

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير 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
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٠-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

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

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 تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥/١٠٠ م.إ) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٢٥,٥٠٥,٥٢٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة في مصرفين محليين على التوالي ١,٦٩٧,٦٠٣,٨٤٥ ليرة سورية و ٩٥١,٣٧٠,٨٠١ ليرة سورية وتجاوزت كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص 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 للشركة، أي ما يعادل ٤٩٧,٦٨٠,٤١٠ ليرة سورية وبالتالي وللتزام بتعليمات القرار المذكور أعلاه، على الشركة توزيع ايداعاتها على ما لا يقل عن خمسة مصارف.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت نسبة أقساط تأمين السيارات الإلزامي ٦٦,٦٣% من محمل أقساط التأمين و ذلك يتعارض مع قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم (١٣١/١٠٠) القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٥% من إجمالي أقساط التأمين.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مدققة من قبل مدقق حسابات مستقل آخر وقد أبدى رأياً غير متحفظ في ١٤ نيسان ٢٠١٤.

دمشق - سورية

٢٤ آب ٢٠١٤

المحاسب القانوني

المحاسب القانوني
فرزات عمر الجمادي
ترخيص رقم ١١/١٠٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦٤٨,١٢٥,٥٨٢	٦٩٤,٣٣٤,٢١٥	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,١٧٦,٧٥٦,٢٦٥	٢,٢٢٦,٧٥٦,٢٧٠	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠		استثمارات مالية متوفرة للبيع
٨,٢٢٠,٦٥٦	٩,١٩٩,٩٧٣	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٥٧,٠٥٢,٨٣٥	٧٦,٩٥٦,٣٤٧	٧	عملاء مدينون
٢,٠١٥,٢٣٢	٢,٤٠٧,٣٨٢		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٦,٠٤٠,٣٣٠	٢٦,١٣٥,٠٥٣	٩	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٤١,٨٧١,٩١٩	٣٦,٢٢٠,٣١٢	١٠	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٨٦,٦٠١,٣٥٠	٨٤,٧٠٤,٦٤٢	١١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
٢٨٩,٧٥٠,٧٣٥	٢٨٥,٧٦٢,٢٦٨	١٢	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٥١٢,٣٣٤,٩٠٤	٣,٤٩٨,٣٧٦,٤٦٢		مجموع الموجودات

المدير المالي

يزن حربيات



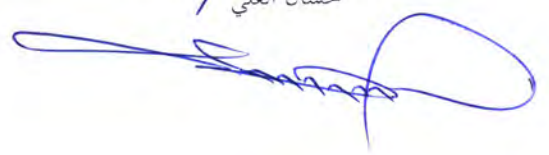
نائب المدير العام

هيثم زكريا



رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي



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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
١٠٧,٢٩٠,٤٤٧	٩٧,٦٤٥,٣٩٩	١٣	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٠٢٩,٦٤٨	٢٥,٢٣٤,٣٠٣	٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٥,٧٢٩,١٥٨	١٠,٤١٦,٠٦١		عملاء دائنون
١,٩٦٦,١٤٣,٨٢٣	١,٩٩٠,٧٢١,٦٤١	١٤	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٨,٥٢٦,١٠٤	٦٣,٩٩٩,٠٩٠	١٥	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٣,٥٦٣,٦١٠	٤١,١١٢,١٩٧	١٦	مؤونة ضريبة الدخل
٢,١٨٢,٢٨٢,٧٩٠	٢,٢٢٩,١٢٨,٦٩١		مجموع المطلوبات
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٣٠,٧١٧,٦٦٨	١٣٠,٧١٧,٦٦٨		احتياطي قانوني
٢٠٦,٤٨٧	٢١١,٣٣٤,٤٤٦		الأرباح المدورة
٣٤٩,١٢٧,٩٥٩	٧٧,١٩٥,٦٥٧		أرباح الفترة / السنة
١,٣٣٠,٠٥٢,١١٤	١,٢٦٩,٢٤٧,٧٧١		مجموع حقوق المساهمين
٣,٥١٢,٣٣٤,٩٠٤	٣,٤٩٨,٣٧٦,٤٦٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

يزن حربات

نائب المدير العام

هيثم زكريا

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
٤٧٩,٨١٥,٠٣٦	٥٢٥,٥٩٣,٦٦٧	٢٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٦,٨٠٢,٧٢٦)	(٣٧,٠١١,٩٣٩)	٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٥٣,٠١٢,٣١٠	٤٨٨,٥٨١,٧٢٨		صافي الأقساط المكتتب بها
٣٣,٦٨٣,١٣٥	٧,٣٣١	٢٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٨٦,٦٩٥,٤٤٥	٤٨٨,٥٨٩,٠٥٩		صافي أقساط التأمين
٦,٣٦٨,٤٥٨	١٠,٣٩٢,٩٦١	٢٠	عمولات مقبوضة
١٠٠,٦٠٦,٠٤٧	١٢٧,٥٨٦,٠٥٧	١٧	فوائد من ودائع لدى المصارف
٥,٧٦٨,٩٩٩	٢,٤٨٩,٣٨٣		إيرادات أخرى
٧٢,٢٣٥,٦٥٩	١٢,٩٦٠,٦٧٣	١٨	صافي فروقات صرف
-	١,٣٨٥,٠١٧		أرباح بيع أصول ثابتة مادية
٦٧١,٦٧٤,٦٠٨	٦٤٣,٤٠٣,١٥٠		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(٣٢٩,٨٣٩,٣٩٠)	(٣٨٢,٣٠٦,٤٩٣)	٢٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٩٦٢,٣٣٨	١٨,٢٧٠,١٤١	٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣١٢,٨٧٧,٠٥٢)	(٣٦٤,٠٣٦,٣٥٢)		صافي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٠٤٩,٨١٩)	(٢٦,٤٨١,٨٥٧)	٢٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤٠٩,٩٢٦,٨٧١)	(٣٩٠,٥١٨,٢٠٩)		صافي المطالبات
(٤٨,٩٩٣,٩٠٢)	(٥٢,٦١٠,٣٤٢)	٢٠	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٨,١١٣,٠٠١)	(٩,٠٥٥,٧٥١)	٢٠	أقساط فائض الخسارة
(٢,٨٧٨,٨٩٠)	(٣,١٥٣,٥٦٢)	٢٠	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٤٤,٦٠٨,٢٥٣)	(٤٤,١٠٨,٤٥٢)		رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٧,٧٦٦,٦٢٤)	(٤٥,٣٥١,٨١١)		مصاريف إدارية وعمومية
(١٢,٣٥٦,٧٢٢)	(١٣,١٩٢,٤٤٢)	١٢	الاستهلاكات
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٤٥٢,٠٥٨)	(٣٩٤,١٨٤)		فوائد وأعباء مالية
(١٤,٤٣٠)	-		خسائر التحلي عن موجودات ثابتة مادية
-	(٢٧٤,١٥٣)		خسائر تغير القيمة العادلة الاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٥٦٤,١١٠,٧٥١)	(٥٥٨,٦٥٨,٩٠٦)		إجمالي المصاريف
١٠٧,٥٦٣,٨٥٧	٨٤,٧٤٤,٢٤٤		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	٦٦,٥١٣	١٦	ضريبة مرتجعة
(١٥,٧٥٧,٢٤٠)	(٧,٦١٥,١٠٠)	١٦	ضريبة الدخل
٩١,٨٠٦,٦١٧	٧٧,١٩٥,٦٥٧		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
٩١,٨٠٦,٦١٧	٧٧,١٩٥,٦٥٧		الدخل الشامل للفترة
١٠,٨	٩,٠٨	١٩	ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	الإيرادات
ل.س.	ل.س.	
٢٦٠,١٢١,٩١١	٢٨٣,٤٩٤,١٨٧	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٠,٧٣١,٦٢٢)	(٢٢,٥٠١,٢٤٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٤٩,٣٩٠,٢٨٩	٢٦٠,٩٩٢,٩٤٣	صافي الأقساط المكتتب بها
١٣,٠٩٠,٧٤١	١٢,١٧١,٦٦٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٦٢,٤٨١,٠٣٠	٢٧٣,١٦٤,٦٠٨	صافي أقساط التأمين
٢,٦٧٠,٨٩٩	٦,٢٤٠,٠٦٠	عمولات مقبوضة
٢٩,٥٠٤,٤٥٣	٦٥,٢٠٤,١٧٥	فوائد من ودائع لدى المصارف
١,١٨٥,٤٧٩	١٦,٤٣٨	إيرادات أخرى
-	١,٣٨٥,٠١٧	أرباح بيع موجودات ثابتة
-	٢٥٦,٧٣٤	أرباح تغير القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٢,٨٧٩,٦٨٣	-	صافي فروقات صرف موجبة
٣٣٨,٧٢١,٥٤٤	٣٤٦,٢٦٧,٠٣٢	إجمالي الإيرادات
		المصاريف
(١٧٨,٤٢١,٢٥٧)	(١٨٩,٤٦٦,٠٩٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٠٢٢,٩٧١	١٣,١٤٢,٣٦٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧١,٣٩٨,٢٨٦)	(١٧٦,٣٢٣,٧٢٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٠,١٥٥,٥٥٣)	(٤٢,٨٥٩,٢١٢)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٢١,٥٥٣,٨٣٩)	(٢١٩,١٨٢,٩٣٩)	صافي المطالبات
(٢٥,٥٨١,٦٥٨)	(٣٠,٥٧٥,٨٧٠)	عمولات مدفوعة
(٨,١١٣,٠٠١)	(٣,٨٣١,٥٤٩)	أقساط فائض الخسارة
(١,٥٦٥,٢١٨)	(١,٧٠٠,٩٦٥)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٢,٨٥٥,٢١٥)	(٢١,٤٦٠,١٢٦)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٣,٠٦٣,٨٢٦)	(٢٧,٥١٨,١٧٨)	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٢٢٩,٠٣٠)	(٦,٧٣٢,١٧٩)	الاستهلاكات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,١٦٤,٦٩٧)	(٢٤٣,٥٨٠)	فوائد وأعباء مالية
-	(١,٨١٥,٣٨٣)	صافي فروقات صرف سالبة
(١٤,٤٣٠)	-	خسائر التخلي عن موجودات ثابتة مادية
(٣٠٢,٦٤٠,٩١٤)	(٣١٣,٠٦٠,٦٧٩)	إجمالي المصاريف
٣٦,٠٨٠,٦٣٠	٣٣,٢٠٦,٢٦٣	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	٨,٢١٥,٦٣٧	ضريبة مرتجعة
(٤,٩٦٠,٢٤٠)	(٣,٤٢٨,٤٥٠)	ضريبة الدخل
٣١,١٢٠,٣٩٠	٣٧,٩٩٣,٤٥٠	صافي أرباح الفترة
-	-	دخل شامل آخر
٣١,١٢٠,٣٩٠	٣٧,٩٩٣,٤٥٠	الدخل الشامل للفترة
٣,٦٦	٤,٤٤	ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

