

استمارة الإفصاح رقم(2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للربع الثالث للسنة المالية: 2014

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007/12/16	2008/1/21	2008/3/27	2010/8/22

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	20.000.000	1199

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

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



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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	111.36 ل.س	92.00 ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %		الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
1.32%		3,752,005,762		3,801,559,106		مجموع الموجودات
0.35%		2,219,510,653		2,227,260,793		حقوق المساهمين
بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
25.5%	55.1%	178,669,882	55,826,282	224,208,178	86,609,496	صافي الإيرادات
(88.1)%	(60.2)%	141,492,873	87,954,004	16,846,709	35,002,972	صافي الربح قبل الضريبة
(78.3)%	(99.1)%	(5,107,115)	(2,091,739)	(1,110,371)	(19,438)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
		-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(88.5)%	(59.3)%	136,385,758	85,862,265	15,736,338	34,983,489	صافي الدخل
(88.5)%	(59.3)%	6.82	4.29	0.79	1.75	ربح السهم





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 250,575,881 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 107,219,872 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبه مبلغ 224.208.178 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطات الفنية مساوية 1.354.604.113 ليرة سورية.

تاريخ 2014/12/31

توقيع المدير العام



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق
٨-٧	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين
٩	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
١٠	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١١	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٤-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٨٢٢١٤

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة العامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا نتمكن من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها. لم يتم تعييننا لمراجعة مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ولا نبدى استنتاجاً حول ذلك.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٥,٥١٨,٣٩٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إبداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٥٧٨,١٣٢,٨٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وتوزعت على ثلاثة مصارف، و تجاوزت الإبداعات بكل من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٣٣٨,٦٥١,٠٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإبداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة توزيع إبداعاتها على ما لا يقل عن خمسة مصارف عاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ ٣٣٥,٣٨٠,٤٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وتمثل فقط ٢٤% من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٣٣٨,٦٥١,٠٢٨ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١/١٠٠ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

دمشق - سورية

١٥ كانون الأول ٢٠١٤



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٣٣٦,٨٤٣,٤١٦	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢	١,٥٧٨,١٣٢,٨٨٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	٧٧٥,٦٩٨,٣١٥	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٢,١١٨,٢٢٧	٣٣,٠٨٤,٤٠١		عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢١,٧٢٤,٠٩٢	١٦,٩٩٨,١٤٠		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٢٢٩,٥٧٤	٥,٧٣١,١٩٠	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨١,٦٤٤,٩٦٧	٦٦,٤٤٤,٣٠٩		أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥١٢,٥٤٥,٣٣٢	٤٥٧,٠٧٢,٣٢٣	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات عقارية
٣٩٤,٧٥٠,٧٠٦	٣٨١,٣٢٨,٩٥٠		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣٥٩,٦٩٦	٢٢٥,١٨٠		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٧٥٢,٠٠٥,٧٦٢</u>	<u>٣,٨٠١,٥٥٩,١٠٦</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

إازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١١٥,٥٣٢,٨٢٠	١٠٠,٧٣٣,٤٣٥		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٨٧٧,٧٨٨	٣٣,٢١٣,٨٩٠	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٩٢,٧٨٣,٨٢٥	١,٣٥٤,٦٠٤,١١٣	١١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١,٣٧٥,٧٩٤	٦١,١٨٨,٦٨٥		ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢٤,٨٥٧,١٤٩	٢٣,٤٤٧,٨١٩	١٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٥,٠٦٧,٧٣٣	١,١١٠,٣٧١	١٢	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٥٣٢,٤٩٥,١٠٩</u>	<u>١,٥٧٤,٢٩٨,٣١٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	(١٤٠,٢٨٤,٢٠٣)		العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
<u>٧٥,٣٨٠,٣٩٦</u>	<u>١٤٠,٢٨٤,٢٠٣</u>		قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٣٤,١٤٩,٢٨٣	٣٤,١٤٩,٢٨٣		احتياطي قانوني
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١٣٢,٨٧٠,٩٧٧	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٤,٥٠٤,١٩٥	٤٤,٥٠٤,١٩٥		أرباح مدورة
-	١٥,٧٣٦,٣٣٨		ربح الفترة
<u>٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣</u>	<u>٢,٢٢٧,٢٦٠,٧٩٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٧٥٢,٠٠٥,٧٦٢</u>	<u>٣,٨٠١,٥٥٩,١٠٦</u>		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٧,٢٨٤,٦٩٢	٢٥٠,٥٧٥,٨٨١	١٤
(٧٨,٦١٤,٨١٠)	(٢٦,٣٦٧,٧٠٣)	١٤
١٧٨,٦٦٩,٨٨٢	٢٢٤,٢٠٨,١٧٨	١٤
٥٨,٣٢٨,٨٢١	(١,٢٨٠,٠٧٥)	١٤
٢٣٦,٩٩٨,٧٠٣	٢٢٢,٩٢٨,١٠٣	١٤
٧,٧٣٩,٢١٩	٥,٥٠٦,٣٣٢	١٤
٢٤٤,٧٣٧,٩٢٢	٢٢٨,٤٣٤,٤٣٥	
الإيرادات:		
		إجمالي الأقساط المكتتب بها
		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
		صافي الأقساط المكتتب بها
		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
		صافي أقساط التأمين
		عمولات مقبوضة
المصاريف:		
(١١٨,٥٢٩,٨٠٣)	(١٠٧,٢١٩,٨٧٢)	١٤
٥١,٧٦١,٣٧٣	٢٦,٥٩٨,٩٣٤	١٤
(٦٦,٧٦٨,٤٣٠)	(٨٠,٦٢٠,٩٣٨)	١٤
(١١١,٨٦٤,٢١٧)	(١١٧,١٩٧,٠٥٨)	
(١٧٨,٦٣٢,٦٤٧)	(١٩٧,٨١٧,٩٩٦)	
(١٧,٩٩٧,١٥٨)	(١٨,٨١٤,٣٣٨)	١٤
(٥,٦٣١,٠٤١)	(٣,٩٧٦,٢٩٣)	١٤
(٩,٥٧١,٣٨٨)	(٧,٠٦٧,٤٦٧)	١٤
(٢,٦١٦,٩٠٨)	(٢,٧٩٧,٠٦٨)	١٤
(٢١٤,٤٤٩,١٤٢)	(٢٣٠,٤٧٣,١٦٢)	
٣٠,٢٨٨,٧٨٠	(٢,٠٣٨,٧٢٧)	١٤
٣٠,٩٤٥,١٠٠	٣١,٦١٤,٣٤٥	
٢١,٦٢١,٥٢٢	٣,٧٦٣,٦٨٩	
(٥,٦١١,١٨٩)	٥١١,٥٦٩	
(٨٨,٦١٥,٨٠٠)	(٩٨,٧٥٤,٦٨٣)	
(١١,٣٧١,٥٨٧)	(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)	
		صافي (عجز)/ فائض النشاط التأميني
		مراجعة الودائع
		أرباح فروقات أسعار صرف
		استرداد/ (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
		نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية و العمومية
		صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
<u>الإيرادات:</u>		
٩٧,٠٤٥,٧١٤	٩٣,٦٩٦,٢٦٩	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤١,٢١٩,٤٣٢)	(٧,٠٨٦,٧٧٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٥,٨٢٦,٢٨٢	٨٦,٦٠٩,٤٩٦	صافي الأقساط المكتتب بها
١٤,٠٧٨,٧١٢	(٣,٨١٧,٤٧٣)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٩,٩٠٤,٩٩٤	٨٢,٧٩٢,٠٢٣	صافي أقساط التأمين
١,٦٤٣,٣٩٥	١,٦١٢,٧٣٥	عمولات مقبوضة
٧١,٥٤٨,٣٨٩	٨٤,٤٠٤,٧٥٨	
<u>المصاريف:</u>		
(٤٤,١٥٣,٨١٧)	(٤٨,٥٤٨,١٤٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٣,٠٣٠,٥٨٩	٢٠,٤٠٠,٩٤٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١,١٢٣,٢٢٨)	(٢٨,١٤٧,١٩٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٣,٦٦٠,٩١٤)	(٣١,٠٦٥,٥٦١)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٤٤,٧٨٤,١٤٢)	(٥٩,٢١٢,٧٥٧)	ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤,٤٥٤,٧٦٠)	(٥,١٣٦,٠١٢)	صافي المطالبات
(١,٩١٩,٧٧٧)	(١,١٩٤,٢٢٤)	عمولات مدفوعة
(٣,١٩٠,٤٦٣)	(٤,٩٠٨,٢٣٥)	مصاريف كشف و خبراء
(٨٦٨,٨٠٢)	(١,٠٧٤,١٤٨)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٥٥,٢١٧,٩٤٤)	(٧١,٥٢٥,٣٧٦)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
١٦,٣٣٠,٤٤٥	١٢,٨٧٩,٣٨٢	صافي فائض النشاط التأميني
١٢,١٦١,٧٦٠	١١,٦١٩,٤٤٧	مراجعة الودائع
١١,٧٩٢,٢٦٣	١,٤٧١,٥٦٥	أرباح فروقات أسعار صرف
١٧٧,٦٠١	(٢,٥٤٤,٦٠٨)	(مخصص)/ استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٧,٧٥٥,٧١٩)	(٣٤,٧٣٠,٤٨٦)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية و العمومية
٢,٧٠٦,٣٥٠	(١١,٣٠٤,٧٠٠)	صافي (عجز)/ فائض حقوق حملة الوثائق للفترة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
<u>الإيرادات:</u>		
٤٦,٤٣٣,٨٩٠	٣٤,٨٤٥,٥٨٤	مراجعة الودائع
-	٢٤,٦٢١,٨٧٥	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	٣٠,٠٠٠	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٥,٣٥٣,٨٩٨	٨٧٧,٨٨٤	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٥,٦٦٠,٧٨٣	٣٩,٧١٨,١٣٧	إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
<u>١٥٧,٤٤٨,٥٧١</u>	<u>١٠٠,٠٩٣,٤٨٠</u>	
<u>المصاريف:</u>		
(٤,٥٨٤,١١١)	(١٨,٣٤٢,٩٦٤)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية و العمومية
(١١,٣٧١,٥٨٧)	(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(١٥,٩٥٥,٦٩٨)	(٨٣,٢٤٦,٧٧١)	
١٤١,٤٩٢,٨٧٣	١٦,٨٤٦,٧٠٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٥,١٠٧,١١٥)	(١,١١٠,٣٧١)	١٢ ضريبة الدخل
<u>١٣٦,٣٨٥,٧٥٨</u>	<u>١٥,٧٣٦,٣٣٨</u>	صافي أرباح الفترة
<u>الدخل الشامل الآخر:</u>		
<u>البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:</u>		
١٨٠,٦٦٤,٨٩١	(٩,٣٩٥,٥٢٨)	٧ التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٢٧,٠٩٩,٧٣٤)	١,٤٠٩,٣٣٠	٧ موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة
١٥٣,٥٦٥,١٥٧	(٧,٩٨٦,١٩٨)	٧ صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢٨٩,٩٥٠,٩١٥</u>	<u>٧,٧٥٠,١٤٠</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٨٢	٠,٧٩	١٣ ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح والخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
<u>الإيرادات:</u>		
مراجعة الودائع		
٢١,٨٨٩,٠٨١	١٤,٠٦٠,٥٥٠	
٥٥١,٣٩٦	١,٠١٨,٨١٠	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٧٠٦,٣٥٠	-	استرداد مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
١,٦٧٥,٤٠٤	٥,٥٧١,٠٠٣	١٧ نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية و العمومية
٦١,١٣١,٧٧٣	٢٥,٦٥٧,٢٦٤	إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
٨٧,٩٥٤,٠٠٤	٤٦,٣٠٧,٦٢٧	
<u>المصاريف:</u>		
مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق		
-	(١١,٣٠٤,٧٠٠)	
-	(١١,٣٠٤,٧٠٠)	
٨٧,٩٥٤,٠٠٤	٣٥,٠٠٢,٩٢٧	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,٠٩١,٧٣٩)	(١٩,٤٣٨)	مصروف ضريبة الدخل
٨٥,٨٦٢,٢٦٥	٣٤,٩٨٣,٤٨٩	صافي أرباح الفترة
<u>الدخل الشامل الآخر:</u>		
<u>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:</u>		
٦٨,٣٨٦,٢٠٢	(٦,١٣٧,٢٠١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(١٠,٢٥٧,٩٣٠)	٩٢٠,٥٨١	موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة
٥٨,١٢٨,٢٧٢	(٥,٢١٦,٦٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٤٣,٩٩٠,٥٣٧	٢٩,٧٦٦,٨٦٩	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤,٢٩	١,٧٥	ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

