

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

شركة العقيلة للتأمين التكافلي  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية:
٤-٣	بيان الوضع المالي
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين
٧	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق
٨	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٩	بيان التدفقات النقدية
١٠ - ٤٣	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

د ت س ٣٨ - ٢٢٣٨٧

إلى السادة المساهمين المحترمين  
شركة العقيلة للتأمين التكافلي  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
دمشق، سورية

## شهادة محاسب قانوني

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل والشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، الأرباح أو الخسائر والدخل والشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي التي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تعتمد الإجراءات المختارة على تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

لم يتم تعييننا لإبداء الرأي حول مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، ولا نبدي رأياً حول ذلك.

نعتمد أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

## الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية.

## أمور هامة

- بدون التحفظ في الرأي، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٧,٦٧٠,٧٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بدون التحفظ في الرأي، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتوزعت على ثلاثة مصارف، وتجاوزت الإيداعات بكل من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، أو ما يعادل ٣٢٣,١٩٥,٩٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن خمسة مصارف عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بدون التحفظ في الرأي، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل ٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتمثل فقط ١٩% من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ 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 ٣٢٣,١٩٥,٩٥٦ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بدون التحفظ في الرأي، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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

٢٠ تموز ٢٠١٤



ترخيص رقم ١١/٤

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨	١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٤,٥٤٨,٦٠٨	٢٢,١١٨,٢٢٧	٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٢,٤٧٤,٧٥٢	٢١,٧٢٤,٠٩٢	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٥,٤٥٦,٦٦٤	٥,٢٢٩,٥٧٤	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦٧,٨٦٧,٦٠٦	٨١,٦٤٤,٩٦٧	١٢	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٩٠,٨٠٢,٧١١	٥١٢,٥٤٥,٣٣٢	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	استثمارات عقارية
٣٩٥,١٢٦,١١٠	٣٩٤,٧٥٠,٧٠٦	١٥	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٥٣٢,٥٣٢	٣٥٩,٦٩٦	١٦	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
١,٨٨٢,٧١٧	-	١٧	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٤٣٢,٣٤١,٥٠٧	٣,٧٥٢,٠٠٥,٧٦٢		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد بن علي وحوذ



المدير العام

مازن الصبان



المدير المالي

محمد الطحان



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
١١١,١٩٦,٨٣٩	١١٥,٥٣٢,٨٢٠	١٩	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٧٧,٧٨٨	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦	١,٢٩٢,٧٨٣,٨٢٥	٢٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٦,١٣٥,٥٨٤	٦١,٣٧٥,٧٩٤	٢١	ذمم دائنة ودائون مختلفون
-	٢٤,٨٥٧,١٤٩	١٧	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٨,٢١٥,٢٤٧	٥,٠٦٧,٧٣٣	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦	١,٥٣٢,٤٩٥,١٠٩		مجموع المطلوبات
<b>حقوق حملة الوثائق</b>			
( ٦٧,٤٥٦,٤٠١ )	( ٧٥,٣٨٠,٣٩٦ )	١٠	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٦٧,٤٥٦,٤٠١	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	١٠	قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
<b>حقوق المساهمين</b>			
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
١٧,٤١٩,١٠٨	٣٤,١٤٩,٢٨٣	٢٤	احتياطي قانوني
( ١٠,٦٦٨,٧٢٧ )	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	٢٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
( ٩٨,٨٩٧,٣٤٠ )	٤٤,٥٠٤,١٩٥		أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)
١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣		مجموع حقوق المساهمين
٣,٤٣٢,٣٤١,٥٠٧	٣,٧٥٢,٠٠٥,٧٦٢		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد بن علي وحوذ

المدير العام

مازن الصبان

والمدير المالي

محمد الطحان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
<u>الإيرادات:</u>		
٤١٠,٤٨٣,٩٥٢	٣٦٢,١٧٠,٨٦٦	٣٠ إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ١٠٧,٢٨٤,٧٦٦ )	( ٩٣,٢١١,٥٥٨ )	٣٠ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٠٣,١٩٩,١٨٦	٢٦٨,٩٥٩,٣٠٨	صافي الأقساط المكتتب بها
١٠٢,٠٥٣,٠٧٨	٦٠,١١٠,٠٧٢	٣٠ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٠٥,٢٥٢,٢٦٤	٣٢٩,٠٦٩,٣٨٠	صافي أقساط التأمين
١٨,٣٩٤,٨٥٨	١١,٥٨٣,٧٦١	٣٠ عمولات مقبوضة
٤٢٣,٦٤٧,١٢٢	٣٤٠,٦٥٣,١٤١	إجمالي الإيرادات
<u>المصاريف:</u>		
( ١٩٣,٩٣٥,٥٦٦ )	( ١٥٤,٢٢٦,٨١٠ )	٣٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧,٤١٧,٧٧٦	٥٨,٠٨١,٠٢٢	٣٠ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ١٤٦,٥١٧,٧٩٠ )	( ٩٦,١٤٥,٧٨٨ )	صافي المطالبات المدفوعة
( ١٤٦,٥٩٠,٦٩٠ )	( ١١٢,٤٨٧,٢٦٠ )	٣٠ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
( ٢٩٣,١٠٨,٤٨٠ )	( ٢٠٨,٦٣٣,٠٤٨ )	صافي المطالبات
( ٤٤,١٤١,٨٣٤ )	( ٢٥,٩٣٣,٦٦٣ )	٣٠ عمولات مدفوعة
( ١٠,٩٩٤,٨٧٢ )	( ١٠,٥١٦,٣٤٠ )	٣٠ مصاريف كشف و خبراء
( ١٨,٦١٥,٠٠٠ )	( ١٢,٧٦١,٨٥٠ )	٣٠ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٤,٦٩٧,١١٢ )	( ٣,٨٤٤,٥٢٢ )	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٣٧١,٥٥٧,٢٩٨ )	( ٢٦١,٦٨٩,٤٢٣ )	صافي فائض النشاط التأميني
٥٢,٠٨٩,٨٢٤	٧٨,٩٦٣,٧١٨	مراجعة الودائع البنكية
٤٦,٠٠٣,٠٤٧	٤١,٩٨٣,٥٥٤	أرباح فروقات أسعار صرف
١٤,٤٧٠,١٣٧	١١,٦٩١,٨٨٦	٣١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	( ٣,٦٨٥,٠٢٠ )	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
( ١٤٧,٩٢٥,٩١٨ )	( ١٣٦,٨٧٨,١٣٣ )	٢٥
( ٣٥,٣٦٢,٩١٠ )	( ٧,٩٢٣,٩٩٥ )	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
<u>الإيرادات:</u>		
٤٢,٧٦٩,٧٤٢	٣٩,٩٢٠,١٦٤	مراجعة الودائع البنكية
١٣,٨٠٨,٥٠٠	١٨,٠١٣,١٢٥	٢٦ توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	١٨,٦٢٩,٩٠٤	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٨,٦٧٥,٤٧٥	١٠٨,٩٢٥,٢٢٦	٣١ إيرادات أخرى وأرباح فروقات أسعار الصرف
٩٥,٢٥٣,٧١٧	١٨٥,٤٨٨,٤١٩	
<u>المصاريف:</u>		
( ١٤,٣٤٨,٤٥٦ )	( ١٠,٢٦٢,٦٧٩ )	٢٥ نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
( ٣٥,٣٦٢,٩١٠ )	( ٧,٩٢٣,٩٩٥ )	١٠ مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
( ٤٩,٧١١,٣٦٦ )	( ١٨,١٨٦,٦٧٤ )	
٤٥,٥٤٢,٣٥١	١٦٧,٣٠١,٧٤٥	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
( ٨,٢١٥,٢٤٧ )	( ٥,٠٦٧,٨٥٥ )	٢٢ ضريبة الدخل للسنة
-	( ٢,١٠٢,١٨٠ )	٢٢ فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
٣٧,٣٢٧,١٠٤	١٦٠,١٣١,٧١٠	صافي أرباح السنة
<u>الدخل الشامل الآخر:</u>		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
( ١٢,٥٥١,٤٤٣ )	١٧٨,٢٦٥,٧٦٨	٢٧ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (مطلوبات) / موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير
١,٨٨٢,٧١٦	( ٢٦,٧٣٩,٨٦٦ )	٢٧ في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
( ١٠,٦٦٨,٧٢٧ )	١٥١,٥٢٥,٩٠٢	
٢٦,٦٥٨,٣٧٧	٣١١,٦٥٧,٦١٢	الدخل الشامل للسنة
١,٨٧	٨,٠١	٢٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



شركة العقيلة للتأمين التكافلي  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق

المجموع	قرض حسن من المساهمين	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٢,٠٩٣,٤٩١	( ٣٢,٠٩٣,٤٩١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ٣٥,٣٦٢,٩١٠)	-	( ٣٥,٣٦٢,٩١٠)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للسنة
٣٥,٣٦٢,٩١٠	٣٥,٣٦٢,٩١٠	-	قرض حسن من المساهمين
-	٦٧,٤٥٦,٤٠١	( ٦٧,٤٥٦,٤٠١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
( ٧,٩٢٣,٩٩٥)	-	( ٧,٩٢٣,٩٩٥)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للسنة
٧,٩٢٣,٩٩٥	٧,٩٢٣,٩٩٥	-	قرض حسن من المساهمين
-	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	( ٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

