

استمارة الإفصاح رقم 2

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية ب 2015/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : السورية الكويتية للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة : كافة أنواع التأمين

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

رأس المال المصرح به و المدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000	850,000,000	8,500,000	211

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
2	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
3	محمود النوري	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	وائل عبد الرازق	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
6	راني عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
مصطفى عوني زكية	مدقق الحسابات
دمشق - المزة - شارع 7 نيسان - جانب مسجد السيد الرئيس حافظ الأسد هاتف 9276 - فاكس: 0116645130 - info@skicins.com	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية في نهاية الفترة
100 ل.س	195.65 ل.س	120.66 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
%10.70	3,483,009,972		3,855,761,700		مجموع الموجودات
%16.91	1,422,459,827		1,662,949,888		حقوق المساهمين
	النصف الأول	آخر ثلاثة اشهر	النصف الأول	آخر ثلاثة اشهر	
%6.35	178,556,309	91,828,001	189,896,184	98,408,829	صافي الإيرادات
%349.16	52,316,770	6,095,109	234,983,849	155,399,451	صافي الربح قبل الضريبة
%1034.81	(1,220,054)	2,565,619	11,405,225	(966,937)	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الربح
%382.20	51,096,716	8,660,728	246,389,074	154,432,514	صافي الدخل
%382.36	6.01	1.02	28.99	18.16	ربح السهم

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

المدير العام

تاريخ : 2015/09/14

المهندس سامر بكداش



Handwritten signature in blue ink.

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(غير مدققة)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣١ - ١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٨٢٩٧٧
إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق-سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الكويتية لتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقدمها مدين 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 جوهرية 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 ٢٠١٥ 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، بلغت نسبة أقساط تأمين السيارات الإلزامي ٤٩,٦٢% من مجمل أقساط التأمين وذلك بتعارض مع قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٣١/١٠٠ القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٥% من إجمالي أقساط التأمين.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة في مصرف محلي ٥٤٤,٤٢٤,١٨٠ ليرة سورية، تجاوزت كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم (١٠٠/٣٧٢). 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 ٤٢٤,٥٠٧,٠١١ ليرة سورية وبالتالي وللالتزام بتعليمات القرار المذكور أعلاه، على الشركة توزيع إيداعاتها.
- دون التحفظ في رأينا، تجاوزت قيمة العقارات التي تملكها الشركة والبالغة ٥٣٦,٣٤٧,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/٣٧٢ م أ والذي حدد نسبة الاستثمار بـ ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين للشركة مطروحاً منها الأرباح النقدية المراد توزيعها، وبالتالي يتوجب على الشركة تسوية أوضاعها وفقاً لهذا القرار.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية في سوريا، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".



دمشق - سورية

٢٣ آب ٢٠١٥

الشركة السورية الكويتية للتأمين
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	<u>الموجودات</u>
٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٧٢١,١٣٨,٥٩٩	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٤٠٤,٩٢٧,٢٧٧	١,٥٢٣,٦١٨,١٧٦	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
١٢١,٣٥٤,٩٥٩	١٦٧,٢٨٧,٩٢٩	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥,٩٩٩,٥٥٠	٥,٧٩٧,٨٠٨	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠		أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢٥,٧٦٢,٦٧١	٢٠,٢٤٢,٠٣٠	٩	عملاء مدينون
١٨٢,٥٣١,٨٣٠	١٦٦,٢٣٥,٤٠٢		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٦,٩١٧,٧٠٨	٩٥,٧٣٥,٣٦٠	١٠	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٨٧,٢٧٠,٣٣٤	٥٧,٥٣٧,٤٥٨	١١	فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
٣٤,٠٢١,٠٣٢	٤٥,٤٢٦,٢٥٧	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٩٩,٠٣٦,٥٥٤	٤٣٨,٠٢١,٠٦٣	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٧٣,٤١٢,٤٢٢	٥٨٣,٤٧٨,٢٤٢	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢,٠٣٠,٣٩٨	٢,٨٤٣,٣٧٦	١٤	موجودات غير ملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٤٨٣,٠٠٩,٩٧٢</u>	<u>٣,٨٥٥,٧٦١,٧٠٠</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
			<u>المطلوبات</u>
٢٧٤,٢١٩,١٩٢	٣٠٤,٠٦٦,٧٢٦	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٢٦,٢٠١,٦٢٦	١٩٠,٧١٧,٠٤٣	١٧	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
١,٦٦٠,١٢٩,٣٢٧	١,٦٩٨,٠٢٨,٠٤٣	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
<u>٢,٠٦٠,٥٥٠,١٤٥</u>	<u>٢,١٩٢,٨١١,٨١٢</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢٦,٩٨٥,١٦٠	٢٦,٩٨٥,١٦٠		احتياطي قانوني
٢٧,٨٦٢,٣٩٧	٢١,٩٦٣,٣٨٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)		الخسائر المتراكمة المحققة
٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٦٨,٤١٧,٤٦٧)		خسائر الفترة المحققة
-	٣١٤,٨٠٦,٥٤١		مكاسب الفترة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧</u>	<u>١,٦٦٢,٩٤٩,٨٨٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٤٨٣,٠٠٩,٩٧٢</u>	<u>٣,٨٥٥,٧٦١,٧٠٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي
سهيل شماس

المدير العام
سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة
خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	الإيرادات:
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
١٨٥,٥١٩,٦٠٢	٢٠٠,٨٩٦,٧٦٩	٢٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦,٩٦٣,٢٩٣)	(١١,٠٠٠,٥٨٥)	٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٧٨,٥٥٦,٣٠٩	١٨٩,٨٩٦,١٨٤		صافي الأقساط المكتتب بها
(٩,٥٤٣,٠٨٥)	(٤,٧١٦,٣٥٨)	٢٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٦٩,٠١٣,٢٢٤	١٨٥,١٧٩,٨٢٦		صافي أقساط التأمين
٢,٠٥٤,٣٨٤	٢,٧٢٥,٣٧٧	٢٠	عمولات مقبوضة
٥٥,٧٧٣,١٣٢	٥٦,٤١٩,١٤٩		فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٣٤٧,٠٢٢	٢٠	إيرادات أخرى
٢,٥٥٢,٢٢٩	١٩,٠٠٢		إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخطط إنتاج معين
٤٥,٦٢٢,١٣٦	٣١٤,٨٠٦,٥٤١		مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١,٠٣٣,١٨٠		إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
٢٧٥,٠١٥,١٠٥	٥٦٠,٥٣٠,٠٩٧		إجمالي الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

المصاريف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(١٧٥,٠٦٥,٤٢٢)	(١٤٦,٢٢٤,٧١٦)	٢٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٩,٨٩٢,٤١٤	٧١,٦٩٢,٨٨٥	٢٠ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٥,١٧٣,٠٠٨)	(٧٤,٥٣١,٨٣١)	صافي المطالبات المدفوعة
		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات
(٣,٥٢٨,٩١١)	(٩٤,١٩٧,٨٤٩)	٢٠ حدثت ولم يبلغ عنها
(٩٨,٧٠١,٩١٩)	(١٦٨,٧٢٩,٦٨٠)	صافي المطالبات
(٨,٦٧٣,٠٠٩)	(١٤,٠٥٣,٢٠٩)	٢٠ عمولات مدفوعة
(٦,٠٩٠,٠٧٦)	(١٦,٩١٦,٣٣٠)	٢٠ أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(١٥,٢٠٢,٣٩٧)	(١٥,٠٦٤,١٠٦)	٢٠ رسوم هيئة الإشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٣٦,٢٠٣,٨٦٦)	(٥٠,١٦٨,٨٦١)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٣٨,٧٠٥,٦٤٣)	(٣٢,٣٢٠,٠٠٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٥,٧٨٧,٥٠٤)	(١٧,٥٣٥,٦٢٧)	١٤ و ١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
(٩٦٣,٠٦٧)	(١,٦٧٩,٢٣٧)	٩ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٢٠١,٧٤٢)	٨ خسائر ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٢,٣٧٠,٨٥٤)	(٨,٨٧٧,٤٥١)	الخسائر الناتجة من فروقات أسعار الصرف المحققة
(٢٢٢,٦٩٨,٣٣٥)	(٣٢٥,٥٤٦,٢٤٨)	إجمالي المصاريف
٥٢,٣١٦,٧٧٠	٢٣٤,٩٨٣,٨٤٩	أرباح الفترة قبل الضريبة
(١,٢٢٠,٠٥٤)	١١,٤٠٥,٢٢٥	١٨ مؤونة ضريبة الدخل
٥١,٠٩٦,٧١٦	٢٤٦,٣٨٩,٠٧٤	صافي أرباح الفترة
١٥,٣٤٨,٢١٩	(٥,٨٩٩,٠١٣)	دخل شامل آخر
٦٦,٤٤٤,٩٣٥	٢٤٠,٤٩٠,٠٦١	مجموع الدخل الشامل
٦,٠١	٢٨,٩٩	١٩ ربحية السهم الأساسية والمنخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

