

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للربع الأول 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	1206

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	بدیع 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	6.15 %
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 رباعي رقم الفاكس: +963-11-3328546 البريد الإلكتروني: info@atsyria.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	106.62 ل.س	93.96 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
	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
0.40%	3,752,005,762		3,767,129,316		مجموع الموجودات
(3.92)%	2,219,510,653		2,132,431,668		حقوق المساهمين
13.58%	61,093,908	-	69,392,794	-	صافي الإيرادات
257.06%	(17,172,386)	-	(61,315,731)	-	صافي الربح قبل الضريبة
(16.23)%	(1,383,218)	-	(1,158,785)	-	مخصص ضريبة الدخل على الارباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
236.69%	(18,555,604)	-	(62,474,516)	-	صافي الدخل
235.48%	(0.93)	-	(3.12)	-	ربح السهم



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 82,521,241 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ
30,659,341 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبه مبلغ 65.435.167 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطات الفنية
مساوية 1.389.814.476 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2014/11/4



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٧

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 ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا نتمكن 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لاتتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٥,٢٦٨,٣٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وتوزعت على ثلاثة مصارف، و تجاوزت الإيداعات بكل من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٣٤٧,٤٥١,١١٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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 وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن خمسة مصارف عاملة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ ١٨٧,٠٧٦,٥٦١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وتمثل فقط ١٣% 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 تبقي 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 ٣٤٧,٤٥١,١١٩ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.

دمشق - سورية

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٤



ترخيص رقم ١١/٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	١٨٧,٠٧٦,٥٦١	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢	١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٢,١١٨,٢٢٧	٢٥,٨٤٠,١١٩		عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢١,٧٢٤,٠٩٢	٥١,١٨٨,٧٤٠		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٢٢٩,٥٧٤	٥,٢٦٨,٣٥٦	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨١,٦٤٤,٩٦٧	١٠٦,٨٦٦,٨٨٣		أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥١٢,٥٤٥,٣٣٢	٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات عقارية
٣٩٤,٧٥٠,٧٠٦	٣٨١,٢١٣,٧٢٠		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣٥٩,٦٩٦	٣١٥,٣٥٠		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>٣,٧٦٧,١٢٩,٣١٦</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبيان

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 الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١١٥,٥٣٢,٨٢٠	١٢٣,٨٦٥,٥٦٤		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٨٧٧,٧٨٨	٣٢,٩٣٤,٩٧٤	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٩٢,٧٨٣,٨٢٥	١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	١١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١,٣٧٥,٧٩٤	٦١,٣٥٠,٩٣٣		ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٤,٨٥٧,١٤٩	٢٠,٥١٥,١٨٣	١٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٥,٠٦٧,٧٣٣	٦,٢٢٦,٥١٨	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٣٢,٤٩٥,١٠٩	١,٦٣٤,٦٩٧,٦٤٨		بمجموع المطلوبات
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)		حقوق حملة الوثائق
٧٥,٣٨٠,٣٩٦	١٣٦,٦٠٩,٦٧٣		العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
-	-		قرض حسن من المساهمين
			بمجموع حقوق حملة الوثائق
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٣٤,١٤٩,٢٨٣	٣٤,١٤٩,٢٨٣		رأس المال
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١١٦,٢٥٢,٧٠٦	٧	احتياطي قانوني
٤٤,٥٠٤,١٩٥	٤٤,٥٠٤,١٩٥		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
-	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)		أرباح مدورة
٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣	٢,١٣٢,٤٣١,٦٦٨		خسارة الفترة
٣,٧٥٢,٠٠٥,٧٦٢	٣,٧٦٧,١٢٩,٣١٦		بمجموع حقوق المساهمين
			بمجموع 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٢,٢٤١,٧١٠	٨٢,٥٢١,٢٤١	١٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢١,١٤٧,٨٠٢)	(١٣,١٢٨,٤٤٧)	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦١,٠٩٣,٩٠٨	٦٩,٣٩٢,٧٩٤	١٤ صافي الأقساط المكتتب بها
٢٢,٦٨٦,٥٩٠	(٣,٩٥٧,٧٢٧)	١٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٣,٧٨٠,٤٩٨	٦٥,٤٣٥,٠٦٧	١٤ صافي أقساط التأمين
٢,١٢٥,٣٨٧	٢,٩٧٤,١١٧	١٤ عمولات مقبوضة
٨٥,٩٠٥,٨٨٥	٦٨,٤٠٩,١٨٤	
المصاريف:		
(٢٢,٠٢٠,٧١٤)	(٣٠,٦٥٩,٣٤١)	١٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٨٨٧,١٠٦	٤,٦١٤,٦٣٨	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦,١٣٣,٦٠٨)	(٢٦,٠٤٤,٧٠٣)	١٤ صافي المطالبات المدفوعة
(٧٦,٤٩٢,٦٩٠)	(٧٢,٣٠٠,٨٧٣)	١٤ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٩٢,٦٢٦,٢٩٨)	(٩٨,٣٤٥,٥٧٦)	١٤ صافي المطالبات
(٧,١٢٥,٠٥٠)	(٦,٣٠٦,٤٦٤)	١٤ عمولات مدفوعة
(٢,٤٣٨,٠٦٥)	(١,٤٨١,٠١١)	١٤ مصاريف كشف و خبراء
(٣,١١٥,٤٦٣)	(١,٠٧٩,٦١٦)	١٤ مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٨٦٢,٢٧٧)	(٨٠٠,٢٦٢)	١٤ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٠٦,١٦٧,١٥٣)	(١٠٨,٠١٢,٩٢٩)	
(٢٠,٢٦١,٢٦٨)	(٣٩,٦٠٣,٧٤٥)	١٤ صافي عجز النشاط التأميني
٩,٨١٢,٨٧٦	١١,٦٤٦,١٨٧	مراجعة الودائع
٢,١٨٨,٣٣٩	٩٧٠,١٤٧	أرباح فروقات أسعار صرف
-	(١,٠٦٣,٣٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٢,٢٦٠,٧٩٩)	(٣٣,١٧٨,٤٧٧)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٨,٠٩٤,٧٨٠	١٠,٧١٩,٩٧٨	مراجعة الودائع
١٦,٥٢٣,١٤٩	٧,٣٥٦,٩٣٩	إيرادات أخرى وأرباح فروقات أسعار صرف
٢٤,٦١٧,٩٢٩	١٨,٠٧٦,٩١٧	
المصاريف:		
(١,٢٦٩,٤٦٣)	(١٦,٧٧١,٠٢٤)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
-	(١,٣٩٢,٣٤٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٤١,٧٩٠,٣١٥)	(٧٩,٣٩٢,٦٤٨)	إجمالي المصاريف
(١٧,١٧٢,٣٨٦)	(٦١,٣١٥,٧٣١)	خسائر الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٣٨٣,٢١٨)	(١,١٥٨,٧٨٥)	١٢ ضريبة الدخل
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	صافي خسائر الفترة
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
٣١,٢٥٠,٩٣٠	(٢٨,٩٤٦,٤٣٥)	٧ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٤,٦٨٧,٦٤٠)	٤,٣٤١,٩٦٦	١٠ موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة
٢٦,٥٦٣,٢٩٠	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٨,٠٠٧,٦٨٦	(٨٧,٠٧٨,٩٨٥)	الدخل الشامل للفترة
(٠,٩٣)	(٣,١٢)	١٣ خسارة السهم الأساسية والمخفضة

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
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	-	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٦١,٢٢٩,٢٧٧	٦١,٢٢٩,٢٧٧	-	قرض حسن من المساهمين
-	١٣٦,٦٠٩,٦٧٣	(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤
-	٦٧,٤٥٦,٤٠١	(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	-	(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٤٠,٥٢٠,٨٥٢	٤٠,٥٢٠,٨٥٢	-	قرض حسن من المساهمين
-	١٠٧,٩٧٧,٢٥٣	(١٠٧,٩٧٧,٢٥٣)	الرصيد كما في ٣١ آذار 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	خسارة 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
(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	-	-	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
<u>٢,١٣٢,٤٣١,٦٦٨</u>	<u>(٦٢,٤٧٤,٥١٦)</u>	<u>٤٤,٥٠٤,١٩٥</u>	<u>١١٦,٢٥٢,٧٠٦</u>	<u>٣٤,١٤٩,٢٨٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار 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
٢٦,٥٦٣,٢٩٠	-	-	٢٦,٥٦٣,٢٩٠	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
<u>١,٩١٥,٨٦٠,٧٢٧</u>	<u>(١٨,٥٥٥,٦٠٤)</u>	<u>(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)</u>	<u>١٥,٨٩٤,٥٦٣</u>	<u>١٧,٤١٩,١٠٨</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:		
(١٧,١٧٢,٣٨٦)	(٦١,٣١٥,٧٣١)	حسائر الفترة قبل ضريبة الدخل
٤٠,٥٢٠,٨٥٢	٦١,٢٢٩,٢٧٧	الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٢٢,٦٨٦,٥٩٠)	٣,٩٥٧,٧٢٧	١٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٥,١٦٠,٣٤٤	٢٣,٤٠٧,٦٩٧	١٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٥١,٣٣٢,٣٤٦	٤٨,٨٩٣,١٧٦	١٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٩,١٠٢,٥٨١	٢,٤٥٥,٧٣٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٤٥٨,٩٠٣	١٦,٧٨٧,٩٣٧	الاستهلاكات والإطفاءات
-	٣٣٤,٨٠٢	١٤ حسائر فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	٣٠٨,٧٠٣	١٤ حسائر فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(٨,٢٠٧,٤١٣)	أرباح فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
-	(٨٧٦,٩٨١)	أرباح فروقات أسعار صرف أخرى
<u>٨٨,٧١٦,٠٥٠</u>	<u>٨٦,٩٧٤,٩٣٠</u>	
(٦,٢٤٧,٨١٠)	(٤,٥٢٨,٤٠٤)	الزيادة في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	الزيادة في قرض حسن لحملة الوثائق
(٤,٦٨٦,٩٢٩)	(٢٨,٥٥٢,٢٩٨)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
-	(١,٧١١,٤٧٧)	الزيادة في ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة
(٣,٠٠١,٥٦٣)	(٢٥,٢٢١,٩١٦)	الزيادة في أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٨,٣٤٢,٤٩٠	٧,٦٣٦,٥٢٣	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
-	(٧٤,٤٤٢)	النقص في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(٧,١٧٦,٧٣٢)	(٧٣,٣٦٢)	النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٥٠,٨٥٠)	-	ضريبة دخل مدفوعة أثناء الفترة
<u>٤٥,٣٧٣,٨٠٤</u>	<u>(٢٦,٧٧٩,٧٢٣)</u>	صافي الأموال (المستخدمة في)/الناتجة عن النشاطات التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
(١٥,٠٠٤,٠٤٦)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(٦٠٦,٨٦٠)	٧ شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٠,٤٣٩,٤٩١)	(٣,٢٠٦,٦٠٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٥,٤٤٣,٥٣٧)	(٣٣,٨١٣,٤٦٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٩,٩٣٠,٢٦٧	(٦٠,٥٩٣,١٨٧)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
-	٨٦٤,٤٥١	حسائر فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
<u>٢٣٠,٨٩٠,٩٢٥</u>	<u>١٨٧,٠٧٦,٥٦١</u>	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / و.م.) 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 مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ 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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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 آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤٦,٠٦	١٤١,٨٠	دولار أمريكي
٢٠٠,٨١	١٩٥,٥٩	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 آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٣	
%	%	
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 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 والإلزامي 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.

التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من

الإلزامي السيارات

صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ نيسان 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.

ه- حصة معيدي التأمين من الإحتياطية الفنية و الحسابية:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإحتياطي 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

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي السيارات

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

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

التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات تحت

الإلزامي السيارات

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

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

و- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيود الإستردادات 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 في حكمه:

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 و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

أ- إنخفاض 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 إنخفاض 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 إثبات 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 الإلتزامات 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٢,٧٧١,٦٧٣	٢,٧٧١,٦٧٣	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٢,٧٧١,٦٧٣	٢,٧٧١,٦٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠١٤,٦٧٧	١,٢٢٩,٠٩٥	١,٧٨٥,٥٨٢
٨١,٢٩٠,٢١١	٢٧,٧٥٠,٧٩٨	٥٣,٥٣٩,٤١٣
٨٤,٣٠٤,٨٨٨	٢٨,٩٧٩,٨٩٣	٥٥,٣٢٤,٩٩٥
١٨٧,٠٧٦,٥٦١	٣١,٧٥١,٥٦٦	١٥٥,٣٢٤,٩٩٥

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 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٥٩,٠٨١,٣٧٤	٢٥٩,٠٨١,٣٧٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧١٥,٣٩١,٢٩١	٢١,٩٩١,٢٩١	٦٩٣,٤٠٠,٠٠٠
١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	٢٨١,٠٧٢,٦٦٥	١,٢٩٣,٤٠٠,٠٠٠

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
٦٠٦,٨٦٠	-	-	-	٦٠٦,٨٦٠	-	-	إضافات خلال الفترة (غير مدققة)
٧٨٦,٦٤٩,٦٨٦	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٢٨,٥٠٣,٠١٧	٨٦,٧٢٤,٠٩٤	١٨٠,٤١٧,١٥٦	الرصيد كما في ٣١ آذار 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
(٢٨,٩٤٦,٤٣٥)	(٥,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	(٤,٨٧٠,٢٦٠)	-	(١٨,٤٥١,١٧٥)	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
١٣٦,٧٦٧,٨٩٠	٤٢,٠٧٥,٠٠٠	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٤١٣,٤٨٠	٧٨,٦٥٧,٣٤٣	١٩,٣٤٠,٢٢٧	الرصيد كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية							
٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	٨٤,٣٧٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٦٣,٤٤٠	٢٢,١٥٥,٣٠٠	١٣٦,٩٧٩,٥٦٢	١٢٥,٢٤٩,٧٤٢	الرصيد كما في ٣١ آذار 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

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	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٤٠,٨٥٧,١٧٥</u>	<u>١١٦,٢٥٢,٧٠٦</u>	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٢٥٠,٩٣٠	(٢٨,٩٤٦,٤٣٥)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٤,٦٨٧,٦٤٠)	٤,٣٤١,٩٦٦	موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٠)
<u>٢٦,٥٦٣,٢٩٠</u>	<u>(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)</u>	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 الهيئة الشرعية وكبار المساهمين وشركات تابعة لكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة للأطراف ذات العلاقة :

طبيعة العلاقة	الجنسية	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.
ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة			
شركة السويدي للكاابات	سورية	١,٩٤٩,٤٦٥	٢,٢٢٩,٨٥٠
شركة الدروي وشريكه	سورية	٣,١٣٣,١٨٧	٢,٨٤٤,٩١٧
شركة سورية القابضة المساهمة المغفلة	سورية	٥,٤٨٤	-
صندوق المشرق الاستثماري	سورية	١٥,٨١٣	١٥,٨١٣
شركة سيريتل موبيل تيليكوم المساهمة المغفلة	سورية	١,٠٩٦	-
بنك البركة - سورية	سورية	٨٢,٤٢٩	-
مصرف سورية الدولي الإسلامي	سورية	٩٤٥	-
د.بديع الدروي	سورية	٣٥٦,٢٧٠	٣٥٦,٢٧٠
نضال آق بيق	سورية	٩٩١,١٠٨	٣٥٠,٩١٠
أعضاء الهيئة الشرعية	سورية	١١١,٨٠٠	١٨٦,٢٤٦
مدراء الأقسام والأفرع	سورية	٢,٤٥٤,٢٩٢	١,٦٨٦,٧٥٣
		٩,١٠١,٨٨٩	٧,٦٧٠,٧٥٩
مخصص ديون مشکوك في تحصيلها		(٣,٨٣٣,٥٣٣)	(٢,٤٤١,١٨٥)
		٥,٢٦٨,٣٥٦	٥,٢٢٩,٥٧٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
ل.س. ٣٢,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار
٢٦٩,٤١٩	٣٨٢,١٤٣	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٤٧٥,٩٣٢	٣٠٨,٦٨١	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود تجارية
١٥,٣٣٨	١٥,٣٣٨	سورية	الهيئة الشرعية	أعضاء الهيئة الشرعية
١١٧,٠٩٩	٢٢٨,٨١٢	سورية	إدارة عليا	مدراء الأقسام والأفرع
<u>٣٢,٨٧٧,٧٨٨</u>	<u>٣٢,٩٣٤,٩٧٤</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	
٢٠١٣	٢٠١٤	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	
ل.س. (٣,٣٨٩,٧٣٤)	ل.س. (٦,٤٧٥,٣٥٥)		

