

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(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 الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
٢٥ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٨

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. 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 تقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" 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، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا يمكننا 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

/ ١١ / ١٢٧

رقم الترخيص /

الزميل محمد ناظم قادري

اسم

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغ ٣٩,٢٢٥,٦٤٥ 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 المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغة ٢,٢١٥,٢٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.
- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت إبداعات الشركة في مصرفين محليين والبالغة أرصدهما كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ ١,٦٤٣,٦٩٩,٩٢٠ ليرة سورية و ٦٨٠,٥٢١,٨٤٣ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإبداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات العينة للشركة، ما يعادل ٤١٠,١٢٩,٤٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.
- بدون تحفظ في الاستنتاج، قيمت المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية أصولها ومطلوباتها المالية المعونة بالعملات الأجنبية وفق نشرة وسطي اسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية الصادرة عن المصارف السورية المسؤولة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١١٣١ تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٢، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي وفق هذه النشرة ٧٠,٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم تكن الجهات الناطمة قد أصدرت تعليمات لشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية باستخدام سعر الصرف المذكور اعلاه. بالتالي قيمت الشركة أصولها ومطلوباتها المالية وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الوسطي البالغ ٦٠,١١ ليرة سورية و الصادر عن مصرف سورية المركزي في نشرة اسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢. فيما لو طبقت الشركة سعر الصرف البالغ ٧٠,٨٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي لكانت أصولها وأرباحها كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ ارتفعت بمبلغ ١٨,٢١٤,٢٠٦ ليرة سورية.

دمشق - سورية

٢٣ أيار ٢٠١٢

الحاسب القانوني
محمد ناظم القادري



الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		النقد وما في حكمه
١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	١٥٠,٠٨٠,٣٨٨	٥	ودائع آجلة محفوظة لدى المصارف
٢,٢٢٦,٧٣٩,٢٤٦	٢,٢٥٠,٥٨٨,١٢٩	٦	أدوات مالية متوفرة للبيع
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠		عملاء مدينون
٧٤,٣٤٨,٧٢٥	٦٨,٥٧٨,٧٨١	٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١,٣٢٩,١٩٣	٢,٨٣٩,٦٧٠		ذمم مدينة- أطراف مقربة
٥٥,٢٨٣,٦٩٧	٣٩,٢٢٥,٦٤٥	٨	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٨١,١٣٤,٥٥٤	١٠٠,٦٧٣,٣٩٤	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٥,٩٤٦,٢٩٦	٩٠,٠٧٥,٢٧٤	١٠	الموجودات الثابتة المادية
٣٠٠,١٦٣,٩٣٠	٣١١,٣٤٤,٤٥٢	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		
<u>٣,٠٦٥,٦١١,٨٨٥</u>	<u>٣,٠٦٩,٣٠٥,٧٣٣</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

يزن حريات

Y. Haliat

المدير العام

تيسير مشعل

[Signature]

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٢٦,٩٩١,٦١٨	١٣٨,٣٩٤,٦٧١		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٣,٥٩٦,٤٩٧	١٧,٨١١,٢٥٢	٨	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٠,٩٦٨,٥٩٧	١٢,٤٦٠,٣٤٧		عملاء دائنون
١,٦٢١,٦٦٤,٥٦٣	١,٦٣٥,٥١٧,٦٩٥	١١	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٩,٩٧٣,٤٧٥	٩٠,٠٧٤,٣٤٨	١٢	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٤,٢٨٣,٩٩٠	٢٦,٥٥٨,١٢٨	١٦	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٨٣٧,٤٧٨,٧٤٠</u>	<u>١,٩٢٠,٨١٦,٤٤١</u>		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦١,٨٢١,٦٣٠	٧٥,٩١٥,٨٩٠		احتياطي قانوني
١١٣,٩٤٢,٥٨٣	١٤٢,١٣١,١٠٣		احتياطي خاص
٨٤,٨٧١,٢٣٢	٧٠,٨٨٦,١٥٢		أرباح مندورة
١١٧,٤٩٧,٧٠٠	٩,٥٥٦,١٤٧		أرباح الفترة
<u>١,٢٢٨,١٣٣,١٤٥</u>	<u>١,١٤٨,٤٨٩,٢٩٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٠٦٥,٦١١,٨٨٥</u>	<u>٣,٠٦٩,٣٠٥,٧٣٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

