

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة 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 الاحتياطي الفنى 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:		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية		
ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها		
صافي المطالبات		
عمولات مدفوعة		
مصاريف كشف و خبراء		
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة		
رسوم هيئة الإشراف على التأمين		
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>		
١٨٠,٦٦٤,٨٩١	(٩,٣٩٥,٥٢٨)	٧ البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر: 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	
٦,٧٢٦,٧١١	١٧,٠٤٥,٢٧٤	
١١,٣٧١,٥٨٧	٦٤,٩٠٣,٨٠٧	
(٥٨,٣٢٨,٨٢١)	١,٢٨٠,٠٧٥	١٤
٥٦,٦٢٣,٥٠١	٧٤,١٥٦,٣٦٩	١٤
٥٥,٢٤٠,٧١٦	٤٣,٠٤٠,٦٨٩	١٤
-	(٣٠,٠٠٠)	
٢٥٧,٢٩١	(١,٣٨٩,٤٥٣)	
-	(١,٢٥٤,١٩١)	١٤
-	٧٠,٣٥٥	١٤
-	(٣٧,٢٣٦,٤٥٦)	
-	(٤,٤٩٩,٢٥١)	
٢١٣,٣٨٣,٨٥٨	١٧٢,٩٣٣,٩٢٧	
(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
١٦٥,٣٩٤,٧٧١	٩٦,٩١٨,٢٣٥	ضريبة دخل مدفوعة
		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
(١١٦,٢٧٩,٩٩٧)	(٤,٢٢٩,٣٥٠)	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٢٧,٢١٩,٠٠٣)	(١٢,٦٢١,٤٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
٣٨,١٧٥,٧٦٨	٨٤,٢٩٦,٨٣٥	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٥
-	٥,٧٤١,٢٨٤	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
-	٥,٧٤١,٢٨٤	٥
٢٤٩,١٣٦,٤٢٦	٣٣٦,٨٤٣,٤١٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		خسائر فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
		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 ٣١ 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 ٣١ 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.

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.

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

ح- النقد وما يوازي النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

أ- الخفاز 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.

ج- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

و- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
٦,٩٧٩,٥٣٠	٤,٥٧٧,٤٠٠	٢,٤٠٢,١٣٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٦,٩٧٩,٥٣٠	٤,٥٧٧,٤٠٠	١٠٢,٤٠٢,١٣٠
١,٤٦٢,٩٧٠	١,١٣١,٤٣٤	٣٣١,٥٣٦
١٧٨,٤٠٠,٩١٦	٦٢,١٣٢,١٨٣	١١٦,٢٦٨,٧٣٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٩,٨٦٣,٨٨٦	٦٣,٢٦٣,٦١٧	١٦٦,٦٠٠,٢٦٩
٣٣٦,٨٤٣,٤١٦	٦٧,٨٤١,٠١٧	٢٦٩,٠٠٢,٣٩٩

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

مساهمون

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

حملة الوثائق

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ 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

٨- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
ل.س.		ل.س.				
٢,٢٢٩,٨٥٠	٩٥٧,٤٣٥	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدى للكابلات		
٢,٨٤٤,٩١٧	٢,٧٣٨,٨٧٩	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدرؤبي وشريكه		
-	٥,٤٨٤	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة سورية القايسة المساهمة المغفلة		
١٥,٨١٣	١٥,٨١٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	صندوق المشرق الاستثماني		
-	١,٠٩٦	سورية	شركة زميلة	شركة سيريتل موبيل تيليكوم المغفلة		
-	٩٤٥	سورية	شركة زميلة	مصرف سورية الدولي الإسلامي		
٣٥٦,٢٧٠	٣٥٦,٢٧٠	سورية	رئيس مجلس الإدارة	د.بديع الدرؤبي		
٣٥٠,٩١٠	-	سورية	المدير العام السابق	نضال آق بيق		
١٨٦,٢٤٦	-	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية		
١,٦٨٦,٧٥٣	٢,٤٢٨,٧٥٥	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع		
٧,٦٧٠,٧٥٩	٦,٥٠٤,٦٧٧					
(٢,٤٤١,١٨٥)	(٧٧٣,٤٨٧)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٥,٢٢٩,٥٧٤</u>	<u>٥,٧٣١,١٩٠</u>					

