كبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٦٨٢,٢٨٢	-	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
٣٤٠,٢٨٩	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	بنك البركة - سورية
٢٩٧	١,١٩٧	سورية	شركة زميلة	مدراء الأقسام والأفرع
٨٦٤,٤١٦	١,٣١٨,٧٠٠	سورية	الإدارة العليا	
<u>٣٣,٨٨٧,٢٨٤</u>	<u>٣٣,٣١٩,٨٩٧</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١,٠٩٢,٣٦١	٣,٧١٥,٨٢١
-	(٥,٦٠٢,٤١٢)
(٩,٠٨٧,٥٣٣)	(١١,٤٩٥,٥٠١)

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 الفترة، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأفرع والأقسام.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٤٤١,١٨٥	١,٦٦٢,٠٧٣
٢٦,٧١٦	٢,٤٤١,٣٧٦
(٨٠٥,٨٢٨)	-
<u>١,٦٦٢,٠٧٣</u>	<u>٤,١٠٣,٤٤٩</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة

إضافات الفترة / السنة

استردادات الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

حصة معيدي التأمين من				فرع التأمين:
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٧٣,٦٦١	-	١,٦٦٤,٦٢٥	١,٢٠٩,٠٣٦	الحياة (احتياطي حسابي)
١٥,٩٤٣,٧٤٦	١,٥٣٠,٨٥١	١٠,٢٠٥,٦٧٢	٤,٢٠٧,٢٢٣	البحري
٣,٠٦١,٤١٥	٣٩٩,٣١٥	٢,٦٦٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٦,٦٧٥,٣٤٧	٤,٧٨٣,٧٤١	٣١,٨٩١,٦٠٦	-	إلزامي سيارات
١٨,٣٥٨,٥٠٤	٣٥٨,٥٠٤	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الصحي
٧٧,٦٣١,٩٢١	٩,٠٤٣,٩٤٩	٦٠,٢٩٢,٩٩٣	٨,٢٩٤,٩٧٩	الحريق
٤٤٠,١٥٠	٥٠,٤٢١	١٢٠,٩٠٠	٢٦٨,٨٢٩	الهندسي
٨٤٥,٠٤٦	١٢١,٦١٧	-	٧٢٣,٤٢٩	السفر
٣١١,٧٤٤,٦٠٨	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٤٤,٦٠٨	الحوادث العامة
٤٤٨,٩٤٠	٤٥,٦٨٣	٣٧,٧٩٣	٣٦٥,٤٦٤	الحوادث الشخصية
<u>٤٦٨,٠٢٣,٣٣٨</u>	<u>٥٦,٨٣٤,٠٨١</u>	<u>٣٩٤,٨٧٥,٦٨٩</u>	<u>١٦,٣١٣,٥٦٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

حصة معيدي التأمين من				فرع التأمين:
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٦٦٣,٧٧٣	-	٤,٥٤٤,٧٩٥	١,١١٨,٩٧٨	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦,٩٦٤,٩٥٧	١,٦٧٩,٦١٣	١١,١٩٧,٤١٨	٤,٠٨٧,٩٢٦	البحري
٣,٠٦١,٤١٥	٣٩٩,٣١٥	٢,٦٦٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٨,٩٨٨,٤٦٦	٥,٠٨٥,٤٥٢	٣٣,٩٠٣,٠١٤	-	إلزامي سيارات
١٢,٢٧٧,٢٤٥	١,١١٨,٩٥٤	١١,١٥٧,٤٩٥	٧٩٦	الصحي
٦٧,٠٣٠,٠٩٢	٨,٢٣١,٤٨٤	٥٤,٨٧٦,٥٦١	٣,٩٢٢,٠٤٧	الحريق
٤٨٤,٢٧١	٥٧,٣٧٤	١٢٠,٩٠٠	٣٠٥,٩٩٧	الهندسي
٤٧٧,٢٧٦	٧٠,٠٤٠	-	٤٠٧,٢٣٦	السفر
٣١١,٤١٨,٦٥٢	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١٨,٦٥٢	الحوادث العامة
٣٨٦,٥١٦	٣٨,٧٤٧	٣٧,٧٩٣	٣٠٩,٩٧٦	الحوادث الشخصية
<u>٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣</u>	<u>٥٧,١٨٠,٩٧٩</u>	<u>٣٨٨,٥٠٠,٠٧٦</u>	<u>١١,٠٧١,٦٠٨</u>	

١٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

تلخص حركة رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢٤,٨٥٧,١٤٩)	(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٩٠٧,٩٤٧	(٢,٢٦١,٨٤٦)	(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة *
(٢١,٩٤٩,٢٠٢)	(٢٤,٢١١,٠٤٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تم احتساب الالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٣,٢٥٨,٣٢٧	(١٥,٠٧٨,٩٧٣)
%١٥	%١٥
٤٨٨,٧٤٩	(٢,٢٦١,٨٤٦)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

معدل ضريبة الدخل

(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة

١١ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)				
المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٨٩٤,٠٤٤	-	-	٢٦,٨٩٤,٠٤٤	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٦,٤٥٠,٩٠٩	-	٣,٣٧٩,٢٥٠	٣,٠٧١,٦٥٩	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٥,٩٣٩,٥٠٥	٢,٤٧٣,١٦٨	١٦,٤٨٧,٧٨٧	٦,٩٧٨,٥٥٠	البحري
١٨٩,٤٠٩,١١٧	٢٢,٧١٤,٦٧٣	١٥١,٤٣١,١٥٠	١٥,٢٦٣,٢٩٤	شامل سيارات
٦٨٤,٨١٣,١٤١	٢٠٦,٦٧٧,٧٨٢	٣٩٧,٥٧٦,٢٦٩	٨٠,٥٥٩,٠٩٠	إلزامي سيارات
١٥٣,٤٨١,٩٦٢	١٢,٦٧٣,٠٥١	٨٩,٠٥٠,٢٩٣	٥١,٧٥٨,٦١٨	الصحي
٨٦,١٧٦,١٢٠	١٠,٠٢٠,٧٤٦	٦٦,٨٠٤,٩٧٤	٩,٣٥٠,٤٠٠	الحريق
٥٠٥,٥٨٨	٥٩,٣١٩	١٣٠,٠٠٠	٣١٦,٢٦٩	الهندسي
١,٥٧٦,٩١٥	٢٢٦,٧٩٦	-	١,٣٥٠,١١٩	السفر
٣١٧,٥٥٠,٧٢٤	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٥٠,٧٢٤	الحوادث العامة
٥٢١,٣٨٨	٥٣,٣٢٥	٤١,٤٦٥	٤٢٦,٥٩٨	الحوادث الشخصية
١,٤٩٣,٣١٩,٤١٣	٢٩٥,٣٩٨,٨٦٠	٩٩٤,٩٠١,١٨٨	٢٠٣,٠١٩,٣٦٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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.	
١٦,٥٣٥,١٠٥	-	-	١٦,٥٣٥,١٠٥	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٨,٩٩٨,٣٧١	-	٦,٦٦١,٦٨٥	٢,٣٣٦,٦٨٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٠,٦٩٢,٦٨٣	١,٩١٥,٩٤٢	١٢,٧٧٢,٩٤٧	٦,٠٠٣,٧٩٤	البحري
١٩٤,٩٩٩,٧٨٠	٢٢,٦٥٥,٣٥١	١٥١,٠٣٥,٦٧١	٢١,٣٠٨,٧٥٨	شامل سيارات
٦١٣,٢١٤,١٣٢	١٥٦,٩٦٧,٠٣٩	٣٨١,٥٥٠,٣٠٠	٧٤,٦٩٦,٧٩٣	إلزامي سيارات
٩٠,٠٢٢,٢٢٢	٧,٤٠٤,٨٩٤	٣٥,٣١١,١٥٦	٤٧,٣٠٦,١٧٢	الصحي
٧٤,٤٧٣,٧٣٨	٩,١٢٦,٣٢٥	٦٠,٨٤٢,١٦٢	٤,٥٠٥,٢٥١	الحريق
٥٥٧,٤٩٥	٦٧,٤٩٩	١٣٠,٠٠٠	٣٥٩,٩٩٦	الهندسي
٨٧٩,٧٩٤	١٣٥,٦١٩	-	٧٤٤,١٧٥	السفر
٣١٥,٢١٨,١٢٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧١٨,١٢٧	الحوادث العامة
٤٤٧,٩٤٨	٤٥,١٦٥	٤١,٤٦٥	٣٦١,٣١٨	الحوادث الشخصية
<u>١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥</u>	<u>٢٣٨,٨١٧,٨٣٤</u>	<u>٩١٨,٣٤٥,٣٨٦</u>	<u>١٧٨,٨٧٦,١٧٥</u>	

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 إضافات 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 في تحصيلها.