يزن حبريات



المدير العام

تيسير مشعل



رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٢٩١,٤٦٣,٤٥٩	٢٧٤,٦٧٨,٣٥٩	١٦	اجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٢,٤٥٧,٠٩٩)	(٢٨,٣٥٧,١٨٢)	١٦	حصة معيدي التأمين من اجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٥٩,٠٠٦,٣٦٠	٢٤٦,٣٢١,١٧٧		صافي الأقساط المكتتب بها
٢٤,١٢٢,٠٦٠	٧,١٩٧,١٠٠	١٦	صافي التعر في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٨٣,١٢٨,٤٢٠	٢٥٣,٥١٨,٢٧٧		صافي أقساط التأمين
٨,٣٦٥,٨٢٨	٦,٨٠٨,٥٩١	١٦	عمولات مقبوضة
٣٢,٩٢٧,٨٣٢	٤٣,٠٦١,٩١٢		فوائد من ودائع لدى المصارف
٢,٠٥٦,٨٤٣	١٠,٣٧٧,٩٩٦		إيرادات اخرى
٤٤,٨٧٧	-		أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٦٧٢,٥٠٨	٧,٥٣١,٣٦٨		صافي فروقات صرف
٣٢٧,١٩٦,٣٠٨	٣٢١,٢٩٨,١٤٤		اجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٢١١,٥٤٥,٤٣٣)	(٢٢٧,٠٩٣,٤٥٥)	١٦	اجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٣٥٣,٧١٣	٣,٠١٧,٧٥٢	١٦	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٨,١٩١,٧٢٠)	(٢٢٤,٠٧٥,٧٠٣)		صافي المطالبات المدفوعة
٧,٢١٠,٣٤٤	(٦,٩٢١,٢٥٤)	١٦	صافي التعر في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٠٠,٩٨١,٣٧٦)	(٢٣٠,٩٩٦,٩٥٧)		صافي المطالبات
(٢١,٦٤٨,٩٢٤)	(٢٣,٧٧٧,٠٤٧)	١٦	عمولات مدفوعة
(٤,٤٣٢,٧٥٠)	(٤,١١٣,٩٩٨)		أقساط اتفاقيات فائض الحسارة
(١,٧٤٨,٧٨٠)	(١,٦٤٨,٠٧٠)		رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٢٧,٥٦٣,٨١١)	(٢٩,٧٥٧,١٩٠)		رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٤,٩٨٩,٧٦٤)	(١٣,٢١٠,٣٦٢)		مصاريف ادارية و عمومية
(٦,٠٠٤,٥٤١)	(٥,٨٩٨,٧٧٨)		الاستهلاكات
-	(٤,٠٦٣)		مخصص ديون مشكوك فيها
(٥٩,٠٢٨)	(٦١,٣٩٤)		فوائد و أعباء مالية مصرفية
-	-		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٢٧٧,٤٢٨,٩٧٤)	(٣٠٩,٤٦٧,٨٥٩)		اجمالي المصاريف
٤٩,٧٦٧,٣٣٤	١١,٨٣٠,٢٨٥		أرباح الفترة قبل الضريبة
(٧,٩٥٠,٣٦٢)	(٢,٢٧٤,١٣٨)	١٤	مؤونة ضريبة الدخل
٤١,٨١٦,٩٧٢	٩,٥٥٦,١٤٧		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
٤١,٨١٦,٩٧٢	٩,٥٥٦,١٤٧		بمجموع الدخل الشامل
٢٤,٦٠	٥,٦٢	١٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	الأرباح المدورة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١.١٩٩.٨٣٥.٤٤٥	١٤٨.٣٩٨.١٥٩	٧٨.٩٥٢.٢٤١	٧٨.٤٢٣.١٣٨	٤٤.٠٦١.٩٠٧	٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	(١٤٨.٣٩٨.١٥٩)	١٤٨.٣٩٨.١٥٩	-	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٠
-		(١٧.٧٥٩.٧٢٣)	-	١٧.٧٥٩.٧٢٣	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٠
٤١.٨١٦.٩٧٢	٤١.٨١٦.٩٧٢	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١.٢٤١.٦٥٢.٤١٧</u>	<u>٤١.٨١٦.٩٧٢</u>	<u>٢٠٩.٥٩٠.٦٧٧</u>	<u>٧٨.٤٢٣.١٣٨</u>	<u>٦١.٨٢١.٦٣٠</u>	<u>٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١١
١.٢٢٨.١٣٣.١٤٥	١١٧.٤٩٧.٧٠٠	٨٤.٨٧١.٢٣٢	١١٣.٩٤٢.٥٨٣	٦١.٨٢١.٦٣٠	٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	(١١٧.٤٩٧.٧٠٠)	١١٧.٤٩٧.٧٠٠	-	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١١
-	-	(١٤.٠٩٤.٢٦٠)	-	١٤.٠٩٤.٢٦٠	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١١
(٨٥.٠٠٠.٠٠٠)	-	(٨٥.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	توزيع أرباح عام ٢٠١١
-	-	(٢٨.١٨٨.٥٢٠)	٢٨.١٨٨.٥٢٠	-	-	احتياطي خاص
(٤.٢٠٠.٠٠٠)	-	(٤.٢٠٠.٠٠٠)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٩.٥٥٦.١٤٧	٩.٥٥٦.١٤٧	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١.١٤٨.٤٨٩.٢٩٢</u>	<u>٩.٥٥٦.١٤٧</u>	<u>٧٠.٨٨٦.١٥٢</u>	<u>١٤٢.١٣١.١٠٣</u>	<u>٧٥.٩١٥.٨٩٠</u>	<u>٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٩.٧٦٧.٣٣٤	١١.٨٣٠.٢٨٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول الى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
		الاستهلاكات
٦.٠٠٤.٥٤١	٥.٨٩٨.٧٧٨	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
-	٤.٠٦٣	أرباح ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
(٤٤.٨٧٧)	-	النقص في عملاء مدينون
٤٦.٢١٦.٩١٤	٥.٧٦٥.٨٨١	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(١.٠٨١.٢٧٢)	(١.٥١٠.٤٧٧)	(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٥٥٩.١١٠	(١٤.١٢٨.٩٧٨)	والمطالبات قيد التسوية
٤٢٢.٩٤٣	١٦.٠٥٨.٠٥٢	النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
٢٧.٢١٧.١٨٤	(١٩.٥٣٨.٨٤٠)	(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(١٧.١٦١.٧٤٣)	١١.٤٠٣.٠٥٣	الزيادة / (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(١.١٩٦.٩٦٤)	١٤.٢١٤.٧٥٥	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف مقربة
(١٤.٩٩٩.٠٣٤)	١.٤٩١.٧٥٠	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون
(٣١.٨٩١.٥١٤)	١٣.٨٥٣.١٣٢	الزيادة / (النقص) في الاحتياطات الفنية والحسابية
(٢.٧٩٦.٩٨٨)	(٦.٧٤١.٠٥٨)	النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٦١.٠١٥.٦٣٤	٣٨.٦٠٠.٣٩٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
(٣٤.١٥٥.٨٢٦)	(٢٣.٨٤٨.٨٨٣)	الزيادة في ودائع لأجل محفوظة لدى مصارف
(٨٢٣.٠٥٠)	(١٧.٠٧٩.٣٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
٦٦.٠٠٠	-	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة
(٣٤.٩١٢.٨٧٦)	(٤٠.٩٢٨.١٨٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
-	(٤.٢٠٠.٠٠٠)	تسديد مكافآت مجلس الادارة
-	(٣٨.١٥٨.٠٦٩)	تسديد أنصبة أرباح
-	(٤٢.٣٥٨.٠٦٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢٦.١٠٢.٧٥٨	(٤٤.٦٨٥.٨٥٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١٧٦.٠٥٥.١٠٩	١٩٤.٧٦٦.٢٤٤	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
٢٠٢.١٥٧.٨٦٧	١٥٠.٠٨٠.٣٨٨	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، هي شركة مساهمة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير الخاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

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

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات الشركة كانت إما صادرة و غير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ كانون الثاني ٢٠١٥	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة*
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.
١ كانون الثاني ٢٠١٣	معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. ١ تموز ٢٠١٢
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. ١ كانون الثاني ٢٠١٢
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها. ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم. ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية. ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية. ١ كانون الثاني ٢٠١٣

* في أيار ٢٠١١، تم إصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". 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 ٢٠١١.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير المحاسبية المتبعة في سورية وعلى أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

أ- عقود التأمين:

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 و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١١	
%	%	
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 لأجال طويلة

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 وإلزامي السيارات أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥ بالمئة من

قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

٧.٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية

في ٣١ آذار ٢٠١٢

التأمين الصحي

إلزامي السيارات

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.

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 ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت و لم 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

٧.٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها

الإزامي السيارات

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت و لم 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 السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل الشامل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

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 للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما يعادل النقد:

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

٤ - التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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.

تم 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

ان الإفتراضات الأساسية حول المستقبل، و غيرها من المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ الميزانية العمومية، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية للموجودات و المطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ الميزانية العمومية. ان الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها و التي لم يتم سدادها يتم تقديره 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:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية و تشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل.