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	صافي إيرادات أقساط التأمين	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
ل.س.	ل.س.		
٨,٧٠٢,١٦٦	٢,١٢٧,٩٢٥		
(١٧,٧٤٤,٧٩٠)	(٤,٢٢٠,٥١٧)		
تعكس 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	استردادات
ل.س.	ل.س.		
١٧,٢٣٩,٣٦٨	٢,٤٤١,١٨٥		
(١٤,٧٩٨,١٨٣)	(١,٦٦٧,٦٩٨)		
<u>٢,٤٤١,١٨٥</u>	<u>٧٧٣,٤٨٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	

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

لفترة 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

١٤- التحليل القطاعي

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

إجمالي	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٧٣,٥٠٢	٦,٣٥٧,٠٦٠	١٧,٥٤٣,٠٥٩	١٤,٧٩٧,٢٩٠	١٢٢,٥٢٧,٦٩٣	٥٥,٩٠٠,٣٥٧	٩,٧٧٦,٢٥٣	٨٩٩,٩٩٠	١,٠٦٤,٠٧٥	٩,٦٨٧,٤٠٦	١٤٩,١٩٦	٢٥,٠٥٧٥,٨٨١
-	(٢,١٣٧,٠٥٨)	(١٢,٧٩٦,٦٦٩)	-	-	(١,٣٢٧)	(٨,٥٢٠,٨٤٥)	(٧٦٤,٩٩١)	(٥٢٦,٦٣٦)	(٤٨٨,٦٠٠)	(١٣١,٥٧٧)	(٦٦,٣٦٧,٧٠٣)
١,٨٧٣,٥٠٢	٣,٢٢٠,٠٠٢	٤,٧٤٦,٣٩٠	١٤,٧٩٧,٢٩٠	١٢٢,٥٢٧,٦٩٣	٥٥,٨٩٩,٠٣٠	١,٢٥٥,٤٠٨	١٣٤,٩٩٩	٥٣٧,٤٣٩	٩,١٩٨,٨٠٦	١٧,٦١٩	٢٤٤,٢٠٨,١٧٨
(١١,٥٨٨,٦١٧)	(٢,٢٩٨,٩٩٦)	(٧,٠٠٧,٥٣٨)	(٢٥,٦٦٧,١٤٨)	(٧٧,٧٧٢,٨٢٢)	(٤٠,٣٤٦,٩٤١)	(٦,٢٠٠,٩١٦)	(٣٥٩,٩٩٦)	(٦٢٩,٧١٩)	(٤,٧٥٢,٤٧٢)	(٤٠٢,٤٩٣)	(١٧٧,٠٢٧,٦٦٨)
١٠,٩٣٩,١٩٠	١,٥٦٤,٢٣٣	٩,٠٠٦,٠٨١	٤٨,٧٩٨,٧٩٤	٦٨,٩١٠,١٣٠	-	٥,٥٧٤,٧٣٣	٣٠٥,٩٩٧	٣٠٩,٧١٢	٩١٣,٥٢٧	٣٤٤,٩٧٥	١٣,٦٧١,٣٩٩
-	(٤١٧,١٢٧)	(٦,٧١٠,٤٧٠)	-	-	-	(٤,٦٢٨,٢٨٧)	(١٩,٤١١,٢٠١)	(٣٩٧,٣٨٤)	(١,٤٢٨,٨٠٠)	(٥٥٨,٨٥٢)	(٣٤,٢١٧,٠٨٧)