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(١٨,١٥٦,٢١٨)	١٢١,٤٠٦,٨٧١	أرباح / (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		<u>ينزل</u>
(٦,٤٢٣,٥٤٤)	(١٠٩,٨٣٩,٩٨٨)	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٩٥٣,٣٩٦)	(٤٨,٩٢١,٣٩٧)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٢,٩١٥,٢٥١)	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٤,٦٢١,٨٧٥)	(٢٣,٨٣٨,٩٠٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		<u>يضاف</u>
٥٣,٥٩٩,١٠٧	٢٣,٩١٧,٠٢٤	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
-	٤,٩٨٣,٦٨١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٣٩٧,٧٣٣	٢,٦٠٣,٦٨٧	اهتلاك المباني
٦,٩٢٦,٥٥٦	(٢٩,٦٨٩,٠٢٢)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
١,٠٣٨,٩٨٤	-	ضريبة الدخل
٥١,٩٤٩	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥٥% من الضريبة)
١,٠٩٠,٩٣٣	-	
		تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:
٢٠١٤	٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٦٧,٧٣٣	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥,٠٦٧,٧٣٣)	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣ - ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(١٩,٢٤٧,١٥١)	١٢١,٤٠٦,٨٧١	صافي ربح / (خسارة) الفترة (ل.س.)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٩٦)	٦,٠٧	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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