هـ- تدني قيمة الموجودات و تكوين 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 و ما في حكمه

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية و ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٦.٥٤٨.٦٧٥	-	١٦.٥٤٨.٦٧٥	النقد في الصندوق
١٦.٥٤٨.٦٧٥	-	١٦.٥٤٨.٦٧٥	
			النقد لدى المصارف:
٥٩.١٦٢.٥٢٩	١٣.٧٨٩.٨٨٩	٤٥.٣٧٢.٦٤٠	حسابات جارية
٧٣.٦٣٣.٦٣٤	٧٣.٦٣٣.٦٣٤	-	ودائع لأجل
١٣٢.٧٩٦.١٦٣	٨٧.٤٢٣.٥٢٣	٤٥.٣٧٢.٦٤٠	
٧٣٥.٥٥٠	-	٧٣٥.٥٥٠	شيكات برسم التحصيل
١٥٠.٠٨٠.٣٨٨	٨٧.٤٢٣.٥٢٣	٦٢.٦٥٦.٨٦٥	اجمالي النقد و ما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٢٤.١٤٥.٧٢١	-	٢٤.١٤٥.٧٢١	النقد في الصندوق
٢٤.١٤٥.٧٢١	-	٢٤.١٤٥.٧٢١	
			النقد لدى المصارف:
١٠٢.٦٧١.٨٥١	١٢.٥٩٢.٤٩٣	٩٠.٠٧٩.٣٥٨	حسابات جارية
٦٧.٨٧٩.٦٧٢	٦٧.٨٧٩.٦٧٢	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١٧٠.٥٥١.٥٢٣	٨٠.٤٧٢.١٦٥	٩٠.٠٧٩.٣٥٨	
٦٩.٠٠٠	-	٦٩.٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
١٩٤.٧٦٦.٢٤٤	٨٠.٤٧٢.١٦٥	١١٤.٢٩٤.٠٧٩	اجمالي النقد و ما في حكمه

يمثل بند ودائع لأجل وودائع ذات فترات ايداع أصلية اقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملة الأجنبية ١.٢٥% و ١.٩١% خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١١ على التوالي.

٦- ودائع آجلة محفوظة لدى المصارف

يمثل هذا البند ودايع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر و لا تتجاوز السنة و تسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. تستحق هذه الودائع خلال مدة أقصاها أربعة أشهر من تاريخ إعداد هذا التقرير.

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢.٢٥٠.٥٨٨.١٢٩	١٤.٢٦٢.٣٢٩	٢.٢٣٦.٣٢٥.٨٠٠

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢.٢٢٦.٧٣٩.٢٤٦	١٣.٢٢٠.٧١١	٢.٢١٣.٥١٨.٥٣٥

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٩% و ٧.٧% خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١١ كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملة الأجنبية ٢% و ١.٤٥% خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١١ على التوالي.

٧- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
٧٩.٣٤٨.٧٢٥	٧٢.٧٩٩.٣٨٩
(٥.٠٠٠.٠٠٠)	(٤.٢٢٠.٦٠٨)
<u>٧٤.٣٤٨.٧٢٥</u>	<u>٦٨.٥٧٨.٧٨١</u>
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
-	٤.٠٦٣
-	(٧٨٣.٤٥٥)
<u>٥.٠٠٠.٠٠٠</u>	<u>٤.٢٢٠.٦٠٨</u>

عملاء مدينون

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

حركة مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها:

الرصيد كما في بداية السنة

إعدام ديون مشكوك بها

إضافة، أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار

٨ - ذمم مدينة /دائنة والعمليات مع الاطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة.

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف المقربة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢.٥٦٨.٧٢٠	٤.٤٤٧.٨٠٠
٥٢.٧١٤.٩٧٧	٣٤.٧٧٧.٨٤٥
<u>٥٥.٢٨٣.٦٩٧</u>	<u>٣٩.٢٢٥.٦٤٥</u>
٣.١٣٤.٧٩٢	١٧.٣٨٤.٩١٣
٤٦١.٧٠٥	٤٢٦.٣٣٩
<u>٣.٥٩٦.٤٩٧</u>	<u>١٧.٨١١.٢٥٢</u>

أ- بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف مقربة
أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
شركات تحت سيطرة مشتركة

ذمم دائنة - أطراف مقربة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
شركات تحت سيطرة مشتركة

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١١٠	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٦.٩٠٧.٥٨٦	٢.٢١٥.٢٦٥
٤.٤٠٢.٢٨٧	٥.٤٥٤.٥٥٨
٧٥٠.٠٠٠	٨٩٥.٩٠٠
١.٧٥٥.٣٢٧	١.٦٣٠.٠٧٨

ب - بيان الدخل الشامل:

أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة
رواتب وأتعاب الإدارة العليا
أتعاب وتعويضات مجلس الادارة
تعويضات مدفوعة

إن رصيد الذمم المدينة / الدائنة لأطراف مقربة غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

٩- فوائء مستحقة وأرصءة مءىنة أءرى

ىءكون هذا البند مما ىلى:

كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما فى ٣١ آذار ٢٠١٢ (غىر مءققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٥.٤٧٥.٣١٠	٧٥.٣١٩.٣٢١	فوائء مستحقة
٣.٤١٢.٨٥٧	٣.٦٦٣.٩٧٦	إىءارات مءفوعة مءمماً
-	-	ءمم مءىنة للموظفىن
٢٢.٢٤٦.٣٨٧	٢١.٦٩٠.٠٩٧	ءساباء مءىنة أءرى
<u>٨١.١٣٤.٥٥٤</u>	<u>١٠٠.٦٧٣.٣٩٤</u>	

ىمئل بند فوائء مستحقة، فوائء على وءائع لأءل اسءءاقها الأصلى أكثر من ءلاثة أشهر.