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

٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ل.س. ١٧,٢٣٩,٣٦٨	ل.س. ٢,٤٤١,١٨٥	إضافات/ (استردادات)
(١٤,٧٩٨,١٨٣)	١,٣٩٢,٣٤٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٢,٤٤١,١٨٥</u>	<u>٣,٨٣٣,٥٣٣</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٦٣,٦٧٨	-	١,٥٣٦,١٩٣	٧٢٧,٤٨٥	حياة
٢٨,٢٣١,٨٦٩	٢,٧٦٢,٨١٧	١٨,٤١٨,٧٨٠	٧,٠٥٠,٢٧٢	بحري
٧,٣٥٦,٠٩٠	٩٥٩,٤٩٠	٦,٣٩٦,٦٠٠	-	شامل سيارات
٣٥,٣٦٨,٦٣٦	٤,٦١٣,٣٠٠	٣٠,٧٥٥,٣٣٦	-	إلزامي سيارات
٩,٨٠٤,٣٤٨	٣,٦٢٤,٦٧٢	٥,٠٨١,٢٦٧	١,٠٩٨,٤٠٩	صحي
١١٨,٢١٩,٣٢٣	١٤,٦٥٩,٢٥٥	٩٧,٧٢٨,٣٦٠	٥,٨٣١,٧٠٨	حريق
١٩,٤٢٩,٦٠٠	٢,٥٥٦,٣٠٨	١٢٠,٩٠٠	١٦,٧٥٢,٣٩٢	هندسي
١٨٨,٠٨١	١٢٨,٩٣٤	-	٥٩,١٤٧	سفر
٣١١,٣٥٠,٥١٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٥١٧	حوادث العامة
٤٥١,٧٣٦	٤٥,٩٩٤	٣٧,٧٩٣	٣٦٧,٩٤٩	حوادث الشخصية
<u>٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨</u>	<u>٦٩,٨٥٠,٧٧٠</u>	<u>٤٣٠,٠٧٥,٢٢٩</u>	<u>٣٢,٧٣٧,٨٧٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٤٨,٣٢٠	-	١,٥٣١,١٩٣	٤١٧,١٢٧	الحياة
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>	

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)	٤,٣٤١,٩٦٦
(٢٤,٨٥٧,١٤٩)	(٢٠,٥١٥,١٨٣)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣١,٢٥٠,٩٣٠	٢٨,٩٤٦,٤٣٥
%١٥	%١٥
٤,٦٨٧,٦٤٠	٤,٣٤١,٩٦٦

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

معدل ضريبة الدخل

المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير

في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

١١ - الاحتماليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار 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.	
١١,٥١٧,٦٢٣	-	-	١١,٥١٧,٦٢٣	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٥,٣٦٥,١٣٢	-	٣,٠٧٢,٣٨٥	٢,٢٩٢,٧٤٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٤٤,٩٨٣,٣٥٦	٤,٦٦٠,٣٧٩	٣١,٠٦٩,١٩٢	٩,٢٥٣,٧٨٥	البحري
١٩٨,٢٦٢,١٢٨	٢٠,٦١٧,٩٤٧	١٣٧,٤٥٢,٩٧٨	٤٠,١٩١,٢٠٣	شامل سيارات
٥٩٩,٦١٣,٢٣٢	١٨٧,٤٠٢,٢٠٦	٣٤٦,٠٠٨,٣٦٠	٦٦,٢٠٢,٦٦٦	إلزامي سيارات
٦٤,١٦٦,٠٤٤	٦,٢١٠,٦٠٨	١٦,٤٦٩,٦٧٤	٤١,٤٨٥,٧٦٢	الصحي
١٣١,٠٩٣,١٠٢	١٦,٢٥٩,٩٣٣	١٠٨,٣٩٩,٥٥٠	٦,٤٣٣,٦١٩	الحريق
٢١,٩٩٦,٦٤٢	٢,٥٤٢,٠٤٤	١٣٠,٠٠٠	١٩,٣٢٤,٥٩٨	الهندسي
٢٥٧,٢٢٣	١٤١,٨٤٥	-	١١٥,٣٧٨	السفر
٣١٢,٠٢١,٥٣٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢١,٥٣٧	الحوادث العامة
٥٢٨,٤٥٧	٥٤,١١٠	٤١,٤٦٥	٤٣٢,٨٨٢	الحوادث الشخصية
١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	٢٧٨,٣٨٩,٠٧٢	٩١٢,٦٤٣,٦٠٤	١٩٨,٧٧١,٨٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
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>	

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
(١٧,١٧٢,٣٨٦)	(٦١,٣١٥,٧٣١)
(١٧,٧٠٥,٤٢٠)	(١٠٠,٦٢١)
٤٠,٥٢٠,٨٥٢	٦١,٢٢٩,٢٧٧
٣,٥٧٨,٤١٠	٢,٤٥٥,٧٣٦
-	٥,٠٨٨,٦٩٧
٩,٢٢١,٤٥٦	٧,٣٥٧,٣٥٨
%١٥	%١٥
١,٣٨٣,٢١٨	١,١٠٣,٦٠٥
-	٥٥,١٨٠
١,٣٨٣,٢١٨	١,١٥٨,٧٨٥

حسائر الفترة كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المحلي الموجز العائد للمساهمين

ينزل

أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة

يضاف

مخصص مقابل قرض حسن حملة الوثائق

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

اهتلاك المباني

الأرباح الخاضعة للضريبة

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)

٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٢١٥,٢٤٧	٥,٠٦٧,٧٣٣
٧,١٧٠,٠٣٥	١,١٥٨,٧٨٥
(١٠,٣١٧,٥٤٩)	-
٥,٠٦٧,٧٣٣	٦,٢٢٦,٥١٨

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

إضافات خلال الفترة/ السنة

المدفوع خلال الفترة/ السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٣ - خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٩٣)	(٣,١٢)

صافي خسارة الفترة (ل.س.)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

خسارة السهم الأساسية والمخففة

١٤ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) هي كالتالي:

إجمالي	الحياة	البحري	شامل	سيارات	سيارات	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث	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.	ل.س.
١٣٩,٨٧٩	٣,٤٣٥,٨١٥	٦,٥٤٧,٣٨٩	٤,٨٧٩,٩٠٤	٣٠,٨٧٤,١٣٢	٢٨,٩٧٤,٨٥٠	٦,٢٠٨,٣٠٠	٨٧٢,٢٠٦	١١٥,٣٧٨	٣٦٠,٩٩٢	١١٢,٣٩٦	٨٢,٥٢١,٢٤١	
-	(١,١١٠,٧٢٥)	(٥,٤٥٢,٨٦٦)	-	-	(١,٣٢٧)	-	(٧٤١,٣٥٥)	(٥٩,١٤٧)	(١٤٢,١٢٧)	(٩٥,٥٣٧)	(١٣,١٢٨,٤٤٧)	
١٣٩,٨٧٩	٢,٣٢٥,٠٩٠	١,٠٩٤,٥٢٣	٤,٨٧٩,٩٠٤	٣٠,٨٧٤,١٣٢	٢٨,٩٧٤,٥٢٣	٦,٢٠٨,٣٠٠	٦٨٢,٩٠٧	١٣٠,٨٣١	٥٦,٢٣١	٢١٨,٨٦٥	٦٩,٣٩٢,٧٩٤	
(١١,٥١٧,٦٢٣)	(٢,٣٩٢,٧٤٧)	(٩,٢٥٣,٧٨٥)	(٤,٠١٩١,٢٠٣)	(٦,٦٠٢,٦٦٦)	(٤١,٤٨٥,٧٦٦)	(٦,٤٣٣,٦١٩)	(١٩,٣٢٤,٥٩٨)	(١١٥,٣٧٨)	(١١٥,٣٧٨)	(١,٥٢١,٥٣٧)	(١٩٨,٧٧١,٨٠٠)	
-	٧٢٧,٤٨٥	٧,٠٠٠,٢٧٢	-	-	١,٠٩٨,٤٠٩	٥,٨٣١,٧٠٨	١٦,٧٥٢,٣٩٢	٥٩,١٤٧	٨٥٠,٥١٧	٣٦٧,٩٤٩	٣٢,٧٣٧,٨٧٩	
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	١٩٦,٢٩٣,٣٨١	
-	(٤١٧,١٢٧)	(٦,٧١٠,٤٧٠)	-	-	(٤,٢٠٧,٥٩٩)	(١٦,٨٢٦,١٥٠)	(٣٦٣,١٠٠)	(٧٩٨,١٠٠)	(٤٧٥,٠٢٣)	(٤٣٢,٨٨٢)	(٢٤,٢١٧,٠٨٧)	
(٥٧٨,٤٣٣)	(٤١٨,١٥٦)	٩٢٠,٠٩٨	٨,٦٠٧,٥٩٦	٢,٧٠٧,٤٦٤	(١٨١,٢٢٣)	١٢,٩٨٠	(٢١,٩٤٧)	(٤٠,٣٢٠)	(٤٠,٣٢٠)	١٨,٨٩٦	(٣,٩٥٧,٧٢٧)	
(٤٣٨,٥٥٤)	١,٩٠٦,٣٢٤	١,١٨٦,٦٧١	١٣,٤٨٧,٤٩٥	٣٣,٥٨١,٥٩٦	١٤,٨١٦,٨٤٦	٥٠١,٦٨٤	١٤٣,٨١١	١٧٨,٥٤٥	٣٤,٢٨٤	٣٥,٧٥٥	٦٥,٤٣٥,٠٦٧	
-	-	١,٢١٠,١٦٩	٤,٥٠٠	-	-	-	٣٥٩,٤٨٢	-	-	٢٨,٦٦١	٢,٩٧٤,١١٧	
(٤٣٨,٥٥٤)	١,٩٠٦,٣٢٤	٢,٣٩٦,٨٤٠	١٣,٤٩١,٩٩٥	٣٣,٥٨١,٥٩٦	١٤,٨١٦,٨٤٦	١,٩٤٢,٤٣٨	٤٠٣,٢٩٣	٣٤,٢٨٤	٢٠٩,٠٩٦	٦٤,٤١٦	٦٨,٤٠٩,١٨٤	
-	(١,٩٠٠)	(٢٥٣,٥١٣)	(٧,٩٣٥,٥٤٧)	(١١,٤١٨,١٢٨)	(١١,١٥٦,٦٧٧)	(٣٤,٧٦٥)	(١١,٠١٥,٤٣٨)	-	-	-	(٣٠,٦٥٩,٣٤١)	
-	١,٨٠٠	٢١٥,٤٨٦	-	-	٤,٣٦٥,٠٢٠	٣٢,٣٣٢	-	-	-	-	٤,٦١٤,٦٣٨	
-	(١٥٠)	(٣٨,٠٢٧)	(٧,٩٣٥,٥٤٧)	(١١,٤١٨,١٢٨)	(٦,٦٥٠,٤١٨)	(٢,٤٣٣)	-	-	-	-	(٢٦,٠٤٤,٧٠٢)	
-	(٣,٠٧٢,٣٨٥)	(٣١,٠٦٩,١٩٢)	(١٣٧,٤٥٢,٩٧٨)	(٣٤٦,٠٠٨,٣٦٠)	(١٦,٤٦٩,٦٧٤)	(١,٨٠٣,٩٥٠)	(١٠,٨٣٩,٥٥٠)	-	-	(٤١,٤٦٥)	(٩١٢,٦٤٣,٦٠٤)	
-	١,٥٣٦,١٩٣	١٨,٤١٨,٧٨٠	٦,٣٩٦,٦٠٠	٣٠,٧٥٥,٣٢٦	٥,٠٨١,٦٦٧	١٢,٩٠٠	٩٧,٧٢٨,٣٦٠	-	-	٣٧,٧٩٣	٤٣٠,٠٧٥,٢٢٩	
-	٣,٠٦٢,٣٨٥	١٠,٣٩١,٤٦٠	١٣٣,٢٤٧,٤٥٠	٣٤٦,٨٩٥,٢٢٨	٧,٩٧٦,٣٧٥	٩٧,٠٠٣,٤٨٨	١٣,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٦٨,٧٤٧,٨٥١	
-	(١,٥٣١,١٩٣)	(٨,٨٤٨,٧٩٤)	(٦,٣٩٦,٦٠٠)	(٣٢,٤٠٤,٨٣٦)	(٣,١٠٨,٩١٢)	(٨٧,٤٧٢,٩٤٧)	(١٢٠,٩٠٠)	-	-	(٣٧,٧٩٣)	(٤٩,٩٩٢,٩٧٥)	
-	-	٢٣١,٥٧٩	-	-	-	١٠٣,٢٢٣	-	-	-	-	٣٣٤,٨٠٢	
-	(٥,٠٠٠)	(١٠,٨٧٦,١٦٧)	(٤,٢٥٥,٥٢٨)	(٧٦٢,٦٣٢)	(٦,٥٢٠,٩٤٤)	(١,٠٣٧,٤٢٦)	-	-	-	-	(٢٣,٤٠٧,٦٩٧)	
-	-	(٤,٦٦٠,٣٧٩)	(٢٠,٦١٧,٩٤٧)	(١٨٧,٤٠٢,٢٠٦)	(٦,٢١٠,٦٠٨)	(١٦,٢٥٩,٩٣٣)	(٢,٥٤٢,٠٤٤)	(١٤١,٨٤٥)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٤,١١٠)	(٢٧٨,٣٨٩,٠٧٢)	
-	-	٢,٧٦٢,٨١٧	٩٥٩,٤٩٠	٤,٦١٣,٣٠٠	٣,٦٢٤,٦٧٢	١٤,٦٥٩,٢٥٥	٢,٥٥٦,٣٠٨	١٢٨,٩٣٤	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٤٥,٩٩٤	٦٩,٨٥٠,٧٧٠	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	٢,٧٠١,٨٢٤	١٩,٩٨٧,١١٧	١٤,٠٥٨٨,٦٦٠	٥,٤٥٨,٤٨١	١٤,٥٥٠,٥٢٣	٣,٧٣٤,٨٩٩	١٥١,٣٣٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٨٥٦	٢٢٧,٧٤٢,٦٩٣	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(٢,٠١٣,١٤١)	(٩٥٩,٤٩٠)	(٤,٨٦٠,٧٢٥)	(٣,٦١٣,٣٩٧)	(١٣,١٢٠,٩٤٢)	(٣,١٣٨,١٢٠)	(٣,١٣٨,١٢٠)	(١٤١,٠٧٧)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٩,٢٧٨)	(٦٨,٤٠٦,٢٧٠)	
-	٣٤,٧٣٧	-	-	-	٢٧٣,٩٦٦	-	-	-	-	-	٣,٨٠٧,٧٠٣	
-	(١,١٧٤,١٤٢)	(٦٣٠,٨٣٠)	(٤٧,٠٦٠,٩٧١)	(٧٤٠,٨٥٢)	١٠٢,٨٦٩	٦١١,٠٤٣	٢,٦٥٥	-	-	٢,٦٦٢	(٤٨,٨٩٣,١٧٦)	
-	(٢٧٧,٨٠١)	(٥٣٦,٠٠٥)	(٢,٩٨٩,٩٩٨)	(٥٤,٧٧٧)	(٩٩٣,٦٠٤)	(١٣٠,٨٣١)	(٩٩٣,٦٠٤)	-	-	(٢٢,١٥٢)	(٦,٣٠٦,٤٦٤)	
-	-	-	-	-	(١,٤٣٥,٠٤٨)	(٢,٠٠٠)	(١,٤٣٥,٠٤٨)	-	-	-	(١,٤٨١,٠١١)	
-	-	-	-	-	(٦٤٤,٨١٩)	(٧١,٦٤٧)	(٦٤٤,٨١٩)	-	-	(٩,٢٩٧)	(١,٠٧٩,٦١٦)	
-	(٣٩,٢٨٤)	(٢٩,٢٨٤)	(٢٩,٢٨٤)	(٤٩٠,٣٨١)	(١٧٣,٤٤٩)	(٣٧,٢٥٠)	(٥,٢٣٣)	(٦٩٢)	(٢,١٦٦)	(٦٧٤)	(٨٠٠,٢٦٢)	
(٨٣٩)	(٢٠,٦١٥)	(٣٩,٢٨٤)	(٢٩,٢٨٤)	(٤٩٠,٣٨١)	(١٧٣,٤٤٩)	(٣٧,٢٥٠)	(٥,٢٣٣)	(٦٩٢)	(٢,١٦٦)	(٦٧٤)	(٨٠٠,٢٦٢)	
(٨٣٩)	(٢٩١,٤٥٤)	(١٢,٨٣٢,٣٣٩)	(١٥,٨٩٩,٣٢٩)	(٦٠,٤٣٣,٢٨٣)	(١٦,٨٠٠,٩٠٧)	(٢,١٤٧,٧٢٦)	٤٥٢,٥١٧	(١٩,٨٤٧)	(٣٣,٦١٥)	(٦,٢٠٧)	(١٠٨,٠١٢,٩٢٩)	
(٤٣٩,٣٩٣)	١,٦١٥,٤٨٠	(١٠,٤٣٥,٣٩٩)	(٢,٤٥٧,٣٣٤)	(٢٦,٨٥١,٦٨٧)	(١,٩٨٤,٦١١)	(٢٠٥,٢٨٨)	٨٥٥,٨١٠	١٤,٤٣٧	١٧٥,٤٨١	٥٨,٢٠٩	(٣٩,٦٠٣,٧٤٥)	