الإيرادات:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٩٦,٣٣٠,٨٨٦	١٠٣,٥٠٥,٩٥٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤,٥٠٢,٨٨٥)	(٥,٠٩٧,١٢٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩١,٨٢٨,٠٠١	٩٨,٤٠٨,٨٢٩	صافي الأقساط المكتتب بها
(٧,٩٧٣,٢١١)	(٣,٠٨٤,١٤٢)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٣,٨٥٤,٧٩٠	٩٥,٣٢٤,٦٨٧	صافي أقساط التأمين
١,٣٤٧,٠٠٧	١,٤٢٧,٥٧٧	عمولات مقبوضة
٢٦,٩٨٢,٩٩٣	٢٨,٥٢٥,٨٠٧	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	١,٥٠٦	إيرادات أخرى
٢,٥٤٩,٦٤٩	-	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
٢٠,١٤٨,١٩٤	١٤٩,٤٢٥,٨٢٨	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١,٠٣٣,١٨٠	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
١٣٤,٨٨٢,٦٣٣	٢٧٥,٧٣٨,٥٨٥	إجمالي الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

المصاريف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
(٧٦,١٠٥,٧٣٤)	(١١٨,٤٥١,٣١٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٣٦٦,١٧٠	٥٨,٣٨٦,٥٩٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٩,٧٣٩,٥٦٤)	(٦٠,٠٦٤,٧٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٩٧٣,٠٤٧)	١٥,١٤٨,٤٢٣	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٧٥,٧١٢,٦١١)	(٤٤,٩١٦,٢٩٧)	صافي المطالبات
(٥,٢٧٥,٤٧٨)	(٧,٨٦٨,٨٤٩)	عمولات مدفوعة
٤,٨٠٤,١١٢	(٤,٣٣٣,٠٥٩)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٨,٤٩٧,٢٨٩)	(٧,٦٥٣,٤٩٥)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٢٠,٤١٤,٠٠٣)	(٢٩,٩٤٩,٢٣٢)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٤,٣٦٣,٢٢٢)	(١٦,٧٧٠,٥٠٢)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٢٩٨,٢١٤)	(٨,٩٣٦,٨٩٠)	الاستهلاكات وإطفاءات
(١,٨٣٥,٧٤٨)	٢٣٠,٨٠٩	استرداد/ (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٥,١٩٥,٠٧١)	(١٣١,٩٧٦)	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	(٩,٦٤٣)	الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
(١٢٨,٧٨٧,٥٢٤)	(١٢٠,٣٣٩,١٣٤)	إجمالي المصاريف
٦,٠٩٥,١٠٩	١٥٥,٣٩٩,٤٥١	أرباح الفترة قبل الضريبة
٢,٥٦٥,٦١٩	(٩٦٦,٩٣٧)	مؤونة ضريبة الدخل
٨,٦٦٠,٧٢٨	١٥٤,٤٣٢,٥١٤	صافي أرباح الفترة
٩,٢٨٧,٢٨٩	(٣,١٥٤,٠٠٥)	دخل شامل آخر
١٧,٩٤٨,٠١٧	١٥١,٢٧٨,٥٠٩	مجموع الدخل الشامل
١,٠٢	١٨,١٧	ربحية السهم الأساسية والمنخفضة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة (خسائر) / أرباح الفترة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	الخسائر المتراكمة	التغير المتراكم	احتياطي قانوني	رأس المال	
					في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧	-	-	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	٢٧,٨٦٢,٣٩٧	٢٦,٩٨٥,١٦٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٥,٨٩٩,٠١٣)	-	-	-	-	(٥,٨٩٩,٠١٣)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٤٦,٣٨٩,٠٧٤	٣١٤,٨٠٦,٥٤١	(٦٨,٤١٧,٤٦٧)	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,٦٦٢,٩٤٩,٨٨٨</u>	<u>٣١٤,٨٠٦,٥٤١</u>	<u>(٦٨,٤١٧,٤٦٧)</u>	<u>٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦</u>	<u>(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)</u>	<u>٢١,٩٦٣,٣٨٤</u>	<u>٢٦,٩٨٥,١٦٠</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
١,١٣٣,٨٨٩,٣٥٣	-	-	٤١٩,٣٧٧,١١٠	(١٧٨,٩٩١,٢٦٦)	٢٩,٦٩٤,٨٠٢	١٣,٨٠٨,٧٠٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٥,٣٤٨,٢١٩	-	-	-	-	١٥,٣٤٨,٢١٩	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	(١٣,١٧٦,٤٥٣)	-	١٣,١٧٦,٤٥٣	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٤
٥١,٠٩٦,٧١٦	٤٥,٦٢٢,١٣٦	٥,٤٧٤,٥٨٠	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,٢٠٠,٣٣٤,٢٨٨</u>	<u>٤٥,٦٢٢,١٣٦</u>	<u>٥,٤٧٤,٥٨٠</u>	<u>٤١٩,٣٧٧,١١٠</u>	<u>(١٩٢,١٦٧,٧١٩)</u>	<u>٤٥,٠٤٣,٠٢١</u>	<u>٢٦,٩٨٥,١٦٠</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٥٢,٣١٦,٧٧٠	٢٣٤,٩٨٣,٨٤٩		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٩,٥٤٣,٠٨٥	٤,٧١٦,٣٥٨	٢٠	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٨١٨,٥٢٧)	١٠,٧٢٢,١٦٤	٢٠	صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
٥,٣٤٧,٤٣٨	٨٣,٤٧٥,٦٨٥	٢٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
			صافي التغير في مطالبات لم يبلغ عنها
٥,٧٨٧,٥٠٤	١٧,٥٣٥,٦٢٧		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
-	(٥,٨٩٩,٠١٣)		الاستهلاكات وإطفاءات
٩٦٣,٠٦٧	١,٦٧٩,٢٣٧	٩	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢,٥٤٧,٥٠٠)	-		مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨٧,٩٧٧)	٢٠١,٧٤٢		ربح ناتج عن بيع موجودات ثابتة مادية
(٤٥,٦٢٢,١٣٦)	(٣١٤,٨٠٦,٥٤١)		خسائر/(أرباح) تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(١,٠٢٣,٥٠٠)	-		المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
(٥٤,٥٦١,٦٥٥)	-		استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧,٥٨١,٨٧٦	٩,٢٩٩,٤٧٣	٢٤ و ٩	إيرادات الفوائد
(٥,٢٤٠,٠٥٠)	٥٤,٢١١,٨٦٦	٢٤	النقص في عملاء مدينون
١,٢٧٧,٢٣٤	(٤٩,٥٧٠,٦٩٢)	٢٤	النقص/(الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٧١,٥٨٤,٥٧٧	٢٩,٧٣٢,٨٧٦		(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
٥٦,٣٠٢,٨٨٢	١٣,٧١٣,٠٣٦	٢٤	النقص في فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٥٩٦,٧٦٧	٥٠,٠٤٤,٨٣٦	٢٤	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٢٥,٢٩٩,٨٥٥	١٤٠,٠٤٠,٥٠٣		الزيادة في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
			صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣٧,٦١٠,١٥١)	٨٦,٤٥٧,٤٣١	٢٤	الزيادة/(النقص) في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(١٤,١٦٠,٣٨٩)	(١٢٧,٢٦٥,٠٠٠)		شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١,١٤٩,٤٢٥)		شراء موجودات غير مملوسة
(٣١,٩٠٣,٠٥٧)	(٤٥,٩٣٢,٩٧٠)		شراء استثمارات متوفرة للبيع
٢,٥٤٧,٥٠٠	-		النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
٥٢,٢٥٤,٦٢٠	-		فوائد مقبوضة
(٢٨,٨٧١,٤٧٧)	(٨٧,٨٨٩,٩٦٤)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٠,٧٩٠,٢٨٥	٨٧,٦٤٢,٨٢٣		فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
٩٦,٤٢٨,٣٧٨	٥٢,١٥٠,٥٣٩		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٨٨,٧٣١,٨٧٠	٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥٩٥,٩٥٠,٥٣٣	٧٢١,١٣٨,٥٩٩	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