شركة العقيلة للتأمين التكافلي  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	احتياطي القيمة العادلة		احتياطي قانوني	رأس المال	
	(خسائر متراكمة)	للاستثمارات المالية			
ل.س.	/ أرباح مدورة	المتوفرة للبيع	ل.س.	ل.س.	
١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤	(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	-	١٢,٨٦٤,٨٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ١٠,٦٦٨,٧٢٧)	-	( ١٠,٦٦٨,٧٢٧)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
٣٧,٣٢٧,١٠٤	٣٧,٣٢٧,١٠٤	-	-	-	صافي ربح السنة
-	( ٤,٥٥٤,٢٣٥)	-	٤,٥٥٤,٢٣٥	-	تخصيص احتياطي قانوني
١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	( ٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	( ١٠,٦٦٨,٧٢٧)	١٧,٤١٩,١٠٨	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٥١,٥٢٥,٩٠٢	-	١٥١,٥٢٥,٩٠٢	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
١٦٠,١٣١,٧١٠	١٦٠,١٣١,٧١٠	-	-	-	صافي ربح السنة
-	( ١٦,٧٣٠,١٧٥)	-	١٦,٧٣٠,١٧٥	-	تخصيص احتياطي قانوني
<u>٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣</u>	<u>٤٤,٥٠٤,١٩٥</u>	<u>١٤٠,٨٥٧,١٧٥</u>	<u>٣٤,١٤٩,٢٨٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٤٥,٥٤٢,٣٥١	١٦٧,٣٠١,٧٤٥	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٣٥,٣٦٢,٩١٠	٧,٩٢٣,٩٩٥	١٠ الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
( ١٢,٥٠٠ )	( ١٢,٠٠٠ )	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
١٣,٧٠١,٨٠٩	( ١٤,٩٤٤,٨٨٤ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,١٧٥,٥٧٥	١٢,٤٣٨,٠٨٥	١٥-١٦ الاستهلاكات والإطفاءات
١٠٩,٧٧٠,١٤٥	١٧٢,٧٠٦,٩٤١	
( ٥٤١,١٦٥ )	٤,٨٦٢,٣٦٥	النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
( ٣٥,٣٦٢,٩١٠ )	( ٧,٩٢٣,٩٩٥ )	١٠ الزيادة في قرض حسن لحملة الوثائق
٩,٦٢٧,٠٢١	( ١٠,٥٣٠,٥٨٦ )	(الزيادة) / النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
( ٤٠٠,٢٧١,١٤٧ )	٧٨,٢٥٧,٣٧٩	النقص / (الزيادة) في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١٢,٤٢٢,٣١٧	٢٥,٠٢٥,٢٧٣	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
١١,٩٠٦,٠٦١	( ١٤,٧٧٩,٣٩٨ )	(الزيادة) / النقص في أرباح مريحة مستحقة وموجودات أخرى
( ٥٥١,٠٢٢ )	٤,٣٣٥,٩٨١	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
( ٩٩,١٣٥ )	٨٧٧,٧٨٨	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٤٤٤,٨٠٨,٧٥٩	( ٢٤,١٥٦,٩٧١ )	(النقص) / الزيادة في الاحتياطيات الفنية والحسابية
( ٦,٦٧٤,٣٣١ )	٥,٢٣٨,٢١٠	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
( ٢,٧٢٥,٣٩٠ )	( ١٠,٣١٧,٥٤٩ )	٢٢ ضريبة دخل مدفوعة أثناء السنة
١٤٢,٣٠٩,٢٠٣	٢٢٣,٥٩٥,٤٣٨	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٤٢,٦٨٨,٩٨٥ )	( ١٧٥,٨٧٢,٩٥٤ )	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
١٢,٥٠٠	١٢,٠٠٠	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
( ٧٧,٧٠٢,٧٣٥ )	( ١١,٨٨٩,٨٤٥ )	١٥ شراء موجودات ثابتة مادية
( ١٢٠,٣٧٩,٢٢٠ )	( ١٨٧,٧٥٠,٧٩٩ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٢١,٩٢٩,٩٨٣	٣٥,٨٤٤,٦٣٩	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

## شركة العقيلة للتأمين التكافلي

### شركة مساهمة مغلقة عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

#### ١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغلقة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٥١/١٠٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

#### ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

##### ٢- أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

تم إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاض الموجودات والمطلوبات المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كتي تلائم مع إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). كما أن التفسير رقم ١٢ توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص قد تم وقف العمل به عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة. حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة كما أن التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الإتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الإتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الإتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد التناسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كتي يتلاءم مع إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١). كما أن التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، إتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية. تتضمن هذه التعديلات أحكام انتقالية مخفضة إضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تُحدّ الإفصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط، كما أنها تعفي من الإفصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة. يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على أساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على أساس السوق بدلاً من القياس المحدد من المنشأة. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى بقياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي أدوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.

## ٢- ب المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

- لم تقم الشركة بتطبيق التعديلات التالية الصادرة التي تخص أعمال الشركة والمجهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
  - تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "الخفض قيمة الموجودات" الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
  - التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالالتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان الشركة عند الاعتراف المبدئي أن تحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

خضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الأرباح أو الخسائر وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيرد، يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما تغير الشركة نموذج أعمالها بالنسبة لموجوداتها المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضاف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الأرباح أو الخسائر. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

باعتماد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي.

التقييد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.). عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد التشغيلية.

لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة:

أ- 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

٢٠١٢	٢٠١٣	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين السفر
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين التكافلي:

التزامات عقود التأمين التكافلي تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة 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% من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لمدة سنة كاملة لكل فرع من فروع التأمين.

التأمين الصحي

إلزامي السيارات

١٥% من المطالبات المدفوعة لسنة كاملة.

٧,٥% من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على أن تعاد تسويتها في آخر السنة في

حال كان ١٥% من المطالبات تحت التسوية أكبر من ٧,٥% من

صافي الأقساط المكتتب بها للسنة.

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 كانون الثاني ٢٠١١.

ج- 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.

د- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي:

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

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

١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

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

التأمين الصحي

إلزامي السيارات

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

٧,٥% من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على أن تعاد تسويتها في

آخر السنة في حال كان ١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات

تحت التسوية أكبر من ٧,٥% من حصة معيدي التأمين من صافي

الأقساط المكتتب بها للسنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة فقط.



#### هـ - توزيع المصاريف الإدارية والعمومية:

تقوم الإدارة بتوزيع المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية بين حملة الوثائق والمساهمين، وذلك بناءً على نسب محددة وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ واجتماعها رقم ٨٧ بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

#### و- المطالبات المدفوعة:

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

#### ز- العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المحملة بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. أسعار الصرف المعتمدة كانت كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	١ دولار أمريكي
٧٧,٥	١٤١,٨٠	
١٠٢,٢٥	١٩٥,٥٩	١ يورو

#### ح- الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الموجودات إلى حالتها التشغيلية.

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

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

%	
٢	مباني
٢٠	سيارات
٢٥	أثاث و مفروشات
٢٥	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها
٢٥	تجهيزات ومعدات
٢٥	تحسينات على المأجور

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

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

#### ط - التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي تقوم الشركة بمراجعة القيم الحالية للموجودات المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات. ان وجد، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة. تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الحياة الانتاجية غير المحددة بتاريخ بيان الوضع المالي لتحديد فيما اذا كان هناك اي مؤشر يدل على تدني قيمتها.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى مما يلي:

- القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق بتاريخ بيان الوضع المالي مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للموجودات.
- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخردة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية ، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل الى ان تصل الى قيمته المستردة. إن خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل الى ان تصل القيمة المقدرة المستردة على ان لا تكون الزيادة اعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الاصل في السنوات السابقة. ان عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

#### ي- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم و خسائر التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما:

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الاطفاء. 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.

#### ك- استثمارات مالية متوفرة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية، حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الأرباح أو الخسائر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر وفق طريقته معدل الفائدة الفعلي. القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

#### ل- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

#### م- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه التسديدات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

#### ن- المؤونات:

يتم تكوين مؤونات الالتزامات المالية الناتجة عن أحداث سابقة و التي من المحتمل أن يترتب عنها استعمال موارد إقتصادية يمكن تقديرها بشكل معقول.

#### س- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها للاكتتاب. خلال عام ٢٠١٣ تم إصدار تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات ضريبة إعادة إعمار بنسبة ٥ بالمائة من ضريبة الدخل، وتسدد مع تسديد الضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائر تنزيلها من الوعاء الضريبي.

#### ع- إيرادات المراجعة:

تفيد إيرادات المراجعة على أساس الاستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وتتضمن الأرباح المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الريح المطبقة.

ف- 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).

ص- الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة:

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ق- قرض حسن لحملة الوثائق:

تقوم الشركة بمنح حملة الوثائق قرض حسن لمقابلة العجز الناتج عن صندوق حملة الوثائق، كما تقوم بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، 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- مبدأ الاستمرارية:

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

ب- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل 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 وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

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

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

د- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء 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 للموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨٦,٠٢٤	-	٢٨٦,٠٢٤
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٢٨٦,٠٢٤	-	١٠٠,٢٨٦,٠٢٤
١,١٤٧,٠٠٤	٧٢٣,٥٠٨	٤٢٣,٤٩٦
٥١,٤٦٨,٩٦٩	-	٥١,٤٦٨,٩٦٩
٥٨,٠٥٨,٦٦١	٨,٠٥٨,٦٦١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٠,٦٧٤,٦٣٤	٨,٧٨٢,١٦٩	١٠١,٨٩٢,٤٦٥
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٨,٧٨٢,١٦٩	٢٠٢,١٧٨,٤٨٩

مساهمون

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

حملة الوثائق

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

**٦- ودائع لأجل لدى المصارف**

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة 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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠٧,٤٧٨,٤٤٧	١٣٧,٤٧٨,٤٤٧	٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٥٢,٩١٣,٨٥١	١٤,٥١٣,٨٥١	٦٣٨,٤٠٠,٠٠٠
١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨	١٥١,٩٩٢,٢٩٨	١,٢٠٨,٤٠٠,٠٠٠

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		التكلفة 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 ٢٠١٢
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 ٢٠١٢
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
<b>احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع</b>							
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ١٢,٥٥١,٤٤٣ )	٩,٩٠٠,٠٠٠	-	( ٥,٥٧٧,٢٤٠ )	( ١,٩٢١,٣٦٠ )	١٢,٦٧٥,٥٨٣	( ٢٧,٦٢٨,٤٢٦ )	التغير في القيمة العادلة
( ١٢,٥٥١,٤٤٣ )	٩,٩٠٠,٠٠٠	-	( ٥,٥٧٧,٢٤٠ )	( ١,٩٢١,٣٦٠ )	١٢,٦٧٥,٥٨٣	( ٢٧,٦٢٨,٤٢٦ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
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
<b>مخصص الانخفاض في القيمة</b>							
( ١٧١,١٩٤,٥٣٢ )	( ٥٧,٦٩٠,٠٠٠ )	-	( ٣,٨٣٣,٨١٩ )	( ٦,٧٦١,١٩٧ )	( ٢٨,٤٠١,٨٧٥ )	( ٧٤,٥٠٧,٦٤١ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ١٧١,١٩٤,٥٣٢ )	( ٥٧,٦٩٠,٠٠٠ )	-	( ٣,٨٣٣,٨١٩ )	( ٦,٧٦١,١٩٧ )	( ٢٨,٤٠١,٨٧٥ )	( ٧٤,٥٠٧,٦٤١ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
( 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
<b>صافي القيمة الدفترية</b>							
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
٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	٥٢,٢٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٦٠٤,٣٦٠	١٩,٢١٣,٦٠٠	٧٠,٩٩٧,٨٠٢	٧٨,٢٨١,٠٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

قامت الشركة بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها في الشركة السياحية انترادوس والبالغة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه لا يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. وبما أن الشركة السياحية المذكورة أعلاه غير مدرجة في الأسواق المالية، ولا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، وبالتالي يتم الاعتراف بها في دفاتر الشركة وفق تكلفتها التاريخية.