إيضاح	رأس المال ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	الأرباح المدورة ل.س.	أرباح الفترة ل.س.	المجموع ل.س.
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٧١٧,٦٦٨	-	٢٠٦,٤٨٧	٣٤٩,١٢٧,٩٥٩	١,٣٣٠,٠٥٢,١١٤
تخصيص أرباح عام ٢٠١٣	-	-	-	٣٤٩,١٢٧,٩٥٩	(٣٤٩,١٢٧,٩٥٩)	-
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٣ ٢٣	-	-	-	(١٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢٧,٥٠٠,٠٠٠)
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	٧٧,١٩٥,٦٥٧	٧٧,١٩٥,٦٥٧
الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٧١٧,٦٦٨	-	٢١١,٣٣٤,٤٤٦	٧٧,١٩٥,٦٥٧	١,٢٦٩,٢٤٧,٧٧١
الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٩١٥,٨٩٠	١٤٢,١٣١,١٠٣	٧٠,٨٨٦,١٥٢	١٠١,٢٦٢,٩٥٧	١,٢٤٠,١٩٦,١٠٢
تخصيص أرباح عام ٢٠١٢	-	-	-	١٠١,٢٦٢,٩٥٧	(١٠١,٢٦٢,٩٥٧)	-
احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٢	-	١٢,٣٧٣,٧٢٥	-	(١٢,٣٧٣,٧٢٥)	-	-
توزيع الأرباح المدورة والاحتياطي الخاص	-	-	(١٤٢,١٣١,١٠٣)	(٧٠,٣٦٨,٨٩٧)	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)
توزيع أرباح عام ٢٠١٢	-	-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	٩١,٨٠٦,٦١٧	٩١,٨٠٦,٦١٧
الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨,٢٨٩,٦١٥	-	٢٠٦,٤٨٧	٩١,٨٠٦,٦١٧	١,٠٣٠,٣٠٢,٧١٩

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
١٠٧,٥٦٣,٨٥٧	٨٤,٧٤٤,٢٤٤		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
			أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٢,٣٥٦,٧٢٢	١٣,١٩٢,٤٤٢	١٢	الاستهلاكات
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٣٨٥,٠١٧)		أرباح التخلي عن موجودات ثابتة مادية
١٤,٤٣٠	٢٧٤,١٥٣		خسائر تغير القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٣٣,٦٨٣,١٣٥)	(٧,٣٣١)		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢١,٥٨١,٥٦٣)	٩٤٩,٦١٩		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
١١٨,٦٣١,٣٨٢	٢٥,٥٣٢,٢٣٨		صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٨,٥١٠,٠٠٦)	١٤١,٩٨٠,٣٨١		النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون
(٤,٨٥٢,١٤٤)	(٣٩٢,١٥٠)		الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٢٣,٠٧٧,٨٩٤	(٤١,٩٧٨,٦١٦)		(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٩٧,٩٠٣,٠٢٨)	٥,٦٥١,٦٠٧		النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١٣,٦٧٣,٩٥٩	(٩,٦٤٥,٠٤٨)		(النقص) / الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٢٤٢,٣٢٢	٢٤,٧٣١,٧٩٧		الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(١٠,٦٧٤,٩٩٧)	(٥,٨٤٠,٢٣٩)		النقص في عملاء دائنون
(٢٢,٠٥٦,١٥٧)	١١,٤٤٧,٥٠١		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٦٩,٢٩٩,٥٣٦	٢٤٩,٢٥٥,٥٨١		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
٢١٨,٧٧٩,٣٠٤	(٥٠,٠٠٠,٠٠٥)		(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
-	(١,٢٥٣,٤٧٠)		شراء أوراق مالية بغرض المتاجرة
(٣,٦٣١,٤١٠)	(١٣,١٧٢,٩٦٠)	١٢	شراء موجودات ثابتة مادية
-	٥,٣٥٤,٠٠٢	١٢	بيع موجودات ثابتة مادية
٢١٥,١٤٧,٨٩٤	(٥٩,٠٧٢,٤٣٣)		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)		مكافآت مجلس الإدارة
(٢٨٧,٧٠٣,٣٩٥)	(١٣٣,٤٧٤,٥١٥)	٢٣	توزيعات أرباح المساهمين
(٢٩١,٩٠٣,٣٩٥)	(١٤٣,٩٧٤,٥١٥)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٧,٤٥٥,٩٦٥)	٤٦,٢٠٨,٦٣٣		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٣١٥,٢٢٥,٩٢٦	٦٤٨,١٢٥,٥٨٢	٥	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٣٠٧,٧٦٩,٩٦١	٦٩٤,٣٣٤,٢١٥	٥	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(غير مدققة)

١- تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، و قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٣٥ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت رقم ٤ / . غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٠.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد. تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين 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:

%	
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من

قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

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 ٢٠١٤

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

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

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي 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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

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 ٢٠١٤

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المترتبة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء و التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وباستخدام النسب السنوية التالية:

%

٤

البناء

١٠

الأثاث والمفروشات

١٥-٣٣

لوازم معلوماتية ومكتبية

٢٠

السيارات

٢٠

تحسينات على المأجور

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى.