١ - تأسيس الشركة وغايتها

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

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

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني 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

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية 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 و المعدة 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.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. 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.

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	
٢٠١٥	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٦,٩٨	١٨٠,٨٩	دولار أمريكي
٢٦٥,٦	٢١٩,٩٣	يورو

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

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

ح- مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٦,٢٠٩,٢٨٠	٢,٨٧٠,٤١٥	٣,٣٣٨,٨٦٥	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١٨٣,٠٤٧,٢٦٨	١٣٥,١٩١,٩٠٤	٤٧,٨٥٥,٣٦٤	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٥٣١,٨٨٢,٠٥١	٥٢٦,٦٤٥,٢٣٠	٥,٢٣٦,٨٢١	
٧٢١,١٣٨,٥٩٩	٦٦٤,٧٠٧,٥٤٩	٥٦,٤٣١,٠٥٠	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٥١٨,٩٨٤	٢٥١,٠٥٣	٢٦٧,٩٣١	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١٤١,٧٦٤,٩٠٨	٩٣,١٢٠,٣٧٠	٤٨,٦٤٤,٥٣٨	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٣٩,٠٦١,٣٤٥	٣٩٩,٩٩٣,٧٨٤	٣٩,٠٦٧,٥٦١	
٥٨١,٣٤٥,٢٣٧	٤٩٣,٣٦٥,٢٠٧	٨٧,٩٨٠,٠٣٠	إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٧% بالليرة السورية و ٠,٩١% بالعملات الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,٥٢٣,٦١٨,١٧٦	٦٥٠,٠٣٥,٥٦٩	٨٧٣,٥٨٢,٦٠٧
١,٥٢٣,٦١٨,١٧٦	٦٥٠,٠٣٥,٥٦٩	٨٧٣,٥٨٢,٦٠٧

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,٤٠٤,٩٢٧,٢٧٧	٥١٠,٢١٤,٥٤٩	٨٩٤,٧١٢,٧٢٨
١,٤٠٤,٩٢٧,٢٧٧	٥١٠,٢١٤,٥٤٩	٨٩٤,٧١٢,٧٢٨

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٩,٨١% بالليرة السورية و ١,٣٧% بالعملات الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

لقد تم تسجيل معظم الاستثمارات المتوفرة للبيع حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ في حين بعض الاستثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعالة لعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية لتحديد القيمة العادلة.

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٠٥٣,١٤٢	٥,٩٩٩,٥٥٠	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٥٣,٥٩٢)	(٢٠١,٧٤٢)	صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٥,٩٩٩,٥٥٠	٥,٧٩٧,٨٠٨	الرصيد نهاية الفترة / السنة

٩ - عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٣,٣٥٧,٢١٥	٥٩,٥١٥,٨١١
(٣٧,٥٩٤,٥٤٤)	(٣٩,٢٧٣,٧٨١)
<u>٢٥,٧٦٢,٦٧١</u>	<u>٢٠,٢٤٢,٠٣٠</u>

عملاء مدينون

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٣,٥٧٧,٣٨٣	٣٧,٥٩٤,٥٤٤
(٧,٠٥٩,٦٧٥)	-
<u>١,٠٧٦,٨٣٦</u>	<u>١,٦٧٩,٢٣٧</u>
<u>٣٧,٥٩٤,٥٤٤</u>	<u>٣٩,٢٧٣,٧٨١</u>

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة

ديون معدومة خلال الفترة/ السنة

إضافات الفترة/ السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

١٠ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦,٩١٧,٧٠٨	٩٥,٧٣٥,٣٦٠
<u>٣٦,٩١٧,٧٠٨</u>	<u>٩٥,٧٣٥,٣٦٠</u>

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٢٦٢,٣٧٥	١٧٩,٣٣٥
٢٠,٠٧١	-

أقساط التأمين

تعويضات مدفوعة

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

١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٥٨١,٩٧١	٢١,٣١٥,٨٠٣	فوائد مستحقة
٩,٥٨٢,٧٣٧	٢٥,٢١٣,٨٥٦	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٠٣٠,٤٨٠	٢,٥٣٠,٢٨٤	دفعات مقدمة للموظفين
٤٩,٥٣٢,١١٨	٧,٩٣٤,٤٨٧	ذمم مدينة أخرى
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨	سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٨٧,٢٧٠,٣٣٤	٥٧,٥٣٧,٤٥٨	