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧.٥٧٨.٧٨٤	-	٥.٤٠٠.٠٠٠	٢.١٧٨.٧٨٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٣٠.٤٢٢.٧٢١	٢.٤٩٢.٠١٨	١٤.٦٣٩.٩٤٧	١٣.٢٩٠.٧٥٦	الحريق
٢٦.٩٢٨.٠١٧	٢.٨٦٢.٤٤٥	١٩.٠٨٢.٩٦٥	٤.٩٨٢.٦٠٧	البحري
٨٤.٧٧١	١٣.٣٨٥	-	٧١.٣٨٦	شامل السيارات
١٤.٣٠٧.١٤٣	١.٥٥٠.٨٦٥	١٢.٤٨٥.٠٠٠	٢٧١.٢٧٨	إلزامي السيارات
١.٢٤٩.٨٣٣	١١٢.٣٣٠	٥٣٨.٤٠٩	٥٩٩.٠٩٤	الهندسي
٨.٨١٩.٠٢٢	١.٠٨٨.٣٥٩	١.٩٢٦.٠٨٣	٥.٨٠٤.٥٨٠	الحوادث العامة
٦٨٤.٩٨٣	٤٢.٠٦٥	٨٢.٠٥٠	٥٦٠.٨٦٨	السفر
٩٠.٠٧٥.٢٧٤	٨.١٦١.٤٦٧	٥٤.١٥٤.٤٥٤	٢٧.٧٥٩.٣٥٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩.١٥٣.٩٨٦	-	٦.٣٦٢.٥٩٢	٢.٧٩١.٣٩٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٩.٧٣٩.٨٢١	٢.٤٣٨.٧٥٧	١٤.٢٩٤.٣٦٤	١٣.٠٠٦.٧٠٠	الحريق
١٥.٤٧٢.٩٤٩	١.٩٨٧.١٧٥	٦.٨٦١.٨٥٥	٦.٦٢٣.٩١٩	البحري
٣٤.١١٩	٥.٣٨٨	-	٢٨.٧٣١	شامل السيارات
١١.٧٧١.٢٧٨	١.٥٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٧١.٢٧٨	إلزامي السيارات
١.١٣٦.٥٢٠	٩٤.٤٣٩	٥٣٨.٤٠٩	٥٠٣.٦٧٢	الهندسي
٨.٠٧٦.٦٥٩	٩١٨.٧٧٣	٢.٢٥٧.٧٧٠	٤.٩٠٠.١١٦	الحوادث العامة
٥٦٠.٩٦٤	٣٣.٤١٢	٨٢.٠٥٠	٤٤٥.٥٠٢	السفر
٧٥.٩٤٦.٢٩٦	٦.٩٧٧.٩٤٤	٤٠.٣٩٧.٠٤٠	٢٨.٥٧١.٣١٢	

١١ - الاحتياجات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١.٣٣٥.١٠٦	-	٦.٧٥٠.٠٠٠	٤.٥٨٥.١٠٦	الحياة
٣٥.٧٧٣.٦٨٠	٣.٠٤٣.٠٤٩	١٦.٥٠١.٠٣٦	١٦.٢٢٩.٥٩٥	الحريق
٣٧.٩٥٧.٧٣٩	٣.٦٦٧.٣١٣	٢٤.٤٤٨.٧٥٥	٩.٨٤١.٦٧١	البحري
١٠٩.٧٥٩.٧٠٣	٩.٤٤٣.٤٣٨	٤٩.٩٥١.٢٦٥	٥٠.٣٦٥.٠٠٠	شامل السيارات
١.٣٣٨.٩٧٨.٠٦٠	١٤١.٧٨٢.٤٥٢	٨٥٤.٤٤١.٠١٧	٣٤٢.٧٥٤.٥٩١	إلزامي السيارات
١.٩٤٤.٢٣٢	١٩٦.١٠٨	٧٠٢.٢١٢	١.٠٤٥.٩١٢	الهندسي
١١.٧٠٦.٨١٩	١.٤٤٢.٩٥٤	٢.٥٦٨.١١٠	٧.٦٩٥.٧٥٥	الحوادث العامة
٨٦.٩٨١.٦٢٥	٥.٧٢٣.٣٦٦	١١.٠٩١.٣٣٤	٧٠.١٦٦.٩٢٥	الصحي
١.٠٨٠.٧٣١	٦٩.٠٣٩	٩١.١٦٧	٩٢٠.٥٢٥	السفر
<u>١.٦٣٥.٥١٧.٦٩٥</u>	<u>١٦٥.٣٦٧.٧١٩</u>	<u>٩٦١.٥٤٤.٨٩٦</u>	<u>٥٠٣.٦٠٥.٠٨٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤.٢٣٦.٤٥٢	-	٧.٩٥٣.٢٤٠	٦.٢٨٣.٢١٢	الحياة
٣٤.٦٥٣.٦٨٤	٢.٩٣٤.٩٣١	١٦.٠٦٥.٧٨٦	١٥.٦٥٢.٩٦٧	الحريق
٢١.٠٧٨.٦٠٤	٢.٩٨٢.٩٣٤	٨.١٥٢.٥٥٥	٩.٩٤٣.١١٥	البحري
١١٩.٣٠٨.٩٢٢	١٠.٠٠٣.٨٩٣	٥٥.٩٥٠.٩٣٣	٥٣.٣٥٤.٠٩٦	شامل السيارات
١.٣٢٦.٧٧٢.٤٧٥	١٢٧.٩١٩.٣٥١	٨٥٢.٧٩٥.٦٧٢	٣٤٦.٠٥٧.٤٥٢	إلزامي السيارات
١.٨١٨.٤٨١	١٧٦.٢٥٣	٧٠٢.٢١٢	٩٤٠.٠١٦	الهندسي
١١.٤٥٢.٤٢٣	١.٣٣٢.٩٥٧	٣.٠١٠.٣٦٠	٧.١٠٩.١٠٦	الحوادث العامة
٩١.٤٥٦.٢٢٦	١٧.٤٤٣.٩٨٨	٢.٤٧٨.٦٤٨	٧١.٥٣٣.٥٩٠	الصحي
٨٨٧.٢٩٦	٥٥.٥٤٤	٩١.١٦٧	٧٤٠.٥٨٥	السفر
<u>١.٦٢١.٦٦٤.٥٦٣</u>	<u>١٦٢.٨٤٩.٨٥١</u>	<u>٩٤٧.٢٠٠.٥٧٣</u>	<u>٥١١.٦١٤.١٣٩</u>	