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) هي كالتالي:

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحى	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	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.
٩٨,٩٢١	٢,٧٣٠,٤٠٩	٦,٠٨٨,٩٦٠	٣٧,٦٤٢,٧٩٣	١٠,٩٥٨,٧٧٩	١,٦٩٤,٩٧١	١٦,٧٧٦,٩٣٤	٢٤١,٨٧٨	١٢٩,١٥٠	٣٢٢,٣٤٤	٨٢,٢٤١,٧١٠	الاقساط المكتب بها
-	(١,٠٤٧,٣٤٨)	(٤٠,٩٣٠,٦٠٨)	-	-	(٥,٥٣٦,٧٣٣)	(١,٤٦٥,١٢٢)	(٨,٤٩٨,٨٦٤)	(٢٢١,٠٥٠)	(٢٧٣,٩٩٢)	(٢١,١٤٧,٨٠٢)	حصة معيدي التأمين من الاقساط
٩٨,٩٢١	١,٦٨٣,٠٦١	١,٤٦٢,٩٦٣	٣٧,٦٤٢,٧٩٣	٦,٠٨٨,٩٦٠	٥,٤٩٢,٠٤٦	٢٢٩,٨٤٩	٨,٢٧٨,٠٧٠	٢٠٠,٨٢٨	٤٨,٣٥٢	٦١,٠٩٣,٩٠٨	حصة الشركة
(٤,٨٦١,٢٠٢)	(٢,٠٦١,٧٧١)	(١١,٥٧٨,٢٢٥)	(٩٠,٦٧٩,٨٤٥)	(٨٥,٥٣٢,٥٥١)	(٢١,٤١٣,٨٣٦)	(٩,٤٨٦,٢٤٥)	(٢٨,٤١٧,٠١١)	(٢٤١,٨٧٨)	(١,٦٣٣,١٥٣)	(٥٤٠,٤٠٢)	حصة الشركة من اقساط غير مكسبة نهاية الفترة
-	٥٢٩,٢٨٩	٩,٢٥٥,٠٢٠	-	-	١١,٢٧٧,٥٨١	٨,٩٤٨,١٧٥	٢٥,٢٤٦,٢٣٩	٢٢١,٠٥٠	٩٨٩,١٧٣	٤٧٩,٩١٦	حصة معيد التأمين من اقساط غير مكسبة نهاية الفترة
٤,٣٦٠,٩١٩	٢,٩٧٤,٦٤٦	١٣,٨١٩,٩٠٢	٩٠,٤٠٩,١١٣	١١,٠٩٤٨,٢٧٦	٢١,٣٥٦,٩٩٨	١٢,٢٨٦,٣٩٨	٢٣,٢٦٠,٩٠٠	٣٥٨,٦٧٠	١,٨٢٥,٤٧٩	٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦	حصة الشركة من اقساط غير مكسبة بداية الفترة
-	(١,١٩٨,٨١٨)	(١١,٣٩٧,٥٦١)	-	-	(١١,٦٩٨,٧٦٨)	(١١,٥٩٥,٠٢٢)	(٢٢,١٦٧,٩٤٥)	(٣١٧,٨٨٠)	(١,٠٨٥,٢٥٢)	(٥٩,٨٧٨,٩٤٠)	حصة معيد التأمين من اقساط غير مكسبة بداية الفترة
(٥٠٠,٢٨٣)	٢٤٣,٣٤٦	٩٩,١٣٦	٢٠,٢٦٨,٤٣١	٤٢,٨٧٦,٥٦٢	(٤٧٨,٠٢٥)	١٥٣,١٢٦	(٢,٠٧٧,٨١٧)	١٩,٩٦٢	٩٦,٢٤٧	٢٢,٦٨٦,٥٩٠	صافي التغير في احياطي اقساط غير مكسبة
(٤٠١,٣٦٢)	١,٩٢٦,٤٠٧	١,٥٦٢,٠٩٩	٢٦,٣٥٧,٣٦١	٤٢,٥١٩,٣٥٥	٤٨٨,٨٦٧	٣٨٢,٩٧٥	٦,٢٠٠,٢٥٣	٤٠,٧٩٠	٣,٣٢٥	٨٣,٧٨٠,٤٩٨	صافي اقساط التأمين
-	-	-	١,٨٠٠	-	-	-	٦١٦,٧٣٥	-	-	٨٢,١٩٨	العوامل المتبقية
(٤٠١,٣٦٢)	١,٩٢٦,٤٠٧	٢,٤٩٤,٥٦١	٢٦,٣٥٩,١٩١	٤٢,٥١٩,٣٥٥	٨٧١,٨٤٢	٤٨٨,٨٦٧	٦,٨١٦,٩٨٨	٤٠,٧٩٠	٢١٧,٦٣٧	٨٥,٩٠٥,٨٨٥	صافي الإيرادات
(٨٠٠,٣٢٦)	(٣٢٥,١٠٠)	(١٣٧,٤٠٠)	(٩,٧٨٠,٦٩٥)	(٣,٦١٨,٨٢٤)	(٦,٠٠١,٢٥٩)	(١,٠٣٥,٠٠٠)	(٤٢,٤٠٠)	-	(٢٥,٠٠٠)	(٢٢,٠٢٠,٧١٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	١٦١,٧٧٦	١٢٧,٤١٠	-	-	٤,٢٨٩,٨٤٨	١,٠١٧,٤٥٠	٣٩,٤٣٢	-	٢٢٥,٠٠٠	٥,٨٨٧,١٠٦	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٠٠,٣٢٦)	(١٦٣,٢٢٤)	(٩,٩٠٠)	(٩,٧٨٠,٦٩٥)	(٣,٦١٨,٨٢٤)	(١,٧١١,٤١١)	(١٧,٥٥٠)	(٢,٩٦٨)	-	(٢٥,٠٠٠)	(١٦,١٣٣,٦٠٨)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(٣١٢,٢٠٠)	(١٢,٠٤١,٦٠٤)	(١٢٧,٥٨١,٥٦٨)	(٣١٩,٨٠٦,٤٦١)	(٦,٠٦٣,٢٩٤)	(١٤٥,٣٧٧,٤١٧)	(٣٦,٤٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩١٧,٦٨٢,٧٠٤)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
-	١٥٦,١٠٠	١٠,٩٨٩,٨٨٩	١,٨١٢,١٠٠	٣٠,٤٩١,٩٧٣	١٣٧,٦٧٤,٦٦٨	٣٥,٧٥٥,٨٣٨	٣٥,٧٥٥,٨٣٨	-	٢٦٩,٩٩٩,٩٩٧	٤٩١,٣١٩,١٠٤	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
-	٨,٠٠٠	١٤,٣٣١,٧٣٢	١١٣,٥٠٧,٠٨٣	٣١٨,٠٠١,٤٠٠	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	-	٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠	٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
-	(٤,٠٠٠)	(١٣,٣١٤,٤٣٨)	(٢,٧٠٨,٥٠٠)	(٣٣,٥٤٠,٥٢٣)	(٣,٤٤٤,٠٣٩)	(٩٧,٦٣٥,٦٤٠)	(٣٥,٩٤١,٨٣٨)	-	(٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧)	(٤٥٦,٨٦١,٥٤٩)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية بداية الفترة
-	(١٥٢,١٠٠)	(٣٤,٤٢١)	(١٤,٩٧٠,٨٨٥)	(٤,٨٥٣,٦١١)	(٦٤٦,١٥٠)	(٤,٥٤٠,٤٤٧)	١٤,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	(٢٥,١٦٠,٣٤٤)	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
-	-	-	(٣,٤٧٤,٤٦٧)	(١٩,١٣٧,٢٣٥)	(١٣٦,٥٢٥,٣٤٥)	(٥,٥٤٠,٧٩٨)	(٢١,٨٠٦,٦١٣)	(٥,٤٦٤,٥٠٠)	(٨٥,٩١٣)	(١٠١,٣٢٥)	حصة الشركة من مطالبات حدثت
-	-	-	٢,٧٧٦,٥٠٦	٤,٥٧٣,٧٩٦	٤,٢٥١,٨٠٧	٢٠,٦٥١,٢٠٠	٥,٢٦٣,٣٧٦	٧٥,٨٠٣	٨٩,٩٨٤	٧٨,٥٥٤,٢٨٧	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت
-	-	-	٢,٧٧٦,٥٠٦	٤,٥٧٣,٧٩٦	٤,٢٥١,٨٠٧	٢٠,٦٥١,٢٠٠	٥,٢٦٣,٣٧٦	٧٥,٨٠٣	٨٩,٩٨٤	٧٨,٥٥٤,٢٨٧	حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
-	-	-	١٧,٠٦٦,٠٦٢	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	٥,٧٦٤,٦٨٦	١٥,١١٩,٦٩١	٥,٤٩٤,٥٠٠	٨١,٠١٧	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	١٧٦,٨١٠,٧٨٥	حصة الشركة من مطالبات حدثت
-	-	-	٣,٤١٩,٢٦٨	(٤٠٦,٢٧٥)	(٥,٠٣١,٠٧٨)	(١٤,٦٤٥,٣٤٦)	(٥,٣٩١,٢٧٦)	(٦٩,٨٨٨)	(٤٠,٥٣٣,٧٥٠)	(٧٤,٠٦٢,٢٢٢)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت
-	-	-	٢٩,٧٤٢	(٢,٢٤٥,٦٣٣)	(١١,٣٦٢)	(١١,٣٦٢)	(١١,٣٦٢)	١,٠١٩	٣,٧٥٠	(٥١,٣٢٢,٣٤٦)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	-	-	(٢٥١,٨٢٧)	(٧٠١,٥٨٣)	(٢,٩٢٩,٧٣٩)	(٢,٩٢٩,٧٣٩)	(٢,٩٢٩,٧٣٩)	(٣,٦١٦)	(١١,٨٢٢)	(٧,١٢٥,٠٥٠)	العوامل المدفوعة
-	-	-	-	-	(٢,٠٨٠,٠١٥)	-	-	-	-	(٢,٤٣٨,٠٦٥)	مصاريف كشف وخبراء
-	-	-	(٢٢١,٢٩٥)	(٢٩٧,٩٧٤)	-	(٦٧,٥٣٤)	(٦٦٨,٤٥٧)	-	(٥,١٤٦)	(٣,١١٥,٤٦٣)	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٥٨٩)	(١٦,٢٢٣)	(٣٠,١٠٥)	(٣٦,١٧٨)	(٥٩٧,٢٨٩)	(١٠,٠٧١)	(٩٩,٦٨١)	(١,٤٣٧)	(٦٧)	(١,٩١٥)	(٨٦٢,٢٧٧)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٨٠١,٥٢٥)	(٥٨٣,٤٧٤)	(٩٧,٠٦٢)	(٣٠,٢٢٢,١٥٤)	(٦١,٧٩٠,٩٩٠)	(٥,٣٣٨,٤٠٠)	(٥,٥٣٥,٧١٦)	(٨٤٤,١٧٢)	(٤,٠٣٤)	(٢٢,٠٤١)	(١٠٦,١٦٧,١٥٣)	صافي المصاريف
(١,٢٠٢,٨٨٧)	١,٣٤٢,٩٣٣	١,٥٢٣,٨٩٩	(٣,٩٠٢,٩٦٣)	(١٩,٢٧١,٦٣٥)	(٣٩٤,٣٧٩)	(٤,٦٦٣,٨٧٤)	(٥,٧٢٢,٨١٦)	(٣,٦٥٦)	٢٠٢,٦٥٢	٢٠,٢٦١,٢٦٨	صافي (حسائل) / أرباح فروع التأمين

١٥ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعه من قبل السلطات المالية و التنظيمية و من 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 المتراكم 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
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	-	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
-	٤٠,٥٢٠,٨٥٢	قرض حسن من المساهمين (غير مدقق)
(١٠٧,٩٧٧,٢٥٣)	١٠٧,٩٧٧,٢٥٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
٣٢,٥٩٦,٨٥٧	-	صافي الفائض في حقوق حملة الوثائق لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	(٣٢,٥٩٦,٨٥٧)	تسديد قرض حسن إلى المساهمين
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	-	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
-	٦١,٢٢٩,٢٧٧	قرض حسن من المساهمين (غير مدقق)
(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)	١٣٦,٦٠٩,٦٧٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

١٧ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

حسائر الفترة	أرباح متراكمة	
ل.س.	ل.س.	
-	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	-	صافي خسارة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
١٧٨,٦٨٧,٣١٤	-	صافي ربح التسعة 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
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	-	صافي خسارة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	٤٤,٥٠٤,١٩٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

(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 ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة إدخاري ١٧,٠%، فرع الحياة ٤,١٦%، البحري ٧,٩٣%، سيارات إلزامي ٣٧,٤١%، سيارات شامل ٥,٩١%، الصحي ٣٥,١١%، الحريق ٧,٥٢%، هندسي ١,٠٦%، فروع أخرى ٠,٧١%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة إدخاري ٠,١%، فرع الحياة ٣%، البحري ٧%، سيارات إلزامي ٤٦%، سيارات شامل ٧%، الصحي ١٣%، الحريق ٢%، هندسي ٢٠%، فروع أخرى 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 لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين. دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات			
١٨٧,٠٧٦,٥٦١	-	١٨٧,٠٧٦,٥٦١	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	-	١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٥,٨٤٠,١١٩	-	٢٥,٨٤٠,١١٩	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥١,١٨٨,٧٤٠	-	٥١,١٨٨,٧٤٠	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨	-	٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥,٢٦٨,٣٥٦	-	٥,٢٦٨,٣٥٦	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٨٦٦,٨٨٣	-	١٠٦,٨٦٦,٨٨٣	أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	-	٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٢٦٠,٦٠٠,٢٤٦</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٢٣٥,٦٠٠,٢٤٦</u>	
المطلوبات			
١٢٣,٨٦٥,٥٦٤	-	١٢٣,٨٦٥,٥٦٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٩٣٤,٩٧٤	-	٣٢,٩٣٤,٩٧٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	-	١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦١,٣٥٠,٩٣٣	-	٦١,٣٥٠,٩٣٣	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢٠,٥١٥,١٨٣	-	٢٠,٥١٥,١٨٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٢٢٦,٥١٨	-	٦,٢٢٦,٥١٨	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٦٣٤,٦٩٧,٦٤٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٣٤,٦٩٧,٦٤٨</u>	
<u>١,٦٢٥,٩٠٢,٥٩٨</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٩٠٢,٥٩٨</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	-	٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	الموجودات
١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢	-	١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢	النقد و ما يوازي النقد
٢٢,١١٨,٢٢٧	-	٢٢,١١٨,٢٢٧	ودائع لأجل لدى المصارف
٢١,٧٢٤,٠٩٢	-	٢١,٧٢٤,٠٩٢	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥١٢,٥٤٥,٣٣٢	-	٥١٢,٥٤٥,٣٣٢	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٥,٢٢٩,٥٧٤	-	٥,٢٢٩,٥٧٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٨١,٦٤٤,٩٦٧	-	٨١,٦٤٤,٩٦٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	-	٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٢٣١,٨٩٥,٣٦٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٦,٨٩٥,٣٦٠	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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 ودائون 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