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين بالقيمة الصافية بعد تنزيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٣٤,٧٤٥,٩٠٦	٢٩,٨٨٣,٥٤٢
( ١٠,١٩٧,٢٩٨ )	( ٧,٧٦٥,٣١٥ )
<u>٢٤,٥٤٨,٦٠٨</u>	<u>٢٢,١١٨,٢٢٧</u>

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تتوزع أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٥,٩٤٥,٤٨٤	١٦,٩٩٢,٣٦١
٢,١٣٦,٧٣٨	٢,٦٨٦,٢٠٠
١,٦١٠,٣٦٨	١,٣٥٥,٢٩١
٤,٠٨٧,٣٧٨	١,٠٢٨,١٢٨
٢,٤٢١,٤٠٧	١٧٨,٨٤٢
٨,٥٤٤,٥٣١	٧,٦٤٢,٧٢٠
<u>٣٤,٧٤٥,٩٠٦</u>	<u>٢٩,٨٨٣,٥٤٢</u>

أقل من أو يساوي ٦٠ يوم  
بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم  
بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم  
بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم  
بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم  
أكبر من ٢٧٠ يوم

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١,٠٢٧,٥٦٥	١٠,١٩٧,٢٩٨
٩,١٦٩,٧٣٣	( ٢,٤٣١,٩٨٣ )
<u>١٠,١٩٧,٢٩٨</u>	<u>٧,٧٦٥,٣١٥</u>

الرصيد كما في أول السنة  
(استردادات) / إضافات  
الرصيد كما في آخر السنة



## ٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٠٤,٠٨٨	١٠,١٥٠,٣٧٤	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٦,٩٧٠,٦٦٤	١٢,٨٥٤,٩٦٣	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٢,٤٧٤,٧٥٢	٢٣,٠٠٥,٣٣٧	
-	( ١,٢٨١,٢٤٥ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢,٤٧٤,٧٥٢	٢١,٧٢٤,٠٩٢	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في أول السنة
-	١,٢٨١,٢٤٥	إضافات
-	١,٢٨١,٢٤٥	الرصيد كما في آخر السنة

## ١٠- قرض حسن لحملة الوثائق

تقوم الشركة بمنح حملة الوثائق قرض حسن لمقابلة العجز الناتج عن صندوق حملة الوثائق، كما تقوم بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٤٥٦,٤٠١	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	قرض حسن لحملة الوثائق
( ٦٧,٤٥٦,٤٠١ )	( ٧٥,٣٨٠,٣٩٦ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٠٩٣,٤٩١	٦٧,٤٥٦,٤٠١	الرصيد كما في أول السنة
٣٥,٣٦٢,٩١٠	٧,٩٢٣,٩٩٥	إضافات
٦٧,٤٥٦,٤٠١	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	الرصيد كما في آخر السنة

## ١١ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من مدراء الأقسام والأفرع، والإدارة العليا، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء الهيئة الشرعية، وكبار المساهمين، وشركات تابعة لكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة للأطراف ذات العلاقة :

كما في ٣١ كانون الأول		الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٢٠١٢	٢٠١٣			
ل.س.	ل.س.			
١٨,٧٣٥,٧٦٨	٢,٢٢٩,٨٥٠	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
٢,١٣٣,٣٥٧	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي الكتريك
١٥,٨١٣	١٥,٨١٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	صندوق المشرق الاستثماري
١,٢٠٧,٤٣٩	٢,٨٤٤,٩١٧	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٦٠٣,٦٥٥	٣٥٦,٢٧٠	سورية	رئيس مجلس الإدارة	بديع الدروي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	سورية	عضو مجلس الإدارة	هالة قوطرش
-	٣٥٠,٩١٠	سورية	المدير العام	نضال آق بيق
-	١٨٦,٢٤٦	سورية	الهيئة الشرعية	أعضاء الهيئة الشرعية
-	١,٦٨٦,٧٥٣	سورية	إدارة عليا	مدراء الأقسام والأفرع
٣٢,٦٩٦,٠٣٢	٧,٦٧٠,٧٥٩			
( ١٧,٢٣٩,٣٦٨ )	( ٢,٤٤١,١٨٥ )			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,٤٥٦,٦٦٤	٥,٢٢٩,٥٧٤			

كما في ٣١ كانون الأول		الجنسية	طبيعة علاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٢٠١٢	٢٠١٣			
ل.س.	ل.س.			
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار
-	٢٦٩,٤١٩	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
-	٤٧٥,٩٣٢	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
-	١٥,٣٣٨	سورية	الهيئة الشرعية	أعضاء الهيئة الشرعية
-	١١٧,٠٩٩	سورية	إدارة عليا	مدراء الأقسام والأفرع
<u>٣٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٢,٨٧٧,٧٨٨</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٧,٩٣٩,٩٥٦	١٠,٣٠٣,٦٣٦
١٠,٥٠٠,٥٩٧	٢٣,٤٣٠,٧٨٣

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر  
صافي إيرادات أقساط تأمين  
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال العام، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام ومدراء الأفرع.  
تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١١,٥٤٣,٩٧٥	١٧,٢٣٩,٣٦٨
٥,٦٩٥,٣٩٣	( ١٤,٧٩٨,١٨٣ )
<u>١٧,٢٣٩,٣٦٨</u>	<u>٢,٤٤١,١٨٥</u>

الرصيد في بداية السنة  
(استردادات) / إضافات  
الرصيد في نهاية السنة

١٢ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٨٦٦,٢٥١	٩,٤٣٩,١٩٣	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
١٨,٣٨٧,٤٤٧	١٣,١٩٢,٩٨٥	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - مساهمين
١٣,١٧٤,١٤٦	١٢,٣١٠,١٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٩,٧٥٥,٤٥٧	حجوزات قضائية لدى البنوك
-	٥,٠١٥,٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
-	٩١٣,٦٣٣	دفعات مقدمة للموردين
-	٢,٨٢٠,٧٤١	دفعات مقدمة للموظفين
١٤,٩٤٤,٢٣١	٦,٤٦٨,٢٧٢	عمولات مدفوعة مقدماً
-	١١,٢١٨,٢١٧	شركة إدارة نفقات التأمين الصحي
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	شركة وساطة مالية
٦,٩٤٤,٧٣٢	٣,٩٦٤,٢٠١	أرصدة مدينة أخرى
٧١,٨١٦,٨٠٧	٨٦,٥٩٨,٢٠٥	
( ٣,٩٤٩,٢٠١ )	( ٤,٩٥٣,٢٣٨ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٦٧,٨٦٧,٦٠٦</u>	<u>٨١,٦٤٤,٩٦٧</u>	

يتضمن بند أرصدة مدينة أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أرصدة مدينة لدى مديرية المالية في أحد المصارف الخاصة في سورية بمبلغ ٣,٩٤٩,٢٠١ ليرة سورية.

يمثل بند مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ قيمة ١٠٧ ليرات ذهبية إنكليزية تم شراؤها بهدف تقديمها كهدايا دعائية وتحفيزية للموظفين أو العملاء أو المندوبين. تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,١١٢,٥١٨	٣,٩٤٩,٢٠١	الرصيد في بداية السنة
( ١,١٦٣,٣١٧ )	١,٠٠٤,٠٣٧	إضافات / (استردادات)
<u>٣,٩٤٩,٢٠١</u>	<u>٤,٩٥٣,٢٣٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

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	الحياة (احتياطي حسابي)
١٧,٥٧٢,٤٠٥	٢,٠١٣,١٤١	٨,٨٤٨,٧٩٤	٦,٧١٠,٤٧٠	البحري
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	الصحي
١٠٤,٨٠١,٤٨٨	١٣,١٢٠,٩٤٢	٨٧,٤٧٢,٩٤٧	٤,٢٠٧,٥٩٩	الحريق
٢٠,٠٨٥,٠٣٥	٣,١٣٨,١٢٠	١٢٠,٩٠٠	١٦,٨٢٦,٠١٥	الهندسي
٥٠٤,١٧٧	١٤١,٠٧٧	-	٣٦٣,١٠٠	السفر
٣١١,٢٩٨,١٠٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٨,١٠٠	الحوادث العامة
٥٧٢,١٩٤	٥٩,٣٧٨	٣٧,٧٩٣	٤٧٥,٠٢٣	الحوادث الشخصية
<u>٥١٢,٥٤٥,٣٣٢</u>	<u>٦٨,٤٠٦,٢٧٠</u>	<u>٤٠٩,٩٢١,٩٧٥</u>	<u>٣٤,٢١٧,٠٨٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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.	
١,٢٠٢,٨١٨	-	٤,٠٠٠	١,١٩٨,٨١٨	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٨,١٣١,٢٦٧	٣,٤١٩,٢٦٨	١٣,٣١٤,٤٣٨	١١,٣٩٧,٥٦١	البحري
٣,١١٤,٧٧٥	٤٠٦,٢٧٥	٢,٧٠٨,٥٠٠	-	شامل سيارات
٣٨,٥٧١,٦٠١	٥,٠٣١,٠٧٨	٣٣,٥٤٠,٥٢٣	-	إلزامي سيارات
١٩,٦٢٩,٨٦٤	٤,٤٨٧,٠٥٧	٣,٤٤٤,٠٣٩	١١,٦٩٨,٧٦٨	الصحي
١٢٣,٨٧٦,١٨٨	١٤,٦٤٥,٣٤٦	٩٧,٦٣٥,٦٤٠	١١,٥٩٥,٢٠٢	الحريق
٦٣,٥٠١,٠٥٩	٥,٣٩١,٢٧٦	٣٥,٩٤١,٨٣٨	٢٢,١٦٧,٩٤٥	الهندسي
٣٨٧,٧٦٨	٦٩,٨٨٨	-	٣١٧,٨٨٠	السفر
٣١١,٨٤٣,٩٩٩	٤٠,٥٣٣,٧٥٠	٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧	١,٠٨٥,٢٥٢	الحوادث العامة
٥٤٣,٣٧٢	٧٨,٢٨٤	٤٧,٥٧٤	٤١٧,٥١٤	الحوادث الشخصية
<u>٥٩٠,٨٠٢,٧١١</u>	<u>٧٤,٠٦٢,٢٢٢</u>	<u>٤٥٦,٨٦١,٥٤٩</u>	<u>٥٩,٨٧٨,٩٤٠</u>	