١٢- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣.٠١٧.٨٨٥	١.٦٣٩.٠٢٣	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٥.٢٥٠.٠٠٠	٤.٨٥٠.٠٠٠	تأمينات مستردة
١.٣٦٢.٩٩٧	١.٣١٠.٦٢٤	تأمينات اجتماعية مستحقة
١.١٨٠.٥٣٣	١.٣٢٦.٥٢٠	طوابع ورسوم تأمين
٧.٥٢٠.٩٤٠	٩.١٩٤.٠١٠	هيئة الإشراف على التأمين
١٠.٧٠١.٩٤٣	١٢.٤٤٢.٥٥٥	صندوق متضرري الحوادث
٤.٤٩١.٧٥٥	١.٣٤٥.٩٢٠	أتعاب قانونية
٢١٦.٠٠٠	٢١٦.٠٠٠	أتعاب مهنية
١٣٦.٩٥٣	٦٠.٣٧٣	موردو خدمات ومستلزمات
١.٤٩٣.٢٣١	٦٢٧.١٢٥	موردو خدمات صحية
٨٧٣.٣٩٤	٤.٩٣٣.٤٦٥	مصاريف مستحقة
٩.٣٧٠.٣٣١	٤٦.٨٤١.٩٣١	أنصبة أرباح للدفع
٤.٣٥٧.٥١٣	٥.٢٨٦.٨٠٢	دائنون مختلفون
<u>٤٩.٩٧٣.٤٧٥</u>	<u>٩٠.٠٧٤.٣٤٨</u>	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد توزيع الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الكلفة التاريخية:
٤٠٢.٢٢٤.٩٤٢	٢٥.٩٢٣.٥٣٧	٢٧.٩٧٦.٠٧٥	١٧.٥٥٠.٦٢٥	٧.٢٦٧.١١٥	٣٢٣.٥٠٧.٥٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٢.٤٧١.٦٧٢	٢.٢٨٨.٠٣١	٤.١٩٠.٣٥٨	٣.١١٥.٥٠٠	٢.٨٧٧.٧٨٣	-	إضافات
(٣.٣٥٨.٥٤٦)	-	(٣٧٣.٠٠٠)	(٢.٨١٠.٥٠٠)	(١٧٥.٠٤٦)	-	استبعادات
٤١١.٣٣٨.٠٦٨	٢٨.٢١١.٥٦٨	٣١.٧٩٣.٤٣٣	١٧.٨٥٥.٦٢٥	٩.٩٦٩.٨٥٢	٣٢٣.٥٠٧.٥٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٧.٠٧٩.٣٠٠	٤.٨٠٠	١.٨٢٥.٠٠٠	-	-	١٥.٢٤٩.٥٠٠	إضافات
٤٢٨.٤١٧.٣٦٨	٢٨.٢١٦.٣٦٨	٣٣.٦١٨.٤٣٣	١٧.٨٥٥.٦٢٥	٩.٩٦٩.٨٥٢	٣٣٨.٧٥٧.٠٩٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
						الاستهلاكات المتراكمة:
(٩٠.٤٢٠.٠٤٤)	(٧.٠٢٥.٢٤٢)	(٢٥.٣٠٨.٤١٧)	(٨.٩٣٠.١٥٥)	(٣.٥٢٥.٠٥٧)	(٤٥.٦٣١.١٧٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢٣.٨٦٧.٣٩١)	(٢.٨٠٣.٩٣٧)	(٣.١٣٤.١٩٩)	(٣.٦٣٣.١٢٠)	(١.٣٥٥.٨٣١)	(١٢.٩٤٠.٣٠٤)	إضافات، أعباء الفترة
٣.١١٣.٢٩٧	-	٣٧٣.٠٠٠	٢.٦٣٩.٣٥٥	١٠٠.٩٤٢	-	استبعادات
(١١١.١٧٤.١٣٨)	(٩.٨٢٩.١٧٩)	(٢٨.٠٦٩.٦١٦)	(٩.٩٢٣.٩٢٠)	(٤.٧٧٩.٩٤٦)	(٥٨.٥٧١.٤٧٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٥.٨٩٨.٧٧٨)	(٧٠٤.٩٥٩)	(٦٠٠.٥٩٦)	(٨٩٢.٧٨١)	(٣٧٣.٨٦٩)	(٣.٣٢٦.٥٧٣)	إضافات، أعباء الفترة
(١١٧.٠٧٢.٩١٦)	(١٠.٥٣٤.١٣٨)	(٢٨.٦٧٠.٢١٢)	(١٠.٨١٦.٧٠١)	(٥.١٥٣.٨١٥)	(٦١.٨٩٨.٠٥٠)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
						القيمة الدفترية الصافية:
٣١١.٣٤٤.٤٥٢	١٧.٦٨٢.٢٣٠	٤.٩٤٨.٢٢١	٧.٠٣٨.٩٢٤	٤.٨١٦.٠٣٧	٢٧٦.٨٥٩.٠٤٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
٣٠٠.١٦٣.٩٣٠	١٨.٣٨٢.٣٨٩	٣.٧٢٣.٨١٧	٧.٩٣١.٧٠٥	٥.١٨٩.٩٠٦	٢٦٤.٩٣٦.١١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١٤ - مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٩.٧٦٧.٣٣٤	١٠.٩٩٤.٢٨٣	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
٣.٢٣٥.٠٧٦	٣.٣٢٦.٥٧٣	استهلاك المباني
		ينزل:
-	٤.٠٦٣	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٥٣.٠٠٢.٤١٠	١٤.٢٧٤.٩١٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
٧.٩٥٠.٣٦٢	٢.١٤١.٢٣٨	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
		تتلخص حركة مؤونة الدخل كما يلي:
٢٠١١	٢٠١٢	
٣٠.٠٣٨.١٦٠	٢٤.٢٨٣.٩٩٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٢٩.١٩٩.٠٦٨)	-	المدفوعات خلال الفترة
٢٣.٤٤٤.٨٩٨	٢.١٤١.٢٣٨	أعباء الفترة
٢٤.٢٨٣.٩٩٠	٢٦.٤٢٥.٢٢٨	الرصيد كما في ٣١ آذار (غير مدققة)