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)				
حصة معيدي التأمين من				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٩٩,٢٠٣	-	-	٢,٧٩٩,٢٠٣	الحياة (احتياطي حسابي)
١٧٤,٢٧٧,١٨٧	٢٢,٣٥٨,٣١٣	١٤٩,٠٥٥,٤٢٣	٢,٨٦٣,٤٥١	الحريق
٧,١٠٢,١١٢	٨٣٠,٤٠٤	٣,٦٠٨,٧٧٤	٢,٦٦٢,٩٣٤	البحري بضائع
٥٨,٣٥٨,٤٥٦	٧,٦١١,٩٧٣	٥٠,٧٤٦,٤٨٣	-	البحري أجسام سفن
٦,٧٢٦,٣١١	٨٧٧,٣٤٢	٥,٨٤٨,٩٦٩	-	شامل السيارات
١٧١,١٦٩,١٧٧	٢٢,٣٢٦,٤١٤	١٤٨,٨٤٢,٧٦٣	-	إلزامي السيارات
٢٦٨,٨٥١	٣٦,٠٠١	٢٤٠,٠٠٠	(٧,١٥٠)	الهندسي
١٧,٢٨٢,٦٩٠	٢,٢٢٥,٦٥٧	١٤,٦٠٤,٣٦٤	٤٥٢,٦٦٩	الحوادث العامة
٣٧,٠٧٦	٢٣,١٧٤	-	١٣,٩٠٢	السفر
٤٣٨,٠٢١,٠٦٣	٥٦,٢٨٩,٢٧٨	٣٧٢,٩٤٦,٧٧٦	٨,٧٨٥,٠٠٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٨٧,٧٩٤	-	-	٢,٧٨٧,٧٩٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٧٤,٩٦٠,٩٨٢	٢٢,٤٠٢,٤٦٤	١٤٩,٣٤٩,٧٦٥	٣,٢٠٨,٧٥٣	الحريق
٥,٦٧٦,٠٤٢	٥١٠,٧٨٠	٣,٦٠٣,٩٠٠	١,٥٦١,٣٦٢	البحري بضائع
١٤٥,٠٦٨,٤٠٣	١٨,٩٢١,٩٦٦	١٢٦,١٤٦,٤٣٧	-	البحري أجسام سفن
٦,٧٥٢,٠٣٨	٨٨٠,٧٠٠	٥,٨٧١,٣٣٨	-	شامل السيارات
١٥٠,٦٦٠,٧٧٣	١٤,٣٩٥,١٤٦	١٣٦,٢٦٥,٦٢٧	-	إلزامي السيارات
٤٤٧,٨٩٨	-	٢٤٠,٠٠٠	٢٠٧,٨٩٨	الهندسي
١٢,٤٩٧,٧١١	١,٦٢٧,٨٤٣	١٠,٨٤١,٥١٤	٢٨,٣٥٤	الحوادث العامة
١٨٤,٩١٣	٣٩,٢٨٠	-	١٤٥,٦٣٣	السفر
<u>٤٩٩,٠٣٦,٥٥٤</u>	<u>٥٨,٧٧٨,١٧٩</u>	<u>٤٣٢,٣١٨,٥٨١</u>	<u>٧,٩٣٩,٧٩٤</u>	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات مباني مملوكة	تحسينات مباني مستأجرة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									الكلفة التاريخية:
٣٦١,٧٦٩,٦٣٨	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٨٠,٤١٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٨,٧٨٨,٨٢٥	٣٢,٣٩١,٨٥٩	١١,٥٢٣,٧٣٣	-	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٩٩,٦١٤,٦٥١	١,٠٢٦,٨٢٧	٤,٩٤٧,٣٨٣	-	١,٨٦٠,٠٠٠	٣٦,٧٣٩,٤٢٤	٧,٠٧١,١٤٣	١٤٧,٩٦٩,٨٧٤	-	إضافات
-	١٤,٢٧٩,٦٧٣	(١٤,٢٧٩,٦٧٣)	-	-	-	-	-	-	تحويلات
(١٠,٠٧١,٤٨٣)	-	-	-	(١,٥٢٥,٦٠٠)	(٥,٤٣٩,٥١١)	(٢,٩٣٢,٠٧٢)	(١٧٤,٣٠٠)	-	استيعادات
٥٥١,٣١٢,٨٠٦	٢٧٥,٣٠٦,٥٠٠	٤,١٤٨,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٣,٦٩١,٧٧٢	١٥,٦٦٢,٨٠٤	١٤٧,٧٩٥,٥٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٢٧,٢٦٥,٠٠٠	١٢٤,٩٤٠,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠	-	-	٥٥٦,٠٠٠	٣٤٤,٠٠٠	-	-	إضافات
-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	-	تحويلات
٦٧٨,٥٧٧,٨٠٦	٣٩٦,٠٤٦,٥٠٠	٥,٥٧٣,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٤,٢٤٧,٧٧٢	١٦,٠٠٦,٨٠٤	١٥١,٩٩٥,٥٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
									الاستهلاكات المتراكمة:
(٦٣,١٢٧,٤٠٨)	-	-	-	(٤,٠٠٨,٧٤٤)	(٢٨,١٤٤,٣٩٦)	(١٠,٠٠٥,٢١٨)	-	(٢٠,٩٦٩,٠٥٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢٢,٢٩٣,١٠٠)	(٣,١٦٢,٩١٠)	-	-	(١,٥١٢,١٥٣)	(٥,٦٤٠,٨٩٨)	(١,٤٠٨,٦٨٠)	(٨,٦٧٣,٠٢٢)	(١,٨٩٥,٤٣٧)	إضافات، أعباء السنة
٧,٥٢٠,١٢٤	-	-	-	١,٥٢٥,٦٠٠	٣,٠٧٩,٤٥٧	٢,٩٠٩,٢٥٧	٥,٨١٠	-	استيعادات
(٧٧,٩٠٠,٣٨٤)	(٣,١٦٢,٩١٠)	-	-	(٣,٩٩٥,٢٩٧)	(٣٠,٧٠٥,٨٣٧)	(٨,٥٠٤,٦٤١)	(٨,٦٦٧,٢١٢)	(٢٢,٨٦٤,٤٨٧)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(١٧,١٩٩,١٨٠)	(٢,٩٨٠,٢٧٥)	-	-	(٩١١,٠٧٦)	(٤,١٥٠,٧٦٧)	(٩٩٤,٩٣٩)	(٧,٥٩٩,٧٧٨)	(٥٦٢,٣٤٥)	إضافات، أعباء الفترة
(٩٥,٠٩٩,٥٦٤)	(٦,١٤٣,١٨٥)	-	-	(٤,٩٠٦,٣٧٣)	(٣٤,٨٥٦,٦٠٤)	(٩,٤٩٩,٥٨٠)	(١٦,٢٦٦,٩٩٠)	(٢٣,٤٢٦,٨٣٢)	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
									القيمة الدفترية الصافية:
٥٨٣,٤٧٨,٢٤٢	٣٨٩,٩٠٣,٣١٥	٥,٥٧٣,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٤,٢١٦,٨٥٢	٢٩,٣٩١,١٦٨	٦,٥٠٧,٢٢٤	١٣٥,٧٢٨,٥٨٤	١,٤٤٢,٤٧٨	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
٤٧٣,٤١٢,٤٢٢	٢٧٢,١٤٣,٥٩٠	٤,١٤٨,١٢٠	١٠,٧١٥,٥٠١	٥,١٢٧,٩٢٨	٣٢,٩٨٥,٩٣٥	٧,١٥٨,١٦٣	١٣٩,١٢٨,٣٦٢	٢,٠٠٤,٨٢٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٤ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد	برامج المعلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٢٦,٢٢٣,٩٩٦	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٣,٢٣٥,١٥٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢٦,٢٢٣,٩٩٦	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٣,٢٣٥,١٥٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١,١٤٩,٤٢٥	-	١,١٤٩,٤٢٥	الإضافات
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
			الاستهلاكات المتراكمة:
(١٩,٣٠٦,٠٤٢)	(٨,٦٥٩,٢٣٢)	(١٠,٦٤٦,٨١٠)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٤,٨٨٧,٥٥٦)	(٤,٣٢٩,٦٠٦)	(٥٥٧,٩٥٠)	الإطفاءات، أعباء السنة
(٢٤,١٩٣,٥٩٨)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٢٠٤,٧٦٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(٣٣٦,٤٤٧)	-	(٣٣٦,٤٤٧)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٤,٥٣٠,٠٤٥)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٥٤١,٢٠٧)	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
			صافي القيمة الدفترية:
٢,٨٤٣,٣٧٦	-	٢,٨٤٣,٣٧٦	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
٢,٠٣٠,٣٩٨	-	٢,٠٣٠,٣٩٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣,٤٨٦,٠٩٥	١٠,١٥٥,٣٥٤
٢٦٠,٧٣٣,٠٩٧	٢٩٣,٩١١,٣٧٢
<u>٢٧٤,٢١٩,١٩٢</u>	<u>٣٠٤,٠٦٦,٧٢٦</u>

