



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: الربع الثالث لعام 2014

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)  
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروعها (وفق الأنواع المرخصة).

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	10 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	45 مساهم لتاريخ 2014/07/22

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 2014/07/22
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 2014/07/22
3	السيد مورييس سليمان	عضو مفوض	-	1.40% لتاريخ 2014/07/22
4	السيد عماد الفاضل	عضواً	مجموعة الفاضل	5.21% لتاريخ 2014/07/22
5	السيد ريكاردو سليمان	عضواً	-	1.00% لتاريخ 2014/07/22
6	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 2014/07/22
7	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 2014/07/22

المدير التنفيذي (مساعد مدير العام)	غالب حمودي - معتر قولي
مدقق الحسابات	محمد ناظم قادري
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق: المالكي/ جادة البزم /مقابل الكنيسة الروسية بناء الإتحاد التعاوني رقم الهاتف: +963-11-3742414 رقم الفاكس: +963-11-3742415 البريد الإلكتروني: INFO@solidarity-sy.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	100.66 ل.س	112 ل.س

### النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2013	الفترة الحالية 30.09.2014	النتائج الأولية المقارنة		
-1.55%	1,652,388,141	1,626,712,023	مجموع الموجودات		
-4.10%	1,049,637,767	1,006,632,812	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات ربعية (30.09.2013)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (30.09.2014)		
4.58%	235,942,789	53,575,346	246,759,461	77,245,729	صافي الإيرادات
	11,181,878-	14,195,159-	52,062,264-	6,242,277-	صافي الربح/ الخسارة قبل الضريبة
	630,196-	2,038,157-	9,057,309-	3,062,156-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
	11,812,074-	12,157,002-	43,004,955-	3,180,121-	صافي الدخل
	1.18-	1.20-	4.30-	0.32-	ربح السهم

### ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 2014-09-30 /1,006,632,812/ ل.س وبتاريخ 2013-12-31 /1,049,637,767/ ل.س
- بلغت الموجودات بتاريخ 2014-09-30 /1,626,712,023/ ل.س وبتاريخ 2013-12-31 /1,652,388,141/ ل.س
- بلغت صافي الاقساط المكتتب بها بتاريخ 2014-09-30 /246,759,461/ ل.س وبتاريخ 2013-09-30 /235,942,789 / ل.س
- بلغت الأرباح التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 2014-09-30 /30,125,172/ ل.س وبتاريخ 2013-09-30 /56,044,856/ ل.س



تاريخ: 16.12.2014

توقيع مساعد المدير العام المفوض

توقيع المدير المالي

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٢٩-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" 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.

### الاستنتاج

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

## أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات علاقة والبالغ رصيدها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مبلغ ١,٩٥٦,٨٩١ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات علاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمتها ٢,٧٠٧,٥٧٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.
- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٦٢٧,٠٢٢,٦٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و توزعت على خمسة مصارف، وتجاوزت الإيداعات بأربعة من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة أو ما يعادل ١٢٢,٥٥٢,١٣١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن تسعة مصارف عاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

دمشق - سورية

٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٤

المحاسب القانوني  
إجازة ١٦١٢  
ترخيص ١١/١٢٧  
ناظم قادري





شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	١٩٦,٧٩١,٢٣١	٥	النقد وما يوازي النقد
٤٤٦,١٩٣,٦٦٩	٧٩٠,٩١٣,٥٧٨	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١١,٦٩٢,٣٠٩	١١,٩١١,٣٣٦	٩	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٧,٥١٩,٩٣٦	٣٦,٧٨٨,٨٨١		عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٧٦٤,٠٧٢	٣,٧٥٩,١٢١		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١٣,٥٢٩,٧٥٨	٩٧,٤٧١,٨٣٠	٧	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٣٧,٠١٢	١,٩٥٦,٨٩١	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٤,٤٩٩,٣٥٩	٤٢,٢١٨,٥٦٧	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
-	٩,٦٣٦,٠٦٦	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٠,٦١٣,٤٩٧	٤٠١,٣٥٠,٨١٥		الموجودات الثابتة المادية
١٠,٩٧١,٨١٦	٨,٩١٣,٧٠٧		الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٢٥١,٣٧٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٦٥٢,٣٨٨,١٤١</u>	<u>١,٦٢٦,٧١٢,٠٢٣</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

باسم جديد

نائب المدير العام

معترز قولي

عضو مجلس إدارة مفوض

موريس سليمان

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤٥,٦١١,٩٣٨	٤٨,١٦٣,٢٠١		<u>المطلوبات</u>
٨,٢٠٠,٨٠٣	٧,٩٤٠,٩٢٥		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤١,٥١٠,٨٣٦	٣٤,١٦٧,٧٦٤	٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤٦٦,٧٩٠,٦٧٦	٤٩٠,٢٠٨,٥٢٤	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٠,٠٥٥,٣٣٠	٣٩,٥٩٨,٧٩٧		الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٨٠,٧٩١	-		ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٦٠٢,٧٥٠,٣٧٤	٦٢٠,٠٧٩,٢١١		مؤونة ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٧,٨٩٧,٣٤٩	٧,٨٩٧,٣٤٩		احتياطي قانوني
٤١,٧٤٠,٤١٨	٤١,٧٤٠,٤١٨		أرباح محتجزة
-	(٤٣,٠٠٤,٩٥٥)		خسائر الفترة
١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧	١,٠٠٦,٦٣٢,٨١٢		مجموع حقوق المساهمين
١,٦٥٢,٣٨٨,١٤١	١,٦٢٦,٧١٢,٠٢٣		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي

باسم جليل

نائب المدير العام

معترز قولي

عضو مجلس إدارة مفوض

موريس سليمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٢,٤٥٧,٢٦٤	٢٦٧,٧٠٣,٠٨٤	١٣
( ٥٦,٥١٤,٤٧٥ )	( ٢٠,٩٤٣,٦٢٣ )	١٣
٢٣٥,٩٤٢,٧٨٩	٢٤٦,٧٥٩,٤٦١	١٣
١٧,٣٣٠,٤٤٨	( ٣٨,٣١٣,٥٤٢ )	
٢٥٣,٢٧٣,٢٣٧	٢٠٨,٤٤٥,٩١٩	١٣
٤,٨٣٩,١٩١	٦,٣٦٧,٧٩٩	١٣
٥١,٧١٣,٤١٤	٤٩,٩٤٠,٧٧٣	
٦,٢٧٤,٤٥١	٢١٩,٠٢٧	
٥,٩٢٦,٧٥٢	٣,٦٥٩,٢٥٢	٩
٤٩,٠٣٩,٠٥٧	١١,٤١٣,٠٢٥	
٣٧١,٠٦٦,١٠٢	٢٨٠,٠٤٥,٧٩٥	
( ١٤٤,١٨٣,٨٠٤ )	( ١٤٥,٩٣٣,٣١٧ )	١٣
١,٨١٩,٧٦٦	١,١١٩,٧٧٧	١٣
( ١٤٢,٣٦٤,٠٣٨ )	( ١٤٤,٨١٣,٥٤٠ )	
( ١٦,٩١٠,٨٣٧ )	( ١,١٦٢,٢٣٤ )	١٣
( ١٥٩,٢٧٤,٨٧٥ )	( ١٤٥,٩٧٥,٧٧٤ )	
( ٣٧,٥٧٦,٢٩٧ )	( ٣٣,٧١٤,٥٨٥ )	١٣
( ٥,٢١٦,٤٠٠ )	( ٤,٩٩٨,١٨٧ )	١٣
( ١٠٢,٩٧٢,٨٧٦ )	( ٨٦,٤٨٣,٨١٥ )	
( ٦٣,٢٤٦,٥٦٢ )	( ٦٠,٩٣٥,٦٩٨ )	
( ١٣,٩٦٠,٩٧٠ )	-	
-	-	
-	-	
( ٣٨٢,٢٤٧,٩٨٠ )	( ٣٣٢,١٠٨,٠٥٩ )	
( ١١,١٨١,٨٧٨ )	( ٥٢,٠٦٢,٢٦٤ )	
( ٦٣٠,١٩٦ )	٩,٠٥٧,٣٠٩	١٢
( ١١,٨١٢,٠٧٤ )	( ٤٣,٠٠٤,٩٥٥ )	
( ١,١٨ )	( ٤,٣٠ )	١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
٦٢,٥٢٠,٠٠٧	٨٢,١٣٤,٩٨٩	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٨,٩٤٤,٦٦١ )	( ٤,٨٨٩,٣٦٠ )	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٣,٥٧٥,٣٤٦	٧٧,٢٤٥,٦٢٩	صافي الأقساط المكتتب بها
٥٨٧,٣٥٨	( ١٩,٢٠٩,٩٥٦ )	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٤,١٦٢,٧٠٤	٥٨,٠٣٥,٦٧٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٢٨١,٥٩١	١,٣٢٦,٩٦٦	عمولات مقبوضة
١٨,١٢٧,٣٦٤	١٦,٥٤٠,٦٥٧	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣,٩١٩,٣٥٥	-	إيرادات أخرى
٥٨٧,٧٢٧	-	استرداد أتعاب المعونة الفنية
١,١٠١,٤٦٢	١٦,٠٤٠	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٥٠,٨٤٣,٧٦٤	٨,٤٧٩,٤٧٧	فروقات صرف موجبة
١٣١,٠٢٣,٩٦٧	٨٤,٣٩٨,٨١٣	إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
( ٧٨,٣٠٧,٤٩٨ )	( ٥٢,٧٠٦,٣٨٦ )	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,١٣٥,٢٨٩	٨١١,٧١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٧٧,١٧٢,٢٠٩ )	( ٥١,٨٩٤,٦٧٤ )	صافي المطالبات المدفوعة
١٠,٣٠٩,٢٧١	١٧,٢٣٢,٧٠٧	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
( ٦٦,٨٦٢,٩٣٨ )	( ٣٤,٦٦١,٩٦٧ )	صافي المطالبات
( ١٠,٨٥٣,٤٢٩ )	( ٩,٩١٧,٠٩٢ )	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
( ٢,٦٠٨,٢٠٠ )	( ٢,٤٩٩,٠٩٣ )	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٤٢,١٤٦,٠٢٥ )	( ٢٣,٥٠٩,١٥٠ )	رواتب و أجور و ملحقاتها
( ١٧,٦٦١,٦٦١ )	( ١٩,٢٣٣,٤٤٠ )	مصاريف إدارية و عمومية
( ٥,٠٨٦,٨٧٣ )	-	الاستهلاكات و الإطفاءات
-	( ٨٢٠,٣٤٨ )	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ١٤٥,٢١٩,١٢٦ )	( ٩٠,٦٤١,٠٩٠ )	إجمالي المصاريف
( ١٤,١٩٥,١٥٩ )	( ٦,٢٤٢,٢٧٧ )	خسائر الفترة قبل ضريبة الدخل
٢,٠٣٨,١٥٧	٣,٠٦٢,١٥٦	إيراد ضريبة الدخل
( ١٢,١٥٧,٠٠٢ )	( ٣,١٨٠,١٢١ )	صافي خسائر الفترة
( ١,٢٠ )	( ٠,٣٢ )	خسارة السهم الأساسية و المنخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المجموع	خسائر الفترة	أرباح مدورة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧	-	٤١,٧٤٠,٤١٨	٧,٨٩٧,٣٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
( ٤٣,٠٠٤,٩٥٥ )	( ٤٣,٠٠٤,٩٥٥ )	-	-	-	خسائر الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
<u>١,٠٠٦,٦٣٢,٨١٢</u>	<u>( ٤٣,٠٠٤,٩٥٥ )</u>	<u>٤١,٧٤٠,٤١٨</u>	<u>٧,٨٩٧,٣٤٩</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
١,٠٤٣,٠٦١,١٠١	-	٣٥,٨٥٤,٣٦٣	٧,٢٠٦,٧٣٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٥٧٨,٥٠٦	-	٥٧٨,٥٠٦	-	-	استرداد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
( ١١,٨١٢,٠٧٤ )	( ١١,٨١٢,٠٧٤ )	-	-	-	خسائر الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
<u>١,٠٣١,٨٢٧,٥٣٣</u>	<u>( ١١,٨١٢,٠٧٤ )</u>	<u>٣٦,٤٣٢,٨٦٩</u>	<u>٧,٢٠٦,٧٣٨</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

**شركة الاتحاد التعاوني للتأمين**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز**  
**(غير مدقق)**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
( ١١,١٨١,٨٧٨ )	( ٥٢,٠٦٢,٢٦٤ )	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: (خسائر)/ أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٥٧٨,٥٠٦	١٤,٤٠١,٠٦٦	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
١٤,٨٣٣,٠٠٩	-	استرداد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٩٦٠,٩٧٠	-	الاستهلاكات والاطفاءات
١٥٢,٧١٣	( ٢١٩,٠٢٧ )	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
( ٥,٩٢٦,٧٥٢ )	-	خسائر استبعاد أصول ثابتة
١٢,٤١٦,٥٦٨	( ٣٧,٨٨٠,٢٢٥ )	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦,٣٥٣,٩٤٦	١٠,٧٣١,٠٥٥	النقص في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
( ١٦,٩٧٤,٥١٢ )	٢,٠٠٤,٩٥١	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
( ٢٥,٣٥٧,٣٩٢ )	١٦,٠٥٧,٩٢٨	النقص / (الزيادة) في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٦٤,٣٢٥	٨٠,١٢١	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٤,٠٥٠,٣٧٠	٢,٢٨٠,٧٩٢	النقص في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٢٨٧,٨٣٩	٢,٥٥١,٢٦٣	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٩٨٨,٦٠٧	( ٢٥٩,٨٧٨ )	(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٤,٩٣٧,٧٨١	٢٣,٤١٧,٨٤٨	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٢٢,٣٩٨,٤٨١	( ٤٥٦,٥٣٣ )	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣,٠٤٠,١٠٥	( ٧,٣٤٣,٠٧٢ )	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٧٨٩,١١٠	٢,٢٥١,٣٧٥	النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
( ١,٠٧٠,٥٥٢ )	( ١,١٥٩,٥٤٨ )	ضريبة دخل مدفوعة
٥٩,٠٢٤,٦٧٦	١٢,٢٧٦,٠٧٧	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
( ٢٩٨,٤١٤,٩١٦ )	( ٣٤٤,٧١٩,٩٠٩ )	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٦١,٢٣٢,١٠٧ )	( ١,٥٤٥,٢٧٥ )	النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
( ٢,١٢٦,٩٨٢ )	( ١,٥٣٥,٠٠٠ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٣٦١,٧٧٤,٠٠٥ )	( ٣٤٧,٨٠٠,١٨٤ )	شراء موجودات ثابتة غير مادية
( ٣٠٢,٧٤٩,٣٢٩ )	( ٣٣٥,٥٢٤,١٠٧ )	صافي الأموال (المستعملة في)/ الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٧٩,٨٩٦,٣٦٩	١٩٦,٧٩١,٢٣١	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٧٩,٨٩٦,٣٦٩	١٩٦,٧٩١,٢٣١	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(غير مدققة)