١٥ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤١.٨١٦.٩٧٢	٩.٥٥٦.١٤٧	صافي ربح الفترة
١.٧٠٠.٠٠٠	١.٧٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٢٤.٦٠	٥.٦٢	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	سيارات إژامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩٣.٥٢٢	٢٠.٨١٤.٥٢١	١٦.٧٨٨.١٨٣	٣٠.١٠٣.٤٢٢	١٨٤.٨٤١.٣٤٧	٨٧١.٣٠٠	٤.٧٠١.١٩٠	١٤.٩٤٤.٣٤٩	٩٢٠.٥٢٥	٢٧٤.٦٧٨.٣٥٩
(٣٣٣.٨٣٦)	(١٨.٠٣٨.٧٦٦)	(٥.٤٩٩.٢١٦)	(١٣٧.٥٠٥)	-	(٥١٢.٩٧١)	(٣.٢٧٤.٠١٩)	-	(٥٦٠.٨٦٩)	(٢٨.٣٥٧.١٨٢)
٣٥٩.٦٨٦	٢.٧٧٥.٧٥٥	١١.٢٨٨.٩٦٧	٢٩.٩٦٥.٩١٧	١٨٤.٨٤١.٣٤٧	٣٥٨.٣٢٩	١.٤٢٧.١٧١	١٤.٩٤٤.٣٤٩	٣٥٩.٦٥٦	٢٤٦.٣٢١.١٧٧
(٤.٥٨٥.١٠٦)	(١٦.٢٢٩.٥٩٥)	(٩.٨٤١.٦٧١)	(٥٠.٣٦٥.٠٠٠)	(٣٤٢.٧٥٤.٥٩١)	(١.٠٤٥.٩١٢)	(٧.٦٩٥.٧٥٥)	(٧٠.١٦٦.٩٢٥)	(٩٢٠.٥٢٥)	(٥٠٣.٦٠٥.٠٨٠)
٢.١٧٨.٧٨٤	١٣.٢٩٠.٧٥٦	٤.٩٨٢.٦٠٧	٧١.٣٨٦	٢٧١.٢٧٨	٥٩٩.٠٩٤	٥.٨٠٤.٥٨٠	-	٥٦٠.٨٦٨	٢٧.٧٥٧.٣٥٣
٦.٢٨٣.٢١٢	١٥.٦٥٢.٩٦٧	٩.٩٤٣.١١٥	٥٣.٣٥٤.٠٩٦	٣٤٦.٠٥٧.٤٥٢	٩٤.٠٠٦	٧.١٠٩.١٠٦	٧١.٥٣٣.٥٩٠	٧٤٠.٥٨٥	٥١١.٦١٤.١٣٩
(٢.٧٩١.٣٩٤)	(١٣.٠٠٦.٧٠٠)	(٦.٦٢٣.٩١٩)	(٢٨.٧٣١)	(٢٧١.٢٧٨)	(٥٠.٣٦٧٢)	(٤.٩٠٠.١١٦)	-	(٤٤٥.٥٠٢)	(٢٨.٥٧١.٣١٢)
١.٠٨٥.٤٩٦	٢٩٢.٥٧٢	(١.٥٣٩.٨٦٨)	٣.٠٣١.٧٥١	٣.٣٠٢.٨٦١	(١٠.٤٧٤)	٣١٧.٨١٥	١.٣٦٦.٦٦٥	(٦٤.٥٧٤)	٧.١٩٧.١٠٠
٧.٣٨١	٣.٩٨٢.١٥٧	١.٩٣٩.٣٥٦	٢٧.٥٠١	-	١٢٨.٢٤٣	٧٢٣.٩٥٣	-	-	٦.٨٠٨.٥٩١
١.٩٠٢.٤٣٣	١٩.٨٥٨	٧.٦٢٥.٣٨٠	١٢.٣٥١	١٥.١٤٦	١٢٦	٦٥٤	٨٣٦	١.٠٠٧	٩.٥٧٧.٧٩١
٣.٣٥٤.٩٩٦	٦.٤٨٥.١٩٨	١٩.٣١٣.٨٣٥	٣٣.٠٣٧.٥٢٠	١٨٨.١٥٩.٣٥٤	٤٧٦.٢٢٤	٢.٤٦٩.٥٩٣	١٦.٣١١.٨٥٠	٢٩٦.٠٨٩	٢٦٩.٩٠٤.٦٥٩
(٢.٩٥٣.٢٤٠)	(٣٦٣.٢٥٠)	(١٠.٨٠٠)	(١٩.٧٦٨.٨٨١)	(١٦٥.٣٢٥.٠٩٨)	-	(٤٩٧.٤١٦)	(٣٨.١٥٥.٧٧٠)	(١٩.٠٠٠)	(٢٢٧.٠٩٣.٤٥٥)
٢.٣٦٢.٥٩٢	٢٧٥.٣٤٨	٩.١٣٩	-	-	-	٣٥٣.٥٧٣	-	١٧.١٠٠	٣.٠١٧.٧٥٢
(٥٩٠.٦٤٨)	(٨٧.٩٠٢)	(١.٦٦١)	(١٩.٧٦٨.٨٨١)	(١٦٥.٣٢٥.٠٩٨)	-	(١٤٣.٨٤٣)	(٣٨.١٥٥.٧٧٠)	(١.٩٠٠)	(٢٢٤.٠٧٥.٧٠٣)
(٦.٧٥٠.٠٠٠)	(١٦.٥٠١.٠٣٦)	(٢٤.٤٤٨.٧٥٥)	(٤٩.٩٥١.٢٦٥)	(٨٥٤.٤٤١.٠١٧)	(٧٠٢.٢١٢)	(٢.٥٦٨.١١٠)	(١١.٠٩١.٣٣٤)	(٩١.١٦٧)	(٩٦٦.٥٤٤.٨٩٦)
٥.٤٠٠.٠٠٠	١٤.٦٣٩.٩٤٧	١٩.٠٨٢.٩٦٥	-	١٢.٤٨٥.٠٠٠	٥٣٨.٤٠٩	١.٩٢٦.٠٨٣	-	٨٢.٠٥٠	٥٤.١٥٤.٤٥٤
٧.٩٥٣.٢٤٠	١٦.٠٦٥.٧٨٦	٨.١٥٢.٥٥٥	٥٥.٩٥٠.٩٣٣	٨٥٢.٧٩٥.٦٧٢	٧٠٢.٢١٢	٣.٠١٠.٣٦٠	٢.٤٧٨.٦٤٨	٩١.١٦٧	٩٤٧.٢٠٠.٥٧٣
(٦.٣٦٢.٥٩٢)	(١٤.٢٩٤.٣٦٤)	(٦.٨٦١.٨٥٥)	-	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(٥٣٨.٤٠٩)	(٢.٢٥٧.٧٧٠)	-	(٨٢.٠٥٠)	(٤٠.٣٩٧.٠٤٠)
٢٤٠.٦٤٨	٨٩.٦٦٧	(٤.٠٧٥.٠٩٠)	٥.٩٩٩.٦٦٨	٨٣٩.٦٥٥	-	١١٠.٥٦٣	(٨.٦١٢.٦٨٦)	-	(٥.٥٨٦.٩٠٩)
-	(٣.٠٤٣.٠٤٩)	(٣.٦٦٧.٣١٣)	(٩.٤٤٣.٤٣٨)	(١٤١.٧٨٢.٤٥٢)	(١٩٦.١٠٨)	(١.٤٤٢.٩٥٤)	(٥.٧٢٣.٣٦٦)	(٦٩.٠٣٩)	(١٦٥.٣٦٧.٧١٩)
-	٢.٤٩٢.٠١٨	٢.٨٦٢.٤٤٥	١٣.٣٨٥	١.٥٥٠.٨٦٥	١١٢.٣٣٠	١.٠٨٨.٣٥٩	-	٤٢.٠٦٥	٨.١٦١.٤٦٧
-	٢.٩٣٤.٩٣١	٢.٩٨٢.٩٣٤	١٠.٠٠٣.٨٩٣	١٢٧.٩١٩.٣٥١	١٧٦.٢٥٣	١.٣٣٢.٩٥٧	١٧.٤٤٣.٩٨٨	٥٥.٥٤٤	١٦٢.٨٤٩.٨٥١
-	(٢.٤٣٨.٧٥٧)	(١.٩٨٧.١٧٥)	(٥.٣٨٨)	(١.٥٠٠.٠٠٠)	(٩٤.٤٣٩)	(٩١٨.٧٧٣)	-	(٣٣.٤١٢)	(٦.٩٧٧.٩٤٤)
-	(٥٤.٨٥٧)	١٩٠.٨٩١	٥٦٨.٤٥٢	(١٣.٨١٢.٢٣٦)	(١.٩٦٤)	٥٩.٥٨٩	١١.٧٢٠.٦٢٢	(٤.٨٤٢)	(١.٣٣٤.٣٤٥)
(٣٥٠.٠٠٠)	(٢٢٢.٤٢٦)	(٣.٨٨٥.٨١٠)	(١٣.٢٠٠.٧٦١)	(١٧٨.٢٩٧.٦٧٩)	(١.٩٦٤)	(٢٦.٣٠٩)	(٣٥.٠٤٧.٨٣٤)	(٦.٧٤٢)	(٢٣٠.٩٩٦.٩٥٧)
(٢٤.٠١٨)	(١.٨٧٣.٤١٩)	(٢.٩٧٤.٢٦٠)	(٤.٥٤٨.٥٩٥)	(١١.٣٠٦.٧٩٣)	(١.٠٦٣.٠٢)	(٥٤٨.٠٣٤)	(٢.٢٠٥.٢٠٠)	(١٩٠.٤٢٦)	(٢٣.٧٧٧.٠٤٧)
(٤.١٦١)	(١٢٤.٨٨٧)	(١٠٠.٧٢٩)	(١٨٠.٦٢١)	(١.١٠٩.٠٤٨)	(٥.٢٢٨)	(٢٨.٢٠٧)	(٨٩.٦٦٦)	(٥.٥٢٣)	(١.٦٤٨.٠٧٠)
-	-	-	(٣.٥٣٨.٠٣٩)	(٥٧٥.٩٥٩)	-	-	-	-	(٤.١١٣.٩٩٨)
(٣٧٨.١٧٩)	(٢.٢٣٠.٧٣٢)	(٦.٩٦٠.٨٤٩)	(١٨.٥٠٥.٩٣٦)	(١٩٤.٢٥١.٥٥٩)	(١١٣.٤٩٤)	(٥٤٩.٩٣٢)	(٣٧.٣٤٢.٧٠٠)	(٢٠٢.٦٩١)	(٢٦٠.٥٣٣.٠٧٢)
٢.٩٧٦.٨١٧	٤.٢٥٤.٤٦٦	١٢.٣٥٢.٩٨٦	١٤.٥٣١.٥٨٤	(٦.٠٩٢.٢٠٥)	٣٦٢.٧٣٠	١.٩١٩.٦٦١	(٢١.٠٣٠.٨٥٠)	٩٣.٣٩٨	٩.٣٦٨.٥٨٩