إن عدد المطالبات التي شكلت حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية تتوزع حسب أفرع التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	فرع التأمين:
١	٥	الحياة
٨	١٠	البحري
٨	٩	شامل سيارات
٤٤	٣٧	إلزامي سيارات
١٩٧	٤٤	الصحي
٨	١٨	الحريق
٥	٢	الهندسي
٢	١	الحوادث العامة
٨	٦	الحوادث الشخصية
٢٨١	١٣٢	

#### ١٤ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام ٢٠١٠ في منطقة معضمية الشام في دمشق.

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - الموحودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات و معدات	لوازم معلومانية كمبيوتر وملحقاتها	الأثاث و المفروشات	سيارات	مباني	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦٩,١٧٦,٤١٢	٣٠٣,٢٥٠,٦٣٢	٢٢,٢٦٧,٢٦٢	٥,٣١١,٤٨٨	١٨,٣٤٨,٤٨٥	١٠,١٠٨,٨٤٥	٩,٨٨٩,٧٠٠	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٧٧,٧٠٢,٧٣٥	٧٥,٩٩٠,٧٦٢	٥٣٩,٧٢٨	٣٣٢,٣٥٠	٦٥٠,٨٩٥	١٨٩,٠٠٠	-	-	الإضافات
( ١١٠,٤٠٠)	-	-	( ٦,٥٠٠)	( ١٠٣,٩٠٠)	-	-	-	استبعادات
٤٤٦,٧٦٨,٧٤٧	٣٧٩,٢٤١,٣٩٤	٢٢,٨٠٦,٩٩٠	٥,٦٣٧,٣٣٨	١٨,٨٩٥,٤٨٠	١٠,٢٩٧,٨٤٥	٩,٨٨٩,٧٠٠	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	( ٣٠٣,٧٣٩,٦٩٩)	٣٢,٤١٥,٦٩٢	٩٣,٤٨٨	٣,٤٤٠,٦٩٣	٥,٢٦٣,٤١٨	-	٢٦٢,٥٢٦,٤٠٨	تحويل من مشاريع قيد التنفيذ
١١,٨٨٩,٨٤٥	١٠,٧٧٨,٥٦٠	٨٦,٨٤٠	٦٥١,٠٠٠	٢٩٩,٣٤٥	٧٤,١٠٠	-	-	الإضافات
( ٥٨,٩٠٠)	-	-	-	( ٥٨,٩٠٠)	-	-	-	استبعادات
٤٥٨,٥٩٩,٦٩٢	٨٦,٢٨٠,٢٥٥	٥٥,٣٠٩,٥٢٢	٦,٣٨١,٨٢٦	٢٢,٥٧٦,٦١٨	١٥,٦٣٥,٣٦٣	٩,٨٨٩,٧٠٠	٢٦٢,٥٢٦,٤٠٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>								
( ٤٠,٠٦٩,٥٩٩)	-	( ١٥,٩٨٢,٢٢٨)	( ٣,٢٠٤,٦٠٠)	( ٩,٩١١,٨٨٣)	( ٤,٤٣٥,٢٦٥)	( ٦,٥٣٥,٦٢٣)	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ١١,٦٨٣,٤٣٨)	-	( ٢,٣١٩,٤٢٨)	( ١,١٧٦,٩٢٣)	( ٤,١٠٦,٢١٠)	( ٢,١٠٢,٩٣٧)	( ١,٩٧٧,٩٤٠)	-	إضافات، أعباء السنة
١١٠,٤٠٠	-	-	٦,٥٠٠	١٠٣,٩٠٠	-	-	-	استبعادات
( ٥١,٦٤٢,٦٣٧)	-	( ١٨,٣٠١,٦٥٦)	( ٤,٣٧٥,٠٢٣)	( ١٣,٩١٤,١٩٣)	( ٦,٥٣٨,٢٠٢)	( ٨,٥١٣,٥٦٣)	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
( ١٢,٢٦٥,٢٤٩)	-	( ٤,٢٨٦,٣٦١)	( ٧٣٩,٣٠٨)	( ٢,٧٧٧,٦٨٦)	( ٢,١٩٦,٧٧٦)	( ٩٥٢,٤٨٦)	( ١,٣١٢,٦٣٢)	إضافات، أعباء السنة
٥٨,٩٠٠	-	-	-	٥٨,٩٠٠	-	-	-	استبعادات
( ٦٣,٨٤٨,٩٨٦)	-	( ٢٢,٥٨٨,٠١٧)	( ٥,١١٤,٣٣١)	( ١٦,٦٣٢,٩٧٩)	( ٨,٧٣٤,٩٧٨)	( ٩,٤٦٦,٠٤٩)	( ١,٣١٢,٦٣٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
<b>القيمة الدفترية الصافية:</b>								
٣٩٤,٧٥٠,٧٠٦	٨٦,٢٨٠,٢٥٥	٣٢,٧٢١,٥٠٥	١,٢٦٧,٤٩٥	٥,٩٤٣,٦٣٩	٦,٩٠٠,٣٨٥	٤٢٣,٦٥١	٢٦١,٢١٣,٧٧٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣٩٥,١٢٦,١١٠	٣٧٩,٢٤١,٣٩٤	٤,٥٠٥,٣٣٤	١,٢٦٢,٣١٥	٤,٩٨١,٢٨٧	٣,٧٥٩,٦٤٣	١,٣٧٦,١٣٧	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

يمثل بند مشروعات قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ قيمة مقر الشركة الجديد في منطقة البوابة الثامنة في يعفور بدمشق، والذي تم الانتهاء من إنشائه في الربع الثالث من عام ٢٠١٣، بالإضافة إلى أفرع جديدة للشركة في كل من حلب واللاذقية.

١٦ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

المجموع	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الكلفة التاريخية:</b>
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			<b>الإطفاء المتراكم:</b>
( ١٣,٨٨٩,٥٧٦ )	( ٨,٤٣٦,٥٦٤ )	( ٥,٤٥٣,٠١٢ )	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ٣,٤٩٢,١٣٧ )	( ٢,٠٣٦,٤٠٨ )	( ١,٤٥٥,٧٢٩ )	إضافات، أعباء السنة
( ١٧,٣٨١,٧١٣ )	( ١٠,٤٧٢,٩٧٢ )	( ٦,٩٠٨,٧٤١ )	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
( ١٧٢,٨٣٦ )	-	( ١٧٢,٨٣٦ )	إضافات، أعباء السنة
( ١٧,٥٥٤,٥٤٩ )	( ١٠,٤٧٢,٩٧٢ )	( ٧,٠٨١,٥٧٧ )	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			<b>القيمة الدفترية الصافية:</b>
٣٥٩,٦٩٦	-	٣٥٩,٦٩٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥٣٢,٥٣٢	-	٥٣٢,٥٣٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١٧ - الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٨٨٢,٧١٧	الرصيد في بداية السنة
		(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير
١,٨٨٢,٧١٧	( ٢٦,٧٣٩,٨٦٦ )	في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٧)
١,٨٨٢,٧١٧	( ٢٤,٨٥٧,١٤٩ )	الرصيد في نهاية السنة
		حيث تم احتساب (المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:
		التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
ل.س.	ل.س.	معدل ضريبة الدخل
١٢,٥٥١,٤٤٣	( ١٧٨,٢٦٥,٧٦٨ )	(المطلوبات) / الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير
%١٥	%١٥	في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٧)
١,٨٨٢,٧١٧	( ٢٦,٧٣٩,٨٦٦ )	



## ١٨ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاوتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

## ١٩ - حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

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

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

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٩٧٧,١٦٠	٨,٣٩٤,٦٧٣
١٠٨,٢١٩,٦٧٩	١٠٧,١٣٨,١٤٧
١١١,١٩٦,٨٣٩	١١٥,٥٣٢,٨٢٠

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية

شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				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.	
١٠,٩٣٩,١٩٠	-	-	١٠,٩٣٩,١٩٠	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٤,٦٢٦,٦١٨	-	٣,٠٦٢,٣٨٥	١,٥٦٤,٢٣٣	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٢,٠٩٩,٣٦٥	٢,٧٠١,٨٢٤	١٠,٣٩١,٤٦٠	٩,٠٠٦,٠٨١	البحري
٢٠٢,٠٣٣,٣٦١	١٩,٩٨٧,١١٧	١٣٣,٢٤٧,٤٥٠	٤٨,٧٩٨,٧٩٤	شامل سيارات
٥٥٦,٣٩٤,٠١٨	١٤٠,٥٨٨,٦٦٠	٣٤٦,٨٩٥,٢٢٨	٦٨,٩١٠,١٣٠	إلزامي سيارات
٤٤,٠٨٥,١٨٥	٥,٤٥٨,٤٨١	٧,٩٧٦,٣٧٥	٣٠,٦٥٠,٣٢٩	الصحي
١١٦,١٨٢,٢٩٨	١٤,٥٥٠,٥٢٣	٩٧,٠٠٣,٤٨٨	٤,٦٢٨,٢٨٧	الحريق
٢٣,٢٧٦,١٠٠	٣,٧٣٤,٨٩٩	١٣٠,٠٠٠	١٩,٤١١,٢٠١	الهندسي
٥٤٨,٧١٧	١٥١,٣٣٣	-	٣٩٧,٣٨٤	السفر
٣١١,٩٢٨,٨٠٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٨,٨٠٠	الحوادث العامة
٦٧٠,١٧٣	٦٩,٨٥٦	٤١,٤٦٥	٥٥٨,٨٥٢	الحوادث الشخصية
<u>١,٢٩٢,٧٨٣,٨٢٥</u>	<u>٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣</u>	<u>٨٦٨,٧٤٧,٨٥١</u>	<u>١٩٦,٢٩٣,٢٨١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				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.	
٧,٣٤٣,٥٦٥	-	٨,٠٠٠	٧,٣٣٥,٥٦٥	الحياة (احتياطي حسابي)
٣٢,٢٩٧,٦٠٥	٤,١٤٥,٩٧١	١٤,٣٣١,٧٣٢	١٣,٨١٩,٩٠٢	البحري
٢٤١,٤٨١,٤٢١	١٧,٠٢٦,٠٦٢	١١٣,٥٠٧,٠٨٣	١١٠,٩٤٨,٢٧٦	شامل سيارات
٤٩٦,٩٦٤,٨٨٩	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	٣١٨,٠٠١,٤٠٠	٩٠,٤٠٩,١١٣	إلزامي سيارات
٣١,٦٠٧,٤٧٢	٥,٧٦٤,٦٨٦	٤,٤٨٥,٧٨٨	٢١,٣٥٦,٩٩٨	الصحي
١٢٨,٢٠٤,٠٣١	١٥,١١٩,٦٩١	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	١٢,٢٨٦,٣٩٨	الحريق
٦٥,٣٨٥,٤٠٠	٥,٤٩٤,٥٠٠	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	٢٣,٢٦٠,٩٠٠	الهندسي
٤٣٩,٦٨٧	٨١,٠١٧	-	٣٥٨,٦٧٠	السفر
٣١٢,٦١٢,٩٧٩	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠	١,٨٢٥,٤٧٩	الحوادث العامة
٦٠٣,٧٤٧	٨٦,٩٨٢	٥٢,٨٦٠	٤٦٣,٩٠٥	الحوادث الشخصية
<u>١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦</u>	<u>١٧٦,٨١٠,٧٨٥</u>	<u>٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥</u>	<u>٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦</u>	