#### ١- معلومات عامة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ و المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠. غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين و قد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

#### ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية وعلى أساس الكلفة التاريخية. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة و عملة الاقتصاد.



إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين. قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الفني لباقي فروع التأمين، عدا تأمين النقل البحري (بضائع)، وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٢٥	تأمين النقل البحري (بضائع)
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

أما تأمين النقل البحري (بضائع) فيتم احتساب الاحتياطي الفني الخاص به على أساس ٢٥% من حجم الأقساط المكتتب بها فقط.

ب- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين 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 الإشراف على التأمين 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 للسيارات أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

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

صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

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

### ج- عمليات إعادة التأمين:

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

### د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإزامي 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

التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي

الإزامي السيارات

الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

### هـ- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال الفترة بعد تنزيل الاسترداد المدفوعة.

### و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

### ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

## ح- الضرائب:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المرعية الاجراء في الجمهورية العربية السورية. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد بسبب إستبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة و إضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية المرحلية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. و تحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم الإعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

## ط- النقد وما يوازي النقد:

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

## ي - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة 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 البيانات المالية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق المساهمين فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح وأخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٧٩	١٦١	دولار أمريكي
١٩٥,٥٨	٢٠٤,٥	يورو

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- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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 بيان الوضع المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها و التي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً الى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- إطفاءات الأصول غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار 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.

٥- النقد وما يوزاي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
١,١٠٠,٠٤٧	٣١٧,٧٥٤	٧٨٢,٢٩٣
١٤٦,١٩١,١٨٤	٩٥,٣٨٨,٤٦٦	٥٠,٨٠٢,٧١٨
١٤٧,٢٩١,٢٣١	٩٥,٧٠٦,٢٢٠	٥١,٥٨٥,٠١١
٤٩,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٥٠٠,٠٠٠
١٩٦,٧٩١,٢٣١	٩٥,٧٠٦,٢٢٠	١٠١,٠٨٥,٠١١

النقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى المصارف  
ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
١,٣٨٤,٤٦٥	-	١,٣٨٤,٤٦٥
١١٠,٧٥٧,١٢٨	٧٨,٥٠١,٩٣١	٣٢,٢٥٥,١٩٧
١١٢,١٤١,٥٩٣	٧٨,٥٠١,٩٣١	٣٣,٦٣٩,٦٦٢
٤٢٠,١٧٣,٧٤٥	-	٤٢٠,١٧٣,٧٤٥
٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	٧٨,٥٠١,٩٣١	٤٥٣,٨١٣,٤٠٧

النقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى المصارف  
ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٧,٤٣٧,٦٩٩	٤٥٠,٩٤٠,٩٧٨
٢٣٨,٧٥٥,٩٧٠	٣٣٩,٩٧٢,٦٠٠
٤٤٦,١٩٣,٦٦٩	٧٩٠,٩١٣,٥٧٨

ودائع تستحق خلال سنة  
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة



يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٨٧٥,١٥٦	٦٣,٧٥٣,٠٧٣	-	-	٧٠,٦٢٨,٢٢٩	حياة
٦,١٠٦,٨٥٦	٤,٣٠٩,٢١٤	-	٨٢٧,١٥٩	١١,٢٤٣,٢٢٩	حريق
-	٨٤٧,٠٠٠	-	١٣٨,٣٧٥	٩٨٥,٣٧٥	إلزامي سيارات
-	-	١٠,٦٨٦,١٠٧	١,٦٠٢,٩١٦	١٢,٢٨٩,٠٢٣	شامل سيارات
٣٣٤,٣٤٥	-	-	١٢٥,٣٢٨	٤٥٩,٦٧٣	بحري
-	-	-	-	-	هندسي
٧٠٧,٦١٠	١,٠٤٠,٠٠٠	-	١١٨,٦٩١	١,٨٦٦,٣٠١	حوادث عامة
١٤,٠٢٣,٩٦٧	٦٩,٩٤٩,٢٨٧	١٠,٦٨٦,١٠٧	٢,٨١٢,٤٦٩	٩٧,٤٧١,٨٣٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٨٢٥,٧٣٢	٦٣,٨٣١,٣٥٠	-	-	٧١,٦٥٧,٠٨٢	حياة
-	-	٦٦٣,١٤٠	-	٦٦٣,١٤٠	صحي
٦,١٦٥,٢٨٤	٢,٦٨٧,٥٧٤	-	١,١٥٥,٣٢١	١٠,٠٠٨,١٧٩	حريق
-	٦٢٢,٥٠٠	٤,٥٦٦,٨٨٥	٩٣,٣٧٥	٥,٢٨٢,٧٦٠	إلزامي سيارات
-	-	٧,٣١٢,٦٨٨	-	٧,٣١٢,٦٨٨	شامل سيارات
٩٢,٩٣٩	-	-	٢٧,٨٨٢	١٢٠,٨٢١	بحري
-	٥٩,٢٧٠	-	٨,٨٩١	٦٨,١٦١	هندسي
١٤,٦٣٧,٤٠٧	١,٠٤٠,٠٠٠	-	٢,٧٣٩,٥٢٠	١٨,٤١٦,٩٢٧	حوادث عامة
٢٨,٧٢١,٣٦٢	٦٨,٢٤٠,٦٩٤	١٢,٥٤٢,٧١٣	٤,٠٢٤,٩٨٩	١١٣,٥٢٩,٧٥٨	

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

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين.

فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

### بيان الوضع المالي الرحلي الموجز:

#### ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

٢٠١٣	٢٠١٤	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
٨١,٤٨٥	٢٧٧,٤٣٥	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
٢١,٠٥٠	-	تحت سيطرة مشتركة	شركة برميديا المساهمة المغفلة
-	٦٩,٦٧٩	مساهمين	فيدلتي للتأمين و إعادة التأمين
٥,٠١١	٥,٠١١	تحت سيطرة مشتركة	شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
٧٩٦,٣٤٨	١,٤٤٠,٢٦٦	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
١,١٣٣,١١٨	١٦٤,٥٠٠	مساهمين	ذمم مدينة-مساهمين
<u>٢,٠٣٧,٠١٢</u>	<u>١,٩٥٦,٨٩١</u>		

#### ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة

٢٠١٣	٢٠١٤	مساهمين	فيدلتي للتأمين و إعادة التأمين
١٣,٢٩٥,٣٦٥	-	مساهمين	فيدلتي للتأمين و إعادة التأمين
٢,٠٢٥,٤٧١	٨٦٨,٣٥٩		ذمم مساهمين
٢٦,١٩٠,٠٠٠	٣٣,٢٩٩,٤٠٥	مجلس الإدارة	ذمم دائنة - مجلس الإدارة
<u>٤١,٥١٠,٨٣٦</u>	<u>٣٤,١٦٧,٧٦٤</u>		

### لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٤,٧٢٢,١٤٦	٢,٧٠٧,٥٧٦
( ٢,٥٥٠,٩٩١ )	( ٢٨,٣٣٤,١٢٦ )
( ١٧,٩٧٠,٠٠٠ )	( ١٤,٨١٢,١٦٠ )

### بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

ايرادات أقساط مكتتب بها

مصاريق رواتب وأتعاب الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

٩- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

كانت حركة هذا البند خلال الدورة المالية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٥٣,٩٣٦	١١,٦٩٢,٣٠٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥,٥٣٨,٣٧٣	٢١٩,٠٢٧	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
١١,٦٩٢,٣٠٩	١١,٩١١,٣٣٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٠- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٢٢٣,٠٥٤	١٩,٣٧٣,٩٠٦	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٥,٤٧٨,٦٠٣	١٣,٢٤١,٤٠٩	عمولات مؤجلة
١٢,٣٢٣,٩٨٩	٥٦٦٤,٨٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٤٧٣,٧١٣	٣,٩٣٨,٣٩٨	ذمم مدينة أخرى
٤٤,٤٩٩,٣٥٩	٤٢,٢١٨,٥٦٧	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٥,٩٨٦,١٥٠	-	٧٦,٩٧٩,٦٦٤	٧٩,٠٠٦,٤٨٦	حياة
١٣,٨٩٦,١٦٩	١,٢٨١,٥٨٣	٥,٧٧٣,٠٩٧	٦,٨٤١,٤٨٩	حريق
٦٥٤,٢١٦	١٥٠,٩٧٣	-	٥٠٣,٢٤٣	بحري
٢١٩,٨٢٩,٩١٣	٥٠,٣٩٣,٤٩٣	٨٦,٩٠٧,٠٤٨	٨٢,٥٢٩,٣٧٢	إلزامي سيارات
٢٦,٤٤٩,١٩٥	٢,٥٤٥,٦١٨	١٠,٢٠٦,٥٧٩	١٣,٦٩٦,٩٩٨	شامل سيارات
٦٥,٢٠٤,٢٩٣	١٣,٥٨٣,١٠٢	١,٠٣٢,٩٥٤	٥٠,٥٨٨,٢٣٧	صحي
١,١٣٦,٠٢٥	١٠٩,٩٦٣	-	١,٠٢٦,٠٦٢	السفر
-	-	-	-	هندسي
٧,٠٥٢,٥٦٣	٥٠٣,٤٩٤	٣,٠٧٣,٣٦١	٣,٤٧٥,٧٠٨	حوادث عامة
٤٩٠,٢٠٨,٥٢٤	٦٨,٥٦٨,٢٢٦	١٨٣,٩٧٢,٧٠٣	٢٣٧,٦٦٧,٥٩٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٨,٥٨٠,٠٢٩	-	٧٧,١٠٦,٦١٣	٤١,٤٧٣,٤١٦	حياة
١١,٦٧٣,٨٣٣	١,٢٧٣,٨٦٠	٣,٦٠١,٩٢٢	٦,٧٩٨,٠٥١	حريق
١٤٢,٩٩٧	٣٢,٩٩٩	-	١٠٩,٩٩٨	بحري
٢٠٢,٠٦١,٣٠٨	٥٠,٠٩٨,٦٣١	٨١,٧٤٣,٠٦٨	٧٠,٢١٩,٦٠٩	إلزامي سيارات
٢٤,٣٧٧,١٢٦	٢,٦٤٥,٣٩٨	٧,٣٣٧,٣٢٧	١٤,٣٩٤,٤٠١	شامل سيارات
٨٣,٤٩٩,٣٣٢	١٣,٧٣٤,٥٢١	٨,٣٨٦,٦٤٤	٦١,٣٧٨,١٦٧	صحي
١,١٨٦,٨٨٦	١٠٧,٥٦٧	-	١,٠٧٩,٣١٩	السفر
٧١,٢٨٣	٩,٢٩٨	٦١,٩٨٥	-	هندسي
٢٥,١٩٧,٨٨٢	٣,٣١١,٨٧٢	٣,٢٨٧,٥٢٣	١٨,٥٩٨,٤٨٧	حوادث عامة
٤٦٦,٧٩٠,٦٧٦	٧١,٢١٤,١٤٦	١٨١,٥٢٥,٠٨٢	٢١٤,٠٥١,٤٤٨	

## ١٢ - البيان الضريبي التعديلي

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
( ١١,١٨١,٨٧٨ )	( ٥٢,٠٦٢,٢٦٤ )	حسائر الفترة
١,٢٢٢,١٥٥	٢,٩٩٠,٨٨٠	يضاف استهلاك المباني
١٣,٩٦٠,٩٧٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	( ١٥,١٦٩,٠٥٨ )	ينزل صافي فروقات أسعار صرف غير محققة
٤,٠٠١,٢٤٧	( ٦٤,٢٤٠,٤٤٢ )	صافي الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
( ٦٠٠,١٨٧ )	٩,٦٣٦,٠٦٦	إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل للفترة
( ٣٠,٠٠٩ )	-	رسم المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (٥% مصرف من ضريبة الدخل)
-	( ٥٧٨,٧٥٧ )	ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة
( ٦٣٠,١٩٦ )	٩,٠٧٥,٣٠٩	إجمالي إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل للفترة
١,٦٥١,٣٤٣	٥٨٠,٧٩١	المؤونة الضريبية في بداية الفترة
( ١,٠٧٠,٥٥٢ )	( ١,١٥٩,٥٤٨ )	ضريبة دخل مدفوعة
٦٣٠,١٩٦	( ٩,٠٥٧,٣٠٩ )	إضافات الفترة
١,٢١٠,٩٨٧	( ٩,٦٣٦,٠٦٦ )	الرصيد في نهاية الفترة