المجموع	الحوادث										
	الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	إلزامي	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.
٢٠١,٢٠٥,٥٣٥	٢٥٢,٣٩٦	٦,٥١٩,٩٣٥	١,٦٥٠,٠٥٢	٧٦٣,١٣٠	١٩,٣٥٣,٧١٢	٤٤,٧٤٦,٨٧٥	٩٤,٣٨١,١٠١	٧,٢٤٢,٥٧٧	٦,٩٥٣,١٣٣	٦,٤٧٧,٧٩٢	٢,٨٦٤,٨٣٢
(٣٣,٤٤٩,٦٢٥)	(٢١٤,٥٣٧)	(١,٠٤٩,٦٠٠)	(٩٠٤,٦١٣)	(٦٤٨,٦٦١)	(١٧,١٨٦,٨٤٩)	-	-	-	(١٠,٠٨٩,٣٩٣)	(٣,٣٥٥,٩٧٢)	-
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
(٢٠٣,٠١٩,٣٦٥)	(٤٢٦,٥٩٨)	(٧,٠٥٠,٧٢٤)	(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)
١٦,٣١٣,٥٦٨	٣٦٥,٤٦٤	١,٢٤٤,٦٠٨	٧٢٣,٤٢٩	٢٦٨,٨٢٩	٨,٢٩٤,٩٧٩	-	-	-	٤,٢٠٧,٢٢٣	١,٢٠٩,٠٣٦	-
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
(١١,٠٧١,٦٠٨)	(٣٠٩,٩٧٦)	(٩١٨,٦٥٢)	(٤٠٧,٢٣٦)	(٣٠٥,٩٩٧)	(٣,٩٢٢,٠٤٧)	(٧٩٦)	-	-	(٤,٠٨٧,٩٢٦)	(١,١١٨,٩٧٨)	-
(١٨,٩٠١,٢٣٠)	(٩,٧٩٢)	(٢,٠٠٦,٦٤١)	(٢٨٩,٧٥١)	٦,٥٥٩	(٤٧٢,٢١٧)	(٤,٥٥٣,٢٤٢)	(٥,٨٦٢,٢٩٧)	٦,٠٤٥,٤٦٤	(٨٥٥,٤٥٩)	(٦٤٤,٩١٥)	(١٠,٣٥٨,٩٣٩)
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)
٧,٠٣٠,٤٠٠	٦٤,٣٦١	٢٣٢,٥٤٢	-	٢٢٧,٠٣١	٣,٢٧٨,٦٠٠	-	-	١,٥٠٠	٣,١٢٦,٣٦٦	-	-
١٥٥,٨٨٥,٠٨٠	٩٢,٤٢٨	٣,٦٩٦,٢٣٦	٤٥٥,٦٨٨	٣٤٨,٠٥٩	٥,٠٧٣,٢٤٦	٤٠,٢٩٣,٦٣٣	٨٨,٥١٨,٨٠٤	١٣,٢٨٩,٥٤١	٩,١٣٤,٦٤٧	٢,٤٧٦,٩٠٥	(٧,٤٩٤,١٠٧)
(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)	-
٦,٩٨٢,٠٤١	٤١,٧٥٦	-	-	٢٩,٤٥٣	١,٩٨٤,٣٨٦	٩,٧٧٩	-	-	١,٠٩٣,٨٥٠	٣,٨٢٢,٨١٧	-
(٨٢,٧٠٩,٦٨٠)	(٧,٣٦٩)	-	(١٩٩,٢٧٢)	(٥٤٧)	(٢٠٥,٦١٤)	(٥٨,٨٩٢,٢٦٥)	(١٣,٠٠٤,٢٠٢)	(٩,٠٦٦,٠١١)	(١٩١,١٥٠)	(١,١٤٣,٣٥٠)	-
(٩٩٤,٩٠١,١٨٨)	(٤١,٤٦٥)	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٣٠,٠٠٠)	(٦٦,٨٠٤,٩٧٤)	(٨٩,٠٠٠,٢٩٣)	(٣٩٧,٥٧٦,٢٦٩)	(١٥١,٤٣١,١٥٠)	(١٦,٤٨٧,٧٨٧)	(٣,٣٧٩,٢٥٠)	-
٣٩٤,٨٧٥,٦٨٩	٣٧,٧٩٣	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٠,٩٠٠	٦,٠٢٩٢,٩٩٣	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٨٩١,٦٠٦	٢,٦٦٢,١٠٠	١٠,٢٠٥,٦٧٢	١,٦٦٤,٦٢٥	-
٩١٨,٣٤٥,٣٨٦	٤١,٤٦٥	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠	٦,٠٨٤٢,١٦٢	٣٥,٣١١,١٥٦	٣٨١,٥٥٠,٣٠٠	١٥١,٠٣٥,٦٧١	١٢,٧٧٢,٩٤٧	٦,٦٦١,٦٨٥	-
(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)	-
٣,٢٨٠	-	-	-	-	٣,٢٨٠	-	-	-	-	-	-
(٧٠,١٧٦,٩٠٩)	-	-	-	-	(٥٤٣,١٠٠)	(٤٦,٨٩٦,٦٣٢)	(١٨,٠٣٧,٣٧٧)	(٣٩٥,٤٧٩)	(٤,٧٠٦,٥٨٦)	٤٠٢,٢٦٥	-
(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)	-	-
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	-	-
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	-	-
(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)	-	-
٤٩١	-	-	-	-	٤٩١	-	-	-	-	-	-
(٥٦,٩٢٧,٤٣٣)	(١,٢٢٤)	-	(٣٩,٦٠٠)	١,٢٢٧	(٨١,٤٦٥)	(٦,٠٢٨,٦٠٧)	(٥٠,٠١٢,٤٥٤)	(٥٩,٣٢٢)	(٧٠٥,٩٨٨)	-	-
(١٢,٤٩٩,٨٤٨)	(٢٧,٠٠٠)	(١١٤,٣٧١)	(٢٦٥,٣٠٨)	(١٠٢,٥٢٢)	(١,٩٩٤,٧١٧)	(٢,١٤٧,٧٢٠)	(٤,٧٨١,٤٨٣)	(١,١٢٢,٧٨٤)	(١,٦٢٢,٠٢٦)	(٣٢١,٩١٧)	-
(٣,٩٩٠,٤٩١)	-	-	(١٣,٧٨٩)	-	(٦٠,٠٠٠)	(٣,٥٣٦,٨١٧)	(٩,٨٠٠)	(٣٦٥,٥٧٥)	-	(٤,٥١٠)	-
(٤,٧٠٠,٧٠٠)	(٧,٥٢٦)	(١٩٤,٤٠٥)	-	(٢٢,٧٥٥)	(٥٧٧,٠٧١)	-	(٣,٠٥٤,١٠٥)	(٣٣٩,٣٤٥)	(٥٠٥,٤٩٣)	-	-
(٢,١٢٠,٥١٥)	(١,٥١٤)	(٣٩,١٢٠)	(٩,٩٠٠)	(٤,٥٧٩)	(١١٦,١٢٢)	(٢٦٨,٤٨١)	(١,٤٨٩,٥٦٩)	(٤٣,٤٥٥)	(١٠١,٧١٩)	(٣٨,٨٦٧)	(١٧,١٨٩)
(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)
(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	١,٣٧٠,٦٦٦	(٧,٥١١,٢٩٦)