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

المجموع	قرض حسن من المساهمين	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)	-	(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٦٤,٩٠٣,٨٠٧	٦٤,٩٠٣,٨٠٧	-	قرض حسن من المساهمين
-	١٤٠,٢٨٤,٢٠٣	(١٤٠,٢٨٤,٢٠٣)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
-	٦٧,٤٥٦,٤٠١	(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١١,٣٧١,٥٨٧)	-	(١١,٣٧١,٥٨٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
١١,٣٧١,٥٨٧	١١,٣٧١,٥٨٧	-	قرض حسن من المساهمين
-	٧٨,٨٢٧,٩٨٨	(٧٨,٨٢٧,٩٨٨)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

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

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

المجموع	صافي أرباح الفترة	أرباح مدورة/ (خسائر متراكمة)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣	-	٤٤,٥٠٤,١٩٥	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	٣٤,١٤٩,٢٨٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٧,٩٨٦,١٩٨)	-	-	(٧,٩٨٦,١٩٨)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٥,٧٣٦,٣٣٨	١٥,٧٣٦,٣٣٨	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
<u>٢,٢٢٧,٢٦٠,٧٩٣</u>	<u>١٥,٧٣٦,٣٣٨</u>	<u>٤٤,٥٠٤,١٩٥</u>	<u>١٣٢,٨٧٠,٩٧٧</u>	<u>٣٤,١٤٩,٢٨٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	-	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	١٧,٤١٩,١٠٨	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٥٣,٥٦٥,١٥٧	-	-	١٥٣,٥٦٥,١٥٧	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٣٦,٣٨٥,٧٥٨	١٣٦,٣٨٥,٧٥٨	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
<u>٢,١٩٧,٨٠٣,٩٥٦</u>	<u>١٣٦,٣٨٥,٧٥٨</u>	<u>(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)</u>	<u>١٤٢,٨٩٦,٤٣٠</u>	<u>١٧,٤١٩,١٠٨</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
			أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٤١,٤٩٢,٨٧٣	١٦,٨٤٦,٧٠٩		الاستهلاكات والإطفاءات
٦,٧٢٦,٧١١	١٧,٠٤٥,٢٧٤		مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
١١,٣٧١,٥٨٧	٦٤,٩٠٣,٨٠٧		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٥٨,٣٢٨,٨٢١)	١,٢٨٠,٠٧٥	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٥٦,٦٢٣,٥٠١	٧٤,١٥٦,٣٦٩	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٥٥,٢٤٠,٧١٦	٤٣,٠٤٠,٦٨٩	١٤	أرباح بيع أصول ثابتة مادية
-	(٣٠,٠٠٠)		(استرداد)/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥٧,٢٩١	(١,٣٨٩,٤٥٣)		أرباح فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	(١,٢٥٤,١٩١)	١٤	خسائر فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	٧٠,٣٥٥	١٤	أرباح فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
-	(٣٧,٢٣٦,٤٥٦)		أرباح فروقات أسعار صرف أخرى
-	(٤,٤٩٩,٢٥١)		
<u>٢١٣,٣٨٣,٨٥٨</u>	<u>١٧٢,٩٣٣,٩٢٧</u>		
(٣٢,٤٥٥,٨٠٢)	(١١,١٧٩,٩٢٤)		الزيادة في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(١١,٣٧١,٥٨٧)	(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)		الزيادة في قرض حسن لحملة الوثائق
(٨,١٩٣,١٠٦)	٥,٠٠٥,٤٣٧		النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٩,٥٠٢,٤٣١	(١٠٦,٠٠٤)		(الزيادة)/ (النقص) في ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة
(٧,٩٠٤,٢٣٧)	١٦,٢٠٤,٦٩٥		النقص / (الزيادة) في أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٩,٥٦٠,١٥٤	(١٥,٤٩٥,٥٦٣)		(النقص)/ (الزيادة) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
-	(٣٣,٨٩١)		النقص في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(٨,٩١١,٦٩٣)	(٤٣٨,٩٠٢)		النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٨,٢١٥,٢٤٧)	(٥,٠٦٧,٧٣٣)	١٢	ضريبة دخل مدفوعة
<u>١٦٥,٣٩٤,٧٧١</u>	<u>٩٦,٩١٨,٢٣٥</u>		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٠,٩٣٩,٠٠٦)	(٤,٦٣١,١٧٤)		الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
-	٧٧٠,٣٤٨		متحصلات من بيع موجودات ثابتة مادية
-	(٤,٥٣١,٢٢٤)	٧	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١١٦,٢٧٩,٩٩٧)	(٤,٢٢٩,٣٥٠)		شراء موجودات ثابتة مادية
(١٢٧,٢١٩,٠٠٣)	(١٢,٦٢١,٤٠٠)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٣٨,١٧٥,٧٦٨	٨٤,٢٩٦,٨٣٥		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
-	٥,٧٤١,٢٨٤		خسائر فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
<u>٢٤٩,١٣٦,٤٢٦</u>	<u>٣٣٦,٨٤٣,٤١٦</u>	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

أ - تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٨٠	١٦١,١٥	دولار أمريكي
١٩٥,٥٩	٢٠٤,٥٤	يورو

ب- عقود التأمين التكافلي:

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

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

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

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ج- التزامات عقود التأمين التكافلي:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):
- جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

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

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة لسنة كاملة.

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ١ تشرين الأول ٢٠١١. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر (للعقود المنتهية) بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

د- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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

هـ- حصة معيدي التأمين من الاحتياطية الفنية و الحسابية:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

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

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر (للعقود المنتهية) بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

و- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال الفترة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيود الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات و المطالبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما يوازي النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

أ- الخفض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحملة وثائق التأمين و كذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

مساهمون

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

حملة الوثائق

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩١٠,٤٦٩,٥٥٦	٢٨٥,٨٤٨,٠٣١	٦٢٤,٦٢١,٥٢٥
٦٦٧,٦٦٣,٣٢٦	٢٤,٢٦٣,٣٢٦	٦٤٣,٤٠٠,٠٠٠
١,٥٧٨,١٣٢,٨٨٢	٣١٠,١١١,٣٥٧	١,٢٦٨,٠٢١,٥٢٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع مما يلي:

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية		الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨٦,٠٤٢,٨٢٦	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٢٧,٨٩٦,١٥٧	٨٦,٧٢٤,٠٩٤	١٨٠,٤١٧,١٥٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٧٨٦,٠٤٢,٨٢٦	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٢٧,٨٩٦,١٥٧	٨٦,٧٢٤,٠٩٤	١٨٠,٤١٧,١٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤,٥٣١,٢٢٤	-	-	-	٤,٥٣١,٢٢٤	-	-	إضافات خلال الفترة (غير مدققة)
٧٩٠,٥٧٤,٠٥٠	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٣٢,٤٢٧,٣٨١	٨٦,٧٢٤,٠٩٤	١٨٠,٤١٧,١٥٦	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع							
(١٢,٥٥١,٤٤٣)	٩,٩٠٠,٠٠٠	-	(٥,٥٧٧,٢٤٠)	(١,٩٢١,٣٦٠)	١٢,٦٧٥,٥٨٣	(٢٧,٦٢٨,٤٢٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٧٨,٢٦٥,٧٦٨	٣٧,٨٠٠,٠٠٠	-	١,٨٥٩,٠٨٠	٧,٢٠٥,١٠٠	٦٥,٩٨١,٧٦٠	٦٥,٤١٩,٨٢٨	التغير في القيمة العادلة
١٦٥,٧١٤,٣٢٥	٤٧,٧٠٠,٠٠٠	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٥,٢٨٣,٧٤٠	٧٨,٦٥٧,٣٤٣	٣٧,٧٩١,٤٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٩,٣٩٥,٥٢٨)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٧,٩٦٧,٨٧٤	(٣,١٦٥,٥٩٢)	(٥,٩٧٩,٦٥٠)	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
١٥٦,٣١٨,٧٩٧	٤٣,٢٠٠,٠٠٠	-	(٧,٤٣٦,٣٢٠)	١٣,٢٥١,٦١٤	٧٥,٤٩١,٧٥١	٣١,٨١١,٧٥٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
مخصص الانخفاض في القيمة							
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	(٥٧,٦٩٠,٠٠٠)	-	(٣,٨٣٣,٨١٩)	(٦,٧٦١,١٩٧)	(٢٨,٤٠١,٨٧٥)	(٧٤,٥٠٧,٦٤١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	(٥٧,٦٩٠,٠٠٠)	-	(٣,٨٣٣,٨١٩)	(٦,٧٦١,١٩٧)	(٢٨,٤٠١,٨٧٥)	(٧٤,٥٠٧,٦٤١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	(٥٧,٦٩٠,٠٠٠)	-	(٣,٨٣٣,٨١٩)	(٦,٧٦١,١٩٧)	(٢٨,٤٠١,٨٧٥)	(٧٤,٥٠٧,٦٤١)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية							
٧٧٥,٦٩٨,٣١٥	٨٥,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٧٤٥,٢٨٠	٣٨,٩١٧,٧٩٨	١٣٣,٨١٣,٩٧٠	١٣٧,٧٢١,٢٦٧	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٦٣,٤٤٠	٢٦,٤١٨,٧٠٠	١٣٦,٩٧٩,٥٦٢	١٤٣,٧٠٠,٩١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٤، تم إدراج أسهم أحد البنوك التي لم تكن مدرجة بعد في سوق دمشق للأوراق المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤، كما وافقت إدارة السوق على التداول العام لأسهم هذا البنك ابتداءً من ٣ تشرين الثاني ٢٠١٤.

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

٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٦٨,٧٢٧	(١٤٠,٨٥٧,١٧٥)	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
(١٥١,٥٢٥,٩٠٢)	٧,٩٨٦,١٩٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(١٤٠,٨٥٧,١٧٥)	(١٣٢,٨٧٠,٩٧٧)	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٨٠,٦٦٤,٨٩١	(٩,٣٩٥,٥٢٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٤,٦٨٧,٦٤٠)	١,٤٠٩,٣٣٠	موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة
١٧٥,٩٧٧,٢٥١	(٧,٩٨٦,١٩٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائمة- أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.			
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	كبار المساهمين	شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار
٢٦٩,٤١٩	٤٤٠,٨٢١	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٤٧٥,٩٣٢	٣٥٤,١٤٤	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحود التجارية
-	١,١٩٧	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
١٥,٣٣٨	-	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١١٧,٠٩٩	٤١٧,٧٢٨	سورية	إدارة عليا	مدراء الأقسام والأفرع
<u>٣٢,٨٧٧,٧٨٨</u>	<u>٣٣,٢١٣,٨٩٠</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٧٠٢,١٦٦	٢,١٢٧,٩٢٥	صافي إيرادات أقساط التأمين	٤,٢٢٠,٥١٧
(١٧,٧٤٤,٧٩٠)	(٤,٢٢٠,٥١٧)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	
		تتلكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المدفوعة للإدارة العليا خلال الفترة، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأفرع والأقسام.	
		تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:	
٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة	
ل.س.	ل.س.	استردادات	
١٧,٢٣٩,٣٦٨	٢,٤٤١,١٨٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	
(١٤,٧٩٨,١٨٣)	(١,٦٦٧,٦٩٨)		
<u>٢,٤٤١,١٨٥</u>	<u>٧٧٣,٤٨٧</u>		

٩- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٤٦,٧٦٨	-	١,٥١٩,٩٤٤	١,٠٢٦,٨٢٤	حياة
١٩,٤٦٧,٧٩٢	١,٨٦١,٥٨٦	١٢,٤١٠,٥٧٥	٥,١٩٥,٦٣١	بحري
٧,٣٥٦,٠٩٠	٩٥٩,٤٩٠	٦,٣٩٦,٦٠٠	-	شامل سيارات
٣٨,٣٤١,٧١٧	٥,٠٠١,٠٩٤	٣٣,٣٤٠,٦٢٣	-	إلزامي سيارات
٨,٩٢٥,٢٣٩	١,٤٢٣,٦٥٤	٧,٥٠١,٥٨٥	-	صحي
٦٧,٧٧٣,٨٢٦	٨,١١٢,٩٢٥	٥٤,٠٨٦,١٦٨	٥,٥٧٤,٧٣٣	حريق
٤٤٥,٠٣٢	١٨,١٣٥	١٢٠,٩٠٠	٣٠٥,٩٩٧	هندسي
٣٧٦,٤٤٢	٦٦,٧٣٠	-	٣٠٩,٧١٢	سفر
٣١١,٤١٣,٥٢٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١٣,٥٢٧	حوادث عامة
٤٢٥,٨٩٠	٤٣,١٢٢	٣٧,٧٩٣	٣٤٤,٩٧٥	حوادث شخصية
٤٥٧,٠٧٢,٣٢٣	٥٧,٩٨٦,٧٣٦	٣٨٥,٤١٤,١٨٨	١٣,٦٧١,٣٩٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٤٨,٣٢٠	-	١,٥٣١,١٩٣	٤١٧,١٢٧	حياة
١٧,٥٧٢,٤٠٥	٢,٠١٣,١٤١	٨,٨٤٨,٧٩٤	٦,٧١٠,٤٧٠	بحري
٧,٣٥٦,٠٩٠	٩٥٩,٤٩٠	٦,٣٩٦,٦٠٠	-	شامل سيارات
٣٧,٢٦٥,٥٦١	٤,٨٦٠,٧٢٥	٣٢,٤٠٤,٨٣٦	-	إلزامي سيارات
١١,١٤١,٩٦٢	٣,٦١٣,٣٩٧	٣,١٠٨,٩١٢	٤,٤١٩,٦٥٣	صحي
١٠٤,٨٠١,٤٨٨	١٣,١٢٠,٩٤٢	٨٧,٤٧٢,٩٤٧	٤,٢٠٧,٥٩٩	حريق
٢٠,٠٨٥,٠٣٥	٣,١٣٨,١٢٠	١٢٠,٩٠٠	١٦,٨٢٦,٠١٥	هندسي
٥٠٤,١٧٧	١٤١,٠٧٧	-	٣٦٣,١٠٠	سفر
٣١١,٢٩٨,١٠٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٨,١٠٠	حوادث عامة
٥٧٢,١٩٤	٥٩,٣٧٨	٣٧,٧٩٣	٤٧٥,٠٢٣	حوادث شخصية
٥١٢,٥٤٥,٣٣٢	٦٨,٤٠٦,٢٧٠	٤٠٩,٩٢١,٩٧٥	٣٤,٢١٧,٠٨٧	

١٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

تلخص حركة رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)
.ل.س.	.ل.س.
١,٨٨٢,٧١٧	(٢٤,٨٥٧,١٤٩)
(٢٦,٧٣٩,٨٦٦)	١,٤٠٩,٣٣٠
(٢٤,٨٥٧,١٤٩)	(٢٣,٤٤٧,٨١٩)

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الموجودات / (المطلوبات) الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير

في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٧)

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
.ل.س.	.ل.س.
(١٨٠,٦٦٤,٨٩١)	٩,٣٩٥,٥٢٨
%١٥	%١٥
(٢٧,٠٩٩,٧٣٤)	١,٤٠٩,٣٣٠

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

معدل ضريبة الدخل

الموجودات / (المطلوبات) الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير

في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

١١ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)				فرع التأمين:
المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١,٥٨٨,٦١٧	-	-	١١,٥٨٨,٦١٧	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٥,٣٣٨,٨٨١	-	٣,٠٣٩,٨٨٥	٢,٢٩٨,٩٩٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٣٤,٩٩٤,٧٦٩	٣,٦٥٠,٥٠٩	٢٤,٣٣٦,٧٢٢	٧,٠٠٧,٥٣٨	البحري
١٩٨,٧٨٧,٨٠٥	٢٢,٥٨٠,٩٥٥	١٥٠,٥٣٩,٧٠٢	٢٥,٦٦٧,١٤٨	شامل سيارات
٦٣٥,٠٤٠,٦٨٨	١٧٧,٧٣٦,٨٧٨	٣٧٩,٥٣٠,٩٧٨	٧٧,٧٧٢,٨٣٢	إلزامي سيارات
٧٦,٧٣٦,٦٦٥	٦,٧٩٦,٨٤٨	٢٩,٥٩٢,٨٧٦	٤٠,٣٤٦,٩٤١	الصحي
٧٥,١٢١,١٢٢	٨,٩٨٩,٥٩٢	٥٩,٩٣٠,٦١٤	٦,٢٠٠,٩١٦	الحريق
٥٠٩,٤٩٦	١٩,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	٣٥٩,٩٩٦	الهندسي
٧٣٩,٣٢٨	١٠٩,٦٠٩	-	٦٢٩,٧١٩	السفر
٣١٥,٢٥٢,٤٧٢	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٥٢,٤٧٢	الحوادث العامة
٤٩٤,٢٧٠	٥٠,٣١٢	٤١,٤٦٥	٤٠٢,٤٩٣	الحوادث الشخصية
١,٣٥٤,٦٠٤,١١٣	٢٦٠,٤٣٤,٢٠٣	٩١٧,١٤٢,٢٤٢	١٧٧,٠٢٧,٦٦٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

فرع التأمين:

الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

شامل سيارات

إلزامي سيارات

الصحي

الحريق

الهندسي

السفر

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٤٩٢,٨٧٣	١٦,٨٤٦,٧٠٩	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>ينزل</u>
(١٢٤,٠١٦,٧٤٥)	(٥٥,٠٨٦,٩٥٤)	أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
-	(١,٣٨٩,٤٥٣)	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٢٤,٦٢١,٨٧٥)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		<u>يضاف</u>
١١,٣٧١,٥٨٧	٦٤,٩٠٣,٨٠٧	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
٣,٥٧٨,٤١٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٦,٣٩٧,٧٣٤	اهتلاك المباني
٣٢,٤٢٦,١٢٥	٧,٠٤٩,٩٦٨	الأرباح الخاضعة للضريبة
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٤,٨٦٣,٩١٩	١,٠٥٧,٤٩٦	ضريبة الدخل
٢٤٣,١٩٦	٥٢,٨٧٥	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
<u>٥,١٠٧,١١٥</u>	<u>١,١١٠,٣٧١</u>	
		تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:
٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٢١٥,٢٤٧	٥,٠٦٧,٧٣٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧,١٧٠,٠٣٥	١,١١٠,٣٧١	إضافات خلال الفترة/ السنة
(١٠,٣١٧,٥٤٩)	(٥,٠٦٧,٧٣٣)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
<u>٥,٠٦٧,٧٣٣</u>	<u>١,١١٠,٣٧١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٣ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
١٣٦,٣٨٥,٧٥٨	١٥,٧٣٦,٣٣٨
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٨٢	٠,٧٩