إن عدد المطالبات التي شكلت احتياطي مطالبات قيد التسوية تتوزع حسب أفرع التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	فرع التأمين:
١	٥	الحياة
٢٧	١٢	البحري
١,٣٣١	١,٣٧٦	شامل سيارات
٩٠٣	٩٣٤	إلزامي سيارات
١٩٧	١٢٢	الصحي
١٧	١٨	الحريق
٨	٢	الهندسي
٢	١	الحوادث العامة
١٣	٦	الحوادث الشخصية
٢,٤٩٩	٢,٤٧٦	

#### ٢١ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٦٣٤,٤٥٥	٧,٥١٧,٩٦٣	دفعات مقدمة من الزبائن
٤,٠٢٢,٥٨٧	٤,٣٩٠,٦٨٢	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٣٧٩,٢٣٥	١,٥٥٩,٨٩٨	تأمينات اجتماعية مستحقة
٧٥٠,١٣٤	٦٦٩,٣٥٤	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٦,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	مكافآت مستحقة
٧,٠٧٤,٧٣٩	١٢,١٩٥,٧٠٢	مصاريف مستحقة
٣,٢٩١,٧٥٨	٢,١٢٠,١٩٧	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
١,٤٣٨,٢٣٣	١,٦٧١,٤٩٧	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٩,٧٧٦,٧٢٥	٩,٧٥٥,٩٢٥	دائنو توزيعات أرباح
١,٧٨٧,٥٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١,٣٣٧,٠٢٠	١,٨٣١,٦١٠	مطالبات مستحقة
١٠,١٤٣,١٩٨	١٠,٣٦٢,٩٦٦	دائنون مختلفون
٥٦,١٣٥,٥٨٤	٦١,٣٧٥,٧٩٤	

## ٢٢ - 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 إضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وهي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٤٢,٣٥١	١٦٧,٣٠١,٧٤٥	أرباح السنة كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين
		<u>ينزل</u>
( ٤٥,٩٨٥,٥٥٥ )	( ١١٢,٤٠٣,٥٣٤ )	أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
( ٣٥٣,٢٠٤ )	( ٦,٥٠٠,٠٠٠ )	رد مخصص مكافآت للموظفين
-	( ١٤,٩٤٤,٨٨٤ )	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	( ١٨,٠١٣,١٢٥ )	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		<u>يضاف</u>
٣٥,٣٦٢,٩١٠	٧,٩٢٣,٩٩٥	الزيادة في مخصص مقابل فرض لحقوق حملة الوثائق
١٣,٧٠١,٨٠٩	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت للموظفين
-	١,٣١٢,٦٣٢	اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)
٥٤,٧٦٨,٣١١	٣٢,١٧٦,٨٢٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٨,٢١٥,٢٤٧	٤,٨٢٦,٥٢٥	ضريبة الدخل
-	٢٤١,٣٣٠	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
٨,٢١٥,٢٤٧	٥,٠٦٧,٨٥٥	
-	٢,١٠٢,١٨٠	فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
٨,٢١٥,٢٤٧	٧,١٧٠,٠٣٥	
		تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٢٥,٣٩٠	٨,٢١٥,٢٤٧	الرصيد في بداية السنة
٨,٢١٥,٢٤٧	٧,١٧٠,٠٣٥	إضافات السنة
( ٢,٧٢٥,٣٩٠ )	( ١٠,٣١٧,٥٤٩ )	المدفوع خلال السنة
٨,٢١٥,٢٤٧	٥,٠٦٧,٧٣٣	الرصيد في نهاية السنة

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٣ بمراجعة البيانات المالية للشركة لكل من الأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨، وقامت بتكليف الشركة بضريبة دخل إضافية عن هذه الأعوام بقيمة ١٨٠,١٠٢,٢ ليرة سورية نتيجة عدم الاعتراف بجزء من مصاريف التأسيس لعام ٢٠٠٧. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٣ بتسديد هذه الضرائب الإضافية والاعتراض عليها لدى السلطات الضريبية. حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية لم تبت السلطات الضريبية في الاعتراض المقدم من قبل الشركة.

## ٢٣- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ٢ مليار ليرة سورية من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

## ٢٤- الاحتياطي القانوني

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأسمال الشركة.

## ٢٥- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨٨,٧١٠,٨٥١	٨٣,٢٥٨,٨٢٨	رواتب وأجور
٢,٧٥٩,٠٩٥	٢,٦٢١,٤٠٧	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
٩٧٥,٨٥٨	١,٠٩١,٤٥٦	مصاريف الدعم الفني
٢,٩٧٧,٤٤٤	٢,٦٩٩,٤٥٢	دعاية وإعلان
١١,٦٨٣,٤٣٨	١٢,٢٦٥,٢٤٩	استهلاك موجودات ثابتة مادية
٣,٤٩٢,١٣٧	١٧٢,٨٣٦	إطفاء موجودات ثابتة غير مادية
١٣,٢٧٠,٣٥٩	١٠,٧٧١,٥٠٨	مصاريف إيجار
٤,٧٣٩,٠٢٧	٦,٤٣٩,٢٣٢	أتعاب مهنية وقانونية
١,٠٤٥,١٤٤	١,١٩١,٠٨٤	قرطاسية ومطبوعات
٧,١٨٠,٣٦٣	٦,٧٧٧,٤٢٦	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
٥٤٢,٢٦٥	٦٢١,٥١٤	عمولات بنكية
٢,٦٧١,٨١٥	٤,٥٨١,١٤٦	صيانة وإصلاح
١,١٤١,٠٨٥	١,٢٨٩,٥٧٨	سفر واجتماعات
١,٩٧٩,٣٢٣	١,٠١١,٧٦٦	مصاريف رسوم مالية
١,٤٨٩,٧٢٠	١,٢٦٠,٨٢٥	نظافة وضيافة
١٣,٧٠١,٨٠٩	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٩١٤,٦٤١	١١,٠٨٧,٥٠٥	مصاريف أخرى
١٦٢,٢٧٤,٣٧٤	١٤٧,١٤٠,٨١٢	
( ١٤٧,٩٢٥,٩١٨ )	( ١٣٦,٨٧٨,١٣٣ )	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
١٤,٣٤٨,٤٥٦	١٠,٢٦٢,٦٧٩	

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ١٣٦,٨٧٨,١٣٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٤٧,٩٢٥,٩١٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ واجتماعها رقم ٨٧ بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

## ٢٦- توزيعات أرباح أسهم نقدية

قامت شركة سيريتل المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٤٥ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ٨,١٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، كما قامت شركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١٥ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ٩,٩١٣,١٢٥ ليرة سورية.

## ٢٧- التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ١٢,٥٥١,٤٤٣ )	١٧٨,٢٦٥,٧٦٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (مطلوبات) / موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ١٧)
١,٨٨٢,٧١٦	( ٢٦,٧٣٩,٨٦٦ )	
( ١٠,٦٦٨,٧٢٧ )	١٥١,٥٢٥,٩٠٢	

إن حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠,٦٦٨,٧٢٧	الرصيد كما في أول السنة
١٠,٦٦٨,٧٢٧	( ١٥١,٥٢٥,٩٠٢ )	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٦٦٨,٧٢٧	( ١٤٠,٨٥٧,١٧٥ )	الرصيد كما في آخر السنة

## ٢٨- ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٣٢٧,١٠٤	١٦٠,١٣١,٧١٠	صافي ربح السنة (ل.س.)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٨٧	٨,٠١	ربحية السهم الأساسية و المخففة

## ٢٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لتتناسب مع أرقام التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كالتالي:

الإدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزواحي	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.
١,٨٩٦,٣٣٥	٤,٦٩٥,٢٢٥	٣٦,٠٢٤,٣٢٣	٢٢,١٧٣,٠٧٨	١٧٢,٢٧٥,٣٢٥	٥٧,٢٦٦,٠٢١	١١,٥٧٠,٧١٩	٤٩,٧٩٨,٦٥٣	٢,٠١٧,٧٦٩	٣,٥٧١,٩٩٩	٩٣١,٤١٩	٣٢٢,١٧٠,٨٦٦
-	( ١,٩٧٥,٠١٠ )	( ٢٦,٨٤١,٨٨١ )	-	-	( ٧,٣٦٦,٠٨٨ )	( ١٠,٥١٨,٩٩٨ )	( ٤١,٨٤١,٦٠١ )	( ١,٨٨١,٠٢٤ )	( ١,٩٩٥,٢٥٠ )	( ٧٩١,٧٠٦ )	( ٩٣,٢١١,٥٥٨ )
١,٨٩٦,٣٣٥	٢,٧٢٠,٢١٥	٩,١٨٢,٤٤٢	٢٢,١٧٣,٠٧٨	١٧٢,٢٧٥,٣٢٥	٤٩,٨٤٩,٩٣٣	١,٠٥١,٧٢١	٧,٩٥٧,٠٥٢	١٣٦,٧٤٥	١,٥٧٦,٧٤٩	١٣٩,٧١٣	٢٦٨,٩٥٩,٣٠٨
( ١٠,٩٣٩,١٩٠ )	( ١,٥٦٤,٢٣٣ )	( ٩,٠٠٦,٠٨١ )	( ٤٨,٧٩٨,٧٩٤ )	( ٦٨,٩١٠,١٣٠ )	( ٣٠,٦٥٠,٣٢٩ )	( ٤,٦٢٨,٢٨٧ )	( ١٩,٤١١,٢٠١ )	( ٣٩٧,٣٨٤ )	( ١,٤٢٨,٨٠٠ )	( ٥٥٨,٨٥٢ )	( ١٩٦,٢٩٣,٢٨١ )
-	٤١٧,١٢٧	٦,٧١٠,٤٧٠	-	-	٤,٤١٩,٦٥٣	-	١٦,٨٢٦,٠١٥	٣٦٣,١٠٠	٧٩٨,١٠٠	٤٧٥,٠٢٣	٣٤,٢١٧,٠٨٧
-	٧,٣٣٥,٥٦٥	١٣,٨١٩,٩٠٢	١١٠,٩٤٨,٢٧٦	٩٠,٤٠٩,١١٣	٢١,٣٥٦,٩٩٨	١٢,٢٨٦,٣٩٨	٢٣,٢٦٠,٩٠٠	٣٥٨,٦٧٠	١,٨٢٥,٤٧٩	٤٦٣,٩٠٥	٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦
-	( ١,١٩٨,٨١٨ )	( ١١,٣٩٧,٥٦١ )	-	-	( ١١,٦٩٨,٧٦٨ )	( ١١,٥٩٥,٢٠٢ )	( ٢٢,١٦٧,٩٤٥ )	( ٣١٧,٨٨٠ )	( ١,٠٨٥,٢٥٢ )	( ٤١٧,٥١٤ )	( ٥٩,٨٧٨,٩٤٠ )
( ١٠,٩٣٩,١٩٠ )	٤,٩٨٩,٦٤١	١٢٦,٧٣٠	٦٢,١٤٩,٤٨٢	٢١,٤٩٨,٩٨٣	( ١٦,٥٧٢,٤٤٦ )	٢٧٠,٥٠٨	( ١,٤٩٢,٢٣١ )	٦,٥٠٦	١٠٩,٥٢٧	٣٧,٤٣٨	٦٠,١١٠,٠٧٢
( ٩,٠٤٢,٨٥٥ )	٧,٧٠٩,٨٥٦	٩,٣٠٩,١٧٢	٨٤,٣٢٢,٥٦٠	١٩٣,٧٧٤,٣٠٨	٣٣,٢٧٧,٤٨٧	١,٣٢٢,٢٢٩	٦,٤٦٤,٨٢١	١,٤٣٢,٢٥١	١,٦٨٦,٢٧٦	١٠٢,٢٧٥	٣٢٩,٠٦٩,٣٨٠
-	-	٥,٩٠٤,٥٤١	١٥,٢٠٠	-	-	٢,٩٥٣,٣٧٤	١,٩٧٣,٨٠٩	-	٤٩٩,٣٢٥	٢٣٧,٥١٢	١١,٥٨٣,٧٦١
( ٩,٠٤٢,٨٥٥ )	٧,٧٠٩,٨٥٦	١٥,٢١٣,٧١٣	٨٤,٣٣٧,٧٦٠	١٩٣,٧٧٤,٣٠٨	٣٣,٢٧٧,٤٨٧	٤,٢٧٥,٦٠٣	٨,٤٣٨,٦٣٠	١٤٣,٢٥١	٢,١٨٥,٦٠١	٣٣٩,٧٨٧	٣٤٠,٦٥٣,١٤١
( ١,١٣٦,٣٩٦ )	( ١,١١٣,٧٩٩ )	( ١,١٢١,٧١٦ )	( ٤٧,٧١٠,٥١٥ )	( ٣٤,٠٣٢,٠١٩ )	( ٣٦,٣٨٨,٥٥٧ )	( ١٥,٩٩٩,٨٧٤ )	( ١٦,٣٨٨,٥٥٧ )	( ٣,٥٢٠ )	( ٢٥٠,٠٠٠ )	( ٨٠,٥٤٠ )	( ١٥٤,٢٢٦,٨١٠ )
-	٧٨٨,٩٥٢	١,٠٥٠,١٩٢	-	-	٢٤,٠٨٩,٣١١	١٦,٠٦٥,٩٠٠	١٥,٧٨٧,٨٠٧	٣,٥٢٠	٢٦٩,١٥٠	٢٦,١٩٠	٥٨,٠٨١,٠٢٢
( ١,١٣٦,٣٩٦ )	( ٣٢٤,٨٤٧ )	( ٧١,٥٢٤ )	( ٤٧,٧١٠,٥١٥ )	( ٣٤,٠٣٢,٠١٩ )	( ١٢,٣٠٠,٥٦٣ )	( ١٢,٦٥٠,٦٥٧ )	( ٢١٢,٠٦٧ )	-	١٩,١٥٠	( ٥٤,٣٥٠ )	( ٩٦,١٤٥,٧٨٨ )
-	( ٣,٠٦٢,٣٨٥ )	( ١,٠٣٩١,٤٦٠ )	( ١٣٣,٢٤٧,٤٥٠ )	( ٣٤٦,٨٩٥,٢٢٨ )	( ٧,٩٧٦,٣٧٥ )	( ٩٧,٠٠٣,٤٨٨ )	( ١٣,٠٠٠ )	-	( ٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٤١,٤٦٥ )	( ٨٦٨,٧٤٧,٨٥١ )
-	١,٥٣١,١٩٣	٨,٨٤٨,٧٩٤	٦,٣٩٦,٦٠٠	٣٢,٤٠٤,٨٣٦	٣,١٠٨,٩١٢	٨٧,٤٧٢,٩٤٧	١٢٠,٩٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٩٣	٤٠٩,٩٢١,٩٧٥
-	٨,٠٠٠	١٤,٣٣١,٧٣٢	١١٣,٥٠٧,٠٨٣	٣١٨,٠٠١,٤٠٠	٤,٤٨٥,٧٨٨	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠	٥٢,٨٦٠	٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥
-	( ٤,٠٠٠ )	( ١٣,٣١٤,٤٣٨ )	( ٢,٧٠٨,٥٠٠ )	( ٣٣,٥٤٠,٥٢٣ )	( ٣,٤٤٤,٠٣٩ )	( ٩٧,٦٣٥,٦٤٠ )	( ٣٥,٩٤١,٨٣٨ )	-	( ٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧ )	( ٤٧,٥٧٤ )	( ٤٥٦,٨٦١,٥٤٩ )
-	-	-	-	-	-	١,٧٢٣,٢٢٠	-	-	-	-	١,٧٢٣,٢٢٠
-	( ١,٥٢٧,١٩٢ )	( ٥٢٥,٣٧٢ )	( ١٦,٠٥٢,٢٦٧ )	( ٣٠,٠٢٩,٥١٥ )	( ٣,٨٢٥,٧١٤ )	( ٤,٦٤٥,٠١٩ )	٦٧٩,٠٦٢	-	٢٥,٠٠٣	١,٦١٤	( ٥٥,٨٩٩,٤٠٠ )
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٣,٢٢٠
-	-	-	( ١٦,٠٥٢,٢٦٧ )	( ٣٠,٠٢٩,٥١٥ )	( ٣,٨٢٥,٧١٤ )	( ٤,٦٤٥,٠١٩ )	٦٧٩,٠٦٢	-	٢٥,٠٠٣	١,٦١٤	( ٥٥,٨٩٩,٤٠٠ )
-	-	-	( ١٩,٩٨٧,١١٧ )	( ١٤٠,٥٨٨,٦٦٠ )	( ٥,٤٥٨,٤٨١ )	( ١٤,٥٥٠,٥٢٣ )	( ٣,٧٣٤,٨٩٩ )	( ١٥١,٣٣٣ )	( ٤٠,٥٠٠,٠٠٠ )	( ٦٩,٨٥٦ )	( ٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣ )
-	-	-	( ٢,٧٠١,٨٢٤ )	( ١٤٠,٥٨٨,٦٦٠ )	( ٥,٤٥٨,٤٨١ )	( ١٤,٥٥٠,٥٢٣ )	( ٣,٧٣٤,٨٩٩ )	( ١٥١,٣٣٣ )	( ٤٠,٥٠٠,٠٠٠ )	( ٦٩,٨٥٦ )	( ٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣ )
-	-	-	٩٥٩,٤٩٠	٤,٨٦٠,٧٢٥	٣,٦١٣,٣٩٧	١٣,١٢٠,٩٤٢	٣,١٣٨,١٢٠	١٤١,٠٧٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٩,٣٧٨	٦٨,٤٠٦,٢٧٠
-	-	-	٢,٠١٣,١٤١	٤,٨٦٠,٧٢٥	٣,٦١٣,٣٩٧	١٣,١٢٠,٩٤٢	٣,١٣٨,١٢٠	١٤١,٠٧٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٩,٣٧٨	٦٨,٤٠٦,٢٧٠
-	-	-	٤,١٤٥,٩٧١	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	٥,٧٦٤,٦٨٦	١٥,١١٩,٦٩١	٥,٤٩٤,٥٠٠	٨١,٠١٧	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	٨٦,٩٨٢	١٧٦,٨١٠,٧٨٥
-	-	-	٤,١٤٥,٩٧١	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	٥,٧٦٤,٦٨٦	١٥,١١٩,٦٩١	٥,٤٩٤,٥٠٠	٨١,٠١٧	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	٨٦,٩٨٢	١٧٦,٨١٠,٧٨٥
-	-	-	( ٣,٤١٩,٢٦٨ )	( ٥,٠٣١,٠٧٨ )	( ٤,٤٨٧,٠٥٧ )	( ١٤,٦٤٥,٣٤٦ )	( ٥,٣٩١,٢٧٦ )	( ٦٩,٨٨٨ )	( ٤٠,٥٣٣,٧٥٠ )	( ٧٨,٢٨٤ )	( ٧٤,٠٦٢,٢٢٢ )
-	-	-	٣٨,٠٢٠	( ٢,٤٠٧,٨٤٠ )	( ٥٦٧,٤٥٥ )	( ٩٥٥,٢٣٦ )	( ٤٩٣,٥٥٥ )	٨٧٣	٣,٧٥٠	( ١,٧٨٠ )	( ٥٦,٥٨٧,٨٦٠ )
-	-	-	( ٣,٤٣٦,٤٤٨ )	( ١٠,٣٩٩,٨٩١ )	( ٢,٣٩٣,٠١١ )	( ٦٩٧,٢٦٠ )	( ١٨٠,٠٦٠ )	( ٢١,٦٤٨ )	( ٦٥,٥٨٥ )	( ٣٧,٦٣٥ )	( ٢٥,٩٣٣,٦٦٣ )
-	-	-	( ٨,٥٥٧ )	( ١,٣١٤,٢٠٢ )	( ٧,٤٧٨,٨٧٧ )	( ٨٨,٧٥٦ )	( ١,٥٩٥,٨٣١ )	( ٣,٤٣٧ )	( ٢,٢٩٣ )	-	( ١٠,٥١٦,٣٤٠ )
-	-	-	( ١,٣٧٩,٣٢١ )	( ٨٥٦,٠٣٥ )	( ٧,٧٠٤,٣١٥ )	( ٣٠٠,٠٠٠ )	( ١,٩٠٦,٧٢٢ )	-	( ١٣٦,٧٦٧ )	( ٣٥,٦٦٣ )	( ١٢,٧٦١,٨٥٠ )
( ١١,٣٧٨ )	( ٢٨,١٧١ )	( ٢١٦,١٤٦ )	( ١٣٣,٠٣٨ )	( ٢,٧٠٥,١٤٩ )	( ٣٤٣,٢٩٦ )	( ٦٩,٤٢٤ )	( ٢٩٨,٧٩٢ )	( ١٢,١٠٧ )	( ٢١,٤٣٢ )	( ٥,٥٨٩ )	( ٣,٨٤٤,٥٢٢ )
( ١,١٤٧,٧٧٤ )	( ٢,٢٢٤,٤١٥ )	( ٥,٢٢٤,٧٨٣ )	( ٧٨,٨٧٣,٧٨٨ )	( ١٣٥,٤٢٤,٥١٧ )	( ٧,٢٢١,٣٧٩ )	( ٤,٠٠٧,٩٦٥ )	( ١٧٨,١٧٤ )	( ٣٦,٣١٩ )	( ١٧٨,١٧٤ )	( ١٣٣,٣٩٣ )	( ٢٦١,٦٨٩,٤٢٣ )
( ١٠,١٩٠,٦٢٩ )	٥,٤٧٧,٤٤١	٩,٩٨٨,٩٣٠	٥,٤٦٣,٩٧٢	٥٨,٣٤٩,٧٩١	٦,٠٦٨,٥٧١	( ٢,٩٤٥,٧٧٦ )	٤,٤٣٠,٦٦٥	١٠٦,٩٣٢	٢,٠٠٧,٤٢٧	٢٠٦,٣٩٤	٧٨,٩٦٣,٧١٨