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

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الشخصية	المجموع	الحوادث
ل.س.	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)	(٧٤١,٣٧٥)	(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)	(٤١,٤٦٤,٢٦٦)	(٦,٣٤٠,٩٦٥)	(١٣,٦٤٨,١٠٥)	(٣١٨,٩٧٨)	(١,٢٧٦,٥١٩)	(٣٩٩,١٣٣)	(١٨٦,٤٨٤,٨٢٨)	
-	٩٨٢,٧٠٢	٥,٠٥٣,٣٦١	-	-	١١٨,٧٨٤	٥,٦٨٢,٩٦٧	١٣,٧٢٣,٢٩٨	١٥٧,٧٧٧	٨٨٧,٨٨٠	٣٣٩,٢٦٣	٢٦,٩٤٦,٠٣٢	
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	١٦,٤٨١,٣٤٣	٧٦٣,٠٢٧	(١٥,١١٤,٨٠٦)	(٢٣٧,٣١٠)	٢,٦٦٠,٣٧٩	(١٢٦,٩١٧)	٢٣,٩٥٩	٢٣,٩٥٩	٢,٥٣٧,٣٩٨	
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	٥,٠٠٠	-	-	١,٦٩٥,٩٤٩	٢٥٩,٤٨٢	-	٥٨,٣٢٦	٣٦,٦١٧	٣,٨٩٣,٥٩٧	
٤١٨,٩٢٨	٣,٠٢٧,٠٣٤	٥,٧٦٣,٩٢٨	٢٥,٩٠٥,٤٩٣	٨٠,٤٨٨,٣٨٥	٢٢,٠٠٣,٥١٢	٢,٤٤٤,٩٥٧	٣,٠٠٠,٦٩٢	٩٠,٥١٥	٧٥٤,١١٨	٨٢,١١٥	١٤٤,٠٢٩,٦٧٧	
-	(١٧,٢١٠)	(١,١١٥,٦٣٥)	(١٥,٢١٢,٨٢٤)	(١٨,٥١٠,٣١٠)	(٢٣,٧٨٠,٩٩٨)	(٣٤,٧٦٥)	-	-	-	-	(٥٨,٦٧١,٧٣٢)	
-	٨,٦٢٠	١,٠٧٧,٥٩٨	-	-	٥,٠٧٩,٤٤٠	٣٢,٣٣٢	-	-	-	-	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)	(٢٠,٤٥١,٤٩٨)	(٩٩,٩١٣,١٠٠)	(١٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١,٤٦٥)	(٩٢٢,٢٥٣,٩١٢)	
-	١,٥٣١,١٩٣	١٥,٠١٦,٩٠٠	٦,٣٩٦,٦٠٠	٣١,٨٨٣,٦٢٣	٤,١٣٦,٢٦٠	٩٠,٠٨٨,٨٣٥	١٢٠,٩٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٩٣	٤١٩,٢١٢,١٠٤	
-	٣,٠٦٢,٣٨٥	١٠,٣٩١,٤٦٠	١٣٣,٢٤٧,٤٥٠	٣٤٦,٨٩٥,٢٢٨	٧,٩٦٦,٣٧٥	٩٧,٠٠٣,٤٨٨	١٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٨٦٨,٧٤٧,٨٥١	
-	(١,٥٣١,١٩٣)	(٨,٨٤٨,٧٩٤)	(٦,٣٩٦,٦٠٠)	(٣٢,٤٠٤,٨٣٦)	(٣,١٠٨,٩١٢)	(٨٧,٤٧٢,٩٤٧)	(١٢٠,٩٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٤٠٩,٩٢١,٩٧٥)	