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١٦ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
			فرع التأمين:
٤,٤١٠,٧١١	-	-	الحياة
١٨١,٤٧٨,٠٥٨	٢٢,٩٤٧,٣٥٢	١٥٢,٩٨٢,٣٤٧	الحريق
١٧,٨٢٩,٨٥٨	٢,٤٤٧,١٠٢	٧,٢٢٥,٧٤٨	البحري بضائع
٥٩,٢٧٧,٢٥٣	٧,٧٣١,٨١٦	٥١,٥٤٥,٤٣٧	البحري أجسام سفن
١٥٨,٥١٩,٣٧١	١٨,٦٢٩,٥٧٣	١٢٤,١٩٧,١٣٨	شامل السيارات
١,١٢٦,٧٢٨,٣٤٩	٣٦٥,٨١٢,٧٢٠	٦٧٧,٦٧٢,٦٦٢	إلزامي السيارات
٥٥٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	الهندسي
٢٧,٢٣٨,٩٦٤	٣,٤٥٦,٧٨٨	٢٢,٨٩٨,٩٠٠	الحوادث العامة
١٢١,٩٦٤,٠٩٣	٨,٦٣٠,٨٧٨	٤٧,٣٦٢,٦٢٣	الصحي
٢٩,٣٨٦	٢٩,٣٨٦	-	السفر
<u>١,٦٩٨,٠٢٨,٠٤٣</u>	<u>٤٢٩,٧٥٧,٦١٥</u>	<u>١,٠٨٤,٣٦٤,٨٥٥</u>	<u>١٨٣,٩٠٥,٥٧٣</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٣,٠٩٢	-	-	٥,٠٠٣,٠٩٢	الحياة
١٩٩,٠٩٤,١٥٨	٢٥,١٨٥,٢١٦	١٦٧,٩٠١,٤٤٣	٦,٠٠٧,٤٩٩	الحريق
١٤,٥٣٢,٥١٩	١,٦٨٨,٤٢٧	٧,٢١٥,٩٩٩	٥,٦٢٨,٠٩٣	البحري بضائع
١٤٥,٧٦٢,٩٨٧	١٩,٠١٢,٥٦٣	١٢٦,٧٥٠,٤٢٤	-	البحري أجسام سفن
١٥٤,٢٣٣,٢٨٧	١٨,٢٧٣,٩٨٨	١٢١,٨٢٦,٥٧٩	١٤,١٣٢,٧٢٠	شامل السيارات
١,٠٠٣,٤٤٨,٦٢٦	٢٧٣,٦٤٠,٩٨٢	٦٤٠,٩٦٨,٠٧٤	٨٨,٨٣٩,٥٧٠	إلزامي السيارات
٩٩٠,٧٤٠	٨٠,٦٤٣	٤٨٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٩٧	الهندسي
١٩,٠٤١,٥٤١	٢,٤٦٠,٩٤٥	١٦,٢٧٤,٦٠٠	٣٠٥,٩٩٦	الحوادث العامة
١١٧,٨٥١,٣٦٦	٨,٣٨٨,٧٨٧	٥١,٥٩٧,٣٧٧	٥٧,٨٦٥,٢٠٢	الصحي
١٧١,٠١١	٣٩,٢٨٠	-	١٣١,٧٣١	السفر
<u>١,٦٦٠,١٢٩,٣٢٧</u>	<u>٣٤٨,٧٧٠,٨٣١</u>	<u>١,١٣٣,٠١٤,٤٩٦</u>	<u>١٧٨,٣٤٤,٠٠٠</u>	

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٦,٩٢٠,٢٩١	١٥٤,٩٤٨,٥٥٦	دائنون مختلفون
١٦,٦١٧,١٧٨	٢٣,١٠٤,٣٣٠	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>١٢٦,٢٠١,٦٢٦</u>	<u>١٩٠,٧١٧,٠٤٣</u>	

١٨ - ضريبة الدخل

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٣١٦,٧٧٠	٢٣٤,٩٨٣,٨٤٩	ربح قبل الضريبة
-	٢,٩٤٠,٠٥٩	يضاف: استهلاك المباني
١,٨٣٥,٧٤٨	١,٦٧٩,٢٣٧	مؤونة ديون مشكوك فيها
(١٨٧,٩٧٧)	٢٠١,٧٤٢	حسائر الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
(٤٥,٦٢٢,١٣٦)	(٣١٤,٨٠٦,٥٤١)	ينزل: مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١,٠٢٣,٥٠٠)	(١,٠٣٣,١٨٠)	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح الاستثمارات مالية
٧,٣١٨,٩٠٥	(٧٦,٠٣٤,٨٣٦)	(حسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
١,٠٩٧,٨٣٦	(١١,٤٠٥,٢٢٥)	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
١٠٩,٧٨٤	-	رسوم الإدارة المحلية (بنسبة ١٠% من الضريبة)
٥٤,٨٩٢	-	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ٥% من الضريبة)
١,٢٦٢,٥١٢	(١١,٤٠٥,٢٢٥)	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
(٤٢,٤٥٨)	-	إجمالي الضريبة
(١,٢٢٠,٠٥٤)	(١١,٤٠٥,٢٢٥)	تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كمايلي:
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,٠٩٠,٩٣٤	٣٤,٠٢١,٠٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١٩,٣٨١,٩٨١)	١١,٤٠٥,٢٢٥	إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل
(٥,٦٨٧,٩٢١)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٠٢١,٠٣٢	٤٥,٤٢٦,٢٥٧	

١٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٥١,٠٩٦,٧١٦	٢٤٦,٣٨٩,٠٧٤
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
٦,٠١	٢٨,٩٩

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٠ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) هي كالتالي:

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	أجسام سفن	بضائع	الحريق	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٠,٨٩٦,٧٦٩	-	٥٣,٢٢٩,٢٨٥	١,٥٣٢,١٠٧	-	٩٩,٦٨٣,٩٣٣	٢١,١٥٥,٧٣٧	-	١٨,١٥٥,٨٠٩	٤,٨٢١,١٦٨	٢,٣١٨,٧٣٠	إجمالي أقساط مكتب بما
(١١,٠٠٠,٥٨٥)	-	-	(٦١١,٩٦٤)	-	-	-	-	(٦,٣٣٢,٥٨٦)	(٢,٣٥٤,٣٣٥)	(١,٧٠١,٧٠٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٨٩,٨٩٦,١٨٤	-	٥٣,٢٢٩,٢٨٥	٩٢٠,١٤٣	-	٩٩,٦٨٣,٩٣٣	٢١,١٥٥,٧٣٧	-	١١,٨٢٣,٢٢٣	٢,٤٦٦,٨٣٣	٦١٧,٠٣٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٨٣,٩٠٥,٥٧٣)	-	(٦٥,٩٧٠,٥٩٢)	(٨٨٣,٢٧٦)	-	(٨٣,٢٤٢,٩٦٧)	(١٥,٦٩٢,٦٦٠)	-	(٨,١٥٧,٠٠٨)	(٥,٥٤٨,٣٥٩)	(٤,٤١٠,٧١١)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٨,٧٨٥,٠٠٩	١٣,٩٠٢	-	٤٥٢,٦٦٩	(٧,١٥٠)	-	-	-	٢,٦٦٢,٩٣٤	٢,٨٦٣,٤٥١	٢,٧٩٩,٢٠٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٧٨,٣٤٤,٠٠٠	١٣١,٧٣١	٥٧,٨٦٥,٢٠٢	٣٠٥,٩٩٦	٤٣٠,٠٩٧	٨٨,٨٣٩,٥٧٠	١٤,١٣٢,٧٢٠	-	٥,٦٢٨,٠٩٣	٦,٠٠٧,٤٩٩	٥,٠٠٣,٠٩٢	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٧,٩٣٩,٧٩٤)	(١٤٥,٦٣٣)	-	(٢٨,٣٥٤)	(٢٠٧,٨٩٨)	-	-	-	(١,٥٦١,٣٦٢)	(٣,٢٠٨,٧٥٣)	(٢,٧٨٧,٧٩٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٤,٧١٦,٣٥٨)	-	(٨,١٠٥,٣٩٠)	(١٥٢,٩٦٥)	٢١٥,٠٤٩	٥,٥٩٦,٦٠٣	(١,٥٥٩,٩٤٠)	-	(١,٤٢٧,٣٤٣)	١١٣,٨٣٨	٦٠٣,٧٩٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,٧٢٥,٣٧٧	-	-	٢٠٩,٨٢٨	-	-	-	-	١,٧٨٣,٧٧٢	٧٣١,٧٧٧	-	عمولات مقبوضة
٣٤٧,٠٢٢	٨,١٠٠	١٦٤	-	-	-	١,٥٠٦	-	-	٣٣٧,٢٥٢	-	إيرادات أخرى
١٨٨,٢٥٢,٢٢٥	٨,١٠٠	٤٥,١٢٤,٠٥٩	٩٧٧,٠٠٦	٢١٥,٠٤٩	١٠٥,٢٨٠,٥٣٦	١٩,٥٩٧,٣٠٣	-	١٢,١٧٩,٦٥٢	٣,٦٤٩,٧٠٠	١,٢٢٠,٨٢٠	صافي الإيرادات
(١٤٦,٢٢٤,٧١٦)	-	(٣٨,٨٩٠,٨٤٩)	(٢٣,٢٠٥)	-	(٢٨,١٧٢,٧٢٧)	(١٤,٢٦٦,٣٤١)	(٥٥,١٧٧,٢٠٠)	(٤٣٦,٢٠٠)	(٨,١٩٢,٢٤٦)	(١,٠٦٥,٩٤٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧١,٦٩٢,٨٨٥	-	١٢,٧٠١,٨٧٧	-	-	١,٠٠٣,٦٨٢	٥٧,٨٠٠	٥٢,٨٠٧,٤٠٠	٢١٨,١٠٠	٤,١٠٤,٥٦٥	٧٩٩,٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٤,٥٣١,٨٣١)	-	(٢٦,١٨٨,٩٧٢)	(٢٣,٢٠٥)	-	(٢٧,١٦٩,٠٤٥)	(١٤,٢٠٨,٥٤١)	(٢,٣٦٩,٨٠٠)	(٢١٨,١٠٠)	(٤,٠٨٧,٦٨١)	(٢٦٦,٤٨٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٠٨٤,٣٦٤,٨٥٥)	-	(٤٧,٣٦٢,٦٢٣)	(٢٢,٨٩٨,٩٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	(٦٧٧,٦٧٢,٦٦٢)	(١٢٤,١٩٧,١٣٨)	(٥١,٥٤٥,٤٣٧)	(٧,٢٢٥,٧٤٨)	(١٥٢,٩٨٢,٣٤٧)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٣٧٢,٩٤٦,٧٧٦	-	-	١٤,٦٠٤,٣٦٤	٢٤٠,٠٠٠	١٤٨,٨٤٢,٧٦٣	٥,٨٤٨,٩٦٩	٥٠,٧٤٦,٤٨٣	٣,٦٠٨,٧٧٤	١٤٩,٠٥٥,٤٢٣	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,١٣٣,٠١٤,٤٩٦	-	٥١,٥٩٧,٣٧٧	١٦,٢٧٤,٦٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٦٤٠,٩٦٨,٠٧٤	١٢١,٨٢٦,٥٧٩	١٢٦,٧٥٠,٤٢٤	٧,٢١٥,٩٩٩	١٦٧,٩٠١,٤٤٣	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٤٣٢,٣١٨,٥٨١)	-	-	(١٠,٨٤١,٥١٤)	(٢٤٠,٠٠٠)	(١٣٦,٢٦٥,٦٢٧)	(٥,٨٧١,٣٣٨)	(١٢٦,١٤٦,٤٣٧)	(٣,٦٠٣,٩٠٠)	(١٤٩,٣٤٩,٧٦٥)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(١٠,٧٢٢,١٦٤)	-	٤,٢٣٤,٧٥٤	(٢,٨٦١,٤٥٠)	-	(٢٤,١٢٧,٤٥٢)	(٢,٣٩٢,٩٢٨)	(١٩٤,٩٦٧)	(٤,٨٧٥)	١٤,٦٢٤,٧٥٤	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٤٢٩,٧٥٧,٦١٥)	(٢٩,٣٨٦)	(٨,٦٣٠,٨٧٨)	(٣,٤٥٦,٧٨٨)	(٧٢,٠٠٠)	(٣٦٥,٨١٢,٧٢٠)	(١٨,٦٢٩,٥٧٣)	(٧,٧٣١,٨١٦)	(٢,٤٤٧,١٠٢)	(٢٢,٩٤٧,٣٥٢)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٥٦,٢٨٩,٢٧٨	٢٣,١٧٤	-	٢,٢٢٥,٦٥٧	٣٦,٠٠١	٢٢,٣٢٦,٤١٤	٨٧٧,٣٤٢	٧,٦١١,٩٧٣	٨٣٠,٤٠٤	٢٢,٣٥٨,٣١٣	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٣٤٨,٧٧٠,٨٣١	٣٩,٢٨٠	٨,٣٨٨,٧٨٧	٢,٤٦٠,٩٤٥	٨٠,٦٤٣	٢٧٣,٦٤٠,٩٨٢	١٨,٢٧٣,٩٨٨	١٩,٠١٢,٥٦٣	١,٦٨٨,٤٢٧	٢٥,١٨٥,٢١٦	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٥٨,٧٧٨,١٧٩)	(٣٩,٢٨٠)	-	(١,٦٢٧,٨٤٣)	-	(١٤,٣٩٥,١٤٦)	(٨٨٠,٧٠٠)	(١٨,٩٢١,٩٦٦)	(٥١٠,٧٨٠)	(٢٢,٤٠٢,٤٦٤)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٨٣,٤٧٥,٦٨٥)	(٦,٢١٢)	(٢٤٢,٠٩١)	(٣٩٨,٠٢٩)	٤٤,٦٤٤	(٨٤,٢٤٠,٤٧٠)	(٣٥٨,٩٤٣)	(٢٩,٢٤٦)	(٤٣٩,٠٥١)	٢,١٩٣,٧١٣	-	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٦٨,٧٢٩,٦٨٠)	(٦,٢١٢)	(٢٢,١٩٦,٣٠٩)	(٣,٢٨٢,٦٨٤)	٤٤,٦٤٤	(١٣٥,٥٣٦,٩٦٧)	(١٦,٩٦٠,٤١٢)	(٢,٥٩٤,٠١٣)	(٦٦٢,٠٢٦)	١٢,٧٣٠,٧٨٦	(٢٦٦,٤٨٧)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(١٤,٠٥٣,٢٠٩)	-	(٩,٠٤٦,٤٤٦)	(٢٨٩,٢٣٠)	-	-	(٢,٦٠٤,٥٢١)	-	(١,٣٤٣,٣٢٦)	(٧٤٦,٦٨٧)	(٢٢,٩٩٩)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١٥٠,٦٤,١٠٦)	-	(٣,٩٤٤,٦١٩)	(١٩١,٤٣٣)	(٧,٦٣٤)	(٨,٥٧٣,١٩١)	(٤١٦,٦٩٣)	-	(١٨٤,٥٢٩)	(١,٥٤٦,٦٩٥)	(١٩٩,٣١٢)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى
(١٦,٩١٦,٣٣٠)	-	(١٣,٩٩٥,١٢٤)	(٢٢٩,٠٥٠)	١٥٦,٤٦٦	(٢,٩٤٧,٩٨٥)	(٦٣٩,٠٤٥)	-	(٥٠٢,٨٠٧)	١,٢٤١,٢١٥	-	أقساط فائض الخسارة
(٢١٤,٧٦٣,٣٢٥)	(٦,٢١٢)	(٤٩,١٨٢,٤٩٨)	(٣,٩٩٢,٣٩٧)	١٩٣,٤٧٦	(١٤٧,٠٥٨,١٤٣)	(٢٠,٦٢٠,٦٧١)	(٢,٥٩٤,٠١٣)	(٢,٦٩٢,٦٨٨)	١١,٦٧٨,٦١٩	(٤٨٨,٧٩٨)	صافي المصاريف
(٢٦,٥١١,١٠٠)	١,٨٨٨	(٤,٠٥٨,٤٣٩)	(٣,٠١٥,٣٩١)	٤٠٨,٥٢٥	(٤١,٧٧٧,٦٠٧)	(١,٠٢٣,٣٦٨)	(٢,٥٩٤,٠١٣)	٩,٤٨٦,٩٦٤	١٥,٣٢٨,٣١٩	٧٣٢,٠٢٢	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