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كالتالي:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات إلزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١٠,٤٨٣,٩٥٢	١,١٥٩,٧٦٣	٤,٥٦٣,٦٩٧	١,٠٨٠,٢٣٠	٦,٦٩٢,٦٠٩	٣٠,٧١٥,٩٩٥	٣٥,٥٩٤,٩٩٦	٢٢٦,٠٢٢,٧٨٣	٤٢,١٦٢,٧٩٦	٥٥,٢٧٩,٦٠٧	٧,٢١١,٤٧٦	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ١٠٧,٢٨٤,٧٦٦ )	( ١,٠٤٣,٧٨٧ )	( ٢,٧١٣,١٢٦ )	( ٩٣١,٨٤٢ )	( ٦,٢٦٥,١٧٠ )	( ٢٨,٩٨٨,٠٠٥ )	( ١٩,٤٩٧,٩٤٧ )	-	-	( ٤٥,٥٩٠,٢٤٤ )	( ٢,٢٥٤,٦٤٥ )	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٣٠٣,١٩٩,١٨٦	١١٥,٩٧٦	١,٨٥٠,٥٧١	١٤٨,٣٨٨	٤٢٧,٤٣٩	١,٧٢٧,٩٩٠	١٦,٠٩٧,٠٤٩	٢٢٦,٠٢٢,٧٨٣	٤٢,١٦٢,٧٩٦	٩,٦٨٩,٣٦٣	٤,٩٥٦,٨٣١	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦ )	( ٤٦٣,٩٠٥ )	( ١,٨٢٥,٤٧٩ )	( ٣٥٨,٦٧٠ )	( ٢٣,٢٦٠,٩٠٠ )	( ١٢,٢٨٦,٣٩٨ )	( ٢١,٣٥٦,٩٩٨ )	( ٩٠٠,٤٠٩,١١٣ )	( ١١٠,٩٤٨,٢٧٦ )	( ١٣,٨١٩,٩٠٢ )	( ٧,٣٣٥,٥٦٥ )	احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
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 مكتسبة نهاية السنة
٤٣١,٠٧٦,١٠٤	٦٩٥,١٣٠	٣,٠٨٢,٠٧٧	١,٤٧٧,٥١٤	٤٨,٩٣٣,٨٧٨	٢٢,٤٣٢,٤٧٧	٢٧,٩٦٢,٤٣٢	١١٤,٢٤٦,٦٨٠	١٩١,٤٢٩,٦٩٤	١٧,٢٠٧,٠٣٥	٣,٦٠٩,١٨٧	احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية السنة
( ١٠٦,٨٣٦,٧٦٠ )	( ٢٨٣,٨٦٥ )	( ٢,٣٨٥,٠٩٧ )	( ١,١٧٤,٣٩٥ )	( ٤٨,٣٤٦,٢٧٢ )	( ٢١,٤٩٢,٧٣٧ )	( ١٥,٨٥٧,٨٦٥ )	-	-	( ١٦,٠٦٣,٦٤٥ )	( ١,٢٣٢,٤٨٤ )	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية السنة
١٠٢,٠٥٣,٠٧٨	٣٦٤,٨٧٤	( ٤٣,٢٤٧ )	٢٦٢,٣٢٩	( ٥٠٥,٧٤٩ )	٢٤٨,٥٤٤	٢,٤٤٦,٣٢٧	٢٣,٨٣٧,٥٦٧	٨٠,٤٨١,٤١٨	( ١,٢٧٨,٩٥١ )	( ٣,٧٦٠,٠٤٤ )	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٠٥,٢٥٢,٢٦٤	٤٨٠,٨٥٠	١,٨٠٧,٣٢٤	٤١٠,٧١٧	( ٧٨,٣١٠ )	١,٩٧٦,٥٣٤	١٨,٥٤٣,٣٨٦	٢٤٩,٨٦٠,٣٥٠	١٢٢,٦٤٤,٢١٤	٨,٤١٠,٤١٢	١,١٩٦,٧٨٧	صافي أقساط التأمين
١٨,٣٩٤,٨٥٨	٣٣٩,٢٣٠	٧٥٠,٦٣٥	-	١,٥٣٧,٥٥٧	٦,٩١٤,٦٥٤	-	-	٢١,٣٣٠	٨,٨٣١,٤٥٢	-	العوامل المقبوضة
٤٢٣,٦٤٧,١٢٢	٨٢٠,٠٨٠	٢,٥٥٧,٩٥٩	٤١٠,٧١٧	١,٤٥٩,٢٤٧	٨,٨٩١,١٨٨	١٨,٥٤٣,٣٨٦	٢٤٩,٨٦٠,٣٥٠	١٢٢,٦٦٥,٥٤٤	١٧,٢٤١,٨٦٤	١,١٩٦,٧٨٧	صافي الإيرادات
( ١٩٣,٩٣٥,٥٦٦ )	( ٩٨,٤٠٥ )	( ١,٤٠٨,٠٠٠ )	( ١,٠٧٠ )	( ٧,٣٧١,٧٣٥ )	( ٤١٢,٩٠٠ )	( ٣٨,٤٣١,٦٤٢ )	( ٤٦,٨٩٦,٣٩١ )	( ٨٦,٨٠٠,١٩١ )	( ١٠,٩١٠,٧٥٦ )	( ١,٦٠٤,٨٨٦ )	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧,٤١٧,٧٧٦	٨٨,٥٦٤	٦٨٢,٢٠٠	١,٠٧٠	٦,٨٥٥,٧٠٦	٣٨٣,٩٩٨	٢٩,٩١٣,٧١٣	-	( ١,٢٢١,٥٠٠ )	٩,٩١٥,٦٣٢	٧٩٨,٣٩٣	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ١٤٦,٥١٧,٧٩٠ )	( ٩,٨٤١ )	( ٧٢٥,٨٠٠ )	-	( ٥١٦,٠١٩ )	( ٢٨,٩٠٢ )	( ٨,٥١٧,٥٢٩ )	( ٤٦,٨٩٦,٣٩١ )	( ٨٨,٠٢١,٦٩١ )	( ٩٩٥,١٢٤ )	( ٨٠٦,٤٩٣ )	صافي المطالبات المدفوعة
( 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 )	احتياطي مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٤٥٦,٨٦١,٥٤٩	٤٧,٥٧٤	٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧	-	٣٥,٩٤١,٨٣٨	٩٧,٦٣٥,٦٤٠	٣,٤٤٤,٠٣٩	٣٣,٥٤٠,٥٢٣	٢,٧٠٨,٥٠٠	١٣,٣١٤,٤٢٨	٤,٠٠٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية نهاية السنة
٣٧٥,٠٠٧,٢٨٥	٤٩,٢٠٥	١,١٨٠,٠٠٠	-	٣,١٨٠,٠٠٠	٢٤,٤٩٣,٢٠٧	٨,٢٢٣,٧٨٤	٢٧٢,٣٦١,١٠٥	٥٩,٩٧٧,٦٣٢	٥,٤٩٦,٠٥٢	٤٦,٣٠٠	احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية السنة
( ٧٠,٣٩٢,٨٩١ )	( ٤٤,٢٨٦ )	( ٧٢٠,٠٠٠ )	-	( ٢,٨٦٤,٤٠٠ )	( ٢٤,٠٠٥,٠٣٤ )	( ٦,٥٦٠,٨٧٠ )	( ٢٩,٧٥٢,٣٢٣ )	( ١,٣١٢,٥٠٠ )	( ٥,١١١,٣٢٨ )	( ٢٣,١٥٠ )	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية بداية السنة
( ٩٦,٥٨٩,٨٦٢ )	( ٣٦٧ )	٤٣٤,٩٩٧	-	( ٣٧٢,٥٦٢ )	( ٢,٦٧٤,١٢٩ )	٦٢١,١٦٥	( ٤١,٨٥٢,٠٩٥ )	( ٥٢,١٣٣,٤٥١ )	( ٦٣٢,٥٧٠ )	١٩,١٥٠	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
( ١٧٦,٨١٠,٧٨٥ )	( ٨٦,٩٨٢ )	( ٤٠,٥٣٧,٥٠٠ )	( ٨١,٠١٧ )	( ٥,٤٩٤,٥٠٠ )	( ١٥,١١٩,٦٩١ )	( ٥,٧٦٤,٦٨٦ )	( ٨٨,٥٥٤,٣٧٦ )	( ١٧,٠٢٦,٠٦٢ )	( ٤,١٤٥,٩٧١ )	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية السنة
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	-	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية السنة
٦٦,٠٤٨,٦٤٨	١٣٠,٣٣٨	٥٧٧,٨٨٨	١١٠,٨١٤	٤٨١,٨٠٦	٤,٢٠٦,٠٨٨	٤,٣٥٠,٠٤٧	٤٠,٨٥٤,١٦٦	١٠,١٧٥,٣٩١	٥,١٦٢,١١٠	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية السنة
( ١٣,٣٠٠,٩١٣ )	( ٥٣,٢٢٥ )	( ٤٤٧,٢٠٦ )	( ٨٨,٠٨٠ )	( ٤٥٣,٥٨٦ )	( ٤,٠٢٩,٨٨٨ )	( ٣,٢٧٤,٢٠٠ )	-	( ٣٩,٣٧٥ )	( ٤,٨١٥,٣٥٣ )	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية السنة
( ٥٠,٠٠٠,٨٢٨ )	٦٨,٤١٥	١٢٦,٩٣٢	١١,٦٠٥	( ٧٥,٠٠٤ )	( ٢٩٨,١٤٥ )	( ٣٠١,٧٨٢ )	( ٤٢,٦٦٩,١٣٢ )	( ٦,٤٨٣,٧٧١ )	( ٣٧٩,٩٤٦ )	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٤٤,١٤١,٨٣٤ )	( ١١٧,٧١٥ )	( ١٤٠,٨٦٤ )	( ٣٧,٢٦٣ )	( ١٥٩,١٢٠ )	( ٣,٦٦٦,٠٥٢ )	( ١,٧٠٧,١٠٦ )	( ١١,١١٨,٠٥٧ )	( ١٩,٧٥٢,٥٩٥ )	( ٧,١٨٢,٦٦٨ )	( ٢٦٠,٣٩٤ )	العوامل المدفوعة
( ١٠,٩٩٤,٨٧٢ )	-	( ٦,٢٠١ )	-	( ١,١٦٥ )	( ٢٩٢,٢٠٣ )	( ٨,٧١٣,٨٥٧ )	( ٩٣٥,٨٩٠ )	( ٤٣,٨٤٤ )	( ١٧٠,٤٥١ )	( ٨٣١,٢٦١ )	مصاريف كشف وخبراء
( ١٨,٦١٥,٠٠٠ )	( ٣٩,٩٧٤ )	( ١٥٧,٢٠٢ )	-	( ٢٢١,٤٦١ )	( ٩٩٠,٨٨٢ )	-	( ١٣,٧٧٠,٠٠٠ )	( ١,٥٣٠,٠٠٠ )	( ١,٩٠٥,٣٨١ )	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٤,٦٩٧,١١٢ )	( ٦,٩٥٩ )	( ٢٧,٣٨٢ )	( ٦,٤٨١ )	( ٤٠,١٥٦ )	( ١٨٤,٢٩٦ )	( ٢١٣,٥٦٩ )	( ٣,٥٩٠,٣٤٧ )	( ٢٥٢,٩٧٦ )	( ٣٣١,٣٧٧ )	( ٤٣,٢٦٩ )	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٣٧١,٥٥٧,٢٩٨ )	( ١٠٦,٤٤١ )	( ٤٩٥,٦٢٠ )	( ٣٢,١٣٩ )	( ١,٣٨٥,٤٨٧ )	( ٨,١٣٤,٦٠٩ )	( ١٨,٨٣٢,٦٧٨ )	( ١٦٠,٨٣١,٩١٢ )	( ١٦٨,٢١٨,٣٢٨ )	( ١١,٥٩٧,٨١٧ )	( ١,٩٢٢,٢٦٧ )	صافي المصاريف
٥٢,٠٨٩,٨٢٤	٧١٣,٦٣٩	٢,٠٦٢,٣٣٩	٣٧٨,٥٧٨	٧٣,٧٦٠	٧٥٦,٥٧٩	( ٢٨٩,٢٩٢ )	٨٩,٠٢٨,٤٣٨	( ٤٥,٥٥٢,٧٨٤ )	٥,٦٤٤,٠٤٧	( ٧٢٥,٤٨٠ )	صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين