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الاقساط المكتتب بما	١٨٥٨٧٤٤	١٩٣٧٢٩٤٩	١٧١٩٣٩٦٠	٣٧٥٧٦١٦٢	١٩٣٠٩٨٤٩٩	٦٠٦٥٦٤	٣٢٣٤٥٧٠	١٢٩٩٨٨٦	٢٩١٤٦٣٤٥٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي الاقساط المكتتب بما	(١٠٤٩٨٠٢)	(١٧٣٢٨٦٢٧)	(١٢٠٦٤٤٦٣)	(٣٠٨٦٦)	(٢٧٤٤١٣)	(١٠١٢٨٥٨)	(٦٩٦٠٧٠)	(٦٩٦٠٧٠)	(٣٢٤٥٧٠٩٩)
صافي الاقساط المحتفظ بما	٨٠٨٩٤٢	٢٠٤٤٣٢٢	٥١٢٩٤٩٧	٣٧٥٤٥٢٩٦	١٩٣٠٩٨٤٩٩	٢٢٢١٧١٢	١٧٢٢٢١٢٥	٦٠٣٨١٦	٢٥٩٠٠٦٣٦٠
إجمالي الاقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة	(٥٢٠٤٥٥٤)	(١٦٠٧٧٨١٠)	(٢٠٩٨٦٣١٣)	(٦٢٢٦٧٤٥٠)	(١٠٤٤٠٥٤١)	(١٥٤٦٤٦٩٨)	(٥٥٧٥٣٢٣٧)	(٥٠٥٦٦٣٠٣)	(٥٢٣٥٨٥١٨٠)
حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة	٣٧١٣٢٦٣	١٤١٢٠٣٨٠	١٥٩٠٢٨٩٨	٩٤٥٦٢	٩٣٩١٩٨	١٢٩٦٠٠١٦	٥٦٧٦٨٥	٣١٤٦٣٤٣	٥١٤٤٤٣٤٥
إجمالي الاقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة	٥٨٥٦٨٩٢	١٥٦٩٣٢٨٣	٢٢٩٣١٣١٨	٦٣٧٤٨٩٨٥	٣٨٢٠٧٥٥٠٦	١٥٨٨٦٦٩٨	٣٧٤٣٦٣٩٦	١٣١١٣٣٩	٥٤٦٢٧٢٦٠٣
حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة	(٢٠٤٨٤٠٢)	(١٣٩٨٥٥٤٤)	(١٨٠٠٠٤٣٢)	(١٠٣٤٣٢)	(٨٧٣٩١٨)	(١٣٣٦٧٢٧٥)	(٣٧٨٤٥٧)	(٧٥٢٢٤٨)	(٥٠٠٠٩٧٠٨)
	١٨١٧١٩٩	٢٤٩٦٩١	١٤٧٢٦٦٥	٤١٢٥١٢٣٢	٤٣٠٧٥	١٤٧٤١	١٨١٢٧٦١٣	١٨٦٠٨٦٩	٢٤١٢٢٠٦٠
عمولات مقبوضة	١٠٨٨	٣٧٥٩٨١٠	٤٢٢٦٧٧٥	٦٥١٣	٦٥٤٦٣	٣٠٦١٧٩	-	-	٨٣٦٥٨٢٨
ايرادات أخرى	١٠٧٣٧١٧	١٢٥٣٢٧	٦٦٥٤٤٧	٩٠٦٤	٥٦١٥٥	٣٤٩٦٤	١١٨٦	١٦٢٣	١٠٩٧٠٨٧٦
صافي الإيرادات	٣٧٠٠٩٤٦	٥٦٧٩٧٦٨	٩٨٦٩١٩٥	٣٩٠٣٤٤٣٨	٤١٠٦٩٤	٢٥٧٧٥٩٦	(٩٠٤٣٠٢)	(١٢٥٥٤٣٠)	٢٩٣٤٦٥١٢٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(٣٥٨٨٠٠٠)	(١٩١٨٦٠)	(٣٠٨٨٣١٥٣)	(٤٤٠٣٣٠)	(٢٦٧٨٥)	(٢٠٠٩٣٥٢٣)	(٨٣٥٠)	(٢١١٥٤٥٤٣٣)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	٢٦٧٨٥٢٨	١٥٠٢٩٣	١٥٩٨٤٠	-	٣٣٢٠٤٨	-	١٢٩١٥	٣٣٥٣٧١٣
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٩٠٩٤٧٢)	(٤١٥٦٧)	(٣٠٧٢٣٣١٣)	(١٥٦٣١٣٤٣٢)	(١٠٨٢٨٢)	(٢٠٠٩٣٥٢٣)	(٤٥٦٥)	(٢٠٨١٩١٧٢٠)
احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية الفترة	(١٠٠٠٠٠٠)	(٢٥٢٥٢٨٦)	(٤٥٥٦١٨٧)	(٣٧٩٠٧٩٢٧)	(٧٩٣٢٤٧٦٥٧)	(٦٣٥٨٧٠)	(٥٩٨٥٥٨١)	(٤١٦٦٠)	(٨٤٨٤١١٨٢٨)
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية الفترة	٨٠٠٠٠٠	٢٠٩١٤٢٨	٣٤١٧١٤٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠	٥٢١٨١٩	-	٣٧٠٠٤٤	١٨٧٥١٥٥١
احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة	١٠٠٠٠٠٠٠	٣٦٤١٢٨٦	٤٥٥٨١٨٧	٣٣٤٤٦٣١٩	٧٩٢٤٠٠٢٩٠	١٤٨٣٢٠٠	٧٨٧٥٧٠٣	٤١٦٦٠	٨٤٦٩٢٤٨٤٥
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة	(٨٠٠٠٠٠)	(٢٩٢٨٣٤٧)	(٣٤١٨٦٤٠)	-	(١٠٠٠٠٠٠٠)	(١٠١٩٤٥٨٢)	-	(٣٧٠٤٤)	(٢٠٢٣٧٦٣٨)
صافي التعغير في مطالبات تحت التسوية	-	٢٧٩٠٨١	٥٠٠	(٤٤٦١٦٠٨)	(٨٤٧٣٦٧)	١٧٤٥٦٧	١٨٩٠١٢٢	-	(٢٠٩٧٣٠٧٠)
احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	(٣٠١٤٥٩٠)	(٦٢٩٥٨٩٤)	(٥٦٨٦١٨٩)	(١١٨٩٨٧١٤٩)	(٢٧٠١٠٢)	(٣٠١٤٠٢٩)	(٤١٧٤٧٣)	(١٤٠٥٨٥٠٥٧)
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	٢٦٤٧٥٧١	٤١٢٦٦٥٨	-	١٥٠٠٠٠٠	١٧٦١٠٠	-	٢٣٥٩٧٦	١١١١٦٦٣٠٨
احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	٢٩٤٢٤٩٠	٦٨٧٩٣٩٥	١١٩٥٢٩٣٥	١١٨٨٦٠٠٤٤	٢٤٩٧٨٥	٧٠١٩٣٢٤	٣٩٣٤٠٢	١٥١٢٧٦١٣١
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	(٢٦٢٢٢٨٩)	(٤٥٠٠١٠٨)	(١٩٣٩٤)	(١٥٠٠٠٠٠)	(١٧٩١٨٨)	(٧٠٩٦١)	(٢٢٥٦٦٤)	(١١٦٢٣٩٦٨)
صافي التعغير في ادعاءات غير مبلغ عنها	-	(٤٦٨١٨)	٢١٠٠٥١	٦٢٤٧٣٥٢	(١٢٧١٠٥)	(٢٣٤٠٥)	٣٩٣٤٣٣٤	(١٣٧٥٩)	١٠١٨٣٤١٤
صافي التعغير في التزامات عقود التأمين	-	(٦٧٧٢٠٩)	١٦٨٩٨٤	(٢٨٩٣٧٥٦٩)	(١٥٧٢٨٧٩٠٤)	٤٢٨٨٠	(١٢٢٩٧)	(٩١٩٤)	(٢٠٠٩٨١٣٧٦)
عمولات مدفوعة	(٨٣٣٧٤)	(٢٦٥١٤٦٧)	(٢٨٠٦٩٦٠)	(٦٠٥٨٢١٩)	(٦٤٠٠١٠٤)	(٩٠٧٧٥)	(٢٨٧١٢٤١)	(٩٢٠٣٧)	(٢١٦٤٨٩٢٤)
رسوم هيئة الاشراف على التأمين	(١١٠٥٢)	(١١٦٢٣٨)	(١٠٣١٦٤)	(٢٢٥٤٥٧)	(١٠٥٨٥٩١)	(٣٦٣٩)	(١٠٣٢٣٣)	(٧٧٩٩)	(١٧٤٨٧٨٠)
اقساط فائض الخسارة	-	-	-	(٣٧٢٣٥١٠)	(٧٠٩٢٤٠)	-	-	-	(٤٤٣٢٧٥٠)
صافي المصاريف	(٩٤٥٢٦)	(٣٤٤٤٩١٤)	(٢٧٤١١٤٠)	(٣٥٩٣٠٤٨٥)	(١٦٨٥٧٠١٠٩)	(٥١٥٣٤)	(١٧٢٤٣٦٤١)	(١٠٩٠٣٠)	(٢٢٨٨١١٨٣٠)
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	٣٦٠٦٤٢٠	٢٢٣٤٨٥٤	٧١٢٨٠٥٥	٣١٠٣٩٥٣	٦٥٧٨٢١١٥	٣٥٩١٦٠	١٨١٤٧٩٤٣	(١٣٦٤٤٦٥)	٦٤٦٥٣٢٩٤