مخاطر التسليف

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

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 تحد 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٣١٢,٤١٧	١٤,٦٣٢,٩٤٨	٢٨٤,٤٠٢,٩٨١	٢٩١,٧٣٦,٩٣٦	دولار أمريكي
٥٢,٦٥٦,٧٤٠	١٧,٣٣٧,٩٩٢	٥٦,٣٣٩,٤٣٣	٥٥,٥٩٩,١٥٥	يورو
٦٤,٩٦٩,١٥٧	٣١,٩٧٠,٩٤٠	٣٤٠,٧٤٢,٤١٤	٣٤٧,٣٣٦,٠٩١	

في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التدخل الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ١٧٠ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي ، وذلك بفارق نسبته ١٦% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٥٣٤,٤٩٠	٤٤,٣٣٦,٦٣٨	دولار أمريكي
٥٨٩,٢٣١	٦,١٢١,٧٨٦	يورو
٤٤,١٢٣,٧٢١	٥٠,٤٥٨,٤٢٤	

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>رأس المال المتوفر</u>
		رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١١٦,٢٥٢,٧٠٦	الأرباح المدورة
٤٤,٥٠٤,١٩٥	٤٤,٥٠٤,١٩٥	الاحتياطي القانوني
٣٤,١٤٩,٢٨٣	٣٤,١٤٩,٢٨٣	مجموع رأس المال المتوفر
<u>٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣</u>	<u>٢,١٩٤,٩٠٦,١٨٤</u>	<u>رأس المال المطلوب:</u>
		رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٥٩,٧١٣,٤٦٨	٢٥٣,٩٠٨,٩٢٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٢١,١٣٩,١٨٠	٢٢٥,٥٤٦,١٣١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦٣,٢٤٠,٧٧٤	٨٥,٥٦٩,٦٢٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٢٤,٤٧٨,٣٦٩	٧٢,١٣٧,٣٠٩	مجموع رأس المال المطلوب
<u>٨٦٨,٥٧١,٧٩١</u>	<u>٦٣٧,١٦١,٩٨٨</u>	نسبة هامش الملاءة (%)
% ٢٥٦	% ٣٤٤	

١٩ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٤.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

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

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٧

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 ٣١ آذار ٢٠١٤ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة 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 ٥,٢٦٨,٣٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وتوزعت على ثلاثة مصارف، و تجاوزت الإيداعات بكل من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٣٤٧,٤٥١,١١٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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 وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن خمسة مصارف عاملة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ ١٨٧,٠٧٦,٥٦١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وتمثل فقط ١٣% 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 تبقي 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 ٣٤٧,٤٥١,١١٩ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.

دمشق - سورية

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٤

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية

ترخيص رقم ١١/٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	<u>الموجودات</u>
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	١٨٧,٠٧٦,٥٦١	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢	١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٢,١١٨,٢٢٧	٢٥,٨٤٠,١١٩		عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢١,٧٢٤,٠٩٢	٥١,١٨٨,٧٤٠		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٢٢٩,٥٧٤	٥,٢٦٨,٣٥٦	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨١,٦٤٤,٩٦٧	١٠٦,٨٦٦,٨٨٣		أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥١٢,٥٤٥,٣٣٢	٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات عقارية
٣٩٤,٧٥٠,٧٠٦	٣٨١,٢١٣,٧٢٠		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣٥٩,٦٩٦	٣١٥,٣٥٠		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>٣,٧٦٧,١٢٩,٣١٦</u>		مجموع الموجودات

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 الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
<u>المطلوبات</u>			
١١٥,٥٣٢,٨٢٠	١٢٣,٨٦٥,٥٦٤		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٨٧٧,٧٨٨	٣٢,٩٣٤,٩٧٤	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٩٢,٧٨٣,٨٢٥	١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	١١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١,٣٧٥,٧٩٤	٦١,٣٥٠,٩٣٣		ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢٤,٨٥٧,١٤٩	٢٠,٥١٥,١٨٣	١٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٥,٠٦٧,٧٣٣	٦,٢٢٦,٥١٨	١٢	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٥٣٢,٤٩٥,١٠٩</u>	<u>١,٦٣٤,٦٩٧,٦٤٨</u>		مجموع المطلوبات
<u>حقوق حملة الوثائق</u>			
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)		العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
<u>٧٥,٣٨٠,٣٩٦</u>	<u>١٣٦,٦٠٩,٦٧٣</u>		قرض حسن من المساهمين
<u>-</u>	<u>-</u>		مجموع حقوق حملة الوثائق
<u>حقوق المساهمين</u>			
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٣٤,١٤٩,٢٨٣	٣٤,١٤٩,٢٨٣		احتياطي قانوني
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١١٦,٢٥٢,٧٠٦	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٤,٥٠٤,١٩٥	٤٤,٥٠٤,١٩٥		أرباح مدورة
-	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)		خسارة الفترة
<u>٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣</u>	<u>٢,١٣٢,٤٣١,٦٦٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٧٥٢,٠٠٥,٧٦٢</u>	<u>٣,٧٦٧,١٢٩,٣١٦</u>		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين
رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي	
د. بديع الدروي	مازن الصبان	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٢,٢٤١,٧١٠	٨٢,٥٢١,٢٤١	١٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢١,١٤٧,٨٠٢)	(١٣,١٢٨,٤٤٧)	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦١,٠٩٣,٩٠٨	٦٩,٣٩٢,٧٩٤	١٤ صافي الأقساط المكتتب بها
٢٢,٦٨٦,٥٩٠	(٣,٩٥٧,٧٢٧)	١٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٣,٧٨٠,٤٩٨	٦٥,٤٣٥,٠٦٧	١٤ صافي أقساط التأمين
٢,١٢٥,٣٨٧	٢,٩٧٤,١١٧	١٤ عمولات مقبوضة
٨٥,٩٠٥,٨٨٥	٦٨,٤٠٩,١٨٤	
المصاريف:		
(٢٢,٠٢٠,٧١٤)	(٣٠,٦٥٩,٣٤١)	١٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٨٨٧,١٠٦	٤,٦١٤,٦٣٨	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦,١٣٣,٦٠٨)	(٢٦,٠٤٤,٧٠٣)	١٤ صافي المطالبات المدفوعة
(٧٦,٤٩٢,٦٩٠)	(٧٢,٣٠٠,٨٧٣)	١٤ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٩٢,٦٢٦,٢٩٨)	(٩٨,٣٤٥,٥٧٦)	١٤ صافي المطالبات
(٧,١٢٥,٠٥٠)	(٦,٣٠٦,٤٦٤)	١٤ عمولات مدفوعة
(٢,٤٣٨,٠٦٥)	(١,٤٨١,٠١١)	١٤ مصاريف كشف و خبراء
(٣,١١٥,٤٦٣)	(١,٠٧٩,٦١٦)	١٤ مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٨٦٢,٢٧٧)	(٨٠٠,٢٦٢)	١٤ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٠٦,١٦٧,١٥٣)	(١٠٨,٠١٢,٩٢٩)	
(٢٠,٢٦١,٢٦٨)	(٣٩,٦٠٣,٧٤٥)	١٤ صافي عجز النشاط التأميني
٩,٨١٢,٨٧٦	١١,٦٤٦,١٨٧	مراجعة الودائع
٢,١٨٨,٣٣٩	٩٧٠,١٤٧	أرباح فروقات أسعار صرف
-	(١,٠٦٣,٣٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٢,٢٦٠,٧٩٩)	(٣٣,١٧٨,٤٧٧)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٨,٠٩٤,٧٨٠	١٠,٧١٩,٩٧٨	مراجعة الودائع
١٦,٥٢٣,١٤٩	٧,٣٥٦,٩٣٩	إيرادات أخرى وأرباح فروقات أسعار صرف
٢٤,٦١٧,٩٢٩	١٨,٠٧٦,٩١٧	
المصاريف:		
(١,٢٦٩,٤٦٣)	(١٦,٧٧١,٠٢٤)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
-	(١,٣٩٢,٣٤٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٤١,٧٩٠,٣١٥)	(٧٩,٣٩٢,٦٤٨)	إجمالي المصاريف
(١٧,١٧٢,٣٨٦)	(٦١,٣١٥,٧٣١)	خسائر الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٣٨٣,٢١٨)	(١,١٥٨,٧٨٥)	١٢ ضريبة الدخل
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	صافي خسائر الفترة
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
٣١,٢٥٠,٩٣٠	(٢٨,٩٤٦,٤٣٥)	٧ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٤,٦٨٧,٦٤٠)	٤,٣٤١,٩٦٦	١٠ موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة
٢٦,٥٦٣,٢٩٠	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٨,٠٠٧,٦٨٦	(٨٧,٠٧٨,٩٨٥)	الدخل الشامل للفترة
(٠,٩٣)	(٣,١٢)	١٣ خسارة السهم الأساسية والمخفضة

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
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	-	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٦١,٢٢٩,٢٧٧	٦١,٢٢٩,٢٧٧	-	قرض حسن من المساهمين
-	١٣٦,٦٠٩,٦٧٣	(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤
-	٦٧,٤٥٦,٤٠١	(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	-	(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٤٠,٥٢٠,٨٥٢	٤٠,٥٢٠,٨٥٢	-	قرض حسن من المساهمين
-	١٠٧,٩٧٧,٢٥٣	(١٠٧,٩٧٧,٢٥٣)	الرصيد كما في ٣١ آذار 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	خسارة 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
(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	-	-	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
<u>٢,١٣٢,٤٣١,٦٦٨</u>	<u>(٦٢,٤٧٤,٥١٦)</u>	<u>٤٤,٥٠٤,١٩٥</u>	<u>١١٦,٢٥٢,٧٠٦</u>	<u>٣٤,١٤٩,٢٨٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار 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
٢٦,٥٦٣,٢٩٠	-	-	٢٦,٥٦٣,٢٩٠	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
<u>١,٩١٥,٨٦٠,٧٢٧</u>	<u>(١٨,٥٥٥,٦٠٤)</u>	<u>(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)</u>	<u>١٥,٨٩٤,٥٦٣</u>	<u>١٧,٤١٩,١٠٨</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(١٧,١٧٢,٣٨٦)	(٦١,٣١٥,٧٣١)		حسائر الفترة قبل ضريبة الدخل
٤٠,٥٢٠,٨٥٢	٦١,٢٢٩,٢٧٧		الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٢٢,٦٨٦,٥٩٠)	٣,٩٥٧,٧٢٧	١٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٥,١٦٠,٣٤٤	٢٣,٤٠٧,٦٩٧	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٥١,٣٣٢,٣٤٦	٤٨,٨٩٣,١٧٦	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٩,١٠٢,٥٨١	٢,٤٥٥,٧٣٦		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٤٥٨,٩٠٣	١٦,٧٨٧,٩٣٧		الاستهلاكات والإطفاءات
-	٣٣٤,٨٠٢	١٤	حسائر فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	٣٠٨,٧٠٣	١٤	حسائر فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(٨,٢٠٧,٤١٣)		أرباح فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
-	(٨٧٦,٩٨١)		أرباح فروقات أسعار صرف أخرى
٨٨,٧١٦,٠٥٠	٨٦,٩٧٤,٩٣٠		
(٦,٢٤٧,٨١٠)	(٤,٥٢٨,٤٠٤)		الزيادة في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)		الزيادة في قرض حسن لحملة الوثائق
(٤,٦٨٦,٩٢٩)	(٢٨,٥٥٢,٢٩٨)		الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
-	(١,٧١١,٤٧٧)		الزيادة في ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة
(٣,٠٠١,٥٦٣)	(٢٥,٢٢١,٩١٦)		الزيادة في أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٨,٣٤٢,٤٩٠	٧,٦٣٦,٥٢٣		الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
-	(٧٤,٤٤٢)		النقص في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(٧,١٧٦,٧٣٢)	(٧٣,٣٦٢)		النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٥٠,٨٥٠)	-		ضريبة دخل مدفوعة أثناء الفترة
٤٥,٣٧٣,٨٠٤	(٢٦,٧٧٩,٧٢٣)		صافي الأموال (المستخدمة في)/الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٥,٠٠٤,٠٤٦)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)		الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(٦٠٦,٨٦٠)	٧	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٠,٤٣٩,٤٩١)	(٣,٢٠٦,٦٠٤)		شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٥,٤٤٣,٥٣٧)	(٣٣,٨١٣,٤٦٤)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٩,٩٣٠,٢٦٧	(٦٠,٥٩٣,١٨٧)		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
-	٨٦٤,٤٥١		حسائر فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
٢٣٠,٨٩٠,٩٢٥	١٨٧,٠٧٦,٥٦١	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / و.م.) 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 مغفلة 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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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 آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤٦,٠٦	١٤١,٨٠	دولار أمريكي
٢٠٠,٨١	١٩٥,٥٩	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 آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٣	
%	%	
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 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 والإلزامي 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.

التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من

الإلزامي السيارات

صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ نيسان 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 الإحتياطية الفنية و الحسابية:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإحتياطي 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

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي السيارات

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

التأمين الصحي

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

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات تحت

الإلزامي السيارات

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

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

و- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيود الإستردادات 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 في حكمه:

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- إنخفاض 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 إنخفاض 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 إثبات 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 الإلتزامات 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
٢,٧٧١,٦٧٣	٢,٧٧١,٦٧٣	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٢,٧٧١,٦٧٣	٢,٧٧١,٦٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠١٤,٦٧٧	١,٢٢٩,٠٩٥	١,٧٨٥,٥٨٢
٨١,٢٩٠,٢١١	٢٧,٧٥٠,٧٩٨	٥٣,٥٣٩,٤١٣
٨٤,٣٠٤,٨٨٨	٢٨,٩٧٩,٨٩٣	٥٥,٣٢٤,٩٩٥
١٨٧,٠٧٦,٥٦١	٣١,٧٥١,٥٦٦	١٥٥,٣٢٤,٩٩٥

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 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٥٩,٠٨١,٣٧٤	٢٥٩,٠٨١,٣٧٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧١٥,٣٩١,٢٩١	٢١,٩٩١,٢٩١	٦٩٣,٤٠٠,٠٠٠
١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	٢٨١,٠٧٢,٦٦٥	١,٢٩٣,٤٠٠,٠٠٠

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
٦٠٦,٨٦٠	-	-	-	٦٠٦,٨٦٠	-	-	إضافات خلال الفترة (غير مدققة)
٧٨٦,٦٤٩,٦٨٦	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٢٨,٥٠٣,٠١٧	٨٦,٧٢٤,٠٩٤	١٨٠,٤١٧,١٥٦	الرصيد كما في ٣١ آذار 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
(٢٨,٩٤٦,٤٣٥)	(٥,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	(٤,٨٧٠,٢٦٠)	-	(١٨,٤٥١,١٧٥)	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
١٣٦,٧٦٧,٨٩٠	٤٢,٠٧٥,٠٠٠	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٤١٣,٤٨٠	٧٨,٦٥٧,٣٤٣	١٩,٣٤٠,٢٢٧	الرصيد كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية							
٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	٨٤,٢٧٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٦٣,٤٤٠	٢٢,١٥٥,٣٠٠	١٣٦,٩٧٩,٥٦٢	١٢٥,٢٤٩,٧٤٢	الرصيد كما في ٣١ آذار 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

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	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٤٠,٨٥٧,١٧٥</u>	<u>١١٦,٢٥٢,٧٠٦</u>	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٢٥٠,٩٣٠	(٢٨,٩٤٦,٤٣٥)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٤,٦٨٧,٦٤٠)	٤,٣٤١,٩٦٦	موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٠)
<u>٢٦,٥٦٣,٢٩٠</u>	<u>(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)</u>	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 الهيئة الشرعية وكبارالمساهمين وشركات تابعة لكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة للأطراف ذات العلاقة :

طبيعة العلاقة	الجنسية	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.
ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة			
شركة السويدى للكابلات	سورية	١,٩٤٩,٤٦٥	٢,٢٢٩,٨٥٠
شركة الدروي وشريكه	سورية	٣,١٣٣,١٨٧	٢,٨٤٤,٩١٧
شركة سورية القابضة المساهمة المغفلة	سورية	٥,٤٨٤	-
صندوق المشرق الاستثماري	سورية	١٥,٨١٣	١٥,٨١٣
شركة سيريتل موبيل تيليكوم المساهمة المغفلة	سورية	١,٠٩٦	-
بنك البركة - سورية	سورية	٨٢,٤٢٩	-
مصرف سورية الدولي الإسلامي	سورية	٩٤٥	-
د.بديع الدروي	سورية	٣٥٦,٢٧٠	٣٥٦,٢٧٠
نضال آق بيق	سورية	٩٩١,١٠٨	٣٥٠,٩١٠
أعضاء الهيئة الشرعية	سورية	١١١,٨٠٠	١٨٦,٢٤٦
مدراء الأقسام والأفرع	سورية	٢,٤٥٤,٢٩٢	١,٦٨٦,٧٥٣
		٩,١٠١,٨٨٩	٧,٦٧٠,٧٥٩
مخصص ديون مشکوك في تحصيلها		(٣,٨٣٣,٥٣٣)	(٢,٤٤١,١٨٥)
		٥,٢٦٨,٣٥٦	٥,٢٢٩,٥٧٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
ل.س. ٣٢,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار
٢٦٩,٤١٩	٣٨٢,١٤٣	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٤٧٥,٩٣٢	٣٠٨,٦٨١	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود تجارية
١٥,٣٣٨	١٥,٣٣٨	سورية	الهيئة الشرعية	أعضاء الهيئة الشرعية
١١٧,٠٩٩	٢٢٨,٨١٢	سورية	إدارة عليا	مدراء الأقسام والأفرع
<u>٣٢,٨٧٧,٧٨٨</u>	<u>٣٢,٩٣٤,٩٧٤</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	
٢٠١٣	٢٠١٤	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	
ل.س. (٣,٣٨٩,٧٣٤)	ل.س. (٦,٤٧٥,٣٥٥)		

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

٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ل.س. ١٧,٢٣٩,٣٦٨	ل.س. ٢,٤٤١,١٨٥	إضافات/ (استردادات)
(١٤,٧٩٨,١٨٣)	١,٣٩٢,٣٤٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٢,٤٤١,١٨٥</u>	<u>٣,٨٣٣,٥٣٣</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار 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.	
٢,٢٦٣,٦٧٨	-	١,٥٣٦,١٩٣	٧٢٧,٤٨٥	حياة
٢٨,٢٣١,٨٦٩	٢,٧٦٢,٨١٧	١٨,٤١٨,٧٨٠	٧,٠٥٠,٢٧٢	بحري
٧,٣٥٦,٠٩٠	٩٥٩,٤٩٠	٦,٣٩٦,٦٠٠	-	شامل سيارات
٣٥,٣٦٨,٦٣٦	٤,٦١٣,٣٠٠	٣٠,٧٥٥,٣٣٦	-	إلزامي سيارات
٩,٨٠٤,٣٤٨	٣,٦٢٤,٦٧٢	٥,٠٨١,٢٦٧	١,٠٩٨,٤٠٩	صحي
١١٨,٢١٩,٣٢٣	١٤,٦٥٩,٢٥٥	٩٧,٧٢٨,٣٦٠	٥,٨٣١,٧٠٨	حريق
١٩,٤٢٩,٦٠٠	٢,٥٥٦,٣٠٨	١٢٠,٩٠٠	١٦,٧٥٢,٣٩٢	هندسي
١٨٨,٠٨١	١٢٨,٩٣٤	-	٥٩,١٤٧	سفر
٣١١,٣٥٠,٥١٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٥١٧	حوادث العامة
٤٥١,٧٣٦	٤٥,٩٩٤	٣٧,٧٩٣	٣٦٧,٩٤٩	حوادث الشخصية
<u>٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨</u>	<u>٦٩,٨٥٠,٧٧٠</u>	<u>٤٣٠,٠٧٥,٢٢٩</u>	<u>٣٢,٧٣٧,٨٧٩</u>	

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
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>	

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)	٤,٣٤١,٩٦٦
(٢٤,٨٥٧,١٤٩)	(٢٠,٥١٥,١٨٣)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣١,٢٥٠,٩٣٠	٢٨,٩٤٦,٤٣٥
%١٥	%١٥
٤,٦٨٧,٦٤٠	٤,٣٤١,٩٦٦

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

معدل ضريبة الدخل

المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير

في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

١١ - الاحتماليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار 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.	
١١,٥١٧,٦٢٣	-	-	١١,٥١٧,٦٢٣	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٥,٣٦٥,١٣٢	-	٣,٠٧٢,٣٨٥	٢,٢٩٢,٧٤٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٤٤,٩٨٣,٣٥٦	٤,٦٦٠,٣٧٩	٣١,٠٦٩,١٩٢	٩,٢٥٣,٧٨٥	البحري
١٩٨,٢٦٢,١٢٨	٢٠,٦١٧,٩٤٧	١٣٧,٤٥٢,٩٧٨	٤٠,١٩١,٢٠٣	شامل سيارات
٥٩٩,٦١٣,٢٣٢	١٨٧,٤٠٢,٢٠٦	٣٤٦,٠٠٨,٣٦٠	٦٦,٢٠٢,٦٦٦	إلزامي سيارات
٦٤,١٦٦,٠٤٤	٦,٢١٠,٦٠٨	١٦,٤٦٩,٦٧٤	٤١,٤٨٥,٧٦٢	الصحي
١٣١,٠٩٣,١٠٢	١٦,٢٥٩,٩٣٣	١٠٨,٣٩٩,٥٥٠	٦,٤٣٣,٦١٩	الحريق
٢١,٩٩٦,٦٤٢	٢,٥٤٢,٠٤٤	١٣٠,٠٠٠	١٩,٣٢٤,٥٩٨	الهندسي
٢٥٧,٢٢٣	١٤١,٨٤٥	-	١١٥,٣٧٨	السفر
٣١٢,٠٢١,٥٣٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢١,٥٣٧	الحوادث العامة
٥٢٨,٤٥٧	٥٤,١١٠	٤١,٤٦٥	٤٣٢,٨٨٢	الحوادث الشخصية
١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	٢٧٨,٣٨٩,٠٧٢	٩١٢,٦٤٣,٦٠٤	١٩٨,٧٧١,٨٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
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>	

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
(١٧,١٧٢,٣٨٦)	(٦١,٣١٥,٧٣١)
(١٧,٧٠٥,٤٢٠)	(١٠٠,٦٢١)
٤٠,٥٢٠,٨٥٢	٦١,٢٢٩,٢٧٧
٣,٥٧٨,٤١٠	٢,٤٥٥,٧٣٦
-	٥,٠٨٨,٦٩٧
٩,٢٢١,٤٥٦	٧,٣٥٧,٣٥٨
%١٥	%١٥
١,٣٨٣,٢١٨	١,١٠٣,٦٠٥
-	٥٥,١٨٠
١,٣٨٣,٢١٨	١,١٥٨,٧٨٥
٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٢١٥,٢٤٧	٥,٠٦٧,٧٣٣
٧,١٧٠,٠٣٥	١,١٥٨,٧٨٥
(١٠,٣١٧,٥٤٩)	-
٥,٠٦٧,٧٣٣	٦,٢٢٦,٥١٨

حسائر الفترة كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المحلي الموجز العائد للمساهمين

ينزل

أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة

يضاف

مخصص مقابل قرض حسن حملة الوثائق

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

اهتلاك المباني

الأرباح الخاضعة للضريبة

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥٥% من الضريبة)

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

إضافات خلال الفترة/ السنة

المدفوع خلال الفترة/ السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٣ - خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٩٣)	(٣,١٢)

صافي خسارة الفترة (ل.س.)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

خسارة السهم الأساسية والمخففة

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) هي كالتالي:

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحى	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	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.
٩٨,٩٢١	٢,٧٣٠,٤٠٩	٦,٠٨٨,٩٦٠	٣٧,٦٤٢,٧٩٣	١٠,٩٥٨,٧٧٩	١,٦٩٤,٩٧١	١٦,٧٧٦,٩٣٤	٢٤١,٨٧٨	١٢٩,١٥٠	٣٢٢,٣٤٤	٨٢,٢٤١,٧١٠	الاقساط المكتب بها
-	(١,٠٤٧,٣٤٨)	(٤٠,٩٣٠,٦٠٨)	-	-	(٥,٥٣٦,٧٣٣)	(١,٤٦٥,١٢٢)	(٨,٤٩٨,٨٦٤)	(٢٢١,٠٥٠)	(٢٧٣,٩٩٢)	(٢١,١٤٧,٨٠٢)	حصة معيدي التأمين من الاقساط
٩٨,٩٢١	١,٦٨٣,٠٦١	١,٤٦٢,٩٦٣	٣٧,٦٤٢,٧٩٣	٦,٠٨٨,٩٦٠	٥,٤٩٢,٠٤٦	٢٢٩,٨٤٩	٨,٢٧٨,٠٧٠	٢٠٠,٨٢٨	٤٨,٣٥٢	٦١,٠٩٣,٩٠٨	حصة الشركة
(٤,٨٦١,٢٠٢)	(٢,٠٦١,٧٧١)	(١١,٥٧٨,٢٢٥)	(٩٠,٦٧٩,٨٤٥)	(٨٥,٥٣٢,٥٥١)	(٢١,٤١٣,٨٣٦)	(٩,٤٨٦,٢٤٥)	(٢٨,٤١٧,٠١١)	(٢٤١,٨٧٨)	(١,٦٣٣,١٥٣)	(٥٤٠,٤٠٢)	حصة الشركة من اقساط غير مكسبة نهاية الفترة
-	٥٢٩,٢٨٩	٩,٢٥٥,٠٢٠	-	-	١١,٢٧٧,٥٨١	٨,٩٤٨,١٧٥	٢٥,٢٤٦,٢٣٩	٢٢١,٠٥٠	٩٨٩,١٧٣	٤٧٩,٩١٦	حصة معيد التأمين من اقساط غير مكسبة نهاية الفترة
٤,٣٦٠,٩١٩	٢,٩٧٤,٦٤٦	١٣,٨١٩,٩٠٢	٩٠,٤٠٩,١١٣	١١,٠٩٤٨,٢٧٦	٢١,٣٥٦,٩٩٨	١٢,٢٨٦,٣٩٨	٢٣,٢٦٠,٩٠٠	٣٥٨,٦٧٠	١,٨٢٥,٤٧٩	٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦	حصة الشركة من اقساط غير مكسبة بداية الفترة
-	(١,١٩٨,٨١٨)	(١١,٣٩٧,٥٦١)	-	-	(١١,٦٩٨,٧٦٨)	(١١,٥٩٥,٠٢٢)	(٢٢,١٦٧,٩٤٥)	(٣١٧,٨٨٠)	(١,٠٨٥,٢٥٢)	(٥٩,٨٧٨,٩٤٠)	حصة معيد التأمين من اقساط غير مكسبة بداية الفترة
(٥٠٠,٢٨٣)	٢٤٣,٣٤٦	٩٩,١٣٦	٤٠,٢٦٨,٤٣١	٤٢,٨٧٦,٥٦٢	(٤٧٨,٠٢٥)	١٥٣,١٢٦	(٢,٠٧٧,٨١٧)	١٩,٩٦٢	٩٦,٢٤٧	٢٢,٦٨٦,٥٩٠	صافي التغير في احياطي اقساط غير مكسبة
(٤٠١,٣٦٢)	١,٩٢٦,٤٠٧	١,٥٦٢,٠٩٩	٢٦,٣٥٧,٣٦١	٤٢,٥١٩,٣٥٥	٤٨٨,٨٦٧	٣٨٢,٩٧٥	٦,٢٠٠,٢٥٣	٤٠,٧٩٠	٣,٣٢٥	٨٣,٧٨٠,٤٩٨	صافي اقساط التأمين
-	-	-	١,٨٠٠	-	-	-	٦١٦,٧٣٥	-	-	٨٢,١٩٨	العوامل المتبقية
(٤٠١,٣٦٢)	١,٩٢٦,٤٠٧	٢,٤٩٤,٥٦١	٢٦,٣٥٩,١٩١	٤٢,٥١٩,٣٥٥	٨٧١,٨٤٢	٤٨٨,٨٦٧	٦,٨١٦,٩٨٨	٤٠,٧٩٠	٢١٧,٦٣٧	٨٥,٩٠٥,٨٨٥	صافي الإيرادات
(٨٠٠,٣٢٦)	(٣٢٥,١٠٠)	(١٣٧,٤٠٠)	(٩,٧٨٠,٦٩٥)	(٣,٦١٨,٨٢٤)	(٦,٠٠١,٢٥٩)	(١,٠٣٥,٠٠٠)	(٤٢,٤٠٠)	-	(٢٥,٠٠٠)	(٢٢,٠٢٠,٧١٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	١٦١,٧٧٦	١٢٧,٤١٠	-	-	١,٠١٧,٤٥٠	٣٩,٤٣٢	٣,٩٤٠	-	٢٢٥,٠٠٠	٥,٨٨٧,١٠٦	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٠٠,٣٢٦)	(١٦٣,٢٢٤)	(٩,٩٠٠)	(٩,٧٨٠,٦٩٥)	(٣,٦١٨,٨٢٤)	(١,٧١١,٤١١)	(١٧,٥٥٠)	(٢,٩٦٨)	-	(٢٥,٠٠٠)	(١٦,١٣٣,٦٠٨)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(٣١٢,٢٠٠)	(١٢,٠٤١,٦٠٤)	(١٢٧,٥٨١,٥٦٨)	(٣١٩,٨٠٦,٤٦١)	(٦,٠٦٣,٢٩٤)	(١٤٥,٣٧٧,٤١٧)	(٣٦,٤٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩١٧,٦٨٢,٧٠٤)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
-	١٥٦,١٠٠	١٠,٩٨٩,٨٨٩	١,٨١٢,١٠٠	٣٠,٤٩١,٩٧٣	١٣٧,٦٧٤,٦٦٨	٣٥,٧٥٥,٨٣٨	٣٥,٧٥٥,٨٣٨	-	٢٦٩,٩٩٩,٩٩٧	٤٩١,٣١٩,١٠٤	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
-	٨,٠٠٠	١٤,٣٣١,٧٣٢	١١٣,٥٠٧,٠٨٣	٣١٨,٠٠١,٤٠٠	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	-	٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠	٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
-	(٤,٠٠٠)	(١٣,٣١٤,٤٣٨)	(٢,٧٠٨,٥٠٠)	(٣٣,٥٤٠,٥٢٣)	(٣,٤٤٤,٠٣٩)	(٩٧,٦٣٥,٦٤٠)	(٣٥,٩٤١,٨٣٨)	-	(٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧)	(٤٥٦,٨٦١,٥٤٩)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية بداية الفترة
-	(١٥٢,١٠٠)	(٣٤,٤٢١)	(١٤,٩٧٠,٨٨٥)	(٤,٨٥٣,٦١١)	(٦٤٦,١٥٠)	(٤,٥٤٠,٤٤٧)	١٤,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	(٢٥,١٦٠,٣٤٤)	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
-	-	-	(٣,٤٧٤,٤٦٧)	(١٩,١٣٧,٢٣٥)	(٥,٥٤٠,٧٩٨)	(٢١,٨٠٦,٦١٣)	(٥,٤٦٤,٥٠٠)	(٨٥,٩١٣)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٢٢,٢٣٥,١٩٦)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
-	-	-	٢,٧٧٦,٥٠٦	٤,٥٧٣,٧٩٦	٤,٢٥١,٨٠٧	٢٠,٦٥١,٢٠٠	٥,٢٦٣,٣٧٦	٧٥,٨٠٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٥٥٤,٢٨٧	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
-	-	-	٢,٧٧٦,٥٠٦	٤,٥٧٣,٧٩٦	٤,٢٥١,٨٠٧	٢٠,٦٥١,٢٠٠	٥,٢٦٣,٣٧٦	٧٥,٨٠٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٥٥٤,٢٨٧	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
-	-	-	١٧,٠٦٦,٠٦٢	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	٥,٧٦٤,٦٨٦	١٥,١١٩,٦٩١	٥,٤٩٤,٥٠٠	٨١,٠١٧	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	١٧٦,٨١٠,٧٨٥	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
-	-	-	(٣,٤١٩,٢٦٨)	(٤٠٦,٢٧٥)	(٥٠,٣١٠,٠٧٨)	(٤,٤٨٧,٠٥٧)	(٥,٣٩١,٢٧٦)	(٦٩,٨٨٨)	(٤٠,٥٣٣,٧٥٠)	(٧٤,٠٦٢,٢٢٢)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
-	-	-	٢٩,٧٤٢	(٢,٢٤٥,٦٣٣)	(٤٨,٤٢٨,٢٥١)	(١١,٣٦٢)	(١١,٣٦٢)	١,٠١٩	٣,٧٥٠	(٥١,٣٢٢,٣٤٦)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(٢٥١,٨٢٧)	(٧٠١,٥٨٣)	(٢,٩٢٩,٧٣٩)	(٢٠,٩٣٠,٩٠٦)	(٨٢٤,٣٥٠)	(٢١٩,٠٤٦)	(٨٩,١٦٦)	(٣,٦١٦)	(١١,٨٢٢)	(٧,١٢٥,٠٥٠)	العوامل المدفوعة
-	-	-	-	(١,٠٥٠)	(٣٥٧,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢,٤٣٨,٠٦٥)	مصاريف كشف وخبراء
-	-	-	(٢١١,٣٩٥)	(٢٩٧,٩٧٤)	(١,٨٤٢,١١٤)	-	(٦٦٨,٤٥٧)	-	(٥,١٤٦)	(٣,١١٥,٤٦٢)	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٥٨٩)	(١٦,٢٢٣)	(٣٠,١٠٥)	(٣٦,١٧٨)	(٥٩٧,٢٨٩)	(١٠,٠٧١)	(٦٥,١١٢)	(٩٩,٦٨١)	(٦٧)	(١,٤٣٧)	(٨٢٢,٢٧٧)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٨٠١,٥٢٥)	(٥٨٣,٤٧٤)	(٩٧,٠٦٢)	(٣٠,٢٢٢,١٥٤)	(٦١,٧٩٠,٩٩٠)	(٥١,٣٣٨,٤٠٠)	(٥٠,٣٥٠,٧١٦)	(٨٤٤,١٧٢)	(٤,٠٣٤)	(١٣,٩٨٥)	(١٠٦,١٦٧,١٥٣)	صافي المصاريف
(١,٢٠٢,٨٨٧)	١,٣٤٢,٩٣٣	١,٥٢٣,٨٩٩	٣,٩٠٢,٩٦٣	١٩,٢٧١,٦٣٥	٣٩٤,٣٧٩	(٤,٦٦٣,٨٧٤)	٥,٩٢٢,٨١٦	٣٦,٧٥٦	٢٠٢,٦٥٢	٢٠,٢٦١,٢٦٨	صافي (حسائل) / أرباح فروع التأمين

