



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2012/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة:

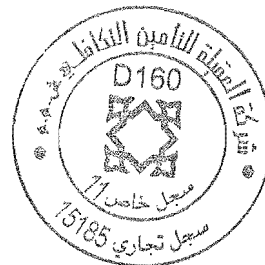
تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007/12/16	2008/1/21	2008/3/27	2010/8/22

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	4.000.000	1215

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد بديع الدروبي	رئيس مجلس الإدارة		2.22%
2	السيد محمد سامر محمد عدنان قلعي	عضو مجلس الإدارة		4.92%
3	السيد علي الصايغ	عضو مجلس الإدارة المفوض	ممثل شركة العقيلة للإيجار و التمويل و الأستثمار	32.00%
4	السيد مازن مرتضى	أمين سر مجلس الإدارة		1.01%
5	السيد فارس نعيم	عضو مجلس الإدارة	ممثل شركة كركور للتجارة	1.00%
6	السيدة هالة قوطرش	عضو مجلس الإدارة	ممثلة مجموعة أولاد دشتي الأستثمارية-عبد الحميد عباس دشتي و شركاه	1.15%
7	السيد محمد وليد غزال	عضو مجلس الإدارة	ممثل خزانة تقاعد المهندسين	5.00%





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

السيد فراس العظم	المدير التنفيذي (المدير العام)
مصطفى عوني زكية	مدقق الحسابات
دمشق - ساحة النجمة	عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني
رقم الهاتف: +963-11-9862 ربايعي	
رقم الفاكس: +963-11-3328546	
البريد الإلكتروني: info@atisyria.com	

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
500 ل.س	483 ل.س	355.25 ل.س

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج المرحلية المقارنة
0	2.962.709.002	2.993.200.983	مجموع الموجودات
0	1.881.194.664	1.930.807.530	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة (2011.03.31)	بيانات ربعية أو نصفية (2012.03.31)	
(0)	174.508.087	111.805.076	صافي الإيرادات
1	6.747.332	10.985.694	صافي الربح قبل الضريبة
(1)	(1.177.282)	(19.950)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
1	5.570.050	10.965.744	صافي الدخل
-	1.39	2.75	ربح السهم



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين 104 مليون بنقصان 40% عن الربع الاول من عام 2011

صافي الخسارة المنسوبة لحاملي الوثائق : 2.1 مليون

صافي الربح المنسوب للمساهمين : 13 مليون

تاريخ 2012/07/2

توقيع المدير العام

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٥-٤	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز
٧	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٨	بيان العجز في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣١-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٧

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وكل من بيان الدخل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز، بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين، العجز في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز، التغييرات 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 الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات 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 تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

أسس الاستنتاج المتحفظ

لم تعد الشركة دراسة حول تدني قيمة استثماراتها في الشركة السياحية انترادوس والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متاحة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢، كذلك فإن الشركة السياحية المذكورة أعلاه هي شركة غير مدرجة وبالتالي لا تتوفر أية معلومات عنها للعامة. وكنتيجة لما سبق لم نتمكن من إكمال مراجعة هذا الاستثمار. فيما لو تمكننا من إكمال مراجعتنا للاستثمارات المتاحة للبيع كان من الممكن أن يصل إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تعديلات ضرورية على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

اسم

الزميل مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص /

١١/٤

رقم ١٣٤٢

الاستنتاج المحفوظ

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء التعديلات المحتملة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي قد تنتج عن الأمر المذكور في أسس التحفظ في الاستنتاج أعلاه. 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.

أمور هامة

- بدون تحفظ في الاستنتاج، قِيمت المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية موجوداتها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الاجنبية وفق نشرة وسطي اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية الصادرة عن المصارف السورية المشمولة 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 الناظمة قد أصدرت تعليمات لشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية باستخدام سعر الصرف المذكور اعلاه. بالتالي قِيمت الشركة موجوداتها ومطلوباتها المالية وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الوسيط البالغ ٦٠,١١ ليرة سورية و الصادر عن مصرف سورية المركزي في نشرة اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢. فيما لو طبقت الشركة سعر الصرف البالغ ٧٠,٨٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي لكانت موجوداتها وأرباحها كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ ارتفعت بمبلغ ٢٣,١١٥,٥٣٧ ليرة سورية.

- بدون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة والبالغ رصيدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغ ١٧,٢٤١,٣٧٧ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات العلاقة بما لا يتجاوز ١٠ % من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته ٩,٣٥٩,٢٩٠ ليرة سورية.

- بدون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت إيداعات الشركة في ثلاث مصارف محلية والبالغ أرصدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ ٢٨٥,٢٥١,٠٧٩ ليرة سورية، ٤٨٨,٤٨٠,٠٧٦ ليرة سورية و ٦٦٧,٤٠٥,٣٣٧ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ 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 الإحتياطيات الفنية للشركة، ما يعادل ٢١٧,١٦٦,٦٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.

- بدون تحفظ في الاستنتاج، بلغت قيمة حسابات تحت الطلب وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف مبلغ ١٨٣,٢٥٢,٧٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وهو أقل من ٢٥% من الإحتياطيات الفنية والبالغة ٢١٧,١٦٦,٦٨٥ ليرة سورية مما يتعارض مع المادة رقم ١١ من القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص أن على الشركة أن تبقي نسبة لا تقل عن ٢٥ بالمئة من مجموع الإحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب أو وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

- بدون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٣١ / ١٠٠ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ٤٥ بالمئة من حجم الأقساط الإجمالية التي تحقّقها الشركة في جميع فروع التأمين.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ مدققة ومراجعة من قبل مدقق آخر الذي أبدى رأياً متحفظاً على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و المذكور في أسس الاستنتاج المتحفظ أعلاه وإستنتاجاً غير متحفظ على البيانات المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١.

دمشق - سورية

١٦ آب ٢٠١٢

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	١٨٤,٦١٠,٢٧٩	٥	النقد وما يعادل النقد
١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣	١,٣٢٦,٢٧٩,٥٩٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٣٤,٩٢٦,٥٠٨	٤٧,١٢٨,٢٦٥		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢,١٠١,٧٧٣	٥,٩٠٥,٧٥٥		حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١٩٠,٥٣١,٥٦٤	١٨٥,٥٨٤,٤٢١	٧	ذمم مدينة - أطراف ذات العلاقة
٣١,٨٢٥,٠٤٢	١٧,٢٤١,٣٧٧	٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٨,٦١٢,٣٥١	٨٧,٧٩٢,٦٢٦		استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٦٥٣,٤٩٥,٤١٦	٩	استثمارات عقارية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٣٢٩,١٠٤,٨١٣	٣٣٢,٤٧٦,٤٠٩		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٤,٠٢٤,٦٦٩	٢,٦٨٦,٨٤١		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		مجموع الموجودات
<u>٢,٩٦٢,٧٠٩,٠٠٢</u>	<u>٢,٩٩٣,٢٠٠,٩٨٣</u>		