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية و التنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

١٨ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين 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 المطالبات 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 و تختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها 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 ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠.٢٥٪، البحري ٦.١١٪، سيارات إلزامي ٦٧.٢٩٪، سيارات شامل ١٠.٩٦٪، الصحي ٥.٤٤٪، الحريق ٧.٥٨٪، الهندسي ٠.٣٢٪، السفر ٠.٣٤٪، الحوادث العامة ١.٧١٪.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠.٦٤٪، البحري ٥.٩٪، سيارات إلزامي ٦٦.٢٥٪، سيارات شامل ١٢.٨٩٪، الصحي ٥.٩١٪، الحريق ٦.٥٥٪، الهندسي ٠.٢١٪، السفر ٠.٤٥٪، الحوادث العامة ١.١١٪.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، و ذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها و يتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة 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 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.

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 و المطلوبات الخاضعة للفوائد و قيمة الفوائد.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر 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

معظم التزامات الشركة و ذمها الدائنة هي بالعملات الأجنبية. ذمها المدينة هي بالليرة السورية. لا يوجد لدى الإدارة سياسة للاستحواط لتخفيف مخاطر تقلبات العملات الأجنبية.

١٩ - توزيع أرباح

أعلنت الشركة في جمعيتها العمومية المنعقدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢ على توزيع أنصبة أرباح على المساهمين بقيمة ٨٥.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية، أي بمعدل ١٠% من القيمة الإسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية (٥٠ ليرة سورية / سهم). كما أعلنت احتجاز احتياطي خاص بقيمة ٢٠% من الأرباح الصافية.

٢٠ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٢٣ أيار ٢٠١٢.