١٣ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٦١٨,٩٣٤	٢,٠١٢,٩٧١	٢٦,٤٤٩,٠٠٥	١٣٠,٠٩٠,٩٧٦	٥٧,٤٨٩,٢٨٨	١١,٥٣٦,٧٤٤	-	١,٠١٠,١٥١	٤,٤٩٥,٠١٥	٢٦٧,٧٠٣,٠٨٤
( ٧,٥٦٠,٨٧٢ )	( ١,٣٣٧,٣٨٠ )	-	-	-	( ١٠,٤٣٨,٤٥٥ )	-	-	( ١,٦٠٦,٩١٦ )	( ٢٠,٩٤٣,٦٢٣ )
٢٧,٠٥٨,٠٦٢	٦٧٥,٥٩١	٢٦,٤٤٩,٠٠٥	١٣٠,٠٩٠,٩٧٦	٥٧,٤٨٩,٢٨٨	١,٠٩٨,٢٨٩	-	١,٠١٠,١٥١	٢,٨٨٨,٠٩٩	٢٤٦,٧٥٩,٤٦١
( ٧٩,٠٠٦,٤٨٦ )	( ٥٠٣,٢٤٣ )	( ١٣,٦٩٦,٩٩٨ )	( ٨٢,٥٢٩,٣٧٢ )	( ٥٠,٥٨٨,٢٣٧ )	( ٦,٨٤١,٤٨٩ )	-	( ١,٠٢٦,٠٦٢ )	( ٣,٤٧٥,٧٠٨ )	( ٢٣٧,٦٦٧,٥٩٥ )
٦,٨٧٥,١٥٦	٣٣٤,٣٤٥	-	-	-	٦,١٠٦,٨٥٦	-	-	٧٠٧,٦١٠	١٤,٠٢٣,٩٦٧
٤١,٤٧٣,٤١٦	١٠٩,٩٩٨	١٤,٣٩٤,٤٠١	٧٠,٢١٩,٦٠٩	٦١,٣٧٨,١٦٧	٦,٧٩٨,٠٥١	-	١,٠٧٩,٣١٩	١٨,٥٩٨,٤٨٧	٢١٤,٠٥١,٤٤٨
( ٧,٨٢٥,٧٣٢ )	( ٩٢,٩٣٩ )	-	-	-	( ٦,١٦٥,٢٨٤ )	-	-	( ١٤,٦٣٧,٤٠٧ )	( ٢٨,٧٢١,٣٦٢ )
( ٣٨,٤٨٣,٦٤٦ )	( ١٥١,٨٣٩ )	٦٩٧,٤٠٣	( ١٢,٣٠٩,٧٦٣ )	١٠,٧٨٩,٩٣٠	( ١٠١,٨٦٦ )	-	٥٣,٢٥٧	١,١٩٢,٩٨٢	( ٣٨,٣١٣,٥٤٢ )
( ١١,٤٢٥,٥٨٤ )	٥٢٣,٧٥٢	٢٧,١٤٦,٤٠٨	١١٧,٧٨١,٢١٣	٦٨,٢٧٩,٢١٨	٩٩٦,٤٢٣	-	١,٠٦٣,٤٠٨	٤,٠٨١,٠٨١	٢٠٨,٤٤٥,٩١٩
٣٤٧,٥٤٦	١٥٣,١٤٩	-	-	-	٣,١٣٧,٦٤٨	-	-	٧,٧٢٩,٤٥٦	٦,٣٦٧,٧٩٩
( ١١,٠٧٨,٠٣٨ )	٦٧٦,٩٠١	٢٧,١٤٦,٤٠٨	١١٧,٧٨١,٢١٣	٦٨,٢٧٩,٢١٨	٤,١٣٤,٠٧١	-	١,٠٦٣,٤٠٨	٦,٨١٠,٥٣٧	٢١٤,٨١٣,٧١٨
( ١٢٢,٦١٠ )	( ٢٦٨,٠٠٠ )	( ١٥,٢٣٥,٩٩٤ )	( ٥٣,٩٣٧,١٠٩ )	( ٧٥,٣٥٦,١٦٩ )	( ٦٢١,١٠٠ )	( ٦١,٩٨٥ )	-	( ٣٣٠,٣٥٠ )	( ١٤٥,٩٣٣,٣١٧ )
٧٦,١٠٥	٢٠٩,٩٣٨	-	٢٧٥,٥٠٠	-	٤٩٨,٩٦٤	٥٩,٢٧٠	-	-	١,١١٩,٧٧٧
( ٤٦,٥٠٥ )	( ٥٨,٠٦٢ )	( ١٥,٢٣٥,٩٩٤ )	( ٥٣,٦٦١,٦٠٩ )	( ٧٥,٣٥٦,١٦٩ )	( ١٢٢,١٣٦ )	( ٢,٧١٥ )	-	( ٣٣٠,٣٥٠ )	( ١٤٤,٨١٣,٥٤٠ )
( ٧٦,٩٧٩,٦٦٤ )	-	( ١٠,٢٠٦,٥٧٩ )	( ٨٦,٩٠٧,٠٤٨ )	( ١,٠٢٢,٩٥٤ )	( ٥,٧٧٣,٠٩٧ )	-	-	( ٣,٠٧٣,٣٦١ )	( ١٨٣,٩٧٢,٧٠٣ )
٦٣,٧٥٣,٠٧٣	-	-	٨٤٧,٠٠٠	-	٤,٣٠٩,٢١٤	-	-	١,٠٤٠,٠٠٠	٦٩,٩٤٩,٢٨٧
٧٧,١٠٦,٦١٣	-	٧,٣٣٧,٣٢٧	٨١,٧٤٣,٠٦٨	٨,٣٨٦,٦٤٤	٣,٦٠١,٩٢٢	٦١,٩٨٥	-	٣,٢٨٧,٥٢٣	١٨١,٥٢٥,٠٨٢
( ٦٣,٨٣١,٣٥٠ )	-	-	( ٦٢٢,٥٠٠ )	-	( ٢,٦٨٧,٥٧٤ )	( ٥٩,٢٧٠ )	-	( ١,٠٤٠,٠٠٠ )	( ٦٨,٢٤٠,٦٩٤ )
٤٨,٦٧٢	-	( ٢,٨٦٩,٢٥٢ )	( ٤,٩٢٩,٤٨٠ )	٧,٣٥٣,٦٩٠	( ٥٤٩,٥٣٥ )	٢,٧١٥	-	٢١٤,١٦٢	( ٧٣٩,٠٢٨ )
-	-	١٠,٦٨٦,١٠٧	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٨٦,١٠٧
-	-	( ٧,٣١٢,٦٨٨ )	( ٤,٥٦٦,٨٨٥ )	( ٦٦٣,١٤٠ )	-	-	-	-	( ١٢,٥٤٢,٧١٣ )
-	-	٣,٣٧٣,٤١٩	( ٤,٥٦٦,٨٨٥ )	( ٦٦٣,١٤٠ )	-	-	-	-	( ١,٨٥٦,٦٠٦ )
-	( ١٥٠,٩٧٣ )	( ٢,٥٤٥,٦١٨ )	( ٥٠,٣٩٣,٤٩٣ )	( ١٣,٥٨٣,١٠٢ )	( ١,٢٨١,٥٨٣ )	-	( ١٠٩,٩٦٣ )	( ٥٠٣,٤٩٤ )	( ٦٨,٥٦٨,٢٢٦ )
-	١٢٥,٣٢٨	١,٦٠٢,٩١٦	١٣٨,٣٧٥	-	٨٢٧,١٥٩	-	-	١١٨,٦٩١	٢,٨١٢,٤٦٩
-	٣٢,٩٩٩	٢,٦٤٥,٣٩٨	٥٠,٠٩٨,٦٣١	١٣,٧٣٤,٥٢١	١,٢٧٣,٨٦٠	٩,٢٩٨	١٠٧,٥٦٧	٣,٣١١,٨٧٢	٧١,٢١٤,١٤٦
-	( ٢٧,٨٨٢ )	-	( ٩٣,٣٧٥ )	-	( ١,١٥٥,٣٢١ )	( ٨,٨٩١ )	-	( ٢,٧٣٩,٥٢٠ )	( ٤,٠٢٤,٩٨٩ )
-	( ٢٠,٥٢٨ )	١,٧٠٢,٦٩٦	( ٢٤٩,٨٦٢ )	١٥١,٤١٩	( ٣٣٥,٨٨٥ )	٤٠٧	( ٢,٣٩٦ )	١٨٧,٥٤٩	١,٤٣٣,٤٠٠
٢,١٦٧	( ٧٨,٥٩٠ )	( ١٣,٠٢٩,١٣١ )	( ٦٣,٤١٧,٨٣٦ )	( ٦٨,٥١٤,٢٠٠ )	( ١,٠٠٧,٥٥٦ )	٤٠٧	( ٢,٣٩٦ )	٧١,٣٦١	( ١٤٥,٩٧٥,٧٧٤ )