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

فراس العظم

المسؤول المالي

مالينا جوب



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	إيضاح	المطلوبات
١٠٥,٦٥٧,٦٩٢	١١١,٧٤٧,٨٦١		حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١٣,٣٢٤,٢٦٥	١٣,٨٥٩,٦٣٦		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٩٩,١٣٥	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات العلاقة
٨٦٨,٦٦٦,٧٤٠	٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	١٠	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٩,٩٩٩,٤١٦	٤٨,٩٥٠,٢٧٩		ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢,٧٤٥,٣٤٠	٢,٧٢٥,٣٩٠	١١	مؤونة ضريبة الدخل
١,٠٦٢,٣٩٣,٤٥٣	١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨		مجموع المطلوبات
٣٤,٠٩٤,٧٩٤	٣٢,٠٩٣,٤٩١		حقوق حملة الوثائق
٣٤,٠٩٤,٧٩٤	٣٢,٠٩٣,٤٩١		العجز في حقوق حملة الوثائق
-	-		قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٢,٨٦٤,٨٧٣	١٢,٨٦٤,٨٧٣		إحتياطي قانوني
٣٨,٦٤٧,١٢٢	-		إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
١٣١,٦٧٠,٢٠٩	١٣١,٦٧٠,٢٠٩		أرباح مدورة
١٠,٩٦٥,٧٤٤	-		صافي أرباح الفترة / السنة
١,٩٣٠,٨٠٧,٥٣٠	١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٢,٩٩٣,٢٠٠,٩٨٣	٢,٩٦٢,٧٠٩,٠٠٢		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

فراس العظم

المسؤول المالي

مالينا حوب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المطلوبة المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	العائد لحملة الوثائق الإيرادات:
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
١٧٢,٢٥٠,٥٤٤	١٠٤,٠٣٣,٦٧٣		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٢,٢٨٠,٣٩٨)	(٢٨,٦٩١,٦٩٠)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٣٩,٩٧٠,١٤٦	٧٥,٣٤١,٩٨٣		صافي الأقساط المكتتب بها
٢٥,٣٣٧,٥٩٧	٢٩,٩٨٢,٦٢٩		صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
١٦٥,٣٠٧,٧٤٣	١٠٥,٣٢٤,٦١٢	١٣	صافي أقساط التأمين
٩,٢٠٠,٣٤٤	٦,٤٨٠,٤٦٤	١٣	عمولات مقبوضة
١٧٤,٥٠٨,٠٨٧	١١١,٨٠٥,٠٧٦		
			<u>المصاريف:</u>
(٥١,٥٣٩,٩٢١)	(٥٩,٧١٦,٨٢٦)	١٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٩٧١,٠٩٣	٩,٨٥٠,٩٨٩	١٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٦,٥٦٨,٨٢٨)	(٤٩,٨٦٥,٨٣٧)		صافي المطالبات المدفوعة
(٨٠,٣٧٧,٤٥٤)	(٣١,٤٦٤,٤٧٠)	١٣	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٢٦,٩٤٦,٢٨٢)	(٨١,٣٣٠,٣٠٧)		صافي المطالبات
(١٢,١٥٥,٤٨١)	(٨,٧٨٦,٢٠١)	١٣	عمولات مدفوعة
(٤,٠٤٣,٧٨٣)	(٢,٨٢٨,٠٥٢)	١٣	مصاريف كشف و خبراء
(٤,٨٥٢,٤٦٨)	(٤,٦٥٣,٧٥٠)	١٣	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١,٧٠٣,٢٧٥)	(١,١١٧,٤٣٥)	١٣	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٤٩,٧٠١,٢٨٩)	(٩٨,٧١٥,٧٤٥)		صافي فائض النشاط التأميني
٢٤,٨٠٦,٧٩٨	١٣,٠٨٩,٣٣١		مراجعة الودائع
٥,٢٣٥,٣١٢	١٢,٩٨٤,٩٣٤		أرباح فروقات أسعار صرف
(٣٥,٧٦٠,٣١٤)	(٣٣,٠٣١,١٩٨)	١٤	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
(٤,٥٣٨,٧٤٣)	(٢,٠٠١,٣٠٣)		صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		<u>إيضاح</u>	<u>العائد للمساهمين</u>
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		<u>الإيرادات:</u>
١١,٢٣٠,٣٩٤	٧,٣٥٥,٨٠٣		مراجعة الودائع
٣,٥٣٦,٣٤٠	-		أرباح الأسهم
١,٠٣٤,١٠٠	٧,٧٦٦,٧١١		إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
<u>١٥,٨٠٠,٨٣٤</u>	<u>١٥,١٢٢,٥١٤</u>		
			<u>المصاريف:</u>
(٤,٥١٤,٧٥٩)	(٢,١٣٥,٥١٧)		نصيب المساهمين من المصاريف الادارية و العمومية
(٤,٥٣٨,٧٤٣)	(٢,٠٠١,٣٠٣)		الزيادة في محصل مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
(٩,٠٥٣,٥٠٢)	(٤,١٣٦,٨٢٠)		إجمالي المصاريف
٦,٧٤٧,٣٣٢	١٠,٩٨٥,٦٩٤		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,١٧٧,٢٨٢)	(١٩,٩٥٠)	١١	ضريبة الدخل
٥,٥٧٠,٠٥٠	١٠,٩٦٥,٧٤٤		صافي أرباح الفترة
-	٣٨,٦٤٧,١٢٢	٩	دخل شامل آخر:
<u>٥,٥٧٠,٠٥٠</u>	<u>٤٩,٦١٢,٨٦٦</u>		التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
<u>١,٣٩</u>	<u>٢,٧٥</u>	١٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
			ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان العجز في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
(غير مدقق)