١٥ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعه من قبل السلطات المالية و التنظيمية و من 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 المتراكم 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
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	-	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
-	٤٠,٥٢٠,٨٥٢	قرض حسن من المساهمين (غير مدقق)
(١٠٧,٩٧٧,٢٥٣)	١٠٧,٩٧٧,٢٥٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
٣٢,٥٩٦,٨٥٧	-	صافي الفائض في حقوق حملة الوثائق لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	(٣٢,٥٩٦,٨٥٧)	تسديد قرض حسن إلى المساهمين
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	-	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
-	٦١,٢٢٩,٢٧٧	قرض حسن من المساهمين (غير مدقق)
(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)	١٣٦,٦٠٩,٦٧٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

١٧ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

حسائر الفترة	أرباح متراكمة	
ل.س.	ل.س.	
-	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	-	صافي خسارة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
١٧٨,٦٨٧,٣١٤	-	صافي ربح التسعة 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
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	-	صافي خسارة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	٤٤,٥٠٤,١٩٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

(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 ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة إدخاري ١٧,٠%، فرع الحياة ٤,١٦%، البحري ٧,٩٣%، سيارات إلزامي ٣٧,٤١%، سيارات شامل ٥,٩١%، الصحي ٣٥,١١%، الحريق ٧,٥٢%، هندسي ١,٠٦%، فروع أخرى ٠,٧١%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة إدخاري ٠,١%، فرع الحياة ٣%، البحري ٧%، سيارات إلزامي ٤٦%، سيارات شامل ٧%، الصحي ١٣%، الحريق ٢%، هندسي ٢٠%، فروع أخرى 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 لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين. دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات			
١٨٧,٠٧٦,٥٦١	-	١٨٧,٠٧٦,٥٦١	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	-	١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٥,٨٤٠,١١٩	-	٢٥,٨٤٠,١١٩	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥١,١٨٨,٧٤٠	-	٥١,١٨٨,٧٤٠	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨	-	٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥,٢٦٨,٣٥٦	-	٥,٢٦٨,٣٥٦	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٨٦٦,٨٨٣	-	١٠٦,٨٦٦,٨٨٣	أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	-	٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٢٦٠,٦٠٠,٢٤٦</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٢٣٥,٦٠٠,٢٤٦</u>	
المطلوبات			
١٢٣,٨٦٥,٥٦٤	-	١٢٣,٨٦٥,٥٦٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٩٣٤,٩٧٤	-	٣٢,٩٣٤,٩٧٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	-	١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦١,٣٥٠,٩٣٣	-	٦١,٣٥٠,٩٣٣	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٠,٥١٥,١٨٣	-	٢٠,٥١٥,١٨٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٢٢٦,٥١٨	-	٦,٢٢٦,٥١٨	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٦٣٤,٦٩٧,٦٤٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٣٤,٦٩٧,٦٤٨</u>	
<u>١,٦٢٥,٩٠٢,٥٩٨</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٩٠٢,٥٩٨</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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
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 ودائنون 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

مخاطر التسليف

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

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 تحد 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٣١٢,٤١٧	١٤,٦٣٢,٩٤٨	٢٨٤,٤٠٢,٩٨١	٢٩١,٧٣٦,٩٣٦	دولار أمريكي
٥٢,٦٥٦,٧٤٠	١٧,٣٣٧,٩٩٢	٥٦,٣٣٩,٤٣٣	٥٥,٥٩٩,١٥٥	يورو
٦٤,٩٦٩,١٥٧	٣١,٩٧٠,٩٤٠	٣٤٠,٧٤٢,٤١٤	٣٤٧,٣٣٦,٠٩١	

في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التدخل الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ١٧٠ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي ، وذلك بفارق نسبته ١٦% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٥٣٤,٤٩٠	٤٤,٣٣٦,٦٣٨	دولار أمريكي
٥٨٩,٢٣١	٦,١٢١,٧٨٦	يورو
٤٤,١٢٣,٧٢١	٥٠,٤٥٨,٤٢٤	

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>رأس المال المتوفر</u>
		رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١١٦,٢٥٢,٧٠٦	الأرباح المدورة
٤٤,٥٠٤,١٩٥	٤٤,٥٠٤,١٩٥	الاحتياطي القانوني
٣٤,١٤٩,٢٨٣	٣٤,١٤٩,٢٨٣	مجموع رأس المال المتوفر
<u>٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣</u>	<u>٢,١٩٤,٩٠٦,١٨٤</u>	<u>رأس المال المطلوب:</u>
		رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٥٩,٧١٣,٤٦٨	٢٥٣,٩٠٨,٩٢٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٢١,١٣٩,١٨٠	٢٢٥,٥٤٦,١٣١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦٣,٢٤٠,٧٧٤	٨٥,٥٦٩,٦٢٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٢٤,٤٧٨,٣٦٩	٧٢,١٣٧,٣٠٩	مجموع رأس المال المطلوب
<u>٨٦٨,٥٧١,٧٩١</u>	<u>٦٣٧,١٦١,٩٨٨</u>	نسبة هامش الملاءة (٪)
٢٥٦ ٪	٣٤٤ ٪	

١٩ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٤.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

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

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٧

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 ٣١ آذار ٢٠١٤ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة 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 ٥,٢٦٨,٣٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وتوزعت على ثلاثة مصارف، و تجاوزت الإيداعات بكل من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٣٤٧,٤٥١,١١٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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 وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن خمسة مصارف عاملة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ ١٨٧,٠٧٦,٥٦١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وتمثل فقط ١٣% 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 تبقي 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 ٣٤٧,٤٥١,١١٩ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ آذار ٢٠١٤.

دمشق - سورية

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٤

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية

ترخيص رقم ١١/٤

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	<u>الموجودات</u>
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	١٨٧,٠٧٦,٥٦١	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٥٣٦,٢٦٥,٢٥٢	١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٨٠,٥٦٢,٦١٩	٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٢,١١٨,٢٢٧	٢٥,٨٤٠,١١٩		عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢١,٧٢٤,٠٩٢	٥١,١٨٨,٧٤٠		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٢٢٩,٥٧٤	٥,٢٦٨,٣٥٦	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨١,٦٤٤,٩٦٧	١٠٦,٨٦٦,٨٨٣		أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥١٢,٥٤٥,٣٣٢	٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات عقارية
٣٩٤,٧٥٠,٧٠٦	٣٨١,٢١٣,٧٢٠		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣٥٩,٦٩٦	٣١٥,٣٥٠		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>٣,٧٦٧,١٢٩,٣١٦</u>		مجموع الموجودات

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 الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
<u>المطلوبات</u>			
١١٥,٥٣٢,٨٢٠	١٢٣,٨٦٥,٥٦٤		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٨٧٧,٧٨٨	٣٢,٩٣٤,٩٧٤	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٩٢,٧٨٣,٨٢٥	١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	١١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١,٣٧٥,٧٩٤	٦١,٣٥٠,٩٣٣		ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢٤,٨٥٧,١٤٩	٢٠,٥١٥,١٨٣	١٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٥,٠٦٧,٧٣٣	٦,٢٢٦,٥١٨	١٢	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٥٣٢,٤٩٥,١٠٩</u>	<u>١,٦٣٤,٦٩٧,٦٤٨</u>		مجموع المطلوبات
<u>حقوق حملة الوثائق</u>			
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)		العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
<u>٧٥,٣٨٠,٣٩٦</u>	<u>١٣٦,٦٠٩,٦٧٣</u>		قرض حسن من المساهمين
<u>-</u>	<u>-</u>		مجموع حقوق حملة الوثائق
<u>حقوق المساهمين</u>			
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٣٤,١٤٩,٢٨٣	٣٤,١٤٩,٢٨٣		احتياطي قانوني
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١١٦,٢٥٢,٧٠٦	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٤,٥٠٤,١٩٥	٤٤,٥٠٤,١٩٥		أرباح مدورة
-	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)		خسارة الفترة
<u>٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣</u>	<u>٢,١٣٢,٤٣١,٦٦٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٧٥٢,٠٠٥,٧٦٢</u>	<u>٣,٧٦٧,١٢٩,٣١٦</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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٢,٢٤١,٧١٠	٨٢,٥٢١,٢٤١	١٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢١,١٤٧,٨٠٢)	(١٣,١٢٨,٤٤٧)	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦١,٠٩٣,٩٠٨	٦٩,٣٩٢,٧٩٤	١٤ صافي الأقساط المكتتب بها
٢٢,٦٨٦,٥٩٠	(٣,٩٥٧,٧٢٧)	١٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٣,٧٨٠,٤٩٨	٦٥,٤٣٥,٠٦٧	١٤ صافي أقساط التأمين
٢,١٢٥,٣٨٧	٢,٩٧٤,١١٧	١٤ عمولات مقبوضة
٨٥,٩٠٥,٨٨٥	٦٨,٤٠٩,١٨٤	
المصاريف:		
(٢٢,٠٢٠,٧١٤)	(٣٠,٦٥٩,٣٤١)	١٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٨٨٧,١٠٦	٤,٦١٤,٦٣٨	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦,١٣٣,٦٠٨)	(٢٦,٠٤٤,٧٠٣)	١٤ صافي المطالبات المدفوعة
(٧٦,٤٩٢,٦٩٠)	(٧٢,٣٠٠,٨٧٣)	١٤ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٩٢,٦٢٦,٢٩٨)	(٩٨,٣٤٥,٥٧٦)	١٤ صافي المطالبات
(٧,١٢٥,٠٥٠)	(٦,٣٠٦,٤٦٤)	١٤ عمولات مدفوعة
(٢,٤٣٨,٠٦٥)	(١,٤٨١,٠١١)	١٤ مصاريف كشف و خبراء
(٣,١١٥,٤٦٣)	(١,٠٧٩,٦١٦)	١٤ مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٨٦٢,٢٧٧)	(٨٠٠,٢٦٢)	١٤ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٠٦,١٦٧,١٥٣)	(١٠٨,٠١٢,٩٢٩)	
(٢٠,٢٦١,٢٦٨)	(٣٩,٦٠٣,٧٤٥)	١٤ صافي عجز النشاط التأميني
٩,٨١٢,٨٧٦	١١,٦٤٦,١٨٧	مراجعة الودائع
٢,١٨٨,٣٣٩	٩٧٠,١٤٧	أرباح فروقات أسعار صرف
-	(١,٠٦٣,٣٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٢,٢٦٠,٧٩٩)	(٣٣,١٧٨,٤٧٧)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
مراجعة الودائع		
٨,٠٩٤,٧٨٠	١٠,٧١٩,٩٧٨	
إيرادات أخرى وأرباح فروقات أسعار صرف		
١٦,٥٢٣,١٤٩	٧,٣٥٦,٩٣٩	
٢٤,٦١٧,٩٢٩	١٨,٠٧٦,٩١٧	
المصاريف:		
نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية		
(١,٢٦٩,٤٦٣)	(١٦,٧٧١,٠٢٤)	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
-	(١,٣٩٢,٣٤٧)	
مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق		
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	
إجمالي المصاريف		
(٤١,٧٩٠,٣١٥)	(٧٩,٣٩٢,٦٤٨)	
خسائر الفترة قبل ضريبة الدخل		
(١٧,١٧٢,٣٨٦)	(٦١,٣١٥,٧٣١)	
ضريبة الدخل		
(١,٣٨٣,٢١٨)	(١,١٥٨,٧٨٥)	١٢
صافي خسائر الفترة		
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع		
٣١,٢٥٠,٩٣٠	(٢٨,٩٤٦,٤٣٥)	٧
موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة		
(٤,٦٨٧,٦٤٠)	٤,٣٤١,٩٦٦	١٠
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع		
٢٦,٥٦٣,٢٩٠	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	
الدخل الشامل للفترة		
٨,٠٠٧,٦٨٦	(٨٧,٠٧٨,٩٨٥)	
خسارة السهم الأساسية والمخفضة		
(٠,٩٣)	(٣,١٢)	١٣