الحياة	الحريق	بضائع	أجسام سفن	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.	ل.س.
٩٦٤,٠٠٨	٥,٩٦٩,٠١٨	٨,٠٤٠,١٤٢	-	١٥,٧٧١,٧٨٥	١١٣,٦٧٥,٤٣٩	١,٠٧٥,٢٣٩	٨٨,٩٠٨	٣٩,٧٢٠,٣٠١	٢١٤,٧٦٢	١٨٥,٥١٩,٦٠٢
(١,١٣٨,٨٠٤)	(٣,٢٢٣,٠٧٣)	(١,٩٢٦,٣٠١)	-	-	-	(٥٣٧,٦٢٠)	٧٧,٢٦٧	-	(٢١٤,٧٦٢)	(٦,٩٦٣,٢٩٣)
(١٧٤,٧٩٦)	٢,٧٤٥,٩٤٥	٦,١١٣,٨٤١	-	١٥,٧٧١,٧٨٥	١١٣,٦٧٥,٤٣٩	٥٣٧,٦١٩	١٧٦,١٧٥	٣٩,٧٢٠,٣٠١	-	١٧٨,٥٥٦,٣٠٩
(٤,٩٥١,١٥٤)	(٣,٢٧٦,٦٤٠)	(٣,١٨٨,٣٠٣)	(٢٨٠,٧٥١)	(١٥,٧٨٢,٨٩٦)	(٨٨,٥١٥,٧٩٦)	(١,٢٣١,٤٨٧)	(٩٩,٥٥٠)	(٥٢,٤٣٦,٥٣٧)	(١٢٨,٢٨٢)	(١٦٩,٨٩١,٣٩٦)
٢,٧٩٦,٤٤٠	١,٧٩٤,٣٧٢	٨٤٧,٢٧٣	٢٦٦,٧٤٧	-	-	٦٠٨,٥٩٤	(٢٢,٤٣٥)	-	١٤٢,١٨٤	٦,٤٣٣,١٧٥
٥,٣٢٧,٧٧١	٩,٦٦١,٩٧٩	٢,٩٥٣,٢٨٤	٦٤٠,٠٨٧	٢٠,٩٣٧,٥٢٣	٧٦,١٦٥,١٠٤	١,٤٢٧,١٧٩	٥٨٥,٣٠٨	٤٧,٠٦٠,٢٠٣	-	١٦٤,٧٥٨,٤٣٨
(٢,٤٤٣,١٢٥)	(٦,٣١٩,١٣٦)	(٦٠٥,٤٣٧)	(٥٩٠,٩٥٤)	-	-	(٧٠٦,٤٣٩)	(١٧٨,٢١١)	-	-	(١٠,٨٤٣,٣٠٢)
٧٢٩,٩٣٢	١,٨٦٠,٥٧٥	٦,٨١٧	٣٥,١٢٩	٥,١٥٤,٦٢٧	(١٢,٣٥٠,٦٩٢)	٩٧,٨٤٧	٢٨٥,١١٢	(٥,٣٧٦,٣٣٤)	١٣,٩٠٢	(٩,٥٤٣,٠٨٥)
-	١,١٤٦,٩٣٢	٨٢٢,٠٤٧	-	-	-	١٨٤,٨٠٧	(١٨٥,٣٠٧)	-	٨٥,٩٠٥	٢,٠٥٤,٣٨٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥٥,١٣٦	٥,٧٥٣,٤٥٢	٦,٩٤٢,٧٠٥	٣٥,١٢٩	٢٠,٩٢٦,٤١٢	١٠١,٣٢٤,٧٤٧	٨٢٠,٢٧٣	٢٦٥,٩٨٠	٣٤,٣٤٣,٩٦٧	٩٩,٨٠٧	١٧١,٠٦٧,٦٠٨
-	(٥٤,٤٢٦,٦٠١)	(٢,٠٦١,٥٨٦)	(٥,٤٠٩,١٢٧)	(١٦,٣٥٢,١٢٧)	(٥٥,٩٤٥,٥٤١)	(٣,٠٤٢,١٣٢)	(٥,٣٤٣,٧٣٠)	(٣٢,٤٨٤,٥٧٨)	-	(١٧٥,٠٦٥,٤٢٢)
-	٤٦,٦٠٠,٧٩١	٧٠٧,٧٥٩	٢,٧٣١,٧٣٧	٤١٧,٧٠٦	٤,٩٠٩,٩٠٣	١,٥٢١,٠٦٦	٢,٦٥٥,٨٥٨	٢٠,٣٤٧,٥٩٤	-	٧٩,٨٩٢,٤١٤
-	(٧,٨٢٥,٨١٠)	(١,٣٥٣,٨٢٧)	(٢,٦٧٧,٣٩٠)	(١٥,٩٣٤,٤٢١)	(٥١,٠٣٥,٦٣٨)	(١,٥٢١,٠٦٦)	(٢,٦٨٧,٨٧٢)	(١٢,١٣٦,٩٨٤)	-	(٩٥,١٧٣,٠٠٨)
-	(١٦٧,٩٤٩,٦٨٥)	(٦,٨٥٢,٦١١)	(٨٥,٨٢٨,٤١٦)	(١١٩,٣٠٤,٤٤٩)	(٦٣٤,٤٥٢,٢٨٤)	(٤٨٠,٠٠٠)	(١٥,٩٢٤,٩٠٠)	(٤٧,٦٣٥,٠٣٨)	-	(١,٠٧٨,٤٢٧,٣٨٣)
-	١٤٠,١٥٩,٩١٢	٣,٤٢٢,٢٠٥	٨٤,٩٠٢,٩٥٤	٥,٧٨٣,١٠٩	١٣١,٥٨٠,٦٥٨	٢٤٠,٠٠٠	١٠,٤٥١,٤٤٧	-	-	٣٧٦,٥٤٠,٢٨٥
-	١٤٥,٤٣٧,٤١٣	٤,٢٤٥,٨٩٤	٨٣,٠٩١,٧٧٧	١٢٠,٤٨٢,٣٩٧	٦٣٨,٣٧٧,٣٣١	٣,٥٤٥,٤٨٠	٢١,٣٥٣,٢٤٠	٥٠,٣٨٠,٦٦٦	-	١,٠٦٦,٩١٤,١٩٨
-	(١٢١,٢٠٥,٠٥٤)	(١,٦٦٨,٨٤٧)	(٨٢,٠٨٥,٦٣٥)	(٥,٣٥٤,٤٢٨)	(١٣٧,٨٢٨,٧٦١)	(١,٧٧٢,٧٤٠)	(١٣,٢٩٣,١٠٨)	-	-	(٣٦٣,٢٠٨,٥٧٣)
-	(٣,٥٥٧,٤١٤)	(٨٥٣,٣٥٩)	٨٠,٦٨٠	١,٦٠٦,٦٢٩	(٢,٣٢٣,٠٥٦)	١,٥٣٢,٧٤٠	٢,٥٨٦,٦٧٩	٢,٧٤٥,٦٢٨	-	١,٨١٨,٥٢٧
-	(٢٥,١٩٢,٤٥٣)	(١,٦١٦,٥٤١)	(١٢,٨٧٤,٢٦٢)	(١٧,٣٠٧,٠١٧)	(٢٧٢,٧٣٥,٠٠٥)	(٢٣٠,٩٠٤)	(٢,٣٩٩,٧٨٨)	(٨,٥٤١,١١٠)	(٢٦,٨١٧)	(٣٤٠,٩٢٣,٨٩٧)
-	٢١,٠٢٥,٠١٦	٤٨٣,٥٩٦	١٢,٧٣٥,٧٠٢	٨٤٠,٢٩٩	١٦,٥٧٨,٧٥٠	٨٩,٨٣٠	١,٤٨٨,٢٥٥	-	٢٥,١٦٧	٥٣,٢٦٦,٦١٥
-	٢١,٨١٥,٦١٢	٨٨٥,٩٨٥	١٢,٤٦٣,٧٦٧	١٨,٠٧٢,٣٥٩	٢٦٦,٨٧٩,٤١٠	٥٣١,٨٢٢	٣,٢١٨,٨٩٩	٩,٤٠١,٤٤١	٣٩,٥٦١	٣٣٣,٣٠٨,٨٥٦
-	(١٨,١٨٠,٧٥٨)	(١٥١,٩٧٢)	(١٢,٣١٢,٨٤٥)	(٨٠٣,١٦٤)	(١٧,٢٤٩,١٠٧)	(٢٦٥,٩١١)	(١,٩٩٥,٩١٠)	-	(٣٩,٣٤٥)	(٥٠,٩٩٩,٠١٢)
-	(٥٣٢,٥٨٣)	(٣٩٨,٩٣٢)	١٢,٣٦٢	٨٠٢,٤٧٧	(٦,٥٢٥,٩٥٢)	١٢٤,٨٣٧	٣١١,٤٥٦	٨٦٠,٣٣١	(١,٤٣٤)	(٥,٣٤٧,٤٣٨)
-	(١١,٩١٥,٨٠٧)	(٢,٦٠٦,١١٨)	(٢,٥٨٤,٣٤٨)	(١٣,٥٢٥,٣١٥)	(٥٩,٨٨٤,٦٤٦)	١٣٦,٥١١	٢١٠,٢٦٣	(٨,٥٣١,٠٢٥)	(١,٤٣٤)	(٩٨,٧٠١,٩١٩)
(١٦,٦٥٢)	(٩٢٤,٤٧٠)	(٣٥٦,٦٦١)	-	-	(١,٨٩٠,٣٢٤)	(١٠٧,٥٢٣)	٣٣,٧٩٩	(٥,٣٨٧,٤٨٣)	(٢٤,٠٩٥)	(٨,٦٧٣,٠٠٩)
(٢٧,٧١٩)	(١,٣٤٩,٤٨١)	(٨٢,٦٤٤)	(١,٢٦٠)	(٣٦٤,١٠٢)	(٩,٦٧٧,٥٥٧)	(٦٣,١٠٦)	(٢٠٣,٣٨٧)	(٣,٤٣١,٨٥٢)	(١,٢٨٩)	(١٥,٢٠٢,٣٩٧)
-	٩,٩٣٤,٦٠٩	٦٥٤,٧٥٥	٥,٥٥٨	(٤٣٠,٣٩٨)	(٣,١٠٢,١٠٤)	١,٥٨١,١٦٧	٤١٢,٤٨٢	(١٣,٨٣٦,٦٣٥)	-	(٦,٠٩٠,٠٧٦)
(٤٤,٣٧١)	(٤,٢٥٥,١٤٩)	(٣,٦٩٩,٧٧٨)	(٢,٥٨٠,٠٥٠)	(١٤,٣١٩,٨١٥)	(٧٤,٥٥٤,٦٣١)	١,٥٤٧,٠٤٩	٤٥٣,١٥٧	(٣١,١٨٦,٩٩٥)	(٢٦,٨١٨)	(١٢٨,٦٦٧,٤٠١)
٥١٠٧٦٥	١,٤٩٨,٣٠٣	٣,٢٤٢,٩٢٧	(٢,٥٤٤,٩٢١)	٦,٦٠٦,٥٩٧	٢٦,٧٧٠,١١٦	٢,٣٦٧,٣٢٢	٧١٩,١٣٧	٣,١٥٦,٩٧٢	٧٢,٩٨٩	٤٢,٤٠٠,٢٠٧