و- الاحتياطي القانوني:

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

ز- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها للاكتتاب.

ح- المطالبات المدفوعة:

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

ط- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ي- 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.

ك- 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).

ل - تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٤	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٤٩,٩٤	١٤١,٧٩
٢٠٤,٥٥	١٩٣,٤٦
دولار أمريكي	
يورو	

٤ - التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، و غيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ بيان الوضع المالي، التي تحمل مخاطر هامة بالنسبة بتعديل جوهرى للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك 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 المتوقعة تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة و ذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحويل.

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 و ما يوازي النقد

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.
٢٠,١٦٧,٢٢٥	-	٢٠,١٦٧,٢٢٥
٢٠,١٦٧,٢٢٥	-	٢٠,١٦٧,٢٢٥
٢٠١,٩٠٩,٧٧٤	١١٢,٤٠٧,٧٢٢	٨٩,٥٠٢,٠٥٢
٤٧٢,٢١٨,٣٧٦	٤٧٢,٢١٨,٣٧٦	-
٦٧٤,١٢٨,١٥٠	٥٨٤,٦٢٦,٠٩٨	٨٩,٥٠٢,٠٥٢
٣٨,٨٤٠	-	٣٨,٨٤٠
٦٩٤,٣٣٤,٢١٥	٥٨٤,٦٢٦,٠٩٨	١٠٩,٧٠٨,١١٧

النقد في الصندوق

النقد لدى المصارف:

حسابات جارية

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

شيكات برسم التحصيل

إجمالي النقد و ما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.
١٨,٢٥٢,٩٩٩	-	١٨,٢٥٢,٩٩٩
١٨,٢٥٢,٩٩٩	-	١٨,٢٥٢,٩٩٩
١٨٣,٢٢٢,٩٩٤	٢٢,٥١٤,٠٨٩	١٦٠,٧٠٨,٩٠٥
٤٤٦,٦١٥,١٩٩	٤٤٦,٦١٥,١٩٩	-
٦٢٩,٨٣٨,١٩٣	٤٦٩,١٢٩,٢٨٨	١٦٠,٧٠٨,٩٠٥
٣٤,٣٩٠	-	٣٤,٣٩٠
٦٤٨,١٢٥,٥٨٢	٤٦٩,١٢٩,٢٨٨	١٧٨,٩٩٦,٢٩٤

النقد في الصندوق

النقد لدى المصارف:

حسابات جارية

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

شيكات برسم التحصيل

إجمالي النقد و ما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملة الأجنبية ١,٥% و ١,١% خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي.

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	المجموع ل.س.
٢,٢٢٦,٧٥٦,٢٧٠	-	٢,٢٢٦,٧٥٦,٢٧٠
٢,٢٢٦,٧٥٦,٢٧٠	-	٢,٢٢٦,٧٥٦,٢٧٠

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	المجموع ل.س.
٢,١٧٦,٧٥٦,٢٦٥	-	٢,١٧٦,٧٥٦,٢٦٥
٢,١٧٦,٧٥٦,٢٦٥	-	٢,١٧٦,٧٥٦,٢٦٥

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ١٠,٥% و ١٠% خلال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

٧- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٤,٤٧٤,٣٤٧	٨٤,٣٧٧,٨٥٩
(٧,٤٢١,٥١٢)	(٧,٤٢١,٥١٢)
١٥٧,٠٥٢,٨٣٥	٧٦,٩٥٦,٣٤٧

عملاء مدينون

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للفترة الستة أشهر	المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في
٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧,٤٢١,٥١٢	٤,٤٩٠,٨٦٢	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
-	١٣,٩٩٤,٧٦٠	إضافة، أعباء الفترة/ السنة
-	(١١,٠٦٤,١١٠)	إعدام ديون مشكوك بها
٧,٤٢١,٥١٢	٧,٤٢١,٥١٢	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
٢٠١٤ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٠,٦٥٦	-	الرصيد بداية السنة
١,٢٥٣,٤٧٠	٧,٩٩٩,٩٩٤	شراء استثمارات مالية
(٢٧٤,١٥٣)	٢٢٠,٦٦	صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٩,١٩٩,٩٧٣	٨,٢٢٠,٦٥٦	

٩- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي:	كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	٢٠١٤ (غير مدققة)	٢٠١٣
	ل.س.	ل.س.
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	١,٤١٠,٦١٢	٢,١٤٦,٤٣٢
أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	٢٤,٧٢٤,٤٤١	٤٣,٨٩٣,٨٩٨
شركات تحت سيطرة مشتركة	٢٦,١٣٥,٠٥٣	٤٦,٠٤٠,٣٣٠
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٢٥,٠٧٠,٣٦٣	٤١٥,١٦٤
أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	١٦٣,٩٤٠	٦١٤,٤٨٤
شركات تحت سيطرة مشتركة	٢٥,٢٣٤,٣٠٣	١,٠٢٩,٦٤٨

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.

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

٢,٦٠٠,٦٦١	٦,٢٩٥,٢٤٣	أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة
(٩,١٦٧,٩٣٠)	(٦,٨٢٨,٦٢٨)	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	أتعاب رئيس مجلس الإدارة
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٣,٧٢٦,٥٩٦)	(٢,٧٩٣,٠٤٨)	تعويضات مدفوعة

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

١٠ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران
٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤,٧١٥,٥٣٧	١٠,٩٤٩,٧٠٢
١,٩٣٢,٨١١	٢,٣٤٨,٧٣١
٢٥,٢٢٣,٥٧١	٢٢,٩٢١,٨٧٩
٤١,٨٧١,٩١٩	٣٦,٢٢٠,٣١٢

١١ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)				فرع التأمين:
حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٥٣,١٥٨	-	-	١,٧٥٣,١٥٨	الحياة (احتياطي حسابي)
١٩,٠٤٦,٠٠٥	١,٥٦٣,٩٢٢	٩,١٤١,١٦٨	٨,٣٤٠,٩١٥	الحريق
١٨,٠٢٤,٢٧٩	٢,٦٥٥,١٦٠	٦,٥١٨,٥٨٨	٨,٨٥٠,٥٣١	البحري
٤١٠,٧٦٤	٦٤,٨٥٨	-	٣٤٥,٩٠٦	شامل السيارات
٤٠,٧٩٨,٢٥٠	١٠,٧٦٣,٢٥٠	٣٠,٠٣٥,٠٠٠	-	إلزامي السيارات
١,١١٦,٣٣٠	١٢١,٥٢٨	٣٤٦,٦٥٩	٦٤٨,١٤٣	الهندسي
٢,١٢٥,٩١١	٢٠٠,٥٢٣	٨٥٥,٩٣٣	١,٠٦٩,٤٥٥	الحوادث العامة
-	-	-	-	الصحي
١,٤٢٩,٩٤٥	٤٤١,٨٦٢	٢٥٦,٧٨٨	٧٣١,٢٩٥	السفر
٨٤,٧٠٤,٦٤٢	١٥,٨١١,١٠٣	٤٧,١٥٤,١٣٦	٢١,٧٣٩,٤٠٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				فرع التأمين:
حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٧٨٧,٣١٠	-	-	٥,٧٨٧,٣١٠	الحياة (احتياطي حسابي)
١٧,٧١٨,٧١٠	١,٤٤٤,٧١٦	٨,٥٦٨,٨٤٦	٧,٧٠٥,١٤٨	الحريق
٢٣,٥٣٩,٠٠١	٢,٢٦٨,٤٠٦	١٥,١٢٢,٦٩٨	٦,١٤٧,٨٩٧	البحري
٥٢٨,٢١٠	٨٣,٤٠١	-	٤٤٤,٨٠٩	شامل السيارات
٣٠,٨٨٣,٤٦٣	٧,٧٥٨,٠٠٠	٢٣,٠٣٥,٠٠٠	٩٠,٤٦٣	إلزامي السيارات
١,١١٧,٨٤٧	٩٣,٦٩٤	٥٢٤,٤٥٤	٤٩٩,٦٩٩	الهندسي
٣,٨٦٣,٤٨٢	٤٣٥,٤٢٤	١,١٠٥,٧٩٥	٢,٣٢٢,٢٦٣	الحوادث العامة
-	-	-	-	الصحي
٣,١٦٣,٣٢٧	٢٠٢,٧٨٢	٢٥٦,٧٨٨	٢,٧٠٣,٧٥٧	السفر
٨٦,٦٠١,٣٥٠	١٢,٢٨٦,٤٢٣	٤٨,٦١٣,٥٨١	٢٥,٧٠١,٣٤٦	