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق) هي كالتالي / تابع:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٣٠,٨٢٩,٥٤٣ )	( ٢,٠٦٨,٦٤٣ )	( ٥٤٠,٢١٧ )	-	( ١,٨٩٥,٧٠٣ )	( ١٢,٧٦٣,٧٧٢ )	( ٦,٤٠٢,٧٠٩ )	( ٦,٤٠٢,٧٠٩ )	( ٢٢,٤١٤ )	( ٢,٦٣٣,٤٢٤ )	عمولات مدفوعة
( ١,٦٠٦,٢١٩ )	( ٢٦,٩٧٠ )	( ٦,٠٦١ )	-	( ٦٩,٢٢٢ )	( ٣٤٤,٩٣٦ )	( ٧٨٠,٥٤٥ )	( ١٥٨,٦٩٤ )	( ١٢,٠٧٧ )	( ٢٠٧,٧١٤ )	عمولات هيئة الإشراف على التأمين
( ١,٢٧٨,٨٢٣ )	-	-	-	-	-	( ١,٢٧٨,٨٢٣ )	-	-	-	عمولات متضرري حوادث السير
( ٣٣,٧١٤,٥٨٥ )	( ٢,٠٩٥,٦١٣ )	( ٥٤٦,٢٧٨ )	-	( ١,٩٦٤,٩٢٥ )	( ١٣,١٠٨,٧٠٨ )	( ٨,٤٦٢,٠٧٧ )	( ٤,٦٦١,٣٥٥ )	( ٣٤,٤٩١ )	( ٢,٨٤١,١٣٨ )	مجموع العمولات
( ٤,٩٩٨,١٨٧ )	-	-	-	-	-	( ٢٤,١٥٣,٦٩٣ )	( ٨٤٤,٤٩٤ )	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ١٨٤,٦٨٨,٥٤٦ )	( ٢,٠٢٤,٢٥٢ )	( ٥٤٨,٦٧٤ )	٤٠٧	( ٢,٩٧٢,٤٨١ )	( ٨١,٦٢٢,٩٠٨ )	( ٧٦,٠٣٣,٦٠٦ )	( ١٨,٥٣٤,٩٨٠ )	( ١١٣,٠٨١ )	( ٢,٨٣٨,٩٧١ )	صافي المصاريف
٣٠,١٢٥,١٧٢	٤,٧٨٦,٢٨٥	٥١٤,٧٣٤	٤٠٧	١,١٦١,٥٩٠	( ١٣,٣٤٣,٦٩٠ )	٤١,٧٤٧,٦٠٧	٨,٦١١,٤٢٨	٥٦٣,٨٢٠	( ١٣,٩١٧,٠٠٩ )	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزماني	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٣٣,٩٦٨,٣٣٤	٤٣٩,٩٩١	٢٧,٧٧٩,٤٠١	٩٩,٣١٦,٦٨٥	٧٦,٦٠٠,٨٢٦	١١,٤٣٣,٧٥٧	٩٧٨,١٩٦	٤١,٩٤٠,٠٧٤	٢٩٢,٤٥٧,٢٦٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	( ٩,١٤٥,١٣١)	( ٣٧١,٧٥٨)	-	-	( ١٠,٥٧٣,٢٧٧)	-	-	( ٣٦,٤٢٤,٣٠٩)	( ٥٦,٥١٤,٤٧٥)
صافي الأقساط المكتتب بها	٢٤,٨٢٣,٢٠٣	٦٨,٢٣٣	٢٧,٧٧٩,٤٠١	٩٩,٣١٦,٦٨٥	٦٦,٠٢٧,٥٤٩	١١,٤٣٣,٧٥٧	٩٧٨,١٩٦	٥,٥١٥,٧٦٥	٢٣٥,٩٤٢,٧٨٩
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	( ٤٠,٢٧٠,٤٧٧)	( ١٩٢,٦٩٥)	( ١٨,٧٢٤,٩٦٥)	( ٥٩,٢٨٠,٨٧٧)	( ٥٦,٦١٩,٦٤٨)	( ٧,٩٣٨,٨٨٨)	( ٧٦٥,٩٢٢)	( ٣٠,٧٣٧,٧٧٦)	( ٢١٤,٥٣١,٢٤٨)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٦,٨٩٧,٦١٣	٤٥٦,٢٦١	-	-	-	٤,٧٣٨,٩٢٤	-	٢٥,٧٦٦,٠٠٢	٣٧,٨٥٨,٨٠٠
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	١٨,٧٧٠,٧٦٥	١,٤٢٠,٣٣٨	٢٣,٤٨٤,٩٧٣	٨٦,٥٠٣,٤٠٤	٦٥,١٥٥,٧٣٠	٧,٠٤٠,١٥٧	٤٢٩,١١٧	٥,٢٧٩,٧٧٩	٢٠٨,٢٦٢,١٩٠
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	( ٥,٧٠١,٩٩٨)	( ١,١٧١,٣٦٣)	-	-	( ٦,١٨٧,٩٥١)	( ١٥٦,٩٧٩)	-	( ١,٠٤١,٠٠٣)	( ١٤,٢٥٩,٢٩٤)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	( ٢٠,٣٠٤,٠٩٧)	٥١٢,٥٤١	٤,٧٦٠,٠٠٨	٢٧,٢٢٢,٥٢٧	٨,٥٣٦,٠٨٢	( ٢,٣٤٧,٧٥٨)	( ٣٣٦,٨٠٥)	( ٧٢٢,٩٩٨)	( ١٧,٣٣٠,٤٤٨)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤,٥١٩,١٠٦	٥٨٠,٧٧٤	٣٢,٥٣٩,٤٠٩	١٢٦,٥٣٩,٢١٢	٨٥,١٣٦,٩٠٨	( ١,٤٨٧,٢٧٨)	٢٠,٩٤٨	٤,٧٨٢,٧٦٧	٢٥٣,٢٧٣,٢٣٧
عمولات مقبوضة	٣١,٤٥٨	٣٢٤,٢٥٤	-	-	-	٢,٤٤٩	-	١,٨٢٥,١٨٨	٤,٨٣٩,١٩١