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
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	-	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٦١,٢٢٩,٢٧٧	٦١,٢٢٩,٢٧٧	-	قرض حسن من المساهمين
-	١٣٦,٦٠٩,٦٧٣	(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤
-	٦٧,٤٥٦,٤٠١	(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	-	(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٤٠,٥٢٠,٨٥٢	٤٠,٥٢٠,٨٥٢	-	قرض حسن من المساهمين
-	١٠٧,٩٧٧,٢٥٣	(١٠٧,٩٧٧,٢٥٣)	الرصيد كما في ٣١ آذار 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	خسارة 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
(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	-	-	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
<u>٢,١٣٢,٤٣١,٦٦٨</u>	<u>(٦٢,٤٧٤,٥١٦)</u>	<u>٤٤,٥٠٤,١٩٥</u>	<u>١١٦,٢٥٢,٧٠٦</u>	<u>٣٤,١٤٩,٢٨٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار 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
٢٦,٥٦٣,٢٩٠	-	-	٢٦,٥٦٣,٢٩٠	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
<u>١,٩١٥,٨٦٠,٧٢٧</u>	<u>(١٨,٥٥٥,٦٠٤)</u>	<u>(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)</u>	<u>١٥,٨٩٤,٥٦٣</u>	<u>١٧,٤١٩,١٠٨</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(١٧,١٧٢,٣٨٦)	(٦١,٣١٥,٧٣١)		حسائر الفترة قبل ضريبة الدخل
٤٠,٥٢٠,٨٥٢	٦١,٢٢٩,٢٧٧		الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٢٢,٦٨٦,٥٩٠)	٣,٩٥٧,٧٢٧	١٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٥,١٦٠,٣٤٤	٢٣,٤٠٧,٦٩٧	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٥١,٣٣٢,٣٤٦	٤٨,٨٩٣,١٧٦	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٩,١٠٢,٥٨١	٢,٤٥٥,٧٣٦		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٤٥٨,٩٠٣	١٦,٧٨٧,٩٣٧		الاستهلاكات والإطفاءات
-	٣٣٤,٨٠٢	١٤	حسائر فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	٣٠٨,٧٠٣	١٤	حسائر فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(٨,٢٠٧,٤١٣)		أرباح فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
-	(٨٧٦,٩٨١)		أرباح فروقات أسعار صرف أخرى
٨٨,٧١٦,٠٥٠	٨٦,٩٧٤,٩٣٠		
(٦,٢٤٧,٨١٠)	(٤,٥٢٨,٤٠٤)		الزيادة في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)		الزيادة في قرض حسن لحملة الوثائق
(٤,٦٨٦,٩٢٩)	(٢٨,٥٥٢,٢٩٨)		الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
-	(١,٧١١,٤٧٧)		الزيادة في ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة
(٣,٠٠١,٥٦٣)	(٢٥,٢٢١,٩١٦)		الزيادة في أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٨,٣٤٢,٤٩٠	٧,٦٣٦,٥٢٣		الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
-	(٧٤,٤٤٢)		النقص في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(٧,١٧٦,٧٣٢)	(٧٣,٣٦٢)		النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٥٠,٨٥٠)	-		ضريبة دخل مدفوعة أثناء الفترة
٤٥,٣٧٣,٨٠٤	(٢٦,٧٧٩,٧٢٣)		صافي الأموال (المستخدمة في)/الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٥,٠٠٤,٠٤٦)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)		الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(٦٠٦,٨٦٠)	٧	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٠,٤٣٩,٤٩١)	(٣,٢٠٦,٦٠٤)		شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٥,٤٤٣,٥٣٧)	(٣٣,٨١٣,٤٦٤)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٩,٩٣٠,٢٦٧	(٦٠,٥٩٣,١٨٧)		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
-	٨٦٤,٤٥١		حسائر فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
٢٣٠,٨٩٠,٩٢٥	١٨٧,٠٧٦,٥٦١	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / و.م.) 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 مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ 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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٤.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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 آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤٦,٠٦	١٤١,٨٠	دولار أمريكي
٢٠٠,٨١	١٩٥,٥٩	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 آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٣	
%	%	
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 والإلزامي 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.

التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من

الإلزامي السيارات

صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ نيسان 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 الإحتياطية الفنية و الحسابية:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإحتياطي 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

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي السيارات

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

التأمين الصحي

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

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات تحت

الإلزامي السيارات

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

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

و- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيود الإستردادات 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 في حكمه:

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 و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

أ- إنخفاض 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 إنخفاض 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 إثبات 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 الإلتزامات 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
٢,٧٧١,٦٧٣	٢,٧٧١,٦٧٣	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٢,٧٧١,٦٧٣	٢,٧٧١,٦٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠١٤,٦٧٧	١,٢٢٩,٠٩٥	١,٧٨٥,٥٨٢
٨١,٢٩٠,٢١١	٢٧,٧٥٠,٧٩٨	٥٣,٥٣٩,٤١٣
٨٤,٣٠٤,٨٨٨	٢٨,٩٧٩,٨٩٣	٥٥,٣٢٤,٩٩٥
١٨٧,٠٧٦,٥٦١	٣١,٧٥١,٥٦٦	١٥٥,٣٢٤,٩٩٥

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 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٥٩,٠٨١,٣٧٤	٢٥٩,٠٨١,٣٧٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧١٥,٣٩١,٢٩١	٢١,٩٩١,٢٩١	٦٩٣,٤٠٠,٠٠٠
١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	٢٨١,٠٧٢,٦٦٥	١,٢٩٣,٤٠٠,٠٠٠

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
٦٠٦,٨٦٠	-	-	-	٦٠٦,٨٦٠	-	-	إضافات خلال الفترة (غير مدققة)
٧٨٦,٦٤٩,٦٨٦	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٢٨,٥٠٣,٠١٧	٨٦,٧٢٤,٠٩٤	١٨٠,٤١٧,١٥٦	الرصيد كما في ٣١ آذار 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
(٢٨,٩٤٦,٤٣٥)	(٥,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	(٤,٨٧٠,٢٦٠)	-	(١٨,٤٥١,١٧٥)	التغير في القيمة العادلة (غير مدققة)
١٣٦,٧٦٧,٨٩٠	٤٢,٠٧٥,٠٠٠	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٤١٣,٤٨٠	٧٨,٦٥٧,٣٤٣	١٩,٣٤٠,٢٢٧	الرصيد كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية							
٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	٨٤,٣٧٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٦٣,٤٤٠	٢٢,١٥٥,٣٠٠	١٣٦,٩٧٩,٥٦٢	١٢٥,٢٤٩,٧٤٢	الرصيد كما في ٣١ آذار 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

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	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٤٠,٨٥٧,١٧٥</u>	<u>١١٦,٢٥٢,٧٠٦</u>	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٢٥٠,٩٣٠	(٢٨,٩٤٦,٤٣٥)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٤,٦٨٧,٦٤٠)	٤,٣٤١,٩٦٦	موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٠)
<u>٢٦,٥٦٣,٢٩٠</u>	<u>(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)</u>	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 الهيئة الشرعية وكبارالمساهمين وشركات تابعة لكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة للأطراف ذات العلاقة :

طبيعة العلاقة	الجنسية	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.
ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة			
شركة السويدى للكابلات	سورية	١,٩٤٩,٤٦٥	٢,٢٢٩,٨٥٠
شركة الدروي وشريكه	سورية	٣,١٣٣,١٨٧	٢,٨٤٤,٩١٧
شركة سورية القابضة المساهمة المغفلة	سورية	٥,٤٨٤	-
صندوق المشرق الاستثماري	سورية	١٥,٨١٣	١٥,٨١٣
شركة سيريتل موبيل تيليكوم المساهمة المغفلة	سورية	١,٠٩٦	-
بنك البركة - سورية	سورية	٨٢,٤٢٩	-
مصرف سورية الدولي الإسلامي	سورية	٩٤٥	-
د.بديع الدروي	سورية	٣٥٦,٢٧٠	٣٥٦,٢٧٠
نضال آق بيق	سورية	٩٩١,١٠٨	٣٥٠,٩١٠
أعضاء الهيئة الشرعية	سورية	١١١,٨٠٠	١٨٦,٢٤٦
مدراء الأقسام والأفرع	سورية	٢,٤٥٤,٢٩٢	١,٦٨٦,٧٥٣
		٩,١٠١,٨٨٩	٧,٦٧٠,٧٥٩
مخصص ديون مشکوك في تحصيلها		(٣,٨٣٣,٥٣٣)	(٢,٤٤١,١٨٥)
		٥,٢٦٨,٣٥٦	٥,٢٢٩,٥٧٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
ل.س. ٣٢,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار
٢٦٩,٤١٩	٣٨٢,١٤٣	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٤٧٥,٩٣٢	٣٠٨,٦٨١	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود تجارية
١٥,٣٣٨	١٥,٣٣٨	سورية	الهيئة الشرعية	أعضاء الهيئة الشرعية
١١٧,٠٩٩	٢٢٨,٨١٢	سورية	إدارة عليا	مدراء الأقسام والأفرع
<u>٣٢,٨٧٧,٧٨٨</u>	<u>٣٢,٩٣٤,٩٧٤</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س. (٣,٣٨٩,٧٣٤)	ل.س. (٦,٤٧٥,٣٥٥)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ 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)
ل.س. ١٧,٢٣٩,٣٦٨	ل.س. ٢,٤٤١,١٨٥
(١٤,٧٩٨,١٨٣)	١,٣٩٢,٣٤٨
<u>٢,٤٤١,١٨٥</u>	<u>٣,٨٣٣,٥٣٣</u>

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٦٣,٦٧٨	-	١,٥٣٦,١٩٣	٧٢٧,٤٨٥	حياة
٢٨,٢٣١,٨٦٩	٢,٧٦٢,٨١٧	١٨,٤١٨,٧٨٠	٧,٠٥٠,٢٧٢	بحري
٧,٣٥٦,٠٩٠	٩٥٩,٤٩٠	٦,٣٩٦,٦٠٠	-	شامل سيارات
٣٥,٣٦٨,٦٣٦	٤,٦١٣,٣٠٠	٣٠,٧٥٥,٣٣٦	-	إلزامي سيارات
٩,٨٠٤,٣٤٨	٣,٦٢٤,٦٧٢	٥,٠٨١,٢٦٧	١,٠٩٨,٤٠٩	صحي
١١٨,٢١٩,٣٢٣	١٤,٦٥٩,٢٥٥	٩٧,٧٢٨,٣٦٠	٥,٨٣١,٧٠٨	حريق
١٩,٤٢٩,٦٠٠	٢,٥٥٦,٣٠٨	١٢٠,٩٠٠	١٦,٧٥٢,٣٩٢	هندسي
١٨٨,٠٨١	١٢٨,٩٣٤	-	٥٩,١٤٧	سفر
٣١١,٣٥٠,٥١٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٥١٧	حوادث العامة
٤٥١,٧٣٦	٤٥,٩٩٤	٣٧,٧٩٣	٣٦٧,٩٤٩	حوادث الشخصية
٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨	٦٩,٨٥٠,٧٧٠	٤٣٠,٠٧٥,٢٢٩	٣٢,٧٣٧,٨٧٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٤٨,٣٢٠	-	١,٥٣١,١٩٣	٤١٧,١٢٧	الحياة
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
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)	٤,٣٤١,٩٦٦
(٢٤,٨٥٧,١٤٩)	(٢٠,٥١٥,١٨٣)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣١,٢٥٠,٩٣٠	٢٨,٩٤٦,٤٣٥
%١٥	%١٥
٤,٦٨٧,٦٤٠	٤,٣٤١,٩٦٦

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

معدل ضريبة الدخل

المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير

في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

١١ - الاحتماليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار 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.	
١١,٥١٧,٦٢٣	-	-	١١,٥١٧,٦٢٣	الحياة - ادخاري (احتياطي حسابي)
٥,٣٦٥,١٣٢	-	٣,٠٧٢,٣٨٥	٢,٢٩٢,٧٤٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٤٤,٩٨٣,٣٥٦	٤,٦٦٠,٣٧٩	٣١,٠٦٩,١٩٢	٩,٢٥٣,٧٨٥	البحري
١٩٨,٢٦٢,١٢٨	٢٠,٦١٧,٩٤٧	١٣٧,٤٥٢,٩٧٨	٤٠,١٩١,٢٠٣	شامل سيارات
٥٩٩,٦١٣,٢٣٢	١٨٧,٤٠٢,٢٠٦	٣٤٦,٠٠٨,٣٦٠	٦٦,٢٠٢,٦٦٦	إلزامي سيارات
٦٤,١٦٦,٠٤٤	٦,٢١٠,٦٠٨	١٦,٤٦٩,٦٧٤	٤١,٤٨٥,٧٦٢	الصحي
١٣١,٠٩٣,١٠٢	١٦,٢٥٩,٩٣٣	١٠٨,٣٩٩,٥٥٠	٦,٤٣٣,٦١٩	الحريق
٢١,٩٩٦,٦٤٢	٢,٥٤٢,٠٤٤	١٣٠,٠٠٠	١٩,٣٢٤,٥٩٨	الهندسي
٢٥٧,٢٢٣	١٤١,٨٤٥	-	١١٥,٣٧٨	السفر
٣١٢,٠٢١,٥٣٧	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢١,٥٣٧	الحوادث العامة
٥٢٨,٤٥٧	٥٤,١١٠	٤١,٤٦٥	٤٣٢,٨٨٢	الحوادث الشخصية
١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	٢٧٨,٣٨٩,٠٧٢	٩١٢,٦٤٣,٦٠٤	١٩٨,٧٧١,٨٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
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>	

١٢ - مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
(١٧,١٧٢,٣٨٦)	(٦١,٣١٥,٧٣١)
(١٧,٧٠٥,٤٢٠)	(١٠٠,٦٢١)
٤٠,٥٢٠,٨٥٢	٦١,٢٢٩,٢٧٧
٣,٥٧٨,٤١٠	٢,٤٥٥,٧٣٦
-	٥,٠٨٨,٦٩٧
٩,٢٢١,٤٥٦	٧,٣٥٧,٣٥٨
%١٥	%١٥
١,٣٨٣,٢١٨	١,١٠٣,٦٠٥
-	٥٥,١٨٠
١,٣٨٣,٢١٨	١,١٥٨,٧٨٥
٢٠١٣	٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨,٢١٥,٢٤٧	٥,٠٦٧,٧٣٣
٧,١٧٠,٠٣٥	١,١٥٨,٧٨٥
(١٠,٣١٧,٥٤٩)	-
٥,٠٦٧,٧٣٣	٦,٢٢٦,٥١٨

حسائر الفترة كما وردت في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المحلي الموجز العائد للمساهمين

ينزل

أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة

يضاف

مخصص مقابل قرض حسن حملة الوثائق

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

اهتلاك المباني

الأرباح الخاضعة للضريبة

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

إضافات خلال الفترة/ السنة

المدفوع خلال الفترة/ السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٣ - خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(٦٢,٤٧٤,٥١٦)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٩٣)	(٣,١٢)

صافي خسارة الفترة (ل.س.)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

خسارة السهم الأساسية والمخففة

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) هي كالتالي:

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحى	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	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.
٩٨,٩٢١	٢,٧٣٠,٤٠٩	٦,٠٨٨,٩٦٠	٣٧,٦٤٢,٧٩٣	١٠,٩٥٨,٧٧٩	١,٦٩٤,٩٧١	١٦,٧٧٦,٩٣٤	٢٤١,٨٧٨	١٢٩,١٥٠	٣٢٢,٣٤٤	٨٢,٢٤١,٧١٠	الاقساط المكتب بها
-	(١,٠٤٧,٣٤٨)	(٤٠,٩٣٠,٦٠٨)	-	-	(٥,٥٣٦,٧٣٣)	(١,٤٦٥,١٢٢)	(٨,٤٩٨,٨٦٤)	(٢٢١,٠٥٠)	(٢٧٣,٩٩٢)	(٢١,١٤٧,٨٠٢)	حصة معيدي التأمين من الاقساط
٩٨,٩٢١	١,٦٨٣,٠٦١	١,٤٦٢,٩٦٣	٣٧,٦٤٢,٧٩٣	٦,٠٨٨,٩٦٠	٥,٤٩٢,٠٤٦	٢٢٩,٨٤٩	٨,٢٧٨,٠٧٠	٢٠٠,٨٢٨	٤٨,٣٥٢	٦١,٠٩٣,٩٠٨	حصة الشركة
(٤,٨٦١,٢٠٢)	(٢,٠٦١,٧٧١)	(١١,٥٧٨,٢٢٥)	(٩٠,٦٧٩,٨٤٥)	(٨٥,٥٣٢,٥٥١)	(٢١,٤١٣,٨٣٦)	(٩,٤٨٦,٢٤٥)	(٢٨,٤١٧,٠١١)	(٢٤١,٨٧٨)	(١,٦٣٣,١٥٣)	(٥٤,٠٤٠)	حصة الشركة من اقساط غير مكسبة نهاية الفترة
-	٥٢٩,٢٨٩	٩,٢٥٥,٠٢٠	-	-	١١,٢٧٧,٥٨١	٨,٩٤٨,١٧٥	٢٥,٢٤٦,٢٣٩	٢٢١,٠٥٠	٩٨٩,١٧٣	٤٧٩,٩١٦	حصة معيد التأمين من اقساط غير مكسبة نهاية الفترة
٤,٣٦٠,٩١٩	٢,٩٧٤,٦٤٦	١٣,٨١٩,٩٠٢	٩٠,٤٠٩,١١٣	١١,٠٩٤٨,٢٧٦	٢١,٣٥٦,٩٩٨	١٢,٢٨٦,٣٩٨	٢٣,٢٦٠,٩٠٠	٣٥٨,٦٧٠	١,٨٢٥,٤٧٩	٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦	حصة الشركة من اقساط غير مكسبة بداية الفترة
-	(١,١٩٨,٨١٨)	(١١,٣٩٧,٥٦١)	-	-	(١١,٦٩٨,٧٦٨)	(١١,٥٩٥,٠٢٢)	(٢٢,١٦٧,٩٤٥)	(٣١٧,٨٨٠)	(١,٠٨٥,٢٥٢)	(٥٩,٨٧٨,٩٤٠)	حصة معيد التأمين من اقساط غير مكسبة بداية الفترة
(٥٠٠,٢٨٣)	٢٤٣,٣٤٦	٩٩,١٣٦	٢٠,٢٦٨,٤٣١	٤٢,٨٧٦,٥٦٢	(٤٧٨,٠٢٥)	١٥٣,١٢٦	(٢,٠٧٧,٨١٧)	١٩,٩٦٢	٩٦,٢٤٧	٢٢,٦٨٦,٥٩٠	صافي التغير في احياطي اقساط غير مكسبة
(٤٠١,٣٦٢)	١,٩٢٦,٤٠٧	١,٥٦٢,٠٩٩	٢٦,٣٥٧,٣٦١	٤٢,٥١٩,٣٥٥	٤,٩٤٤,٠٢١	٣٨٢,٩٧٥	٦,٢٠٠,٢٥٣	٤٠,٧٩٠	٣,٣٢٥	٨٣,٧٨٠,٤٩٨	صافي اقساط التأمين
-	-	-	١,٨٠٠	-	-	٤٨٨,٨٦٧	-	-	-	٨٢,١٩٨	العوامل المقبوضة
(٤٠١,٣٦٢)	١,٩٢٦,٤٠٧	٢,٤٩٤,٥٦١	٢٦,٣٥٩,١٦١	٤٢,٥١٩,٣٥٥	٤,٩٤٤,٠٢١	٨٧١,٨٤٢	٦,٨١٦,٩٨٨	٤٠,٧٩٠	٢١٧,٦٣٧	٨٥,٩٠٥,٨٨٥	صافي الإيرادات
(٨٠٠,٣٢٦)	(٣٢٥,١٠٠)	(١٣٧,٤٠٠)	(٩,٧٨٠,٦٩٥)	(٣,٦١٨,٨٢٤)	(٦,٠٠١,٢٥٩)	(١,٠٣٥,٠٠٠)	(٤٢,٤٠٠)	-	(٢٥,٠٠٠)	(٢٢,٠٢٠,٧١٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	١٦١,٧٧٦	١٢٧,٤١٠	-	-	٤,٢٨٩,٨٤٨	١,٠١٧,٤٥٠	٣٩,٤٣٢	-	٢٢٥,٠٠٠	٥,٨٨٧,١٠٦	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٠٠,٣٢٦)	(١٦٣,٢٢٤)	(٩,٩٠٠)	(٩,٧٨٠,٦٩٥)	(٣,٦١٨,٨٢٤)	(١,٧١١,٤١١)	(١٧,٥٥٠)	(٢,٩٦٨)	-	(٢٥,٠٠٠)	(١٦,١٣٣,٦٠٨)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(٣١٢,٢٠٠)	(١٢,٠٤١,٦٠٤)	(١٢٧,٥٨١,٥٦٨)	(٣١٩,٨٠٦,٤٦١)	(٦,٠٦٣,٢٩٤)	(١٤٥,٣٧٧,٤١٧)	(٣٦,٤٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩١٧,٦٨٢,٧٠٤)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
-	١٥٦,١٠٠	١٠,٩٨٩,٨٨٩	١,٨١٢,١٠٠	٣٠,٤٩١,٩٧٣	٤,٣٧٥,٣٩٥	١٣٧,٦٧٤,٦٦٨	٣٥,٧٥٥,٨٣٨	-	٢٦٩,٩٩٩,٩٩٧	٤٩١,٣١٩,١٠٤	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
-	٨,٠٠٠	١٤,٣٣١,٧٣٢	١١٣,٥٠٧,٠٨٣	٣١٨,٠٠١,٤٠٠	٤,٤٨٥,٧٨٨	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠	٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
-	(٤,٠٠٠)	(١٣,٣١٤,٤٣٨)	(٢,٧٠٨,٥٠٠)	(٣٣,٥٤٠,٥٢٣)	(٣,٤٤٤,٠٣٩)	(٩٧,٦٣٥,٦٤٠)	(٣٥,٩٤١,٨٣٨)	-	(٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧)	(٤٥٦,٨٦١,٥٤٩)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية بداية الفترة
-	(١٥٢,١٠٠)	(٣٤,٤٢١)	(٤,٩٧٠,٨٨٥)	(٤,٨٥٣,٦١١)	(٦٤٦,١٥٠)	(٤,٥٤٠,٤٤٧)	١٤,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	(٢٥,١٦٠,٣٤٤)	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
-	-	-	(٣,٤٧٤,٤٦٧)	(١٩,١٣٧,٢٣٥)	(٥,٥٤٠,٧٩٨)	(٢١,٨٠٦,٦١٣)	(٥,٤٦٤,٥٠٠)	(٨٥,٩١٣)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠١,٣٢٥)	حصة الشركة من مطالبات حدثت
-	-	-	٣,٤٧٤,٤٦٧	١٩,١٣٧,٢٣٥	٥,٥٤٠,٧٩٨	٢١,٨٠٦,٦١٣	٥,٤٦٤,٥٠٠	٨٥,٩١٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠١,٣٢٥	و لم يبلغ عنها نهاية الفترة
-	-	-	٢,٧٧٦,٥٠٦	٢٧١,٨١٥	٤,٥٧٣,٧٩٦	٢٠,٦٥١,٢٠٠	٥,٢٦٣,٣٧٦	٧٥,٨٠٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٨٩,٩٨٤	حصة معيد التأمين من مطالبات
-	-	-	٢,٧٧٦,٥٠٦	٢٧١,٨١٥	٤,٥٧٣,٧٩٦	٢٠,٦٥١,٢٠٠	٥,٢٦٣,٣٧٦	٧٥,٨٠٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٨٩,٩٨٤	حدثت و لم يبلغ عنها نهاية الفترة
-	-	-	١٧,٠٦٦,٠٦٢	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	٥,٧٦٤,٦٨٦	١٥,١١٩,٦٩١	٥,٤٩٤,٥٠٠	٨١,٠١٧	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	٨٦,٩٨٢	حصة الشركة من مطالبات حدثت
-	-	-	١٧,٠٦٦,٠٦٢	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	٥,٧٦٤,٦٨٦	١٥,١١٩,٦٩١	٥,٤٩٤,٥٠٠	٨١,٠١٧	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	٨٦,٩٨٢	و لم يبلغ عنها بداية الفترة
-	-	-	٣,٤١٩,٢٦٨	(٤٠٦,٢٧٥)	(٥,٠٣١,٠٧٨)	(٤,٤٨٧,٠٥٧)	(٥,٣٩١,٢٧٦)	(٦٩,٨٨٨)	(٤٠,٥٣٣,٧٥٠)	(٧٤,٠٦٢,٢٢٢)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت
-	-	-	٢٩,٧٤٢	(٢,٢٤٥,٦٣٣)	(٤٨,٤٢٨,٢٥١)	(١١,٣٦٢)	(٦٨١,٠٦٨)	١,٠١٩	٣,٧٥٠	(٥١,٣٢٢,٣٤٦)	و لم يبلغ عنها بداية الفترة
-	-	-	٢٩,٧٤٢	(٢,٢٤٥,٦٣٣)	(٤٨,٤٢٨,٢٥١)	(١١,٣٦٢)	(٦٨١,٠٦٨)	١,٠١٩	٣,٧٥٠	(٥١,٣٢٢,٣٤٦)	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	العوامل المدفوعة
-	-	-	-	-	(٢,٠٨٠,٠١٥)	-	-	-	-	-	مصاريف كشف وخبراء
-	-	-	(١,٠٥٠)	(٣٥٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
-	-	-	(٢١٦,٣٩٥)	(٢٩٧,٩٧٤)	-	(٦٧,٥٣٤)	(٦٦٨,٤٥٧)	-	(٥,١٤٦)	(٣,١١٥,٤٦٣)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٥٨٩)	(١٦,٢٢٣)	(٣٠,١٠٥)	(٣٦,١٧٨)	(٥٩٧,٢٨٩)	(١٠,٠٧١)	(٩٩,٦٨١)	(١,٤٣٧)	(٦٧)	(١,٩١٥)	(٨٦٢,٢٧٧)	صافي المصاريف
(٨٠١,٥٢٥)	(٥٨٣,٤٧٤)	(٩٧,٠٦٢)	(٣٠,٢٢٢,١٥٤)	(٦١,٧٩٠,٩٩٠)	(٥,٣٣٨,٤٠٠)	(٥,٥٣٥,٧١٦)	(٨٤٤,١٧٢)	(٤,٠٣٤)	(١٣,٩٨٥)	(١٠٦,١٦٧,١٥٣)	صافي (حساس) / أرباح فروع التأمين
(١,٢٠٢,٨٨٧)	١,٣٤٢,٩٣٣	١,٥٢٣,٨٩٩	٣,٩٠٢,٩٦٣	١٩,٢٧١,٦٣٥	٣٩٤,٣٧٩	(٤,٦٦٣,٨٧٤)	٥,٩٢٢,٨١٦	٣٦,٧٥٦	٢٠٢,٦٥٢	٩٤,٤١٤	

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 المتراكم 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
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	-	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
-	٤٠,٥٢٠,٨٥٢	قرض حسن من المساهمين (غير مدقق)
(١٠٧,٩٧٧,٢٥٣)	١٠٧,٩٧٧,٢٥٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
٣٢,٥٩٦,٨٥٧	-	صافي الفائض في حقوق حملة الوثائق لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	(٣٢,٥٩٦,٨٥٧)	تسديد قرض حسن إلى المساهمين
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	-	صافي العجز في حقوق حملة الوثائق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
-	٦١,٢٢٩,٢٧٧	قرض حسن من المساهمين (غير مدقق)
(١٣٦,٦٠٩,٦٧٣)	١٣٦,٦٠٩,٦٧٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

١٧ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

حسائر الفترة	أرباح متراكمة	
ل.س.	ل.س.	
-	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	-	صافي خسارة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)
١٧٨,٦٨٧,٣١٤	-	صافي ربح التسعة 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
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	-	صافي خسارة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	٤٤,٥٠٤,١٩٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)

(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 ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة إدخاري ١٧,٠%، فرع الحياة ٤,١٦%، البحري ٧,٩٣%، سيارات إلزامي ٣٧,٤١%، سيارات شامل ٥,٩١%، الصحي ٣٥,١١%، الحريق ٧,٥٢%، هندسي ١,٠٦%، فروع أخرى ٠,٧١%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة إدخاري ٠,١%، فرع الحياة ٣%، البحري ٧%، سيارات إلزامي ٤٦%، سيارات شامل ٧%، الصحي ١٣%، الحريق ٢%، هندسي ٢٠%، فروع أخرى 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 لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين. دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات			
١٨٧,٠٧٦,٥٦١	-	١٨٧,٠٧٦,٥٦١	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	-	١,٥٧٤,٤٧٢,٦٦٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٥,٨٤٠,١١٩	-	٢٥,٨٤٠,١١٩	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥١,١٨٨,٧٤٠	-	٥١,١٨٨,٧٤٠	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨	-	٥٣٢,٦٦٣,٨٧٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥,٢٦٨,٣٥٦	-	٥,٢٦٨,٣٥٦	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٨٦٦,٨٨٣	-	١٠٦,٨٦٦,٨٨٣	أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	-	٧٥٢,٢٢٣,٠٤٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٢٦٠,٦٠٠,٢٤٦</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٢٣٥,٦٠٠,٢٤٦</u>	
المطلوبات			
١٢٣,٨٦٥,٥٦٤	-	١٢٣,٨٦٥,٥٦٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٩٣٤,٩٧٤	-	٣٢,٩٣٤,٩٧٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	-	١,٣٨٩,٨٠٤,٤٧٦	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦١,٣٥٠,٩٣٣	-	٦١,٣٥٠,٩٣٣	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢٠,٥١٥,١٨٣	-	٢٠,٥١٥,١٨٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٢٢٦,٥١٨	-	٦,٢٢٦,٥١٨	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٦٣٤,٦٩٧,٦٤٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٣٤,٦٩٧,٦٤٨</u>	
<u>١,٦٢٥,٩٠٢,٥٩٨</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٩٠٢,٥٩٨</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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 ودائون 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 قسمي 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 تحد 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٣١٢,٤١٧	١٤,٦٣٢,٩٤٨	٢٨٤,٤٠٢,٩٨١	٢٩١,٧٣٦,٩٣٦	دولار أمريكي
٥٢,٦٥٦,٧٤٠	١٧,٣٣٧,٩٩٢	٥٦,٣٣٩,٤٣٣	٥٥,٥٩٩,١٥٥	يورو
٦٤,٩٦٩,١٥٧	٣١,٩٧٠,٩٤٠	٣٤٠,٧٤٢,٤١٤	٣٤٧,٣٣٦,٠٩١	

في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التدخل الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ١٧٠ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي ، وذلك بفارق نسبته ١٦% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٥٣٤,٤٩٠	٤٤,٣٣٦,٦٣٨	دولار أمريكي
٥٨٩,٢٣١	٦,١٢١,٧٨٦	يورو
٤٤,١٢٣,٧٢١	٥٠,٤٥٨,٤٢٤	

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>رأس المال المتوفر</u>
		رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٤٠,٨٥٧,١٧٥	١١٦,٢٥٢,٧٠٦	الأرباح المدورة
٤٤,٥٠٤,١٩٥	٤٤,٥٠٤,١٩٥	الاحتياطي القانوني
٣٤,١٤٩,٢٨٣	٣٤,١٤٩,٢٨٣	مجموع رأس المال المتوفر
<u>٢,٢١٩,٥١٠,٦٥٣</u>	<u>٢,١٩٤,٩٠٦,١٨٤</u>	<u>رأس المال المطلوب:</u>
		رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٥٩,٧١٣,٤٦٨	٢٥٣,٩٠٨,٩٢٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٢١,١٣٩,١٨٠	٢٢٥,٥٤٦,١٣١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦٣,٢٤٠,٧٧٤	٨٥,٥٦٩,٦٢٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٢٤,٤٧٨,٣٦٩	٧٢,١٣٧,٣٠٩	مجموع رأس المال المطلوب
<u>٨٦٨,٥٧١,٧٩١</u>	<u>٦٣٧,١٦١,٩٨٨</u>	نسبة هامش الملاءة (%)
% ٢٥٦	% ٣٤٤	

١٩ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٤.