١٢ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	أجهزة كمبيوتر ل.س	السيارات ل.س	أجهزة ومعدات ل.س	مباني ل.س	
الكلفة التاريخية:						
٤٣٧,٩٥٢,٠٣٨	٢٨,٥٩٨,٥٥٣	٣٥,٥٦٢,٨٠٨	٢٠,٥١١,٩٨٠	١٠,٥٢١,٦٠٧	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٨,٢٥٩,٤٠٠	٤١,٣٠٠	٦,٢٢١,٢٥٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٤٩٦,٨٥٠	-	إضافات
(٤٩٣,٠٥٠)	(١٦,٠٠٠)	(٣٢٢,٩٥٠)	-	(١٥٤,١٠٠)	-	استبعادات
٤٤٥,٧١٨,٣٨٨	٢٨,٦٢٣,٨٥٣	٤١,٤٦١,١٠٨	٢١,٠١١,٩٨٠	١١,٨٦٤,٣٥٧	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٣,١٧٢,٩٦٠	١,٠٨١,٠٠٠	١٠,٩٠٣,٠٠٠	-	١,١٨٨,٩٦٠	-	إضافات
(٦,٣١٣,٣٨٥)	-	-	(٦,٣١٣,٣٨٥)	-	-	استبعادات
٤٥٢,٥٧٧,٩٦٣	٢٩,٧٠٤,٨٥٣	٥٢,٣٦٤,١٠٨	١٤,٦٩٨,٥٩٥	١٣,٠٥٣,٣١٧	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
الاستهلاكات المتراكمة:						
(١٣٠,٧٠٠,٢٢٠)	(١٢,٦٦٠,٩٠٠)	(٣٠,٥٠٧,٥٢٩)	(٩,٢٧٣,٩١٤)	(٦,٢٧٣,٧٧٧)	(٧١,٩٨٤,١٠٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٢٥,٦٢٢,٤١٢)	(٢,٨٦٤,٥٤٦)	(٣,٧٦٤,١٥٦)	(٣,٧٢٢,٨٧٦)	(١,٤٣٩,٠٩٢)	(١٣,٨٣١,٧٤٢)	إضافات، أعباء السنة
٣٥٤,٩٧٩	٨,٠٠٠	٢٧٠,٢٨٠	-	٧٦,٦٩٩	-	استبعادات
(١٥٥,٩٦٧,٦٥٣)	(١٥,٥١٧,٤٤٦)	(٣٤,٠٠١,٤٠٥)	(١٢,٩٩٦,٧٩٠)	(٧,٦٣٦,١٧٠)	(٨٥,٨١٥,٨٤٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(١٣,١٩٢,٤٤٢)	(١,٤٤٩,٥٨١)	(٣,٢٩٦,٨٦٦)	(١,٠٨٣,٥٠٦)	(٥٦٣,٦٩١)	(٦,٧٩٨,٧٩٨)	إضافات، أعباء الفترة
٢,٣٤٤,٤٠٠	-	-	٢,٣٤٤,٤٠٠	-	-	استبعادات
(١٦٦,٨١٥,٦٩٥)	(١٦,٩٦٧,٠٢٧)	(٣٧,٢٩٨,٢٧١)	(١١,٧٣٥,٨٩٦)	(٨,١٩٩,٨٦١)	(٩٢,٦١٤,٦٤٠)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
القيمة الدفترية الصافية:						
٢٨٥,٧٦٢,٢٦٨	١٢,٧٣٧,٨٢٦	١٥,٠٦٥,٨٣٧	٢,٩٦٢,٦٩٩	٤,٨٥٣,٤٥٦	٢٥٠,١٤٢,٤٥٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
٢٨٩,٧٥٠,٧٣٥	١٣,١٠٦,٤٠٧	٧,٤٥٩,٧٠٣	٨,٠١٥,١٩٠	٤,٢٢٨,١٨٧	٢٥٦,٩٤١,٢٤٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١٣ - حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

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

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

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها و تبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٢,٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها و تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٩١٩,١٣٢	١,٨٠٧,٣٤٨	شركات إعادة تأمين محلية
١٠٥,٣٧١,٣١٥	٩٥,٨٣٨,٠٥١	شركات إعادة تأمين خارجية
١٠٧,٢٩٠,٤٤٧	٩٧,٦٤٥,٣٩٩	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)			
مطالبات حصلت		مطالبات قيد التسوية	أقساط غير مكتسبة
المجموع	ولم يبلغ عنها		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٠٨٨,٠٨٥	-	-	٩,٠٨٨,٠٨٥
٢٣,٢٥٣,٦٢٢	١,٨٩٣,٢١٧	١١,٢٦٣,٢٤٩	١٠,٠٩٧,١٥٦
٨٠,١٢٨,٦٦٥	١٤,٤٨٦,٢١٥	١٧,٣٥٥,٠٦٥	٤٨,٢٨٧,٣٨٥
٩٧,٥٧٠,٥٠٠	٨,٣٧٨,٧٩٥	٥٥,٨٥٨,٦٣٣	٣٣,٣٣٣,٠٧٢
١,٦٤٧,٤٤٩,١١٧	٤١٢,٢٩٩,٥٥٢	٩٥٢,٩٥٨,١٤٧	٢٨٢,١٩١,٤١٨
١,٩٣٢,٠٠٩	٢٣٢,٠٧٣	٤٦٢,٢١٢	١,٢٣٧,٧٢٤
٣,٩٣٨,٣٩٤	٤٤١,٦٥٥	١,١٤١,٢٤٥	٢,٣٥٥,٤٩٤
١٢٥,١٩٧,٩٣٥	٢٠,٩٣٦,٤٨٨	٤,٠٦٣,٥٠٠	١٠٠,١٩٧,٩٤٧
٢,١٦٣,٣١٤	٦٧٢,٨٢٣	٢٨٥,٣٢١	١,٢٠٥,١٧٠
١,٩٩٠,٧٢١,٦٤١	٤٥٩,٣٤٠,٨١٨	١,٠٤٣,٣٨٧,٣٧٢	٤٨٧,٩٩٣,٤٥١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
مطالبات حصلت		مطالبات قيد التسوية	أقساط غير مكتسبة
المجموع	ولم يبلغ عنها		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٣٣٢,٩٨٠	-	-	١٩,٣٣٢,٩٨٠
٢١,٣٣٦,٠١٣	١,٦٧٨,٦٩٤	١٠,٧٠٤,٢٨٦	٨,٩٥٣,٠٣٣
٩٤,٦٠٨,١٤٥	١٢,٦٤٥,٦٦٧	٣٩,٨١٠,٢٥٦	٤٢,١٥٢,٢٢٢
١٠٢,٨٩٦,٣٥٥	٩,٢٠٣,٠٩٥	٦١,٣٥٣,٩٦٩	٣٢,٣٣٩,٢٩١
١,٥٥٨,٥٩٧,٦٢٩	٣٨٩,٤٥٩,٠٧٣	٩٠٠,٣٣٣,٣٢٧	٢٦٨,٨٠٥,٢٢٩
٢,٢٠٨,١٧٢	٢٣٨,١١٨	٧٠٠,٠٩٢	١,٢٦٩,٩٦٢
٦,٣٢٥,٢١٥	٧٣٩,١٣٠	١,٦٤٤,٠٦٠	٣,٩٤٢,٠٢٥
١٥٦,٣٣٧,٠٩٦	١٦,٠٢٥,٩٢١	٢٩,٠٦٥,٨٨٧	١١١,٢٤٥,٢٨٨
٤,٥٠٢,٢١٨	٢٩٤,٢٠٢	٢٨٥,٣٢١	٣,٩٢٢,٦٩٥
١,٩٦٦,١٤٣,٨٢٣	٤٣٠,٢٨٣,٩٠٠	١,٠٤٣,٨٩٧,١٩٨	٤٩١,٩٦٢,٧٢٥