المجموع	قرض حسن من المساهمين	العجز في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٧,٩٨٦,٥٢١	(٣٧,٩٨٦,٥٢١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٤,٥٣٨,٧٤٣)	-	(٤,٥٣٨,٧٤٣)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٤,٥٣٨,٧٤٣	٤,٥٣٨,٧٤٣	-	قرض حسن من المساهمين
-	٤٢,٥٢٥,٢٦٤	(٤٢,٥٢٥,٢٦٤)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١
-	٣٢,٠٩٣,٤٩١	(٣٢,٠٩٣,٤٩١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٢,٠٠١,٣٠٣)	-	(٢,٠٠١,٣٠٣)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٢,٠٠١,٣٠٣	٢,٠٠١,٣٠٣	-	قرض حسن من المساهمين
-	٣٤,٠٩٤,٧٩٤	(٣٤,٠٩٤,٧٩٤)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	صافي أرباح الفترة	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية			رأس المال	
		أرباح مدورة	المتاحة للبيع	احتياطي قانوني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٥٨,١٤٣,٨٤٨	-	١١٥,٧٨٣,٨٥٧	٢٩,٤٩٥,١١٨	١٢,٨٦٤,٨٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٧٠,٨٠٧,٩٦٣)	-	-	(٧٠,٨٠٧,٩٦٣)	-	-	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
٥,٥٧٠,٠٥٠	٥,٥٧٠,٠٥٠	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
<u>٢,٠٩٢,٩٠٥,٩٣٥</u>	<u>٥,٥٧٠,٠٥٠</u>	<u>١١٥,٧٨٣,٨٥٧</u>	<u>(٤١,٣١٢,٨٤٥)</u>	<u>١٢,٨٦٤,٨٧٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١
١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤	-	(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	-	١٢,٨٦٤,٨٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣٨,٦٤٧,١٢٢	-	-	٣٨,٦٤٧,١٢٢	-	-	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
١٠,٩٦٥,٧٤٤	١٠,٩٦٥,٧٤٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
<u>١,٩٣٠,٨٠٧,٥٣٠</u>	<u>١٠,٩٦٥,٧٤٤</u>	<u>(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)</u>	<u>٣٨,٦٤٧,١٢٢</u>	<u>١٢,٨٦٤,٨٧٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٦,٧٤٧,٣٣٢	١٠,٩٨٥,٦٩٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٤,٥٣٨,٧٤٣)	(٢,٠٠١,٣٠٣)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٤,٥٣٨,٧٤٣	٢,٠٠١,٣٠٣	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
(٣,٥٣٦,٣٤٠)	-	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
-	(١٢,٥٠٠)	الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
١,٥٠٠,٠٠٠	٩٢٤,١٧٢	أرباح الأسهم
-	(٨٢٤,١٧٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
٤,٥٨٥,٦٦٧	٤,٣٦٦,٢٢٥	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٢٩٦,٦٥٩	١٥,٣٣٩,٤١٩	رد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٩,٠١٩,٤٩٤	(١٣,١٢٥,٩٢٩)	الاستهلاكات والاطفاءات
٨,٥٨٦,١١٩	-	الزيادة / (النقص) في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٣٢٥,٧٨٠	١٦,١٩٦,٠١٨	شيكات برسم التحصيل
٥,٤٧٤,١٩١	٤,٩٤٧,١٤٣	النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٢,٠١٣,٢٦٤)	١٥,٥٠٧,٨٣٧	(الزيادة)/النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
(٩,٣٨٢,٧٦٤)	(٩,١٨٠,٢٧٥)	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة
(١٣٠,٢٤٤,٣٠٦)	(٦,٠٩٠,١٦٩)	النقص في فوائده مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٣,٧٣٦	(٩٩,١٣٥)	النقص في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
-	(٥٣٥,٣٧١)	النقص / (الزيادة) في ذمم دائنة- أطراف ذات العلاقة
٤٩,٢٦٥,٦٦٥	(٣,٤٦٥,٢٩٧)	(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٤٠٩,٠٧٣	(٨,٩٥٠,٨٦٣)	(النقص) / الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٧١,٧٦٠,٣٨٣	١٠,٥٤٣,٣٧٨	(النقص)/ الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١	٢٠١٢	
.ل.س.	.ل.س.	
١٥٢,٠٣٧,١٧٣	(٨,٥٧٦,٢٨١)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	١٢,٥٠٠	(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
٣,٥٣٦,٣٤٠	-	متحصلات نقدية من بيع أصول ثابتة
(٢٢٢,٥١٦,٤٢٤)	(٦,٣٩٩,٩٩٣)	النقد المتحصل من الودائع
(٢٩,١٥٢,٢٤٣)	-	شراء موجودات ثابتة مادية
(٩٦,٠٩٥,١٥٤)	(١٤,٩٦٣,٧٧٤)	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٢٤,٣٣٤,٧٧١)	(٤,٤٢٠,٣٩٦)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
١٥٢,٨١٢,٦٢٥	١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	صافي النقص في النقد و ما في حكمه
١٢٨,٤٧٧,٨٥٤	١٨٤,٦١٠,٢٧٩	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
		النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

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

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبية الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات الشركة للفتترات 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*.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة. ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. ١ تموز 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 معايير 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" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالديرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

أ- عقود التأمين التكافلي:

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان 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 لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين التكافلي:

التزامات عقود التأمين التكافلي تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة 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

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة التأمين الصحي

٧.٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية إلزامي السيارات

في ٣١ آذار ٢٠١٢ على أن تعاد تسويتها في أحر السنة في

حال كان ١٥ بالمئة من المطالبات تحت التسوية أكبر من ٧.٥

بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة

سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ج- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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

د- حصة معيدي التأمين من 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 وإلزامي 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

إلزامي السيارات

المكتب بما للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ على أن تعاد

تسويتها في آخر السنة في حال كان ١٥ بالمئة من حصة

معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية أكبر من ٧.٥ بالمئة

من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتب بما للسنة.

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 السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل

الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

و- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات و المطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل

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

ز- النقد وما في حكمه:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقها الأصلية الثلاثة أشهر

(ثلاثة أشهر فأقل).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحملة واثق 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 التكافلي:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- اطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- النقد وما يعادل النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٢,١٤٩,٦٢٥	-	٢,١٤٩,٦٢٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٢,١٤٩,٦٢٥	-	١٠٢,١٤٩,٦٢٥
١,٣٥٧,٥٥٠	١٦١,٨٧٦	١,١٩٥,٦٧٤
٦٦,٢٤٦,٢٠٦	١٤,٠٤٢,٢٤٥	٥٢,٢٠٣,٩٦١
١٤,٨٥٦,٨٩٨	١٤,٨٥٦,٨٩٨	-
٨٢,٤٦٠,٦٥٤	٢٩,٠٦١,٠١٩	٥٣,٣٩٩,٦٣٥
١٨٤,٦١٠,٢٧٩	٢٩,٠٦١,٠١٩	١٥٥,٥٤٩,٢٦٠

مساهمون

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

حملة الوثائق

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
١,٤٦٣,٤٠٤	-	١,٤٦٣,٤٠٤
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠١,٤٦٣,٤٠٤	-	١٠١,٤٦٣,٤٠٤
٨٨,٤٥٦	-	٨٨,٤٥٦
٧٣,٩٩٨,١٣٨	٢٠,٦٨٨,٣٤٤	٥٣,٣٠٩,٧٩٤
١٣,٤٨٠,٦٧٧	١٣,٤٨٠,٦٧٧	-
٨٧,٥٦٧,٢٧١	٣٤,١٦٩,٠٢١	٥٣,٣٩٨,٢٥٠
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	٣٤,١٦٩,٠٢١	١٥٤,٨٦١,٦٥٤

مساهمون

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

حملة الوثائق

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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للس.ل	للعملة الأجنبية
٦٩٨,٠٢٣,١٧٩	١٠٦,٦٢٣,١٧٨	٥٩١,٤٠٠,٠٠١
٦٢٨,٢٥٦,٤١٥	١١,٢٥٦,٤١٦	٦١٦,٩٩٩,٩٩٩
<u>١,٣٢٦,٢٧٩,٥٩٤</u>	<u>١١٧,٨٧٩,٥٩٤</u>	<u>١,٢٠٨,٤٠٠,٠٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة	
	للس.ل	للعملة الأجنبية
٧٩٠,٢٦٨,٩٩٦	٩٨,٨٦٨,٩٩٦	٦٩١,٤٠٠,٠٠٠
٥٢٧,٤٣٤,٣١٧	١٠,٤٣٤,٣١٧	٥١٧,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣</u>	<u>١٠٩,٣٠٣,٣١٣</u>	<u>١,٢٠٨,٤٠٠,٠٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة
١,٥١٥,٥٠٨	-	-	١,٥١٥,٥٠٨
٢٦,٠٤٣,٨٠٩	٥,٤٧١,٥١٠	٤,٥١٨,٥٩٧	١٦,٠٥٣,٧٠٢
٦,٩٧٠,٠٠٠	-	٦,٩٧٠,٠٠٠	-
٣٠,٨١٠,١٢٣	-	٣٠,٨١٠,١٢٣	-
٢٨,٣٣٩,٥٣٦	٣,٥٨١,٣١٧	٨,١٩٧,٠٧١	١٦,٥٦١,١٤٨
٣٤,٨٣٢,٢٢٣	٤,٠٨٣,٦٠٧	١١,٠١٢,٨٩٦	١٩,٧٣٥,٧٢٠
٤٨,٩٢٩,٩٠٧	٤٨٧,٠٠٨	٢,٨٦٤,٤٠٠	٤٥,٥٧٨,٤٩٩
٢٢١,٣٨٢	٧٩,٢٠٢	-	١٤٢,١٨٠
٧,١٢٦,٢٧٦	٦٨٢,٠٢٠	٤,٥٤٦,٨٠٠	١,٨٩٧,٤٥٦
٧٩٥,٦٥٧	١١٨,٦٣٧	٤٤,٢٨٥	٦٣٢,٧٣٥
<u>١٨٥,٥٨٤,٤٢١</u>	<u>١٤,٥٠٣,٣٠١</u>	<u>٦٨,٩٦٤,١٧٢</u>	<u>١٠٢,١١٦,٩٤٨</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