صافي ربح الفترة (ل.س.)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

المجموع	الحوادث		سيارات					سيارات		إدخاري	الحياة	البحري	شامل	الإجمالي
	الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحى	ل.س.	ل.س.						
٢٥٧,٢٨٤,٦٩٢	٤٠٩,٧٩٤	١,٣٧٨,٢٢٤	١,٦٢٠,٣٨٥	٥١,٥٣٥,٢٥٢	٥,٨٤٤,٦٨٢	٣٩,٨٢٥,٦٣٨	١١٠,٣٧٠,٩٣٩	١٤,٨٤٥,٩٦١	٢٥,٥٣٧,٢٢٢	٤,١٥٣,٨٠٠	١,٧٦٢,٧٨٥	١,٧٦٢,٧٨٥	١,٧٦٢,٧٨٥	١,٧٦٢,٧٨٥
(٧٨,٦١٤,٨١٠)	(٣٤٨,٢٢٥)	(٢٠٠,٠٣١)	(١,٥١٧,٩٢٤)	(٤٣,٤٠٤,٥٤٠)	(٥,١٠٣,٠١١)	(٧,٣٨٣,٧٧٧)	-	-	(١٨,٨٥٦,٠٢٣)	(١,٨٠١,١٧٩)	-	-	-	-
١٧٨,٦٦٩,٨٨٢	٦١,٤٦٩	١,١٧٨,١٩٣	١٠٢,٤٦١	٨,١٣٠,٧١٢	٧٤١,٦٧١	٣٢,٤٤١,٨٦١	١١٠,٣٧٠,٩٣٩	١٤,٨٤٥,٩٦١	٦,٦٨١,٢٠٩	٢,٣٣٢,٦٢١	١,٧٦٢,٧٨٥	١,٧٦٢,٧٨٥	١,٧٦٢,٧٨٥	١,٧٦٢,٧٨٥
(٢٠٤,٥٣٩,٧٠٩)	(٣٤١,٩١٨)	(١,٥٣٧,٧٨٥)	(٧٦١,٩٣٩)	(٢١,٢٥١,٣٠٦)	(٤,٦١٥,١٢٢)	(٣٠,٥٩٠,٢٨٧)	(٦٥,٢٣٩,٧٤٩)	(٥٩,٨٤٧,٦٢٨)	(٨,٢٢٣,٩٩٨)	(١,٨٣٩,٢٣٥)	(١٠,١٩٠,٧٤٢)	(١٠,١٩٠,٧٤٢)	(١٠,١٩٠,٧٤٢)	(١٠,١٩٠,٧٤٢)
٤٠,٦٨٢,٢٦٤	٢٩٩,٥٣٠	٩٢٥,١٥٦	٧١٨,٦٢٥	١٨,٥٢٤,٧٧٨	٣,٨٢٢,٥٤٠	٩,٨٢٤,٣٧٤	-	-	٦,٢٤٢,٢٢٢	٢٨٥,٠٣٩	-	-	-	-
٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦	٤٦٣,٩٠٥	١,٨٢٥,٤٧٩	٣٥٨,٦٧٠	٢٣,٦٦٠,٩٠٠	١٢,٢٨٦,٣٩٨	٢١,٣٥٦,٩٩٨	٩٠,٤٠٩,١١٣	١١٠,٩٤٨,٢٧٦	١٣,٨١٩,٩٠٢	٧,٣٣٥,٥٦٥	١,٧٦٢,٧٨٥	١,٧٦٢,٧٨٥	١,٧٦٢,٧٨٥	١,٧٦٢,٧٨٥
(٥٩,٨٧٨,٩٤٠)	(٤١٧,٥١٤)	(١,٠٨٥,٢٥٢)	(٣١٧,٨٨٠)	(٢٢,١٦٧,٩٤٥)	(١١,٥٩٥,٢٠٢)	(١١,٦٩٨,٧٦٨)	-	-	(١١,٣٩٧,٥٦١)	(١,١٩٨,٨١٨)	-	-	-	-
٥٨,٢٢٨,٨٢١	٤,٠٠٣	١٢٧,٥٩٨	(٢,٥٢٤)	(١,٦٣٣,٥٧٢)	(٦١,٣٨٦)	(١١,٠١٧,٦٨٢)	٢٥,١٦٩,٣٦٤	٥١,١٠٠,٦٤٨	٣٤,٠٥٣٥	٤,٥٨٢,٥٥١	(١٠,١٩٠,٧٤٢)	(١٠,١٩٠,٧٤٢)	(١٠,١٩٠,٧٤٢)	(١٠,١٩٠,٧٤٢)
٢٣٦,٩٩٨,٧٠٣	٦٥,٤٧٢	١,٣٠٥,٧٩١	٩٩,٩٣٧	٦,٤٩٧,١٣٩	٦٨٠,٢٨٥	٢١,٣٢٤,١٧٨	١٣٥,٥٤٠,٢٠٢	٦٥,٩٦٦,٦٠٩	٧,٠٢١,٧٧٤	٦,٩٣٥,١٧٢	(٨,٤٢٧,٩٥٧)	(٨,٤٢٧,٩٥٧)	(٨,٤٢٧,٩٥٧)	(٨,٤٢٧,٩٥٧)
٧,٧٣٩,٢١٩	١٠٤,٤٩٨	٤٩,٨٧٢	-	٢,٤٨١,٧٦٤	١,٦٥٤,١٢٢	-	-	١٢,٢٠٠	٣,٤٣٦,٧٥٢	-	-	-	-	-
٢٤٤,٧٣٧,٩٢٢	١٦٩,٩٧٠	١,٣٥٥,٦٦٣	٩٩,٩٣٧	٨,٩٧٨,٩٠٣	٢,٣٣٤,٤١٧	٢١,٣٢٤,١٧٨	١٣٥,٥٤٠,٣٠٣	٦٥,٩٥٨,٨٠٩	١٠,٤٥٨,٥٢٧	٦,٩٣٥,١٧٢	(٨,٤٢٧,٩٥٧)	(٨,٤٢٧,٩٥٧)	(٨,٤٢٧,٩٥٧)	(٨,٤٢٧,٩٥٧)
(١١٨,٥٣٩,٨٠٣)	(٨٠,٥٤١)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٣,٥١٩)	(٤,٧٣٢,٣٧٤)	(١٦,١٣٧,٩٢٢)	(٢٧,٣٩٠,٦٦٤)	(١١,٠٨١,١٩٨)	(٣٦,٠٠٩,٥٣٢)	(١,١٠٦,٧١٦)	(٦٣٩,٠٧٦)	(١,١٢٢,٨٧٠)	(١,١٢٢,٨٧٠)	(١,١٢٢,٨٧٠)	(١,١٢٢,٨٧٠)
٥١,٧٦١,٣٧٣	٢٢,١٩٠	٢٦٩,١٥٥	٣,٥٢٠	١٤,٥٤٣,٤٣٩	١٥,٨٠١,٠٦٩	١٩,٧٦٤,٠٨٧	-	-	١,٠٣٧,٤٤٢	٣١٦,٤٧٦	-	-	-	-
(٦٦,٧٦٨,٤٣٠)	(٥٤,٣٤١)	(١٩,١٥٠)	(١)	(١٨٨,٩٣٥)	(٣٠٢,٧٢٣)	(٧,٦٦٦,٥٧٧)	(٢١,٠٨١,١٩٨)	(٣٦,٠٠٩,٥٣٢)	(٦٩,٢٧٤)	(٢٢٢,٦٠٠)	(١,١٢٢,٨٧٠)	(١,١٢٢,٨٧٠)	(١,١٢٢,٨٧٠)	(١,١٢٢,٨٧٠)