صافي الإيرادات	٤,٥٥٠,٥٦٤	٩٠٥,٠٢٨	٣٢,٥٣٩,٤٠٩	١٢٦,٥٣٩,٢١٢	٨٥,١٣٦,٩٠٨	( ١,١٦٨,٥٦٤)	٢٣,٣٩٧	٦,٦٠٧,٩٥٥	٢٥٨,١١٢,٤٢٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	( ٣,٨٢٠,٠٠٠)	-	( ٢٤,٤٥١,٥٥٨)	( ٣٧,٨١٦,٩٠٤)	( ٧٦,٠١٥,٢٨٥)	( ٩٢٨,٦٤٢)	-	( ١,١٥١,٤١٥)	( ١٤٤,١٨٣,٨٠٤)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٥١٢,٥٠٠	-	١٢,٥٠٠	-	٧٤٠,٧٨١	-	-	٥٥٣,٩٨٥	١,٨١٩,٧٦٦
صافي المطالبات المدفوعة	( ٣,٣٠٧,٥٠٠)	-	( ٢٤,٤٣٩,٠٥٨)	( ٣٧,٨١٦,٩٠٤)	( ٧٦,٠١٥,٢٨٥)	( ١,٨٧٨,٨٦١)	-	( ١,٧٠٥,٤٠٠)	( ١٤٢,٣٦٤,٠٣٨)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	( ٦,٣٩٢,٦٥٢)	-	( ٢,٠٠٩,٢٩٩)	( ٧٧,١٦٥,١٨٢)	( ٨,٨٦٤,٦٠٠)	( ٣,٨٤٦,٩٢٢)	( ٦١,٩٨٥)	( ٣,٠٤٢,٩٧٠)	( ١٠١,٣٨٣,٦١٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	٢,٦٩٦,٣٢٧	-	٥,٨٢٦,٧٨٩	٧١,٣٩٩,٧٩٢	( ٩٧١,٣١٨)	٧,٨٤١,٢٠٨	٥٩,٢٧٠	١,٠٢٠,٠٠٠	١٢,٢٣٩,٣٠٥
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	٦,٤١٤,٠٤٠	-	٥,٨٢٦,٧٨٩	٧١,٣٩٩,٧٩٢	( ٩٧١,٣١٨)	٧,٨٤١,٢٠٨	٩٣,٤٨٥	٣,٠٥٨,١٨٠	٩٧,٠١٤,٨٤٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	( ٢,٢٠٧,٠٢٠)	-	-	( ٦٣٥,٠٠٠)	-	( ٨٩,٣٩٠)	-	( ١,٥٧٦,٩٢٩)	( ١٢,٦٠٤,٣٥٤)
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	٥١٠,٦٩٥	-	٣,٨١٧,٤٩٠	( ٥,٧٧٧,٨٩٠)	( ٩,٨٣٥,٩١٨)	٦,٦٠٢,١٤٥	-	( ٥١,٧١٩)	( ٤,٧٣٣,٨١٧)
إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	( ٥٧,٨٠٩)	( ٢,٧٦٤,٤٨٧)	( ٤٨,٠٤٧,٦٨٠)	( ١٦,٤٧٠,٩٧٠)	( ٩,٢٩٨)	( ٨٨,٣٨٦)	( ٣,٣١٥,٤٨٩)	( ٧٢,٣٠٦,٤٤٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٥١,٥٨٩	-	٩٣,٣٧٥	-	١,١٧٦,١٨١	-	٢,٧٢٨,٨٢٤	٤,٠٤٩,٩٦٩
إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	٤٢٦,١٠١	٤,١٢٣,١٠٥	٣٦,٩٣٢,٤٤٦	١٤,٠٦٣,٩٥٧	١,٦٠٥,٥٨١	٣٣,٣٦١	٧٧٤,٩٧٣	٥٨,٠٠٦,٤٨٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	( ٣٥١,٤٠٩)	-	( ٩٥,٢٥٠)	-	( ١,٢١٤,٤٠٣)	( ٢٩,٤٣٣)	( ٢٣٦,٥٣٩)	( ١,٩٢٧,٠٣٤)
صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	٦٨,٤٧٢	-	١,٣٥٨,٦١٨	( ١١,١١٧,١٠٩)	( ٢,٤٠٧,٠١٣)	١٥,٠٣٨	( ٤١,٤٢٥)	( ٤٨,٢٣١)	( ١٢,١٧٧,٠٢٠)
عمولات مدفوعة	( ٣,٠٤٢,٥٢٢)	( ٢٠٠,٧٤٠)	( ٥,٦٨٨,٤٠٧)	( ٨,٨١٩,٩٨١)	( ١٤,٥٦٦,٧٦٩)	( ١,٨٢٣,١٢٤)	( ١٢٣)	( ٢,٢٢٤,١٠٣)	( ٣٧,٥٧٦,٢٩٧)
مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة	-	-	( ١,٠٧٥,٠٣٨)	( ٤,١٤١,٣٦٢)	-	-	-	-	( ٥,٢١٦,٤٠٠)
صافي المضاريف	( ٥,٨٣٩,٣٢٧)	( ١٣٢,٢٦٨)	( ٦,٧٥٠,٤٤٦)	( ١٢,٩٦٧,٣٤٦)	( ١٥,٥٨٤,٩٨٥)	( ١,٦٠٦,١٩٨)	( ٤,١١٣)	( ٢,٢٥١,٩٥٣)	( ٢٠,٢٠٧,٥٧٢)
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	( ١,٢٨٨,٧٦٣)	٧٧٢,٧٦٠	٦,٥١٣,٠١٤	٥٨,٨٦٥,٩٦٦	( ١٧,٦٨٨,٠٧٧)	٥,٧٧٤,٧٦٢	١٩,٢٨٤	٣,٦٨٦,٤٧٢	٥٦,٠٤٤,٨٥٦