شامل سيارات

إلزامي سيارات

الصحي

الحريق

الهندسي

السفر

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

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 تحت التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٥,٦٣٤	-	٢٣,١٥٠	١,٢٣٢,٤٨٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٥,٩٩٠,٣٢٦	٤,٨١٥,٣٥٣	٥,١١١,٣٢٨	١٦,٠٦٣,٦٤٥	البحري
١,٣٥١,٨٧٥	٣٩,٣٧٥	١,٣١٢,٥٠٠	-	شامل سيارات
٢٩,٧٥٢,٣٢٣	-	٢٩,٧٥٢,٣٢٣	-	إلزامي سيارات
٢٥,٧٩٢,٩٣٥	٣,٣٧٤,٢٠٠	٦,٥٦٠,٨٧٠	١٥,٨٥٧,٨٦٥	الصحي
٤٩,٥٢٧,٦٥٩	٤,٠٢٩,٨٨٨	٢٤,٠٠٥,٠٣٤	٢١,٤٩٢,٧٣٧	الحريق
٥١,٦٦٤,٦٥٨	٤٥٣,٥٨٦	٢,٨٦٤,٤٠٠	٤٨,٣٤٦,٦٧٢	الهندسي
١,٢٦٢,٤٧٥	٨٨,٠٨٠	-	١,١٧٤,٣٩٥	السفر
٣,٥٥٢,٣٠٣	٤٤٧,٢٠٦	٧٢٠,٠٠٠	٢,٣٨٥,٠٩٧	الحوادث العامة
٣٨١,٣٧٦	٥٣,٢٢٥	٤٤,٢٨٦	٢٨٣,٨٦٥	الحوادث الشخصية
<u>١٩٠,٥٣١,٥٦٤</u>	<u>١٣,٣٠٠,٩١٣</u>	<u>٧٠,٣٩٣,٨٩١</u>	<u>١٠٦,٨٣٦,٧٦٠</u>	

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 مع الأطراف ذات العلاقة :

طبيعة العلاقة	الجنسية	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
		ل.س.	ل.س.
ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة			
شركة راماك للأسواق الحرة	سوري	-	٧٣,١٧٩
مجموعة راماك للإستثمار المحدودة المسؤولة	سوري	-	٨٠٦,٤١٤
شركة سوريا للأسواق الحرة	سوري	-	٢,١٤٠,١٧١
شركة السويدي للكابلات	سوري	١٦,٤٥٤,٢٠٢	٢٠,٨١٢,٥٦٤
شركة السويدي للبلستيك	سوري	١٢,٠٤٧	-
شركة سويدي الكترينك	سوري	٤٣٢,٢٦٠	٣٤,٠٠٠
شركة سيريتل موبايل تليكوم المساهمة المغفلة	سوري	-	٨,٤٨٧,١٩٤
شركة سورية القابضة المساهمة المغفلة	سوري	٥,٤٨٤	٤,٤٢٩
فراس العظم	سوري	١٢,٣٥٥	٨,٠٤١
صندوق المشرق الإستثماري	سوري	١٥,٨١٣	١٥,٨١٣
شركة الدروي وشريكه	سوري	٣٠٩,٢١٦	٣٤٧,٩٥٣
مؤسسة إيهاب مخلوف	سوري	-	١٩,٤٥٦
هالة قوطرش	سوري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
بديع الدروي	سوري	٦١٩,٨٠٣	٦١٩,٨٠٣
		٢٧,٨٦١,١٨٠	٤٣,٣٦٩,٠١٧
مخصص ديون مشکوك في تحصيلها		(١٠,٦١٩,٨٠٣)	(١١,٥٤٣,٩٧٥)
		١٧,٢٤١,٣٧٧	٣١,٨٢٥,٠٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات العلاقة
ل.س.	ل.س.			
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة العقيلة للإيجار والتمويل والاستثمار
١٦,٣٠٠	-	سوري	مساهم	إيهاب محمد مخلوف
٨٢,٨٣٥	-	سوري	عضو مجلس إدارة	مازن مرتضى
<u>٣٢,٠٩٩,١٣٥</u>	<u>٣٢,٠٠٠,٠٠٠</u>			

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٧,٧١٢,٤٨٩	٩,٣٥٩,٢٩٠
(٣,٨٣٩,٥٣٨)	(٣,٠٥٠,٨٩٥)

بيان الدخل

صافي إيرادات أقساط تأمين
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا لفترة الثلاثة أشهر والتي تتألف من المدير العام و مدراء الأقسام و الفروع.
تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١١,٥٤٣,٩٧٥
١١,٥٤٣,٩٧٥	-
-	(٩٢٤,١٧٢)
<u>١١,٥٤٣,٩٧٥</u>	<u>١٠,٦١٩,٨٠٣</u>

الرصيد كما في أول الفترة / السنة
إضافات
رد مؤونة ديون مشكوك فيها
الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

٩- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون حركة استثمارات مالية متوفرة للبيع مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٩٥,٥٨١,٤٦٨	٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٤,٩٩٢,٧٣٣	-	استثمارات مالية متوفرة للبيع مشتراة خلال الفترة / السنة
(٤,٥٣١,٣٧٥)	-	إستبعادات خلال الفترة / السنة
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	-	حسائر الإنخفاض في القيمة
-	٣٨,٦٤٧,١٢٢	صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الاستثمارات
<u>٦١٤,٨٤٨,٢٩٤</u>	<u>٦٥٣,٤٩٥,٤١٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تنوزع الإستثمارات على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٥,٩٠٩,٥١٥	١١٤,٢٥٢,٦١٣	شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية
٥٨,٣٢٢,٢١٩	٧٠,٣٥٦,٧٥٣	مصارف
<u>١٦٤,٢٣١,٧٣٤</u>	<u>١٨٤,٦٠٩,٣٦٦</u>	شركات صناعية
٢١,١٣٤,٩٦٠	٢٠,٤١٤,٤٥٠	شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مصارف
٣٧,١٨١,٦٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	شركات سياحية (اترادوس)
٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٦١,٢٩٠,٠٠٠	شركات صناعية
<u>٤٥٠,٦١٦,٥٦٠</u>	<u>٤٦٨,٨٨٦,٠٥٠</u>	شركات إتصالات
<u>٦١٤,٨٤٨,٢٩٤</u>	<u>٦٥٣,٤٩٥,٤١٦</u>	