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

الحريق

البحري

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الصحي

السفر

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

الحريق

البحري

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الصحي

السفر

١٥ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٦٦,٨٦٨	٣,١٠٣,٤٧٣	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٥٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,١٦٣,٢٠١	١,١٢٥,٠٩٢	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٢,١٩٨,٦٦٣	١,٥٣٥,٠٢٣	طوابع ورسوم تأمين
١٠,٣٣٩,٧٧٧	٧,١٣١,٢١٥	هيئة الإشراف على التأمين
٩,٢١٨,٧٠٧	٦,١٠٨,٨٤٨	صندوق متضرري الحوادث
٢,٣٦٧,٠٨٣	٢,٥٨٥,٢٨٠	أتعاب قانونية
٥,٢٧٥,٢٠٥	٣,٦٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٢,٣٠٤,٥٩٦	١,٤٠١,٨٧٩	موردو خدمات ومستلزمات
١,٠٧٣,٣٦٥	٨٧٩,٢٠٣	موردو خدمات صحية
٧٩٢,٩١٦	١,٠٤٦,٢٩٠	مصاريف مستحقة
٥,٠٢٤,٥٤١	١٠,٩٩٩,٠٥٦	أنصبة أرباح للدفع (إيضاح رقم ٢٣)
٦,٥٧٤,١٦٨	٤,٤٦٠,٧٤٥	دائنون مختلفون
<u>٦٣,٩٩٩,٠٩٠</u>	<u>٥٨,٥٢٦,١٠٤</u>	

١٦ - مؤونة ضريبة الدخل

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

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

لفترة الستة أشهر		
المنتية في ٣٠ حزيران	المنتية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤ (غير مدققة)	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٧٤٤,٢٤٤	٤٢٤,٢٨٠,٥٣٢	أرباح الفترة/ السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٦,٧٩٨,٧٩٨	١٣,٨٣١,٧٤٢	استهلاك المباني - (إيضاح رقم ١٢)
-	١٣,٩٩٤,٧٦٠	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
٤,٦٢٤,٤٤٤	٥,٥٤٩,٩٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبوالص الخاضعة للقانون ٦٠
		ينزل:
(١٢,٩٦٠,٦٧٣)	(٢١١,٠٣٤,٧٥١)	فروقات سعر صرف موجبة غير محققة
(٣٤,٨٥٧,٠٠٠)	(٣٨,٨٤٧,٤٥٦)	إيرادات البوالص الخاضعة للقانون ٦٠
٤٨,٣٤٩,٨١٣	٢٠٧,٧٧٤,٧٢٧	الأرباح الخاضعة للضريبة
٧,٢٥٢,٤٨٠	٣١,١٦٦,٢١٠	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٣٦٢,٦٢٠	١,٥٥٨,٣١٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
٧,٦١٥,١٠٠	٣٢,٧٢٤,٥٢٠	
كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٥٦٣,٦١٠	٢٣,٣١٣,٣٨٠	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
(٦٦,٥١٣)	(٢٢,٤٧٤,٢٩٠)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٧,٦١٥,١٠٠	٣٢,٧٢٤,٥٢٠	أعباء الفترة / السنة
٤١,١١٢,١٩٧	٣٣,٥٦٣,٦١٠	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

١٧ - فوائد من ودائع لدى المصارف

بلغ متوسط أسعار الفوائد على الودائع الآجلة بالليرة السورية ١٠,٥% و ١٠% خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٢٠١٣. كذلك بلغ متوسط أسعار الفوائد على الودائع الآجلة بالعملة الأجنبية ١,٥% و ١,١% خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

١٨ - صافي فروقات صرف

يمثل هذا البند الأرباح الناتجة عن فروقات الصرف للموجودات والمطلوبات المالية المعنونة بعملة أجنبية كون الشركة تظهر البيانات المالية بالليرة السورية العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد بالمقابل معظم المطلوبات المالية تسجل بالعملة الأجنبية.

١٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

قامت الشركة بعقد اجتماع الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٣ وأقرت تعديل النظام الأساسي للشركة وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية وذلك بتجزئة كل سهم إلى خمسة أسهم بما يتوافق مع متطلبات قانون الشركات ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١.

وكانت ربحية السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٩١,٨٠٦,٦١٧	٧٧,١٩٥,٦٥٧	صافي ربح الفترة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٠,٨	٩,٠٨	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٢٠- التحليل القطاعي