صافي أرباح/(خسائر) فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٥ على النحو التالي:

ل.س.	
٢,٥٧٤,٠٨٢	الإلزامي حدودي
٩٤,٦٥٤,٩٩١	الإلزامي داخلي
٢,٤٥٤,٨٦٠	بطاقة برتقالية
٩٩,٦٨٣,٩٣٣	

٢١ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	خسائر متراكمة	أرباح/ (خسائر) الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١٩,٣٧٧,١١٠	-	(١٧٨,٩٩١,٢٦٦)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	٤٥,٦٢٢,١٣٦	-	٥,٤٧٤,٥٨٠	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)
٤١٩,٣٧٧,١١٠	٤٥,٦٢٢,١٣٦	(١٧٨,٩٩١,٢٦٦)	٥,٤٧٤,٥٨٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)
-	١٣٨,٠٨٦,١٢٠	-	١٠١,٢٢٠,٠٤٣	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٨٣,٧٠٨,٢٥٦	(١٨٣,٧٠٨,٢٥٦)	-	-	تخصيص المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	-	-	(١٣,١٧٦,٤٥٣)	توزيع أرباح عام ٢٠١٣
-	-	٩٣,٥١٨,١٧٠	(٩٣,٥١٨,١٧٠)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	-	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	٣١٤,٨٠٦,٥٤١	-	(٦٨,٤١٧,٤٦٧)	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	٣١٤,٨٠٦,٥٤١	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	(٦٨,٤١٧,٤٦٧)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

٢٢ - كفاية رأس المال

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢٦,٩٨٥,١٦٠	٢٦,٩٨٥,١٦٠	الاحتياطي القانوني
٢١,٩٦٣,٣٨٤	٢٧,٨٦٢,٣٩٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	(٨٥,٤٧٣,٠٩٦)	الخسائر المتراكمة
٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	٦٠٣,٠٨٥,٣٦٦	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٦٨,٤١٧,٤٦٧)	-	صافي خسارة الفترة
٣١٤,٨٠٦,٥٤١	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٦٦٢,٩٤٩,٨٨٨	١,٤٢٢,٤٥٩,٨٢٧	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٠٨,١٥٨,٥٠٤	٦١٧,٣٣٩,٨١٠	إجمالي رأس المال المطلوب
%٣٢٧,٢٥	%٢٣٠,٤٢	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٣ - 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 وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنويع 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 على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,١٥%، البحري /بضائع ٩,٠٤%، سيارات إلزامي ٤٩,٦٢%، سيارات شامل ١٠,٥٣%، الصحي ٢٦,٥%، الحريق ٢,٤%، الحوادث العامة ٠,٧٦%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٥٢%، البحري /بضائع ٤,٣٣%، سيارات إلزامي ٦١,٢٧%، سيارات شامل ٨,٥%، الصحي ٢١,٤١%، الحريق ٣,٢٢%، السفر ٠,١٢%، الحوادث العامة ٠,٠٥%، الهندسي ٠,٥٨%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

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

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

ج- مخاطر السوق

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

د- مخاطر السيولة

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

هـ - مخاطر التسليف

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

و - مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد وقيمة الفوائد.

ز - مخاطر العمليات

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

ح - مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٤,٣٨٩,٣٥٧	١٧٥,١٠٤,٩٢٧	٩١٨,٥٩١,١٣٩	١,٢٧٢,٠٦١,٣٣٤	دولار أمريكي
٥,٩٣٨,٢٢٤	١,٢٦٧,٠١٣	٢٧٠,١٤٤,٣٣٤	٣٣٠,٠٨٢,٧٨٠	يورو
١٥٣,٩٢٢	-	١٣٠,٠٤٨	٦١٢,٧٥٠	جنيه استرليني
-	٧,٣٤٢,٥٤٠	-	٧٠٩,٥٠٨	عملات أخرى

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٤٢٠,١٧٨	١٠٩,٦٩٥,٦٤١	دولار أمريكي
٢٦,٤٢٠,٦١١	٣٢,٨٨١,٥٧٧	يورو
(٢,٣٨٧)	٦١,٢٧٥	جنيه استرليني
-	(٧٢٤,٥٧٨)	عملات أخرى

٢٤ - بيان التدفقات النقدية

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٠٤,٤٣٩	٥,٤٥٨,٠٦٩	عملاء مدينون
٩,٤٣٩,٤٧٠	٣٧,٩١٥,٤٣٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١,٢٧٧,٢٣٤	٩,٢٤٦,٩٦٠	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٢٩,٩٥٢,٢٢٠	٢٠٥,١٤٨,٣٣٠	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٦,٥٥٥,٧٧٧)	(١٦,٠٣٤,٤٩٨)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(٨٥,٧٣٥)	(١٤,٤٧٠,٥٨١)	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

٢٥ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٣ آب ٢٠١٥.