## ١٤ - خسارة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
( ١١,٨١٢,٠٧٤ )	( ٤٣,٠٠٤,٩٥٥ )	صافي خسارة الفترة (ل.س.)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
( ١,١٨ )	( ٤,٣٠ )	خسارة السهم الأساسية و المخفضة (ل.س.)

## ١٥ - كفاية رأس المال

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر
٧,٨٩٧,٣٤٩	٧,٨٩٧,٣٤٩	رأس المال المكتتب
( ١,٢٦٤,٥٣٧ )	٤١,٧٤٠,٤١٨	احتياطي قانوني
١,٠٠٦,٦٣٢,٨١٢	١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧	أرباح مدورة
		مجموع رأس المال المتوفر
١٢٣,١٥٦,٩١٥	١٢٢,٧١٦,١٣٧	رأس المال المطلوب
٧٥,٤٧٥,٨٢٨	٧٧,٧٥٠,٢٠٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٣,٩٣١,٢١١	١٣,٠٢٢,٤٨٦	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٥,٨٦٥,٧٢٨	٦,٣٩٦,٧٠٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢٠٨,٤٢٩,٦٨٢	٢١٩,٨٨٥,٥٣٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
		مجموع رأس المال المطلوب
%٤٨٣	%٤٧٧	نسبة هامش الملاءة (%)

## ١٦ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

أرباح مدورة	حسائر الفترة	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٨٥٤,٣٦٣	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٥٧٨,٥٠٦	-	استرداد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	( ١١,٨١٢,٠٧٤ )	أرباح فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)
٣٦,٤٣٢,٨٦٩	( ١١,٨١٢,٠٧٤ )	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)
-	١٨,٧١٨,١٨٣	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (غير مدقق)
٦,٢١٥,٤٩٨	( ٦,٢١٥,٤٩٨ )	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
( ٩٠٧,٩٤٩ )	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	( ٦٩٠,٦١١ )	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٣
٤١,٧٤٠,٤١٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	( ٤٣,٠٠٤,٩٥٥ )	حسائر فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)
٤١,٧٤٠,٤١٨	( ٤٣,٠٠٤,٩٥٥ )	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)

## ١٧ - 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.

## ١٨ - أحداث لاحقة

في تاريخ لاحق لتاريخ التقارير المالية قامت الشركة بعقد اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٠ آب ٢٠١٣ و أقرت تعديل النظام الأساسي للشركة وتعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠٠ ليرة سورية وذلك بتجزئة كل سهم إلى خمسة أسهم بما يتوافق مع متطلبات المادة ٩١ قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١.

## ١٩ - إعادة تصنيف

تم إعادة تصنيف بعض بنود بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لتناسب مع بيان الوضع المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، 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 ومبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية 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.

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.

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٦,٧٩١,٢٣١	-	١٩٦,٧٩١,٢٣١	<b>الموجودات</b>
٧٩٠,٩١٣,٥٧٨	٣٣٩,٩٧٢,٦٠٠	٤٥٠,٩٤٠,٩٧٨	النقد وما يوازي نقد
١١,٩١١,٣٣٦	-	١١,٩١١,٣٣٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٦,٧٨٨,٨٨١	-	٣٦,٧٨٨,٨٨١	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣,٧٥٩,١٢١	-	٣,٧٥٩,١٢١	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٩٧,٤٧١,٨٣٠	-	٩٧,٤٧١,٨٣٠	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١,٩٥٦,٨٩١	-	١,٩٥٦,٨٩١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٢,٢١٨,٥٦٧	-	٤٢,٢١٨,٥٦٧	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٩,٦٣٦,٠٦٦	-	٩,٦٣٦,٠٦٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات ضريبة مؤجلة
١,٢١٦,٤٤٧,٥٠١	٣٣٩,٩٧٢,٦٠٠	٨٧٦,٤٧٤,٩٠١	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			<b>المطلوبات</b>
٤٨,١٦٣,٢٠١	-	٤٨,١٦٣,٢٠١	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٧,٩٤٠,٩٢٥	-	٧,٩٤٠,٩٢٥	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٤,١٦٧,٧٦٤	-	٣٤,١٦٧,٧٦٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٩٠,٢٠٨,٥٢٤	-	٤٩٠,٢٠٨,٥٢٤	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٩,٥٩٨,٧٩٧	-	٣٩,٥٩٨,٧٩٧	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٦٢٠,٠٧٩,٢١١	-	٦٢٠,٠٧٩,٢١١	
٥٩٦,٣٦٨,٢٩٠	٣٣٩,٩٧٢,٦٠٠	٢٥٦,٣٩٥,٦٩٠	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	-	٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	<b>الموجودات</b>
٤٤٦,١٩٣,٦٦٩	٢٣٨,٧٥٥,٩٧٠	٢٠٧,٤٣٧,٦٩٩	النقد وما يوازي النقد
١١,٦٩٢,٣٠٩	-	١١,٦٩٢,٣٠٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٧,٥١٩,٩٣٦	-	٤٧,٥١٩,٩٣٦	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٥,٧٦٤,٠٧٢	-	٥,٧٦٤,٠٧٢	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١٠٠,٩٨٧,٠٤٥	-	١٠٠,٩٨٧,٠٤٥	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢,٠٣٧,٠١٢	-	٢,٠٣٧,٠١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٤,٤٩٩,٣٥٩	-	٤٤,٤٩٩,٣٥٩	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٢٧,٢٥١,٣٧٥	-	٢٧,٢٥١,٣٧٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١,٢١٨,٢٦٠,١١٥	٢٣٨,٧٥٥,٩٧٠	٩٧٩,٥٠٤,١٤٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			<b>المطلوبات</b>
٤٥,٦١١,٩٣٨	-	٤٥,٦١١,٩٣٨	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٨,٢٠٠,٨٠٣	-	٨,٢٠٠,٨٠٣	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤١,٥١٠,٨٣٦	-	٤١,٥١٠,٨٣٦	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٥٤,٢٤٧,٩٦٣	-	٤٥٤,٢٤٧,٩٦٣	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٠,٠٥٥,٣٣٠	-	٤٠,٠٥٥,٣٣٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٥٨٩,٦٢٦,٨٧٠	-	٥٨٩,٦٢٦,٨٧٠	
٦٢٨,٦٣٣,٢٤٥	٢٣٨,٧٥٥,٩٧٠	٣٨٩,٨٧٧,٢٧٥	فجوة السيولة



## مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص 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 التوزع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

## مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين 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.

## مخاطر العمليات

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

## مخاطر العملات الأجنبية

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

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٩٧,٧٧٣,١٥٧	١٢٦,٠٩٠,٨٨٥	دولار أمريكي
-	-	١٠,١٤٠,٩٥٥	٢,٢٩٨,٣٣٥	يورو

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

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩,٧٧٧,٣١٦	١٢,٦٠٩,٠٨٩	دولار أمريكي
١,٠١٤,٠٩٦	٢٢٩,٨٣٤	يورو

## ٢١ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق عضو مجلس إدارة الشركة المفوض على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٤.