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

الحياة	الحريق	البحري	شامل السيارات	السيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٣٢١,٥٠٨	١٠,٦٤١,٥٢٦	٩٩,٨٣٩,٠١٤	٣٩,٧٦٦,٦٢٢	٣٣٤,٥٨٨,٠٧٣	٢,٢٠٠,٧٢٥	٢,٨٢٥,٩٥٨	٢١,٩١٦,٢٨٦	٣,٤٩٣,٩٥٥	٥٢٥,٥٩٣,٦٦٧
(٣,١٤٦,٥٩٤)	(٨,٩٠٨,٤٩٠)	(٢٠,٢٧١,٥٢٣)	(١١٧,٧٢٠)	-	(١,٢٠٠,٢١٨)	(١,٢٤٣,٢١٤)	-	(٢,١٢٤,١٨٠)	(٣٧,٠١١,٩٣٩)
٧,١٧٤,٩١٤	١,٧٣٣,٠٣٦	٧٩,٥٦٧,٤٩١	٣٩,٦٤٨,٩٠٢	٣٣٤,٥٨٨,٠٧٣	١,٠٠٠,٥٠٧	١,٥٨٢,٧٤٤	٢١,٩١٦,٢٨٦	١,٣٦٩,٧٧٥	٤٨٨,٥٨١,٧٢٨
(٩,٠٨٨,٠٨٥)	(١٠,٠٩٧,١٥٦)	(٤٨,٢٨٧,٣٨٥)	(٣٣,٣٣٣,٠٧٢)	(٢٨٢,١٩١,٤١٨)	(١,٢٣٧,٧٢٤)	(٢,٣٥٥,٤٩٤)	(١٠٠,١٩٧,٩٤٧)	(١,٢٠٥,١٧٠)	(٤٨٧,٩٩٣,٤٥١)
١,٧٥٣,١٥٨	٨,٣٤٠,٩١٥	٨,٨٥٠,٥٣١	٣٤٥,٩٠٦	-	٦٤٨,١٤٣	١,٠٦٩,٤٥٥	-	٧٣١,٢٩٥	٢١,٧٣٩,٤٠٣
١٩,٣٣٢,٩٨٠	٨,٩٥٣,٠٣٣	٤٢,١٥٢,٢٢٢	٣٢,٣٣٩,٢٩١	٢٦٨,٨٠٥,٢٢٩	١,٢٦٩,٩٦٢	٣,٩٤٢,٠٢٥	١١١,٢٤٥,٢٨٨	٣,٩٢٢,٦٩٥	٤٩١,٩٦٢,٧٢٥
(٥,٧٨٧,٣١٠)	(٧,٧٥٠,١٤٨)	(٦,١٤٧,٨٩٧)	(٤٤٤,٨٠٩)	(٩٠,٤٦٣)	(٤٩٩,٦٩٩)	(٢,٣٢٢,٢٦٣)	-	(٢,٧٠٣,٧٥٧)	(٢٥,٧٠١,٣٤٦)
٦,٢١٠,٧٤٣	(٥٠٨,٣٥٦)	(٣,٤٣٢,٥٢٩)	(١,٠٩٢,٦٨٤)	(١٣,٤٧٦,٦٥٢)	١٨٠,٦٨٢	٣٣٣,٧٢٣	١١,٠٤٧,٣٤١	٧٤٥,٠٦٣	٧,٣٣١
-	٢,٥٩٥,٠٥٩	٧,٠٩٥,٠٣٣	٢٣,٥٤٤	-	٣٠٠,٠٥٥	٣٧٩,٢٧٠	-	-	١٠,٣٩٢,٩٦١
٥٢٣	١٤,٩٩٦	٢,٤٦٤,٧٤٥	٥,٤٩١	-	-	٢٤٩	١,٦٣١	١,٧٤٠	٢,٤٨٩,٣٧٥
١٣,٣٨٦,١٨٠	٣,٨٣٤,٧٣٥	٨٥,٦٩٤,٧٤٠	٣٨,٥٨٥,٢٥٣	٣٢١,١١١,٤٢١	١,٤٨١,٢٤٤	٢,٢٩٥,٩٨٦	٣٢,٩٦٥,٢٥٨	٢,١١٦,٥٧٨	٥٠١,٤٧١,٣٩٥
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٧٠,٠٣٧)	(٢٧,١٩٩,٣٢٥)	(٣٧,١٦٠,١٩٠)	(٢٢٥,٨٨٨,٣٦٩)	-	(٦٧,٩٤٥)	(٨٤,٩٢٠,٦٢٧)	-	(٣٨٢,٣٠٦,٤٩٣)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦١٦,٢١٥	١٢,٢٧٧,٩٦٧	٣٢٥,٠٠٠	-	-	٥٠,٩٥٩	-	-	١٨,٢٧٠,١٤١
(٥٠٠,٠٠٠)	(٩٥٣,٨٢٢)	(١٤,٩٢١,٣٥٨)	(٣٦,٨٣٥,١٩٠)	(٢٢٥,٨٨٨,٣٦٩)	-	(١٦,٩٨٦)	(٨٤,٩٢٠,٦٢٧)	-	(٣٦٤,٠٣٦,٣٥٢)
-	(١١,٢٦٣,٢٤٩)	(١٧,٣٥٥,٠٦٥)	(٥٥,٨٥٨,٦٣٣)	(٩٥٢,٩٥٨,١٤٧)	(٤٦٢,٢١٢)	(١,١٤١,٢٤٥)	(٤٠,٠٦٣,٥٠٠)	(٢٨٥,٣٢١)	(١,٠٤٣,٣٨٧,٣٧٢)
-	٩,١٤١,١٦٨	٦,٥١٨,٥٨٨	-	٣٠,٠٣٥,٠٠٠	٣٤٦,٦٥٩	٨٥٥,٩٣٣	-	٢٥٦,٧٨٨	٤٧,١٥٤,١٣٦
-	١٠,٧٠٤,٢٨٦	٣٩,٨١٠,٢٥٦	٦١,٣٥٣,٩٦٩	٩٠,٣٣٣,٣٢٧	٧٠٠,٠٩٢	١,٦٤٤,٠٦٠	٢٩,٠٦٥,٨٨٧	٢٨٥,٣٢١	١,٠٤٣,٨٩٧,١٩٨
-	(٨,٥٦٨,٨٤٦)	(١٥,١٢٢,٦٩٨)	-	(٢٣,٠٣٥,٠٠٠)	(٥٢٤,٤٥٤)	(١,١٠٥,٧٩٥)	-	(٢٥٦,٧٨٨)	(٤٨,٦١٣,٥٨١)
-	١٣,٣٥٩	١٣,٨٥١,٠٨١	٥,٤٩٥,٣٣٦	(٤٥,٦٢٤,٨٢٠)	٦٠,٠٨٥	٢٥٢,٩٥٣	٢٥,٠٠٢,٣٨٧	-	(٩٤٩,٦١٩)
-	(١,٨٩٣,٢١٧)	(١٤,٤٨٦,٢١٥)	(٨,٣٧٨,٧٩٥)	(٤١٢,٢٩٩,٥٥٢)	(٢٣٢,٠٧٣)	(٤٤١,٦٥٥)	(٢٠,٩٣٦,٤٨٨)	(٦٧٢,٨٢٣)	(٤٥٩,٣٤٠,٨١٨)
-	١,٥٦٣,٩٢٢	٢,٦٥٥,١٦٠	٦٤,٨٥٨	١٠,٧٦٣,٢٥٠	١٢١,٥٢٨	٢٠٠,٥٢٣	-	٤٤١,٨٦٢	١٥,٨١١,١٠٣
-	١,٦٧٨,٦٩٤	١٢,٦٤٥,٦٦٧	٩,٢٠٣,٠٩٥	٣٨٩,٤٥٩,٠٧٣	٢٣٨,١١٨	٧٣٩,١٣٠	١٦,٠٢٥,٩٢١	٢٩٤,٢٠٢	٤٣٠,٢٨٣,٩٠٠
-	(١,٤٤٤,٧١٦)	(٢,٢٦٨,٤٠٦)	(٨٣,٤٠١)	(٧,٧٥٨,٠٠٠)	(٩٣,٦٩٤)	(٤٣٥,٤٢٤)	-	(٢٠٢,٧٨٢)	(١٢,٢٨٦,٤٢٣)
-	(٩٥,٣١٧)	(١,٤٥٣,٧٩٤)	٨٠٥,٧٥٧	(١٩,٨٣٥,٢٢٩)	٣٣,٨٧٩	٦٢,٥٧٤	(٤,٩١٠,٥٦٧)	(١٣٩,٥٤١)	(٢٥,٥٣٢,٢٣٨)
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٣٥,٧٨٠)	(٢,٥٢٤,٠٧١)	(٣٠,٥٣٤,٠٩٧)	(٢٩١,٣٤٨,٤١٨)	٩٣,٩٦٤	٢٩٨,٥٤١	(٦٤,٨٢٨,٨٠٧)	(١٣٩,٥٤١)	(٣٩٠,٥١٨,٢٠٩)
(٩٦٤,٨٧٠)	(١,١١٤,٩٦٧)	(١٤,٨٢٠,٧٥٢)	(٤,٤٩٥,٤٦٨)	(٢٠,٧٠٥,٨٣٩)	(٢٨٥,٩٧٢)	(٣٥٤,٠٥٢)	(٩,٥٣٧,٦٨٤)	(٣٣٠,٧٣٨)	(٥٢,٦١٠,٣٤٢)
(٦١,٩٢٩)	(٦٣,٨٤٩)	(٥٩٩,٠٣٤)	(٢٣٨,٦٠٠)	(٢,٠٠٧,٥٢٨)	(١٣,٢٠٤)	(١٦,٩٥٦)	(١٣١,٤٩٨)	(٢٠,٩٦٤)	(٣,١٥٣,٥٦٢)
-	-	-	(٨٤٢,٩٤٠)	(٨,٢١٢,٨١١)	-	-	-	-	(٩,٠٥٥,٧٥١)
(١,٥٢٦,٧٩٩)	(٢,٢١٤,٥٩٦)	(١٧,٩٤٣,٨٥٧)	(٣٦,١١١,١٠٥)	(٣٢٢,٢٧٤,٥٩٦)	(٢٠٥,٢١٢)	(٧٢,٤٦٧)	(٧٤,٤٩٧,٩٨٩)	(٤٩١,٢٤٣)	(٤٥٥,٣٣٧,٨٦٤)
١١,٨٥٩,٣٨١	١,٦٢٠,١٣٩	٦٧,٧٥٠,٨٨٣	٢,٤٧٤,١٤٨	(١,١٦٣,١٧٥)	١,٢٧٦,٠٣٢	٢,٢٢٣,٥١٩	(٤١,٥٣٢,٧٣١)	١,٦٢٥,٣٣٥	٤٦,١٣٣,٥٣١