(٦٤٩,٤٢٧)	(١٢٥,٠٦٦)	(٤٨٣,٧٠٤)	(٢٣,١٣١,٦٤٦)	(٨,٨٦٢,٧٠٢)	(١٤,١١٦,٢٦٥)	(٢,٥٤٤,٩٥٥)	(٢,٥٣١,١٨٧)	(٢٨٥,٧٢٣)	(٣,٢٠٨,٢٤٥)	(٢٦,٣١١)	(١,٢٨٠,٠٧٥)
١,٢٢٤,٠٧٥	٣,٠٩٤,٩٣٦	٥,٢٣٠,٠٩٤	٣٧,٩٢٨,٣٦٦	١٢٣,٦٦٤,٩٩٩	٤١,٧٨٢,٧٦٥	١,٠٤٩,٩١٣	٢,٦٦٦,١٨٦	٢٥١,٧١٦	٥,٩٩٠,٥٦١	٤٣,٩٣٠	٢٢٢,٩٣٨,١٠٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٠٦,٣٣٢
١,٢٢٤,٠٧٥	٣,٠٩٤,٩٣٦	٥,٢٣٠,٠٩٤	٣٧,٩٣٥,٤٣٦	١٢٣,٦٦٤,٩٩٩	٤١,٧٨٢,٧٦٥	١,٠٤٩,٩١٣	٢,٦٦٦,١٨٦	٢٥١,٧١٦	٥,٩٩٠,٥٦١	٤٣,٩٣٠	٢٢٢,٩٣٨,١٠٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٤٣٤,٤٣٥
-	(٢٠,٧٣٠)	(٢,٦٨٥,٣٩٢)	(٢١,٤٧٠,٣٣٧)	(٢٥,٤٦٦,٢٧٦)	(٣٦,٣١٣,١١١)	(٢١,٦٦٤,٠٢٦)	-	-	-	-	(١٠٧,٢١٩,٨٧٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٩٨,٩٣٤
-	(١٠,٤٢٤)	(٢٢٨,٦٥٨)	(٢١,٤٧٠,٣٣٧)	(٢٥,٤٦٦,٢٧٦)	(٣١,٢٢٠,٠٣٤)	(٢,١٢٥,٢٠٩)	-	-	-	-	(٨٠,٢٢٠,٩٣٨)
-	-	(٢٤,٣٦٦,٧٢٢)	(١٥٠,٥٣٩,٧٠٢)	(٣٧٩,٥٣٠,٩٧٨)	(٢٩,٥٩٢,٨٧٦)	(٥٩,٩٣٠,٦١٤)	(١٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١,٤٦٥)	(٩١٧,١٤٢,٢٤٢)
-	١,٥١٩,٩٤٤	١٢,٤١٠,٥٧٥	٦,٣٩٦,٦٠٠	٣٣,٣٤٠,٦٢٣	٧,٥٠١,٥٨٥	٥٤,٠٨٦,٦٦٨	١٢٠,٩٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٩٣	٣٨٥,٤١٤,١٨٨
-	٣,٠٦٢,٣٨٥	١٠,٣٩١,٤٦٠	١٣٣,٢٤٧,٤٥٠	٣٤٦,٨٩٥,٢٢٨	٧,٩٧٦,٣٧٥	٩٧,٠٠٣,٤٨٨	١٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٦٥	٨٦٨,٧٤٧,٥٥١
-	(١,٥٣١,١٩٣)	(٨,٨٤٨,٧٩٤)	(٦,٣٩٦,٦٠٠)	(٣٢,٤٠٤,٨٣٦)	(٣,١٠٨,٩١٢)	(٨٧,٤٧٢,٩٤٧)	(١٢٠,٩٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٧٩٣)	(٤٠٩,٩٢١,٩٧٥)
-	-	-	-	-	-	(١,٧١٩,٤٠١)	-	-	-	-	(١,٢٥٤,١٩١)
-	١١,٢٥١	(٩,٩١٨,٢٧١)	(١٧,٩٩٢,٢٥٢)	(٣١,٢٩٩,٩٦٣)	(١٧,٢٢٣,٨٢٨)	١,٩٦٦,٦٩٤	-	-	-	-	(٧٤,١٥٦,٣٦٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٠,٤٣٤,٢٠٣)