١٠ - الإحتياطيات الفنية و الحسائية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)				فرع التأمين:
مطالبات حصلت	مطالبات تحت التسوية	مطالبات غير مكتسبة	إيرادات غير مكتسبة	
المجموع	ولم يبلغ عنها	ولم يبلغ عنها	ولم يبلغ عنها	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٥٨,١٨٩	-	٢٠,٢٠٠	٤,٤٣٧,٩٨٩	الحياة (احتياطي حسائي)
٢٧,٧٤٤,٢٠٨	٥,٢١٩,٧٧٣	٥,١٢٥,١٩٢	١٧,٣٩٩,٢٤٣	البحري
٢٥٦,٨٩٨,٠٠٢	١١,٦١٦,٧٣٠	٧٧,٤٤٢,٣٦٥	١٦٧,٨٣٨,٩٠٧	شامل سيارات
٤٤٠,١٨٥,٣٣٩	٤٤,٥٩١,٧٣١	٢٨٨,٤٨٥,٨٦٨	١٠٧,١٠٧,٧٤٠	إلزامي سيارات
٤٣,٤٧٤,٩٥٤	٤,٤٠٥,٨٤٣	١٠,٢٠٢,١٤٧	٢٨,٨٦٦,٩٦٤	الصحي
٣٦,٠٣٥,٤٢٢	٣,٨٨٠,٥٧٦	١١,٤٥٨,٤٣٩	٢٠,٦٩٦,٤٠٧	الحريق
٥٠,٠٠٣,٤٥٠	٤٨٩,٦٠٠	٣,٢٦٤,٠٠٠	٤٦,٢٤٩,٨٥٠	الهندسي
٢٧٥,٧٨٩	٩٩,١٨٨	-	١٧٦,٦٠١	السفر
٨,٧٠٧,٣٢٣	٧٥٧,٨٧٨	٥,٠٥٢,٥٢٠	٢,٨٩٦,٩٢٥	الحوادث العامة
٨٨٤,٠٦٤	١٣١,٨٢٠	٤٩,٢٠٥	٧٠٣,٠٣٩	الحوادث الشخصية
<u>٨٦٨,٦٦٦,٧٤٠</u>	<u>٧١,١٩٣,١٣٩</u>	<u>٤٠١,٠٩٩,٩٣٦</u>	<u>٣٩٦,٣٧٣,٦٦٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				فرع التأمين:
مطالبات حصلت	مطالبات تحت التسوية	مطالبات غير مكتسبة	إيرادات غير مكتسبة	
المجموع	ولم يبلغ عنها	ولم يبلغ عنها	ولم يبلغ عنها	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٥٥,٤٨٧	-	٤٦,٣٠٠	٣,٦٠٩,١٨٧	الحياة (احتياطي حسائي)
٢٧,٨٦٥,١٩٧	٥,١٦٢,١١٠	٥,٤٩٦,٠٥٢	١٧,٢٠٧,٠٣٥	البحري
٢٦١,٥٨٢,٧١٧	١٠,١٧٥,٣٩١	٥٩,٩٧٧,٦٣٢	١٩١,٤٢٩,٦٩٤	شامل سيارات
٤٢٧,٤٦١,٩٥١	٤٠,٨٥٤,١٦٦	٢٧٢,٣٦١,١٠٥	١١٤,٢٤٦,٦٨٠	إلزامي سيارات
٤٠,٥٣٦,٢٦٣	٤,٣٥٠,٠٤٧	٨,٢٢٣,٧٨٤	٢٧,٩٦٢,٤٣٢	الصحي
٥١,١٣١,٧٧٢	٤,٢٠٦,٠٨٨	٢٤,٤٩٣,٢٠٧	٢٢,٤٣٢,٤٧٧	الحريق
٥٢,٥٩٥,٦٨٤	٤٨١,٨٠٦	٣,١٨٠,٠٠٠	٤٨,٩٣٣,٨٧٨	الهندسي
١,٥٨٨,٣٢٨	١١٠,٨١٤	-	١,٤٧٧,٥١٤	السفر
٤,٨٣٩,٩٦٥	٥٧٧,٨٨٨	١,١٨٠,٠٠٠	٣,٠٨٢,٠٧٧	الحوادث العامة
٨٧٤,٦٧٣	١٣٠,٣٣٨	٤٩,٢٠٥	٦٩٥,١٣٠	الحوادث الشخصية
<u>٨٧٢,١٣٢,٠٣٧</u>	<u>٦٦,٠٤٨,٦٤٨</u>	<u>٣٧٥,٠٠٧,٢٨٥</u>	<u>٤٣١,٠٧٦,١٠٤</u>	

١١ - ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال الفترة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها وهي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٦,٧٤٧,٣٣٢	١٠,٩٨٥,٦٩٤	أرباح الفترة قبل الضريبة
-	(١٢,٥٠٠,٨٠٣)	ينزل أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
-	(٣٥٣,٢٠٤)	مخصص مكافآت للموظفين مدفوعة
(٣,٥٣٦,٣٤٠)	-	أرباح نقدية
(١,٥٠٠,٦٨٠)	-	حصة الفترة من مصاريف التأسيس
٤,٥٣٨,٧٤٣	٢,٠٠١,٣٠٣	يضاف النقص في مخصص مقابل فرض لحقوق حملة الوثائق
١,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص مكافآت للموظفين
٩٩,٤٨٩	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٨٤٨,٥٤٤	١٣٢,٩٩٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
١,١٧٧,٢٨٢	١٩,٩٥٠	ضريبة الدخل (١٥%)

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

٢٠١١ (غير مدققة)		٢٠١٢ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٠٣٧,١٠٣	٢,٧٢٥,٣٩٠	٢١,٠٣٧,١٠٣	٢,٧٢٥,٣٩٠	الرصيد في بداية الفترة
١,١٧٧,٢٨٢	١٩,٩٥٠	١,١٧٧,٢٨٢	١٩,٩٥٠	إضافات خلال الفترة
٢٢,٢١٤,٣٨٥	٢,٧٤٥,٣٤٠	٢٢,٢١٤,٣٨٥	٢,٧٤٥,٣٤٠	الرصيد في نهاية الفترة

١٢ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥٧٠,٠٥٠	١٠,٩٨٥,٦٩٤	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٣٩	٢,٧٥	ربحية السهم الأساسية و المخففة