-	-	٤٦٥,٢١٠	-	-	-	١٧٨,٨٥٠	-	-	-	-	٦٤٤,٠٦٠	
-	-	(١٠,٧٧٧,٠٧١)	(٢,٧٣٤,٣١٥)	(١٨,٤٩٧,٨٣٧)	(١١,٤٤٧,٧٧٥)	(١١٤,٨٧٤)	-	-	-	-	(٤٣,٥٧١,٨٧٢)	
-	-	(٤,١٧٠,٢٧٧)	(٢٠,٣٩٧,٢٦٥)	(١٨٠,٢٩٦,٧٩٠)	(٦,٥٢٣,١٧٩)	(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	٣,٧٣٤,٨٩٩	١٥١,٣٣٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٨٥٦	٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣	
-	-	(٢,٠١٣,١٤١)	(٩٥٩,٤٩٠)	(٤,٨٦٠,٧٢٥)	(٣,٦١٣,٣٩٧)	(١٣,١٢٠,٩٤٢)	(٣,١٣٨,١٢٠)	(١٤١,٠٧٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٩,٣٧٨)	(٦٨,٤٠٦,٢٧٠)	
-	٦٩,٧٨٢	-	-	-	-	٢٨٥,٣١١	-	-	-	-	٣٥٥,٠٩٣	
-	(١,١٥٩,٢٧٧)	(١,٠٤١,١٤٨)	(٣٩,٧٨٦,٣١٢)	(٢,٠٤٨,٢٢٤)	(٢٤١,٢٥٢)	(١١,٨٧١)	٦١١,٩٦١	(١١,٨٧١)	-	٢,٩٩٤	(٤٢,٥٥٩,٦٥٥)	
-	(٦٨٥,٢٨٧)	(١,٠٤١,٩٧٧)	(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)	(٢,٦٣١,٥٩٤)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢,٧٨٢,٠٦٩)	
-	-	(٤٣٠,٩٧٩)	(١٤٣,٢٩٣)	(١,٢٨٩,٦٣٩)	-	(٢٨,٧٩٦)	(٢٣٩,٠٥٥)	-	(٢٢,٧٢٩)	(٤,٧٤١)	(٢,١٥٩,٢٢٢)	
(١٤,٠٢٩)	(٣٥,٠٦٢)	(٧٨,٣٣٥)	(٥٦,٥١٥)	(١,٥٥٩,٩٩٤)	(٢٢٢,٧١٨)	(٤٣,٤٤٥)	(٥,٢٣٣)	(٢,٦٠٦)	(٤,١٣١)	(٨٦٢)	(١,٧٢٢,٩٢٠)	
(١٤,٠٢٩)	(٧٢٨,٩٣٩)	(١٣,٥٢٥,٦٥٦)	(٢٢,٧٧٨,٤٥٧)	(٨٣,٣٣٩,٨٩٨)	(٣٧,٤٩٥,٣٧٧)	(١,٣٥١,٤٠٧)	(٤٤٧,١٠١)	(٥٦,٩٧٧)	(٩٢,٦٤٨)	(١١,٥٠٩)	(١٥٨,٩٤٧,٧٨٦)	
٤٠٤,٨٩٩	٢,٢٩٨,٠٩٥	(٧,٧٦١,٧٢٨)	٣,١٢٧,٠٣٦	(٢,٨٥١,٥١٣)	(١٠,٩٣,٥٥٠)	٣,٤٩٧,٧٩٣	٣,٤٩٧,٧٩٣	٢٣,٥٣٨	٦٦١,٤٧٠	٧٠,٦٠٦	(١٤,٩١٨,١٠٩)	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٧٦,٨٢٣,٩٢٩	٩٠,٦٧٠,٣٩٣
١,٣٤٠,٢٧٧	١,٦٥٧,٧٧١
١,٥٦١,١٥٢	٢,٠٥٢,٩٣٧
<u>٧٩,٧٢٥,٣٥٨</u>	<u>٩٤,٣٨١,١٠١</u>