-	(٣,٦٥٠,٥٠٩)	(٢٢,٥٨٠,٩٥٥)	(١٧٧,٣٦٦,٨٧٨)	(٦,٧٩٦,٨٤٨)	(٨,٩٨٩,٥٩٢)	(١٩,٥٠٠)	(١٩,٥٠٠)	(١٠٩,٦٠٩)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٢١٢)	(٥٧,٩٨٦,٧٣٦)
-	-	٩٥٩,٤٩٠	١,٨٦١,٥٨٦	١,٤٢٣,٦٥٤	٨,١١٢,٩٢٥	١٨,١٣٥	٨,١١٢,٩٢٥	٦٦,٧٣٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٣,١٢٢	٥٧,٩٨٦,٧٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣
-	(٢,٠١٣,١٤١)	(٩٥٩,٤٩٠)	(٤,٨٦٠,٧٢٥)	(٣,٦١٣,٣٩٧)	(١٣,١٢٠,٩٤٢)	(١٣,١٢٠,٩٤٢)	(٣,١٣٨,١٢٠)	(١٤١,٠٧٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٩,٢٧٨)	(٦٨,٤٠٦,٢٧٠)
-	-	-	-	-	٥٧٢	-	-	-	-	-	٧,٠٣٥٥
-	(١,٠٢٠,٤٥٨)	(٢,٥٩٣,٨٣٨)	(٣,٥٠٧,٨٤٩)	(٣,٥٢٨,١١٠)	٥٥٣,٤٨٧	٥٥٣,٤٨٧	٥٩٥,٤١٤	(٣٢,٦٢٣)	-	٣,٢٨٨	(٤٣٠,٤٠٦,٦٨٩)
-	(٧١٤,٨٢٧)	(١,٥٨٦,١٠٠)	(٥,٢٥٥,٢٣٤)	(٦,٦٦٧,٠٦٣)	(١,٤٤٠,٢٤٢)	(١,٤٤٠,٢٤٢)	(١,٤٤٠,٢٤٢)	(١٤١,٠٠٠)	(١٠٢,٠٨٦)	(٨,٩٠٠)	(١,٨,٨١٤,٣٣٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٧٦,٢٩٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٧٦,٢٩٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٠٦٧,٤٦٧)
(١١,٢٤١)	(٣٨,١٤٢)	(١٠٥,٢٥٨)	(٨٨,٧٨٤)	(٢,٠٨٨,٧٨٠)	(٣٣٥,٤٠٢)	(٥٨,٦٥٨)	(٥,٤٠٠)	(٦,٣٨٤)	(٥٨,١٢٤)	(٨٩٥)	(٢,٧٩٧,٠٦٨)
(١١,٢٤١)	(٧٥٢,١٤٢)	(١٣,٢٠٣,٥٥٦)	(٤٧,٤٣٦,٥٢٣)	(١٠٧,١٤٠,٩٠٨)	(٦٠,٤٢٥,٧٣٤)	(١,٤١٠,٦٠٩)	٤٤٢,٠٠٧	(١٨٠,٠٠٧)	(٣٤٥,٠٩٥)	(٩,٣٥٤)	(٢٣٠,٤٧٣,١٦٢)
١,٢١٢,٨٣٤	٢,٣٤٢,٧٩٤	(٥,٢٩٨,٨٥٩)	(٩,٥٠١,٠٨٧)	١٦,٥٢٤,٠٨٢	(١٨,٦٤٢,٩٦٩)	٢٠,٢٨,١٦٢	٣,٣٧٥,٩٤١	٧١,٧٠٩	٥,٧٧٤,٦١٥	٧٤,٠٤٩	(٢,٠٣٨,٧٢٧)