١٣ - التحليل القطاعي

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

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات		البحري	الحياة	
							إلزامي	شامل			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٤,٠٣٣,٦٧٣	١٣١,١٠١	٦٠٩,٩٦٥	١٧٦,٦٠١	٨٩١,٧١٢	٨,٦٩٥,٣٥٣	١٠,٨٦٤,٠٤٩	٤٩,٨٣٤,١٩٨	١٦,٥١٤,٤٧٠	١٤,٥٢٣,٢٧٩	١,٧٩٢,٩٤٥	الأقساط المكتتب بها
(٢٨,٦٩١,٦٩٠)	(١١٧,٩٩٠)	(٢٥١,٢٨١)	(١٤٢,١٨٠)	(٨٠٣,١٢٦)	(٨,٠٨٢,٦٩٠)	(٦,٢٣٨,٧١٢)	-	-	(١٢,٦٦٣,٧٧٣)	(٣٩١,٩٣٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٧٥,٣٤١,٩٨٣	١٣,١١١	٣٥٨,٦٨٤	٣٤,٤٢١	٨٨,٥٨٦	٦١٢,٦٦٣	٤,٦٢٥,٣٣٧	٤٩,٨٣٤,١٩٨	١٦,٥١٤,٤٧٠	١,٨٥٩,٥٠٦	١,٤٠١,٠٠٧	حصة الشركة
(٣٩٦,٣٧٣,٦٦٥)	(٧٠٣,٠٣٩)	(٢,٨٩٦,٩٢٥)	(١٧٦,٦٠١)	(٤٦,٢٤٩,٨٥٠)	(٢٠,٦٩٦,٤٠٧)	(٢٨,٨٦٦,٩٦٤)	(١٠٧,١٠٧,٧٤٠)	(١٦٧,٨٣٨,٩٠٧)	(١٧,٣٩٩,٢٤٣)	(٤,٤٣٧,٩٨٩)	حصة الشركة من أقساط غير مكتملة نهاية الفترة
١٠٢,١١٦,٩٥٠	٦٣٢,٧٣٥	١,٨٩٧,٤٥٨	١٤٢,١٨٠	٤٥,٥٧٨,٤٩٩	١٩,٧٣٥,٧٢٠	١٦,٥٦١,١٤٨	-	-	١٦,٠٥٣,٧٠٢	١,٥١٥,٥٠٨	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتملة نهاية الفترة
٤٣١,٠٧٦,١٠٤	٦٩٥,١٣٠	٣,٠٨٢,٠٧٧	١,٤٧٧,٥١٤	٤٨,٩٣٣,٨٧٨	٢٢,٤٣٢,٤٧٧	٢٧,٩٦٢,٤٣٢	١١٤,٢٤٦,٦٨٠	١٩١,٤٢٩,٦٩٤	١٧,٢٠٧,٠٣٥	٣,٦٠٩,١٨٧	حصة الشركة من أقساط غير مكتملة بداية الفترة
(١٠٦,٨٣٦,٧٦٠)	(٢٨٣,٨٦٥)	(٢,٣٨٥,٠٩٧)	(١,١٧٤,٣٩٥)	(٤٨,٣٤٦,٦٧٢)	(٢١,٤٩٢,٧٣٧)	(١٥,٨٥٧,٨٦٥)	-	-	(١٦,٠٦٣,٦٤٥)	(١,٢٣٢,٤٨٤)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتملة في بداية الفترة
٢٩,٩٨٢,٦٢٩	٣٤٠,٩٦١	(٣٠٢,٤٨٧)	٢٦٨,٦٩٨	(٨٤,١٤٥)	(٢٠,٩٤٧)	(٢٠١,٢٤٩)	٧,١٣٨,٩٤٠	٢٣,٥٩٠,٧٨٧	(٢٠٢,١٥١)	(٥٤٥,٧٧٨)	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتملة
١٠٥,٣٢٤,٦١٢	٣٥٤,٠٧٢	٥٦,١٩٧	٣٠٣,١١٩	٤,٤٤١	٥٩١,٧١٦	٤,٤٢٤,٠٨٨	٥٦,٩٧٣,١٣٨	٤٠,١٠٥,٢٥٧	١,٦٥٧,٣٥٥	٨٥٥,٢٢٩	صافي أقساط التأمين
٦,٤٨٠,٤٦٤	٣٨,٣٤٧	٨١,٦٦٦	-	٢٦١,٤٦٩	٢,٤٠٣,٧٣٥	-	-	٦,٣٠٠	٣,٦٨٨,٩٤٧	-	العمولات المقبوضة
١١١,٨٠٥,٠٧٦	٣٩٢,٤١٩	١٣٧,٨٦٣	٣٠٣,١١٩	٢٦٥,٩١٠	٢,٩٩٥,٤٥١	٤,٤٢٤,٠٨٨	٥٦,٩٧٣,١٣٨	٤٠,١١١,٥٥٧	٥,٣٤٦,٣٠٢	٨٥٥,٢٢٩	صافي الإيرادات
(٥٩,٧١٦,٨٢٦)	(٦,٠٠٠)	(١,٤٠٨,٠٠٠)	(١,٠٧٠)	-	(٢٠٣,٧٧٠)	(٧,٤٩٣,٨٤٨)	(١٦,٠٦٦,٣٩٣)	(٣١,٠٩٤,١٥٠)	(٣,٣٢٢,٧٨٥)	(١٢٠,٨١٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٨٥٠,٩٨٩	٥,٦١٠	٦٨٢,٢٠٠	١,٠٧٠	-	١٨٩,٥٠٩	٥,٨٥٨,١٨٤	-	-	٣,٠٩٠,١٩٠	٢٤,٢٢٦	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٩,٨٦٥,٨٣٧)	(٣٩٠)	(٧٢٥,٨٠٠)	-	-	(١٤,٢٦١)	(١,٦٣٥,٦٦٤)	(١٦,٠٦٦,٣٩٣)	(٣١,٠٩٤,١٥٠)	(٢٣٢,٥٩٥)	(٩٦,٥٨٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٠١,٠٩٩,٩٣٦)	(٤٩,٢٠٥)	(٥,٠٥٢,٥٢٠)	-	(٣,٢٦٤,٠٠٠)	(١١,٤٥٨,٤٣٩)	(١٠,٢٠٢,١٤٧)	(٢٨٨,٤٨٥,٨٦٨)	(٧٧,٤٤٢,٣٦٥)	(٥,١٢٥,١٩٢)	(٢٠,٢٠٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٦٨,٩٦٤,١٧٢	٤٤,٢٨٥	٤,٥٤٦,٨٠٠	-	٢,٨٦٤,٤٠٠	١١,٠١٢,٨٩٦	٨,١٩٧,٠٧١	٣٠,٨١٠,١٢٣	٦,٩٧٠,٠٠٠	٤,٥١٨,٥٩٧	-	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣٧٥,٠٠٧,٢٨٥	٤٩,٢٠٥	١,١٨٠,٠٠٠	-	٣,١٨٠,٠٠٠	٢٤,٤٩٣,٢٠٧	٨,٢٢٣,٧٨٤	٢٧٢,٣٦١,١٠٥	٥٩,٩٧٧,٦٣٢	٥,٤٩٦,٠٥٢	٤٦,٣٠٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٧٠,٣٩٣,٨٩١)	(٤٤,٢٨٦)	(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٢,٨٦٤,٤٠٠)	(٢٤,٠٠٥,٠٣٤)	(٦,٥٦٠,٨٧٠)	(٢٩,٧٥٢,٣٣٣)	(١,٣١٢,٥٠٠)	(٥,١١١,٣٢٨)	(٢٣,١٥٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٢٧,٥٢٢,٣٧٠)	(١)	(٤٥,٧٢٠)	-	(٨٤,٠٠٠)	٤٢,٦٣٠	(٣٤٢,١٦٢)	(١٥,٠٦٦,٩٦٣)	(١١,٨٠٧,٢٣٣)	(٢٢١,٨٧١)	٢,٩٥٠	صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	(٥,٢١٩,٧٧٣)	(١١,٦١٦,٧٣٠)	(٤٤,٥٩١,٧٣١)	(٤,٤٠٥,٨٤٣)	(٣,٨٨٠,٥٧٦)	(٤٨٩,٦٠٠)	(٩٩,١٨٨)	(٧٥٧,٨٧٨)	(١٣١,٨٢٠)	(٧١,١٩٣,١٣٩)
-	٥,٤٧١,٥١٠	-	-	٣,٥٨١,٣١٧	٤,٠٨٣,٦١٠	٤٨٧,٠٠٨	٧٩,٢٠٢	٦٨٢,٠٢٠	١١٨,٦٣٧	١٤,٥٠٣,٣٠٤
-	٥,١٦٢,١١٠	١٠,١٧٥,٣٩١	٤٠,٨٥٤,١٦٦	٤,٣٥٠,٠٤٧	٤,٢٠٦,٠٨٨	٤٨١,٨٠٦	١١٠,٨١٤	٥٧٧,٨٨٨	١٣٠,٣٣٨	٦٦,٠٤٨,٦٤٨
-	(٤,٨١٥,٣٥٣)	(٣٩,٣٧٥)	-	(٣,٣٧٤,٢٠٠)	(٤,٠٢٩,٨٨٨)	(٤٥٣,٥٨٦)	(٨٨,٠٨٠)	(٤٤٧,٢٠٦)	(٥٣,٢٢٥)	(١٣,٣٠٠,٩١٣)
-	٥٩٨,٤٩٤	(١,٤٨٠,٧١٤)	(٣,٧٣٧,٥٦٥)	١٥١,٣٢١	٣٧٩,٢٣٤	٢٥,٦٢٨	٢,٧٤٨	٥٤,٨٢٤	٦٣,٩٣٠	(٣,٩٤٢,١٠٠)
(٦٢,٠٥٨)	(٢,٠٣٢,٦١٥)	(٢,٠٦٥,٨١٩)	(٢,٣٨٥,٥٧١)	(٧٢٠,٣٩٤)	(١,٣٩٣,٨٨٦)	(٩٢,٠٩٧)	(٥,٧٦٣)	(٢١,٢٦٧)	(٦,٧٣١)	(٨,٧٨٦,٢٠١)
(١٨٧,٥٠٠)	-	(٢١٣,٩٩٨)	(٨٩٤,٧٢٣)	(١,٤١٠,٤٨٥)	(١٢١,٣٤٦)	-	-	-	-	(٢,٨٢٨,٠٥٢)
-	(٤٩٣,١٥٤)	(٣٨٢,٥٠٠)	(٣,٤٤٢,٥٠٠)	-	(٢٨٠,٨١٥)	(٢٩,٦١٧)	-	(٢٠,٧١٢)	(٤,٤٥٢)	(٤,٦٥٣,٧٥٠)
(١٠,٧٥٨)	(٨٧,١٤٠)	(٩٩,٠٨٧)	(٧٩٢,٢٣٨)	(٦٥,١٨٤)	(٥٢,١٧١)	(٥,٣٥٠)	(١,٠٦٠)	(٣,٦٦٠)	(٧٨٧)	(١,١١٧,٤٣٥)
(٣٥٣,٩٥٠)	(٢,٤٦٨,٨٨١)	(٤٧,١٤٣,٥٠١)	(٤٢,٣٨٥,٩٥٣)	(٤,٠٢٢,٥٦٨)	(١,٤٤٠,٦١٥)	(١٨٥,٤٣٦)	(٤,٠٧٥)	(٧٦٢,٣٣٥)	(٥١,٥٦٩)	(٩٨,٧١٥,٧٤٥)
٥٠١,٢٧٩	٢,٨٧٧,٤٢١	(٧,٠٣١,٩٤٤)	١٤,٥٨٧,١٨٥	٤٠١,٥٢٠	١,٥٥٤,٨٣٦	٨٠,٤٧٤	٢٩٩,٠٤٤	(٦٢٤,٤٧٢)	٤٤٣,٩٨٨	١٣,٠٨٩,٣٣١

حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة معبد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
حصة معبد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
العمولات المدفوعة
مصروفات كشف وخبراء
مصاريق اتفاقيات فائض الخسارة
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

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

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٧,٠٠٢	١٣,٧٥٤,٤٤٤	٦٤,٠٢٠,٢٥٢	٦٧,٨٣٦,١٠٧	٩,٣٥٥,٧٢٨	١٣,٠٣٥,٥٢٨	١,٤٨٥,٧٠٧	٣٣١,٦٠٢	١,٠٧٢,٨٤٦	١١١,٣٢٨	١٧٢,٢٥٠,٥٤٤	الأقساط المكتتب بها
-	(١٢,٩٨٦,٨٠٩)	-	-	(٥,٠٦٦,٥٧٣)	(١٢,٤٧٥,٢٣٦)	(١,٠١٨,٥٩٤)	(٢٦٠,٥٤١)	(٣٧٢,٤٥٠)	(١٠٠,١٩٥)	(٣٢,٢٨٠,٣٩٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١,٢٤٧,٠٠٢	٧٦٧,٦٣٥	٦٤,٠٢٠,٢٥٢	٦٧,٨٣٦,١٠٧	٤,٢٨٩,١٥٥	٥٦٠,٢٩٢	٤٦٧,١١٣	٧١,٠٦١	٧٠٠,٣٩٦	١١,١٣٣	١٣٩,٩٧٠,١٤٦	حصة الشركة
(٤٤٥,٢٧٣)	(٣,٤٣٨,٦١١)	(٤١,٥٥٥,٣٣٥)	(٢٧,١٣٤,٤٤٢)	(٥,٦١٣,٤٣٧)	(٥,٢١٤,٢١١)	(٥٩٤,٢٨٣)	(٣٣١,٦٠٢)	(٤٢٩,١٣٩)	(٤٤,٥٣١)	(٨٤,٨٠٠,٨٦٤)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
-	٣,٤٩٦,٧٠٢	-	-	٢,٩٤٧,٧٢٣	٤,٩٩٠,٠٩٤	٤٠٧,٤٣٨	٢٦٠,٥٤١	٢٠٣,٩٧٠	٤٠,٠٧٨	١٢,٣٤٦,٥٤٦	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
-	٣,٦٠١,٢٨٠	٥٨,٦٤٣,٨٢٣	٢٥,٣٥٤,١٠٣	٤,٣٦١,٤٥٢	٣,٥٧٨,٢٤٨	٢٢,٤٨٣,٥٧٩	٤٣,٠١٤	٤٣٤,٩٧٧	٢٣٨,٥١١	١١٨,٧٣٨,٩٨٧	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
-	(٣,١٠١,٩١٧)	-	-	(١,٠٧٤,٢٦١)	(٢,٧٠١,٦٠٤)	(١٣,٧٢٨,٠٦١)	-	(٢٤٥,٨٢٥)	(٩٥,٤٠٤)	(٢٠,٩٤٧,٠٧٢)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٤٤٥,٢٧٣)	٥٥٧,٤٥٤	١٧,٠٨٨,٤٨٨	١٧,٠٨٨,٤٨٨	٦٢١,٤٧٧	٦٥٢,٥٢٧	٨,٥٦٨,٦٧٣	(٢٨,٠٤٧)	(٣٦,٠١٧)	١٣٨,٦٥٤	٢٥,٣٣٧,٥٩٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٠١,٧٢٩	١,٣٢٥,٠٨٩	٨١,١٠٨,٧٤٠	٦٦,٠٥٥,٧٦٨	٤,٩١٠,٦٣٢	١,٢١٢,٨١٩	٩,٠٣٥,٧٨٦	٤٣,٠١٤	٦٦٤,٣٧٩	١٤٩,٧٨٧	١٦٥,٣٠٧,٧٤٣	العمولات المقبوضة
-	٤,٧٧٤,٤٤٦	٢٣,١٠٠	-	-	٣,٨٤٨,٧٨٧	٣٥٦,٥٠٨	-	١٦٢,٤٣٥	٣٥,٠٦٨	٩,٢٠٠,٣٤٤	صافي الإيرادات
٨٠١,٧٢٩	٦,٠٩٩,٥٣٥	٨١,١٣١,٨٤٠	٦٦,٠٥٥,٧٦٨	٤,٩١٠,٦٣٢	٥,٠٦١,٦٠٦	٩,٣٩٢,٢٩٤	٤٣,٠١٤	٨٢٦,٨١٤	١٨٤,٨٥٥	١٧٤,٥٠٨,٠٨٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٨١,٨٠٢)	(١٤٤,٤٢٩)	(٣١,٤٥٥,٢٩٩)	(١٢,٣٤٨,٩٠٤)	(٧,١٢١,٨٧٣)	(٢٥,٧٧٥)	-	-	(١١٣,٣٨٩)	-	(٥١,٥٣٩,٩٢١)	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٩٠,٩٠١	١٣٤,٣١٩	-	-	٤,٤٧٧,٤٠٦	٥٠,٤٢٩	-	-	١١٨,٠٣٨	-	٤,٩٧١,٠٩٣	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩٠,٩٠١)	(١٠,١١٠)	(٣١,٤٥٥,٢٩٩)	(١٢,٣٤٨,٩٠٤)	(٢,٦٤٤,٤٦٧)	٧٦,٢٠٤	-	-	٤,٦٤٩	-	(٤٦,٥٦٨,٨٢٨)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٥,٢٨٦)	(٤٢,٠٩٩,٠٨٨)	(١٩٢,٦٥٢,٢٧٠)	(٦,٨٦٤,٢١٠)	(٤٥,٠٦٥,٩٣٣)	(٥٠,٠٠٠)	-	١	(٦٨,٨٥٥)	(٢٨٩,٥٠٥,٦٤١)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٥٠,٠٠٠	٢,٢٣٦,٩١٦	١,١٠١,٠٠٠	٣٤,٥٢٢,٤٩٤	٥,٦٩٨,٩٥٦	٤٢,٠٣٧,٩١٣	٤٦,٥٠٠	-	-	٦١,٩٧٠	٨٥,٨٥٥,٧٤٩	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٢,٤٤٦	٣٢,٤٦٥,٧٥٧	١٢٠,٣٧٣,١٠٠	٦,٣٣٧,٩٦٥	٤٩,٦٤٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٨٠٠	٣٩,٧٨٠	٢١١,٣٤٣,٨٤٨	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٣٢٢,٨٧٥)	-	(٢٨,٩١٩,٠٨٩)	(٤,٩٤٠,٩٣٤)	(٤٧,٦٨٨,٤٣٧)	(٤٦,٥٠٠)	-	(٧٣,١٦١)	(٣٥,٨٠٢)	(٨٣,٥٢٦,٧٩٨)	صافي التغير في المطالبات