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٩٦٥,٥٤٦	٧,٧٨١,٢١٩	٧٥,٢٩٨,٣٦٤	٣٧,٢٨٢,١٧٠	٣٠١,١٢٢,٦٠٠	٢,٢٨١,٣٢٠	٦,٧٩٢,٢٨٩	٤٠,٣٢٨,٥١٨	١,٩٦٣,٠١٠	٤٧٩,٨١٥,٠٣٦
(٢,٨٧٧,٢٦٢)	(٧,٣١٩,٠٧٢)	(٩,٤٦٠,٩٨٨)	(٣٦٤,٩٨٠)	(٢٢٦,١٥٧)	(٨٢٩,١٠٧)	(٤,٣٧٥,٢٣٥)	-	(١,٣٤٩,٩٢٥)	(٢٦,٨٠٢,٧٢٦)
٤,٠٨٨,٢٨٤	٤٦٢,١٤٧	٦٥,٨٣٧,٣٧٦	٣٦,٩١٧,١٩٠	٣٠٠,٨٩٦,٤٤٣	١,٤٥٢,٢١٣	٢,٤١٧,٠٥٤	٤٠,٣٢٨,٥١٨	٦١٣,٠٨٥	٤٥٣,٠١٢,٣١٠
(٥,١١٧,٦٩٢)	(٩,٢٥٣,٠٩٠)	(٣١,٢٤١,٦١٥)	(٣٢,٩١٤,١٨٦)	(٢٦٤,٨٥٤,٠٣١)	(١,٣٠٣,٩٨٢)	(٤,٠٥٧,٥٤٣)	(٧٨,٣٦٤,٤٣٠)	(٨٤٦,٤٨٠)	(٤٢٧,٩٥٣,٠٤٩)
١,٩٠٩,٤١٥	٦,١١٩,٠٤٤	٣,٥٩٩,٤٠١	١٧٢,٠٤٥	٩٠,٤٦٣	٤٢١,٠١٠	٢,٥٩١,٩٤٠	-	٥٨٠,٦٦٢	١٥,٤٨٣,٩٨٠
٦,٣٥٨,٠٣١	١٦,٨٠٨,٢١٧	٢٠,٢٥٨,٩٠١	٤١,٩٩٧,١٣٤	٢٩٤,٤٦٥,٣٩٠	١,٤٢٨,٦٦٨	٤,٢٤٢,٣٩١	٨١,٨٥٦,٢٥٨	١,٢٥٦,٩٩٥	٤٦٨,٦٧١,٩٨٥
(٢,٧١٢,٢٢٩)	(١٢,١٦٢,١٥٧)	(٣,٣٣٠,٨٩١)	(٨١,٠٦٠)	-	(٥٣٩,٠٩٩)	(٢,٨٢٤,٧٠٣)	-	(٨٦٩,٦٤٢)	(٢٢,٥١٩,٧٨١)
٤٣٧,٥٢٥	١,٥١٢,٠١٤	(١٠,٧١٤,٢٠٤)	٩,١٧٣,٩٣٣	٢٩,٧٠١,٨٢٢	٦,٥٩٧	(٤٧,٩١٥)	٣,٤٩١,٨٢٨	١٢١,٥٣٥	٣٣,٦٨٣,١٣٥
-	١,٥١٠,٠٨٩	٣,٣١١,٣٤٦	٧٢,٩٩٦	-	٢٠٧,٢٧٧	١,٢٦٦,٧٥٠	-	-	٦,٣٦٨,٤٥٨
٢,٠٦٣,٦٠٢	١٣,٣٤٠	٣,٤٥٣,٦٩٠	٢٧,٨٠٩	٥,٧٠٦	-	٢٢٥	٦,٤٨٢	١,٠٠٠	٥,٥٧١,٨٥٤
٦,٥٨٩,٤١١	٣,٤٩٧,٥٩٠	٦١,٨٨٨,٢٠٨	٤٦,١٩١,٩٢٨	٣٣٠,٦٠٣,٩٧١	١,٦٦٦,٠٨٧	٣,٦٣٦,١١٤	٤٣,٨٢٦,٨٢٨	٧٣٥,٦٢٠	٤٩٨,٦٣٥,٧٥٧
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٣,٣٩٣)	(١٦,١٥٣,٨٠٤)	(٣٤,٦٩٧,٧٣١)	(٢٠٧,٤٥٥,٧٩٨)	(٧٢,٠٠٠)	(٢,٧٧٣,١٤٦)	(٥٢,١٨٣,٥١٨)	-	(٣٢٩,٨٣٩,٣٩٠)
٥,٢٠٠,٠٠٠	٨,٠٩١,٣٢٧	١,٠٣٣,٢٨٩	-	-	٦٠,٢٠٩	٢,٥٧٧,٥١٣	-	-	١٦,٩٦٢,٣٣٨
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٩١٢,٠٦٦)	(١٥,١٢٠,٥١٥)	(٣٤,٦٩٧,٧٣١)	(٢٠٧,٤٥٥,٧٩٨)	(١١,٧٩١)	(١٩٥,٦٣٣)	(٥٢,١٨٣,٥١٨)	-	(٣١٢,٨٧٧,٠٥٢)
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٤٦,٣٥٣)	(١٣,٠٩١,٣٧٩)	(٦٦,٣١٤,١٥٧)	(٨١٩,٦٥٢,٠٣٧)	(٥٠٥,٢٠٢)	(٢,٢٢٨,٣٩٩)	(١٨,٣٧٥,٦٠٠)	(٢٨٥,٣٢١)	(٩٣٤,٩٩٨,٤٤٨)
١,٦٠٠,٠٠٠	٩,٨٦٤,٠٧١	٧,٥٦٤,٩٣٥	-	٢٣,٠٣٥,٠٠٠	٣٧٨,٢٩٥	١,٥٥١,٠١٨	-	٢٥٦,٧٨٩	٤٤,٢٥٠,١٠٨
٤,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٤٠٢,٨٨٦	٢١,٠٢٤,١٣٦	٦٦,٧٤٣,٤٥٦	٨٤٣,٢٦٤,٨٢١	٤٦٧,٢١٢	١,٨١٩,٧٦٠	٣,٧٣١,٥٧٨	٩١,١٦٧	٩٥٥,٠٤٥,٠١٦
(٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١٠,٩٥٣,٠٢٢)	(٧,٦٧٩,٨١٢)	-	(١٨,٦٨٥,٠٠٠)	(٣٥٠,٤٠٩)	(١,٣٦٤,٨٢٠)	-	(٨٢,٠٥٠)	(٤٢,٧١٥,١١٣)
-	٢٦٧,٥٨٢	٧,٨١٧,٨٨٠	٤٢٩,٢٩٩	٢٧,٩٦٢,٧٨٤	(١٠,١٠٤)	(٢٢٢,٤٤١)	(١٤,٦٤٤,٠٢٢)	(١٩,٤١٥)	٢١,٥٨١,٥٦٣
-	(١,٨٠٦,٩٥٣)	(٩,٣٧٢,٤٨٥)	(٩,٩٤٧,١٢٤)	(٣٧٧,٣٥٦,٨٨٠)	(٢٤٤,٤٩٧)	(٧٦٠,٧٩٠)	(١٥,٩٥٢,٩٩٢)	(٣١٢,٣٢٣)	(٤١٥,٧٥٤,٠٤٤)
-	١,٤٧٩,٦١١	١,١٣٤,٧٤١	٣٢,٢٦٠	٧,٧٥٨,٠٠٠	٧٨,٩٤٠	٤٨٥,٩٨٨	-	٢١٥,٣٥٢	١١,١٨٤,٨٩٢
-	٣,١٥١,٥٤١	٦,٠٧٧,٦٧٠	١٠,٠١١,٥١٨	٢٥٤,٤٠٩,٠٧٤	٢٦٧,٨٧٥	٧٩٥,٤٤٨	١٩,٥١٤,١١١	٢٧٥,٩٥٩	٢٩٤,٥٠٣,١٩٦
-	(٢,٢٨٠,٤٠٤)	(١,١٥١,٩٧٢)	(١٥,١٩٩)	(٤,٣٠٢,٧٥٠)	(١٠١,٠٨١)	(٥٢٩,٦٣٢)	-	(١٨٤,٣٨٨)	(٨,٥٦٥,٤٢٦)
-	٥٤٣,٧٩٥	(٣,٣١٢,٠٤٦)	٨١,٤٥٥	(١١٩,٤٩٢,٥٥٦)	١,٢٢٧	(٨,٩٨٦)	٣,٥٦١,١١٩	(٥,٤٠٠)	(١١٨,٦٣١,٣٨٢)
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٦٨٩)	(١٠,٦١٤,٦٨١)	(٣٤,١٨٦,٩٧٧)	(٢٩٨,٩٨٥,٥٧٠)	(٢٠,٦٥٨)	(٤٢٧,٠٦٠)	(٦٣,٢٦٦,٤٢١)	(٢٤,٨١٥)	(٤٠٩,٩٢٦,٨٧١)
(١٧٢,٦١٢)	(١,٣٥١,٧٦٢)	(١٣,١٢٨,١٥٨)	(٦,٢٢٦,٢٥٠)	(١٩,٦٦١,٧٦٩)	(٣٤٤,٢٨٥)	(٨٦٦,٥١٣)	(٧٠,١٩,٢٩٨)	(٢٢٣,٢٥٥)	(٤٨,٩٩٣,٩٠٢)
(٤١,٧٩٣)	(٤٦,٦٨٧)	(٤٥١,٧٩٠)	(٢٢٣,٦٩٣)	(١,٨٠٦,٧٣٦)	(١٣,٦٨٨)	(٤٠,٧٥٤)	(٢٤١,٩٧١)	(١١,٧٧٨)	(٢,٨٧٨,٨٩٠)
-	-	-	(٨٩٢,٤٣١)	(٧,٢٢٠,٥٧٠)	-	-	-	-	(٨,١١٣,٠٠١)
(١,٥١٤,٤٠٥)	(٢,٤٩٩,١٣٨)	(٢٤,١٩٤,٦٢٩)	(٤١,٥٢٩,٣٥١)	(٣٢٧,٦٧٤,٦٤٥)	(٣٧٨,٦٣١)	(١,٣٣٤,٣٢٧)	(٧٠,٥٢٧,٦٩٠)	(٢٥٩,٨٤٨)	(٤٦٩,٩١٢,٦٦٤)
٥,٠٧٥,٠٠٦	٩٩٨,٤٥٢	٣٧,٦٩٣,٥٧٩	٤,٦٦٢,٥٧٧	٢,٩٢٩,٣٢٦	١,٢٨٧,٤٥٦	٢,٣٠١,٧٨٧	(٢٦,٧٠٠,٨٦٢)	٤٧٥,٧٧٢	٢٨,٧٢٣,٠٩٣