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

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات الزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	إدخاري	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥٧,٢٨٤,٦٩٢	٤٠٩,٧٩٤	١,٣٧٨,٢٢٤	١,٦٢٠,٣٨٥	٥١,٥٣٥,٢٥٢	٥,٨٤٤,٦٨٢	٣٩,٨٢٥,٦٣٨	١١,٠٣٧,٠٩٣٩	١٤,٨٤٥,٩٦١	٢٥,٥٣٧,٢٢٢	٤,١٥٣,٨٠٠	١,٧٦٢,٧٨٥	الأقساط المكتب بما
(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)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٧٨,٦٦٩,٨٨٢	٦١,٤٦٩	١,١٧٨,١٩٣	١٠٢,٤٦١	٨,١٣٠,٧١٢	٧٤١,٦٧١	٣٢,٤٤١,٨٦١	١١,٠٣٧,٠٩٣٩	١٤,٨٤٥,٩٦١	٦,٦٨١,٢٠٩	٢,٣٣٢,٦٢١	١,٧٦٢,٧٨٥	حصة الشركة
(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)	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة نهاية الفترة
٤٠,٦٨٢,٢٦٤	٢٩٩,٥٣٠	٩٢٥,١٥٦	٧١٨,٦٢٥	١٨,٥٢٤,٧٧٨	٣,٨٢٢,٥٤٠	٩,٨٢٤,٣٧٤	-	-	٦,٢٤٢,٢٢٢	٢٨٥,٠٣٩	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكسبة نهاية الفترة
٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦	٤٦٣,٩٠٥	١,٨٢٥,٤٧٩	٣٥٨,٦٧٠	٢٣,٦٦٠,٩٠٠	١٢,٢٨٦,٣٩٨	٢١,٣٥٦,٩٩٨	٩,٠٤٩,١١٣	١١,٠٩٤٨,٢٧٦	١٣,٨١٩,٩٠٢	٧,٣٣٥,٥٦٥	-	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة بداية الفترة
(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)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة
٥٨,٣٢٨,٨٢١	٤,٠٠٣	١٢٧,٥٩٨	(٢,٥٢٤)	(١,٦٣٣,٥٧٢)	(٦١,٣٨٦)	(١١,٠١٧,٦٨٢)	٢٥,١٦٩,٣٦٤	٥١,١٠٠,٦٤٨	٣٤,٠٥٢٥	٤,٥٨٢,٥٥١	(١٠,١٩٠,٧٤٢)	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكسبة
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)	صافي أقساط التأمين
٧,٧٣٩,٢١٩	١٠٤,٤٩٨	٤٩,٨٧٢	-	٢,٤٨١,٧٦٤	١,٦٥٤,١٢٢	-	-	١٢,٢٠٠	٣,٤٣٦,٧٥٢	-	-	العوامل المقبوضة
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)	صافي الإيرادات
(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)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥١,٧٦١,٣٧٣	٢٢,١٩٠	٢٦٩,١٥٥	٣,٥٢٠	١٤,٥٤٣,٤٣٩	١٥,٨٠١,٠٦٩	١٩,٧٦٤,٠٨٧	-	-	١,٠٣٧,٤٤٢	٣١٦,٤٧٦	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٦,٧٦٨,٤٢٠)	(٥٤,٣٤١)	(١٩,١٥٠)	(١)	(١٨٨,٩٣٥)	(٣,٢٧٣)	(٧,٦٦٦,٥٧٧)	(٢١,٠٨١,١٩٨)	(٣٦,٠٠٩,٥٣٢)	(٦٩,٢٧٤)	(٢٢٢,٦٠٠)	(١,١٢٢,٨٧٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(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)	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
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	-	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
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	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(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)	-	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(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)	-	صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية
												حصة الشركة من مطالبات حدثت