(٨٥٣,٧٦٣,٠٨١)	(٤٢,٤٦٥)	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٦٣٠,٠٠٠)	(٨٦,٩٨١,٢٠٥)	(٧,١٨٢,٦٠٤)	(٣٣٥,٥٣٣,٤٥٥)	(١٣٨,٤٥٤,٥٧٠)	(١٠,٨٧٩,٨٤٧)	(٣,٠٥٨,٩٣٥)	-	-	-	-
٣٩٥,٩٣٦,٣٢٤	٣٧,٧٩١	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٥٩٣,٥٢٥	٧٨,٤٤٩,٤٦٦	٣,٤٤٥,٤٨٨	٢٨,٨٣٤,٢٤٨	٢,٦٦٢,١٠٠	٩,٣٨٤,٢٦٨	١,٥٢٩,٤٦٨	-	-	-	-
٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥	٥٢,٨٦٠	٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠	-	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	٤,٤٨٥,٧٨٨	٣١٨,٠٠١,٤٠٠	١١٣,٥٠٧,٠٨٣	١٤,٣٣١,٧٣٢	٨,٠٠٠	-	-	-	-
(٤٥٦,٨٦١,٥٤٩)	(٤٧,٥٧٤)	(٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧)	-	(٣٥,٩٤١,٨٣٨)	(٩٧,٦٣٥,٦٤٠)	(٣,٤٤٤,٠٣٩)	(٣٣,٥٤٠,٥٣٢)	(٢,٧٠٨,٥٠٠)	(١٣,٣١٤,٤٣٨)	(٤,٠٠٠)	-	-	-	-
(٥٦,٦٢٣,٥٠١)	٦١٢	٢٥,٠٠٣	-	٦٥١,٦٨٧	(٥,٣٦٩,٤٦٧)	(٢,٦٩٥,٣٦٧)	(٢٢,٢٣٨,٣٣٠)	(٢٤,٩٩٣,٨٨٧)	(٤٧٨,٢٨٥)	(١,٥٢٥,٤٦٧)	-	-	-	-
٢٢٥,٠٠٠,٧١٢	(٦٤,١١٠)	(٤٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤٨,١٩٠)	(٤,٠٢٨,٠٦٠)	(١٣,٠٤٧,١٨١)	(٥,١٠٣,٣٩٢)	(١٣٨,٨٨٤,٣٩٤)	(٢٠,٧٦٨,١٨٦)	(٢,٤٩٧,١٩٩)	-	-	-	-	-
٦٧,٠٥١,٤٣٣	٥٦,١٦٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٦٨٥	٣,٤٠٢,٢٨٠	١١,٧٦٧,٤١٥	٤,٥٩٠,٧٧١	٤,٣٢٥,١٣٧	٣٩٩,٣١٥	١,٨٧٢,٦٦٧	-	-	-	-	-
١٧٦,٨١٠,٧٨٥	٨٦,٩٨٢	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	٨١,٠١٧	٥,٤٩٤,٥٠٠	١٥,١١٩,٦٩١	٥,٧٦٤,٦٨٦	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	١٧,٠٢٦,٠٢٢	٤,١٤٥,٩٧١	-	-	-	-	-
(٧٤,٠٦٢,٢٢٢)	(٧٨,٢٨٤)	(٤٠,٥٣٣,٧٥٠)	(٦٩,٨٨٨)	(٥,٣٩١,٢٧٦)	(١٤,٦٤٥,٣٤٦)	(٤,٤٨٧,٠٥٧)	(٥,٠٣١,٠٧٨)	(٤٠٦,٢٧٥)	(٣,٤١٩,٢٦٨)	-	-	-	-	-
(٥٥,٢٤٠,٧١٦)	٧٥١	٣,٧٥٠	٦٢٤	(٥٢٢,٥٥٦)	(٨٠٥,٤٢١)	٧٦٥,٠٠٨	(٥١,٠٣٥,٩٥٩)	(٣,٧٤٩,٠٨٤)	١٠٢,١٧١	-	-	-	-	-
(١٧,٩٩٧,١٥٨)	-	(٣٤,٣٢٤)	(١٠,٨٤٨)	(١٨٠,٠٦٠)	(٥٢٠,١٦٥)	(١,٩٢٦,٢٩١)	(٥,٥٦٩,٥٦٣)	(٧,٤٦٨,٦٥٣)	(١,٩٥٤,٩٢٠)	(٣٣٢,٢٩٤)	-	-	-	-
(٥,٦٣١,٠٤١)	-	-	-	-	(٤٥,٠٠٠)	(٤,٣٧٨,٤٤٦)	(١٤,٦٢٥)	(١,١٩٢,٥٧٠)	-	(٤٠٠)	-	-	-	-
(٩,٥٧١,٣٨٨)	(١٤,٣٢٧)	(٤٨,٣١٨)	-	(١,٧٩٣,٩٨٢)	(٢٠٤,١٧٥)	(٢٢٥,٠٠٠)	(٥,٧٧٨,٢٣٧)	(٦٤٢,٠٢٦)	(٨٦٥,٢٨٣)	-	-	-	-	-
(٢,٦١٦,٩٠٨)	(٢,٤٥٣)	(٨,٢٦٣)	(٩,٧٢٢)	(٣٠٩,١٢٢)	(٣٥,٠٦٨)	(٢٣٨,٩٥٤)	(١,٧٣٥,٤٢٥)	(٨٩,٠٧٦)	(١٥٣,٢٢٣)	(٢٤,٩٢٣)	(١٠,٥٧٧)	(١٠,٥٧٧)	(١٠,٥٧٧)	(١٠,٥٧٧)
(٢١٤,٤٤٩,١٤٢)	(٦٩,٨١٤)	(٤٣,٠٤٨)	(١٩,٩٤٥)	(٢,٣٤٣,٠٥٨)	(٧,٢٨٢,٠١٩)	(١٦,٣٢٥,٦٢٧)	(١٠٧,٤٥٣,٣٣٧)	(٧٤,١٤٤,٣٤٩)	(٣,٤١٨,٨١٤)	(٢,٢٠٥,٦٨٤)	(١,١٤٣,٤٤٧)	(١,١٤٣,٤٤٧)	(١,١٤٣,٤٤٧)	(١,١٤٣,٤٤٧)
٣٠,٢٨٨,٧٨٠	١٠٠,١٥٦	١,٣١٢,٦١٥	٧٩,٩٩٢	٦,٣٣٥,٨٤٥	(٤,٩٤٧,٦٠٢)	٥,٠٠٨,٥٥١	٢٨,٠٨٦,٩٦٦	(٨,١٨٥,٥٤٠)	٧,٠٣٩,٧١٣	٤,٧٢٩,٤٨٨	(٩,٥٧١,٤٠٤)	(٩,٥٧١,٤٠٤)	(٩,٥٧١,٤٠٤)	(٩,٥٧١,٤٠٤)