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

٢١ - بيان التغيرات في حقوق المساهمين

الأرباح المدورة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	
١٧٢,١٤٩,١٠٩	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	٩١,٨٠٦,٦١٧	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
(١٢,٣٧٣,٧٢٥)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٢
(١٥٥,٣٦٨,٨٩٧)	-	توزيعات أرباح
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت مجلس الإدارة
٢٠٦,٤٨٧	٩١,٨٠٦,٦١٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)
-	٢٩٩,٧٤٩,٣٩٥	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣٩١,٥٥٦,٠١٢	(٣٩١,٥٥٦,٠١٢)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٤٢,٤٢٨,٠٥٣)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣٤٩,٣٣٤,٤٤٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	٧٧,١٩٥,٦٥٧	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
(١٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح (غير مدققة)
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت مجلس الإدارة (غير مدققة)
٢١١,٣٣٤,٤٤٦	٧٧,١٩٥,٦٥٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)

٢٢ - الالتزامات الطارئة

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

٢٣ - توزيعات أنصبة أرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ كما يلي:

ل.س.	
١٠,٩٩٩,٠٥٦	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة من أرباح عام ٢٠١٣
(١٣٣,٤٧٤,٥١٥)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
٥,٠٢٤,٥٤١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) (إيضاح ١٥)

٢٤ - كفاية رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ١٠٠/٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر.

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٣٠,٧١٧,٦٦٨	١٣٠,٧١٧,٦٦٨	الاحتياطي القانوني
٢١١,٣٣٤,٤٤٦	٢٠٦,٤٨٧	الأرباح المتراكمة
٧٧,١٩٥,٦٥٧	٣٤٩,١٢٧,٩٥٩	صافي ربح السنة الحالية
١,٢٦٩,٢٤٧,٧٧١	١,٣٣٠,٠٥٢,١١٤	إجمالي رأس المال المتوفر
٤٨٠,١١٣,١٨٣	٥١٠,٧٦٦,٠٦١	إجمالي رأس المال المطلوب
%٢٦٤,٣٦	%٢٦٠,٤٠	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٥ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، 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 المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف 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 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 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 (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,٩٦٪، البحري ١٩٪، سيارات إلزامي ٦٣,٦٦٪، سيارات شامل ٧,٥٧٪، الصحي ٤,١٧٪، الحريق ٢,٠٢٪، الهندسي ٠,٤٢٪، السفر ٠,٦٦٪، الحوادث العامة ٠,٥٤٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,٤٥٪، البحري ١٥,٦٩٪، سيارات إلزامي ٦٢,٧٦٪، سيارات شامل ٧,٧٧٪، الصحي ٨,٤١٪، الحريق ١,٦٢٪، الهندسي ٠,٤٨٪، السفر ٠,٤١٪، الحوادث العامة ١,٤١٪.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص 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 ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

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

ج- مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في قيمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو الفوائد أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات و المطلوبات.

د- مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري.

هـ - مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

و- 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 و قيمة الفوائد.

ز- مخاطر العمليات

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

ح- مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٠٩,٠٨٧	٩٥,٨٣٨,٠٥١	٤٣٨,٥٢٨,٦٠٥	٥٤٨,٤٧٩,٧٧٥	دولار أمريكي
-	-	٢٤,٩٧٥,٧٤٠	٢٧,٢٢٦,٢٦٩	يورو
-	-	٥,٦٢٤,٩٤٣	٦,١٤٥,٣٨١	جنيه استرليني

في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب أسعار السوق ١٦٨,٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ٢٢٩,٨٣ ليرة سورية مقابل ١ يورو ، وذلك بفارق نسبته ١٢,٤% للدولار الأمريكي و ١٢,٤% لليورو عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والذي يساوي ١٤٩,٩٤ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ٢٠٤,٥٥ ليرة سورية مقابل ١ يورو . يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية. تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصلة النقدية بالعملات الأجنبية:

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,١٨٠,٢٤٦	٥٦,١٢٧,٥٧٤	دولار أمريكي
٣٠٢,٢٠٧	٣,٣٧٦,٠٥٧	يورو
٦٨,٠٦٢	٧٦٢,٠٢٧	جنيه استرليني

٢٦- الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٤ آب ٢٠١٤.