### ٣١- إيرادات أخرى وأرباح فروقات أسعار صرف

يمثل هذا البند أرباح بيع موجودات ثابتة بمبلغ ١٢,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٢,٥٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، بالإضافة إلى الأرباح الناتجة عن فروقات أسعار الصرف كون الشركة تظهر البيانات المالية بالليرة السورية العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد، بينما بعض الموجودات والمطلوبات المالية تسجل بالعملة الأجنبية. يضاف إلى ذلك، الانخفاض الحاد لليرة السورية مقابل العملات الأخرى مقارنة مع السنوات السابقة (راجع مخاطر العملات الأجنبية إيضاح ٣٣).

### ٣٢- الالتزامات الطارئة

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

### ٣٣- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣						
الفرق	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
زيادة / (انخفاض)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
						استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٦٥,٧١٤,٣٢٥	٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	-	٤٩٩,٨٨٢,١٤٠	٢٨٠,٦٨٠,٤٧٩	٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢						
الفرق	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
زيادة / (انخفاض)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
						استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٢,٥٥١,٤٤٣)	٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	-	٤٥٣,٠١٧,٩٦٠	١٤٩,٢٧٨,٨٩١	٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٧

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام.

### أسس التقييم، معلومات غير منظورة هامة وحساسيتها على القيمة العادلة:

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية (مستوى أول ومستوى ثاني) والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	منظورة هامة	مع القيمة العادلة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	غير المنظورة	غير المنظورة على القيمة العادلة
			لا ينطبق	لا ينطبق	مع القيمة العادلة	لا ينطبق

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية و تكوين الانتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكنتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٥٢,٠٠%، فرع الحياة ١,٣%، البحري ٩٥,٩٥%، سيارات إلزامي ٤٧,٥٧%، سيارات شامل ٦,١٢%، الصحي ١٥,٨%، الحريق ٣,١٩%، هندسي ١٣,٧٥%، السفر ٥٦,٥٦%، الحوادث العامة ٥٠,٩٩%، الحوادث الشخصية ٢٦,٢٦%. وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢%، البحري ١٣%، سيارات إلزامي ٥٤%، سيارات شامل ١٠%، الصحي ٩%، الحريق ٧%، هندسي ٥%، الحوادث العامة ١%، باقي الفروع ٢%.

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 لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

## مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدين 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 العمليات

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

## مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	أقل من سنة 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 مرابحة 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
٣,٢٣١,٨٩٥,٣٦٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٦,٨٩٥,٣٦٠	
			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 و دائنون مختلفون
٢٤,٨٥٧,١٤٩	-	٢٤,٨٥٧,١٤٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٠٦٧,٧٣٣	-	٥,٠٦٧,٧٣٣	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٣٢,٤٩٥,١٠٩	-	١,٥٣٢,٤٩٥,١٠٩	
١,٦٩٩,٤٠٠,٢٥١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٧٤,٤٠٠,٢٥١	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	-	٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	النقد و ما يوازي النقد
١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨	-	١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٤,٥٤٨,٦٠٨	-	٢٤,٥٤٨,٦٠٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٢,٤٧٤,٧٥٢	-	١٢,٤٧٤,٧٥٢	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٩٠,٨٠٢,٧١١	-	٥٩٠,٨٠٢,٧١١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٥,٤٥٦,٦٦٤	-	١٥,٤٥٦,٦٦٤	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦٧,٨٦٧,٦٠٧	-	٦٧,٨٦٧,٦٠٧	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	-	٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١,٨٨٢,٧١٧	-	١,٨٨٢,٧١٧	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٩١١,٦٨٢,٨٦٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٨٦,٦٨٢,٨٦٦	

المطلوبات

١١١,١٩٦,٨٣٩	-	١١١,١٩٦,٨٣٩	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦	-	١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٦,١٣٥,٥٨٤	-	٥٦,١٣٥,٥٨٤	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٨,٢١٥,٢٤٧	-	٨,٢١٥,٢٤٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦	-	١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦	
١,٣٨٧,١٩٤,٤٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٦٢,١٩٤,٤٠٠	فجوة السيولة

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تتلخص القيمة الدفترية للموجودات المالية الحساسة لأسعار الصرف كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١٢,٣١٢,٤١٧	١٥٥,٦٥١,٢٦٧	٢٨٤,٤٠٢,٩٨١	دولار أمريكي
-	٥٢,٦٥٦,٧٤٠	٥,١٢٣,٢٠٠	٥٦,٣٣٩,٤٣٣	يورو
-	٦٤,٩٦٩,١٥٧	١٦٠,٧٧٤,٤٦٧	٣٤٠,٧٤٢,٤١٤	

بلغ سعر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حسب النشرة الصادرة عن مصرف سوريا المركزي لأغراض التقييم ١٤٣,٥١ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١٩٧,٩٥ ليرة سورية مقابل ١ يورو، وذلك بفارق نسبته ١,٢١% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والذي يساوي ١٤١,٨٠ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١٩٥,٥٩ ليرة سورية مقابل ١ يورو. وبالتالي فإن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٥٦٥,١٢٧	٢٧,٢٠٩,٠٥٦	دولار أمريكي
٥١٢,٣٢٠	٣٦٨,٢٦٩	يورو
١٦,٠٧٧,٤٤٧	٢٧,٥٧٧,٣٢٥	

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. الأرقام المذكورة أعلاه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. عند تراجع قيمة الليرة السورية بنسبة ١٠% مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الربح ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

#### ٣٤ - هامش الملاءة

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 ينخفض هامش الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر. تم احتساب هامش الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر:
( ١٠,٦٦٨,٧٢٧ )	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	رأس المال
( ٩٨,٨٩٧,٣٤٠ )	٤٤,٥٠٤,١٩٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٧,٤١٩,١٠٨	٣٤,١٤٩,٢٨٣	الأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة)
١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣	الاحتياطي القانوني
		مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٢٠٨,١٧٤,٨٤٩	٢٦٤,٤٦٣,٤٦٨	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢١٤,٨٥٠,٩٦٣	٢٢١,١٣٩,١٨٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٦٣,٣٨٣,٥٠٣	٦٣,٢٤٠,٧٧٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٩٤,٩٢٤,٥٧١	٣٢٤,٤٧٨,٣٦٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٥٨١,٣٣٣,٨٨٦	٨٧٣,٣٢١,٧٩١	مجموع رأس المال المطلوب
٣٢٨%	٢٥٤%	نسبة هامش الملاءة (%)

#### ٣٥ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في ٢٠ تموز ٢٠١٤.