إلزامي داخلي

إلزامي حدودي

بطاقة برتقالية

١٥ - الالتزامات الطارئة

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

١٦ - بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	فرض حسن من المساهمين لحملة الوثائق	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,١٤٩,٣٤٣	١٥,١٤٩,٣٤٣	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٥٢,٦٤٥,٧١١)	٩٥٣,٣٩٦	-	(٥٣,٥٩٩,١٠٧)	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)
٥٣,٥٩٩,١٠٧	-	٥٣,٥٩٩,١٠٧	-	قرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق (غير مدقق)
١٦,١٠٢,٧٣٩	١٦,١٠٢,٧٣٩	١٢٨,٩٧٩,٥٠٣	(١٢٨,٩٧٩,٥٠٣)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)
١٥٠,٨٨٩,٦٢٩	٢٨,٩٦٨,٦٤٤	-	١٢١,٩٢٠,٩٨٥	صافي الفائض في حقوق حملة الوثائق لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(١٢٨,٩٧٩,٥٠٣)	-	(١٢٨,٩٧٩,٥٠٣)	-	سداد قرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
٣٨,٠١٢,٨٦٥	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	(٧,٠٥٨,٥١٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٦١,٩٢٩,٨٨٩)	٤٨,٩٢١,٣٩٧	-	(١١٠,٨٥١,٢٨٦)	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
٢٣,٩١٧,٠٢٤	-	٢٣,٩١٧,٠٢٤	-	قرض حسن لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق (غير مدقق)
-	٩٣,٩٩٢,٧٨٠	٢٣,٩١٧,٠٢٤	(١١٧,٩٠٩,٨٠٤)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

١٧ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	الخسائر المتراكمة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٠,٢١٢,٠٢٧	(١٣٤,١٤٣,٥٧١)	١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢,٧٦٩,٥٧٨)	-	-	(٢,٧٦٩,٥٧٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (غير مدقق)
(١٩,٢٤٧,١٥١)	(٢٥,٦٧٠,٦٩٥)	٦,٤٢٣,٥٤٤	-	صافي خسارة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)
١٤٨,١٩٥,٢٩٨	(١٥٩,٨١٤,٢٦٦)	١٦٩,٩٢١,٩٦٧	١٣٨,٠٨٧,٥٩٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)
(١٣,٧٠٨,٧٨٧)	-	-	(١٣,٧٠٨,٧٨٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٠٨,٩٥٢,٢٦٢	١٤٧,٢٢٩,٨٩٢	٦١,٧٢٢,٣٧٠	-	صافي ربح الستة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	(٢٩,٩٢٢,٠٤٠)	-	-	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٩,١٦٣,٧١٦)	(٩,١٦٣,٧١٦)	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٤
٣٠٤,٣٥٣,٠١٧	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٢,٨١٧,١٢٧	-	-	١٢,٨١٧,١٢٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (غير مدقق)
١٢١,٤٠٦,٨٧١	١١,٥٦٦,٨٨٣	١٠٩,٨٣٩,٩٨٨	-	صافي ربح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
٤٣٨,٥٧٧,٠١٥	(٤٠,١٠٣,٢٤٧)	٣٤١,٤٨٤,٣٢٥	١٣٧,١٩٥,٩٣٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين 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 وبالتالي لا يمكن توقعه. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناءً 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 ٢٠١٥ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: الحياة إدخاري ١,٤٢%، الحياة ٣,٢٢%، البحري ٨,٤٣%، السيارات الإلزامي ٤٦,٩١%، السيارات الشامل ٣,٦٠%، الصحي ٢٤,٢٢%، الحريق ٩,٦٢%، الهندسي ٠,٣٨%، الفروع الأخرى ٤,١٩%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: الحياة إدخاري ١,٤٩%، فرع الحياة ٣,٧٢%، البحري ٨,٣٢%، السيارات الإلزامي ٥٠,٨٢%، السيارات الشامل ٦%، الصحي ٢٣,٦٧%، الحريق ٤,٦٢%، الهندسي ٠,٥٦%، الفروع الأخرى ٠,٨٠%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين. تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليت 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 ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر 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 السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالتزامات 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 ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات			
٧٢,٣٩٠,٦٧١	-	٧٢,٣٩٠,٦٧١	النقد وما يوازي النقد
٢,٠٣٧,٤١٤,٦٠٩	-	٢,٠٣٧,٤١٤,٦٠٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٨,٥٠٧,١٠٣	-	٢٨,٥٠٧,١٠٣	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٣٥,٢٣٧,٢٧٣	-	١٣٥,٢٣٧,٢٧٣	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦٨,٠٢٣,٣٣٨	-	٤٦٨,٠٢٣,٣٣٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٢,٣٦٩,٤٧٨	-	٢٢,٣٦٩,٤٧٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٤٣,٤٧٥,٧٥٢	-	١٤٣,٤٧٥,٧٥٢	أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٨٠٤,٤٢٩,٣١٥	-	٨٠٤,٤٢٩,٣١٥	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٧٣٦,٨٤٧,٥٣٩</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٧١١,٨٤٧,٥٣٩</u>	
المطلوبات			
١١٥,٤٦٨,٨٩٦	-	١١٥,٤٦٨,٨٩٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٣١٩,٨٩٧	-	٣٣,٣١٩,٨٩٧	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٤٩٣,٣١٩,٤١٣	-	١,٤٩٣,٣١٩,٤١٣	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٠,٣٩٣,٦٠٧	-	٨٠,٣٩٣,٦٠٧	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٤,٢١١,٠٤٨	-	٢٤,٢١١,٠٤٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>١,٧٤٦,٧١٢,٨٦١</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٤٦,٧١٢,٨٦١</u>	
<u>١,٩٩٠,١٣٤,٦٧٨</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٩٦٥,١٣٤,٦٧٨</u>	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	-	٢٨١,٤٢٠,٤١٩	النقد وما يوازي النقد
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	-	١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٨,٩٨٥,٠٤٠	-	٢٨,٩٨٥,٠٤٠	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	-	١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	-	٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٣٣٥,٤٦١	-	٩,٣٣٥,٤٦١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	-	١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	-	٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٤٤٨,٤٣٧,٥٤٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٢٣,٤٣٧,٥٤٤	
			المطلوبات
١٠١,١٤٩,٥٣٠	-	١٠١,١٤٩,٥٣٠	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٨٨٧,٢٨٤	-	٣٣,٨٨٧,٢٨٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	-	١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٠,٩٤٠,٢٣٨	-	٧٠,٩٤٠,٢٣٨	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢١,٩٤٩,٢٠٢	-	٢١,٩٤٩,٢٠٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	-	١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	
١,٨٨٤,٤٧١,٨٩٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٩,٤٧١,٨٩٥	فائض 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 قسمة 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٣٤,٤٨٣	٤٠٥,٥٣١,٣٩٨	٢٦,٦٣٩,٣٨٦	٥٥٥,٣١٦,٧٥٣	دولار أمريكي
١٦,٢٢٧,٦٨٢	١٦٣,٩٢١,٨٢١	١٣,٩٦٤,٠٥١	١٨٥,٩٩٦,٣٧٩	يورو
<u>٣١,٦٦٢,١٦٥</u>	<u>٥٦٩,٤٥٣,٢١٩</u>	<u>٤٠,٦٠٣,٤٣٧</u>	<u>٧٤١,٣١٣,١٣٢</u>	