٣٥٠,٠٠٠	(٦٨,٧٩٩)	(٨,٥٣٢,٣٣١)	(٦٦,٦٧٥,٧٦٥)	٢٣١,٧٧٧	(١,٠٧٤,٤٥٧)	-	-	(٦٠,٣٦٠)	(٢,٩٠٧)	(٧٥,٨٣٢,٨٤٢)	قيد التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(١,٠٣١,٥٨٣)	(١,٤٥٥,٣٧٩)	(٥,٠٨٧,٧٠٨)	(١,٠٥١,٦٠٨)	(٩٧٧,٦٦٥)	(١١١,٤٢٨)	(٢٤,٨٧٠)	(٨٠,٤٦٣)	(٨,٣٥٠)	(٩,٨٢٩,٠٥٤)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	١,٠١١,٥١١	-	-	٦٧١,٦١٠	٩٣٥,٦٤٢	٧٦,٣٩٥	-	٢٧,٩٣٣	٧,٥١٥	٢,٧٣٠,٦٠٦	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	١,٠٨٠,٣٨٤	١,٦٩٠,٦٤١	-	٨١٧,٧٧٢	٦٧٠,٩٢١	٨٨,١٥٦	١٢,٩٠٥	٨١,٥٥٨	٤٤,٧٢١	٤,٤٨٧,٠٥٨	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	(٩٣٠,٥٧٥)	-	-	(٣٥٦,٦٨٣)	(٥٠٦,٥٥١)	(٧٥,٤٣٣)	-	(٦٣,٩٨٠)	-	(١,٩٣٣,٢٢٢)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	١٢٩,٧٣٧	٢٣٥,٢٦٢	(٥,٠٨٧,٧٠٨)	٨١,٠٩١	١٢٢,٣٤٧	(٢٢,٣١٠)	(١١,٩٦٥)	(٣٤,٩٥٢)	٤٣,٨٨٦	(٤,٥٤٤,٦١٢)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٥٦,٤١٩)	(٢,٠١٩,٢٠٠)	(٣,٨٤٩,٣٥٧)	(٣,٤٠٥,١٨٤)	(٦٥٦,١٧٧)	(١,٧٧٤,٦٧١)	(١٤٨,٠٨٠)	(١٨,٨٨٤)	(١٢٠,٠٤٢)	(٧,٤٦٧)	(١٢,١٥٥,٤٨١)	العمولات المدفوعة
(١٨٧,٥٠٠)	-	(٩٥٣,٨٩٥)	(٨٧٣,٧٤٨)	(١,٩٨٥,١٤٠)	(٤٣,٥٠٠)	-	-	-	-	(٤,٠٤٣,٧٨٣)	مصروفات كشف وخبراء
-	(٤٥٦,٦٠١)	(٣٨٧,٤٥٠)	(٣,٤٨٧,٠٥٠)	-	(٤٣٢,٧٣٦)	(٤٩,٣٢٠)	-	(٣٥,٦١٥)	(٣,٦٩٦)	(٤,٨٥٢,٤٦٨)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٧,٤٨٢)	(٨٢,٥٢٧)	(٣٨٤,١٢٢)	(١,٠٧٦,٧٨٨)	(٥٦,١٣٤)	(٧٨,٢١٣)	(٨,٩١٤)	(١,٩٩٠)	(٦,٤٣٧)	(٦٦٨)	(١,٧٠٣,٢٧٥)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٩٢,٣٠٢)	(٢,٥٠٧,٥٠٠)	(٤٥,٣٢٧,١٩٢)	(٩٢,٩٥٥,١٤٧)	(٥,٠٢٩,٠٥٠)	(٣,٢٠٥,٠٢٦)	(٢٢٨,٦٢٤)	(٣٢,٨٣٩)	(٢٥٢,٧٥٧)	٢٩,١٤٨	(١٤٩,٧٠١,٢٨٩)	صافي المصاريف
٦٠٩,٤٢٧	٣,٥٩٢,٠٣٥	٣٥,٨٠٤,٦٤٨	(٢٦,٨٩٩,٣٧٩)	(١١٨,٤١٨)	١,٨٥٦,٥٨٠	٩,١٦٣,٦٧٠	١٠,١٧٥	٥٧٤,٠٥٧	٢١٤,٠٠٣	٢٤,٨٠٦,٧٩٨	صافي أرباح فروع التأمين

١٤ - الالتزامات الطارئة

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ٣٣,٠٣١,١٩٨ ليرة سورية الذي يمثل كافة المصروفات الإدارية والعمومية الناجمة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في إجتماعها رقم ١٦ و إجتماعها رقم ٨٧ بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

١٥ - الالتزامات الطارئة

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

١٦ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالي:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي ، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة 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 ٢٠%، البحري ١٤%، سيارات إلزامي ٤٨%، سيارات شامل ١٦%، الصحي ١٠%، الحريق ٨%، هندسي ١%، الحوادث العامة ١%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١%، البحري ٨%، سيارات إلزامي ٣٩%، سيارات شامل ٣٧%، الصحي ٥%، الحريق ٨%، هندسي ١%، الحوادث العامة ١%.

مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها 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 بالحصص المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري. إن إستحقاق الموجودات و المطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد و المطلوبات الخاضعة للفوائد. إن الموجودات و المطلوبات المالية تخضع لمعدلات فائدة ثابتة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر معدلات فائدة.

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

معظم التزامات الشركة و ذممها المدينة هي بالليرة السورية. لا يوجد لدى الشركة مخاطر لتقلبات العملات الأجنبية.

١٧ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٦ آب ٢٠١٢.