١٥ - 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 السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

١٦ - بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق

العجز في حقوق حملة الوثائق	قرض حسن من المساهمين	
ل.س.	ل.س.	
(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	٦٧,٤٥٦,٤٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١١,٣٧١,٥٨٧)	-	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)
(-)	١١,٣٧١,٥٨٧	قرض حسن من المساهمين (غير مدقق)
(٧٨,٨٢٧,٩٨٨)	٧٨,٨٢٧,٩٨٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)
(-)	٣,٤٤٧,٥٩٢	صافي الفائض في حقوق حملة الوثائق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(-)	(٣,٤٤٧,٥٩٢)	تسديد قرض حسن إلى المساهمين
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٦٤,٩٠٣,٨٠٧)	-	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
(-)	٦٤,٩٠٣,٨٠٧	قرض حسن من المساهمين (غير مدقق)
(١٤٠,٢٨٤,٢٠٣)	١٤٠,٢٨٤,٢٠٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)

١٧ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

أرباح الفترة	أرباح متراكمة	
ل.س.	ل.س.	
(-)	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٣٦,٣٨٥,٧٥٨	-	صافي ربح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)
١٣٦,٣٨٥,٧٥٨	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)
٢٣,٧٤٥,٩٥٢	-	صافي ربح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(١٦٠,١٣١,٧١٠)	١٤٣,٤٠١,٥٣٥	تخصيص أرباح عام ٢٠١٣
(-)	٤٤,٥٠٤,١٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٥,٧٣٦,٣٣٨	-	صافي ربح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
١٥,٧٣٦,٣٣٨	٤٤,٥٠٤,١٩٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)

قامت الشركة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٤ بتعديل على حصة المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية، وبالتالي فقد ظهرت حصة المساهمين من هذه المصاريف كإيراد ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالي:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

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

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

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة إدخاري ٧٥,٧٥%، فرع الحياة ٢٠,٥٤%، البحري ٧%، سيارات إلزامي ٥٢,٨٩%، سيارات شامل ٥,٩١%، الصحي ٢٢,٣١%، الحريق ٣,٩٠%، هندسي ٠,٣٦%، فروع أخرى ٤,٣٥%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣%، البحري ١٠%، سيارات إلزامي ٤٣%، سيارات شامل ٦%، الصحي ١٥%، الحريق ٢%، هندسي ٢٠%، فروع أخرى ١%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، و ذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين. تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها و يتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين. دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة و تمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات و حجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية و مقياس المقارنة العام، و الأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. و تبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري. إن إستحقاق الموجودات و المطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات			
٣٣٦,٨٤٣,٤١٦	-	٣٣٦,٨٤٣,٤١٦	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٧٨,١٣٢,٨٨٢	-	١,٥٧٨,١٣٢,٨٨٢	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٣,٠٨٤,٤٠١	-	٣٣,٠٨٤,٤٠١	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٦,٩٩٨,١٤٠	-	١٦,٩٩٨,١٤٠	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٤٥٧,٠٧٢,٣٢٣	-	٤٥٧,٠٧٢,٣٢٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥,٧٣١,١٩٠	-	٥,٧٣١,١٩٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦٦,٤٤٤,٣٠٩	-	٦٦,٤٤٤,٣٠٩	أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٧٥,٦٩٨,٣١٥	-	٧٧٥,٦٩٨,٣١٥	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٢٩٥,٠٠٤,٩٧٦</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٢٧٠,٠٠٤,٩٧٦</u>	
المطلوبات			
١٠٠,٧٣٣,٤٣٥	-	١٠٠,٧٣٣,٤٣٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٢١٣,٨٩٠	-	٣٣,٢١٣,٨٩٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٥٤,٦٠٤,١١٣	-	١,٣٥٤,٦٠٤,١١٣	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦١,١٨٨,٦٨٥	-	٦١,١٨٨,٦٨٥	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٣,٤٤٧,٨١٩	-	٢٣,٤٤٧,٨١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,١١٠,٣٧١	-	١,١١٠,٣٧١	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٥٧٤,٢٩٨,٣١٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٧٤,٢٩٨,٣١٣</u>	
<u>١,٧٢٠,٧٠٦,٦٦٣</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٩٥,٧٠٦,٦٦٣</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

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

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٣١٢,٤١٧	١٣,٢٧٧,٩٦٠	٢٨٤,٤٠٢,٩٨١	٣٤٤,٧١٢,٣٥٤	دولار أمريكي
٥٢,٦٥٦,٧٤٠	٥,١٩٨,٥٤٣	٥٦,٣٣٩,٤٣٣	٤٩,٤٨٠,٣٦٤	يورو
٦٤,٩٦٩,١٥٧	١٨,٤٧٦,٥٠٣	٣٤٠,٧٤٢,٤١٤	٣٩٤,١٩٢,٧١٨	

في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التدخل الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ١٦٦,٩٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي ، وذلك بفارق نسبته ١٠% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤. يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية. تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية:

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٢٠٩,٠٥٦	٣٣,١٤٣,٤٣٩	دولار أمريكي
٣٦٨,٢٦٩	٤,٤٢٨,١٨٢	يورو
٢٧,٥٧٧,٣٢٥	٣٧,٥٧١,٦٢١	

الملاءة المالية

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 لدى الشركة عن ١٥٠%. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر
١٣٨,٠٨٧,٥٩٧	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	رأس المال
٤٤,٥٠٤,١٩٥	٤٤,٥٠٤,١٩٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٤,١٤٩,٢٨٣	٣٤,١٤٩,٢٨٣	الأرباح المدورة
٢,٢١٦,٧٤١,٠٧٥	٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣	الاحتياطي القانوني
		مجموع رأس المال المتوفر
		<u>رأس المال المطلوب:</u>
٢٥٦,٢٩٣,٦٥٣	٢٦٤,٤٦٣,٤٦٨	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٣٤,٣١٥,٢٥٥	٢٢١,١٣٩,١٨٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٧,٨٥٨,٢٢٦	٦٣,٢٤٠,٧٧٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٩١,٨٧٣,٢٧٦	٣٢٤,٤٧٨,٣٦٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٣٠,٣٤٠,٤١٠	٨٧٣,٣٢١,٧٩١	مجموع رأس المال المطلوب
%٣٠.٣	%٢٥.٤	نسبة هامش الملاءة (%)

١٩ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٥ كانون الأول ٢٠١٤.