(٢٢٥,٠٠٠,٧١٢)	(٦٤,١١٠)	(٤٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤٨,١٩٠)	(٤,٠٢٨,٠٦٠)	(١٣,٠٤٧,١٨١)	(٥,١٠٣,٣٩٢)	(١٣٨,٨٨٤,٣٩٤)	(٢,٠٧٦٨,١٨٦)	(٢,٤٩٧,١٩٩)	-	-	و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
												حصة معيد التأمين من مطالبات
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	-	-	حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
												حصة الشركة من مطالبات حدثت
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	-	-	و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
												حصة معيد التأمين مطالبات حدثت
(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)	-	-	و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
												صافي التغيير في مطالبات
(٥٥,٢٤٠,٧١٦)	٧٥١	٣,٧٥٠	٦٢٤	(٥٢٢,٥٥٦)	(٨٠٥,٤٢١)	٧٦٥,٠٠٨	(٥١,٠٣٥,٩٥٩)	(٣,٧٤٩,٠٨٤)	١٠٢,١٧١	-	-	حدثت ولم يبلغ عنها
(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)	-	العوامل المقبوضة
(٥,٦٣١,٠٤١)	-	-	-	-	(٤٥,٠٠٠)	(٤,٣٧٨,٤٤٦)	(١٤,٦٢٥)	(١,١٩٢,٥٧٠)	-	(٤٠٠)	-	مصاريف كشف وخبراء
(٩,٥٧١,٣٨٨)	(١٤,٣٢٧)	(٤٨,٣١٨)	-	(١,٧٩٣,٩٨٢)	(٢٠٤,١٧٥)	(٢٢٥,٠٠٠)	(٥,٧٧٨,٢٣٧)	(٦٤٢,٠٢٦)	(٨٦٥,٢٨٣)	-	-	مصاريف اتفاقيات فاضل الحسارة
(٢,٦١٦,٩٠٨)	(٢,٤٥٩)	(٨,٢٦٩)	(٩,٧٢٢)	(٣٠٩,١٢٢)	(٣٥,٠٦٨)	(٢٣٨,٩٥٤)	(١,٧٣٥,٤٢٥)	(٨٩,٠٧٦)	(١٥٣,٢٢٣)	(٢٤,٩٢٣)	(١٠,٥٧٧)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(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)	صافي المصاريف
٣٠,٢٨٨,٧٨٠	١٠٠,١٥٦	١,٣١٢,٦١٥	٧٩,٩٩٢	٦,٣٥٥,٨٤٥	(٤,٩٤٧,٦٠٢)	٥,٠٠٨,٥٥١	٢٨,٠٨٦,٩٦٦	(٨,١٨٥,٥٤٠)	٧,٠٣٩,٧١٣	٤,٧٢٩,٤٨٨	(٩,٥٧١,٤٠٤)	صافي (حساب) / أرباح أنواع التأمين

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)
(-)	-	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 ٥٥,٩١%، 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 ك رأس 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 و موجودات 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 و دائنون 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
<u>٦٤,٩٦٩,١٥٧</u>	<u>١٨,٤٧٦,٥٠٣</u>	<u>٣٤٠,٧٤٢,٤١٤</u>	<u>٣٩٤,١٩٢,٧١٨</u>	

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
<u>٢٧,٥٧٧,٣٢٥</u>	<u>٣٧,٥٧١,٦٢١</u>	

الملاءة المالية

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم 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	
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
٢٥٦,٢٩٣,٦٥٣	٢٦٤,٤٦٣,٤٦٨	رأس المال المطلوب:
٢٣٤,٣١٥,٢٥٥	٢٢١,١٣٩,١٨٠	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٤٧,٨٥٨,٢٢٦	٦٣,٢٤٠,٧٧٤	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٩١,٨٧٣,٢٧٦	٣٢٤,٤٧٨,٣٦٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٧٣٠,٣٤٠,٤١٠	٨٧٣,٣٢١,٧٩١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٠.٣%	٢٥.٤%	مجموع رأس المال المطلوب
		نسبة هامش الملاءة (%)

١٩ - الموافقة على البيانات المالية

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