في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة وسطي أسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سوريا المركزي ٣٠٥,٤٩ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي ، وذلك بفارق نسبته ٢٩% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

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 ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
١١٣,١٢٨,١٠٥	١٥٣,٣١٦,٤٣٦	دولار أمريكي
٤٢,٨٣١,٣٠٠	٤٩,٨٨٩,٣٧٥	يورو
<u>١٥٥,٩٥٩,٤٠٥</u>	<u>٢٠٣,٢٠٥,٨١١</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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر:
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٣٧,١٩٥,٩٣٧	رأس المال
(٥١,٦٧٠,١٣٠)	(٤٠,١٠٣,٢٤٧)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٣٤١,٤٨٤,٣٢٥	الحسائر المتراكمة
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٤٣,٣١٢,٩٩٩	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	٢,٤٨١,٨٩٠,٠١٤	الاحتياطي القانوني
		مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٢٥٠,٦٨١,٦٦٥	٢٧١,٣٤٩,٦٩٣	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٣٥,٦٨٦,٤٤٠	٢٥٧,٠٥١,٦٠٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٨١,١٠٦,٦٢٥	٩٧,٢٥٣,٢٠١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢٥٢,٩٦٥,٢٦٩	١٢٥,٠٨٧,١٢٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٨٢٠,٤٣٩,٩٩٩	٧٥٠,٧٤١,٦٢٣	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٨٦	%٣٣١	نسبة هامش الملاءة (%)

١٩ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٣ أيلول ٢٠١٥.