

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم(2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2013/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	20.000.000*	1215

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	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%

*قامت الشركة بتجزئة السهم و البالغ قيمته الإسمية 500 ليرة سورية إلى خمسة أسهم كل منها 100 ليرة سورية و ذلك بناء على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية رقم(49)م بتاريخ 2012/08/13.



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإنصاح

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	95.79 ل.س	65.12 ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج المرحلية المقارنة
	3,432,341,507	3,545,475,465	مجموع الموجودات
3.30	1,907,853,041	1,915,860,727	حقوق المساهمين
0.42	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر
(19)	75,341,983	61,093,908	* صافي الإيرادات
(256)	10,985,694	(17,172,386)	صافي الربح قبل الضريبة
6833	(19,950)	(1,383,218)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(269.21)	10,965,744	(18,555,604)	صافي الدخل
(269)	2.74	(4.64)	ربح السهم

* بالنسبة الى رقم صافي الإيرادات فبجه يمثل صافي الاقساط المكتتب به



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الاجمالية 82,241,710 ليرة سورية، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 22,020,714 ليرة سورية، وصافي الاقساط المكتتبه بمبلغ 83,780,498 ليرة سورية. وكانت اجمالي الاحتياطات الفنية مساوية لـ 1,406,764,019 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2013/07/30



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

(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 ٢٠١٣

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز
٦	بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان العجز في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٢-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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 ٢٠١٣ وكلاً 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 ٢٠١٣، كذلك فإن الشركة السياحية المذكورة أعلاه هي شركة غير مدرجة وبالتالي لا تتوفر أية معلومات عنها للعامة. وكنتيحة لما سبق لم نتمكن من إكمال مراجعة هذا الاستثمار. فيما لو تمكننا من إكمال مراجعتنا للاستثمارات المتاحة للبيع لكان من الممكن أن يصل إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تعديلات ضرورية على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

الاستنتاج المتحفظ

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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ 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، تجاوزت إيداعات الشركة في مصرفين محليين والبالغ رصيدهما كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ ٦١٩.١٠٣.٤٣٠ ليرة سورية، ٦٢٠.٩٣٠.٤٥١ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الإحتياطيات الفنية للشركة، ما يعادل ٣٥١.٦٩١.٠٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣.

— بدون تحفظ في الاستنتاج، بلغت قيمة حسابات تحت الطلب وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف مبلغ ٢٢٩.٩٥١.٨٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وهو أقل من ٢٥% من الإحتياطيات الفنية والبالغة ٣٥١.٦٩١.٠٠٥ ليرة سورية مما يتعارض مع المادة رقم ١١ من القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ 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 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 بـ ٤٥ بالمئة من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

دمشق - سورية

١٧ تشرين الثاني ٢٠١٣

المحاسب القانوني
مصطفى عوني زكية
ترخيص رقم ١١/٤



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٢٣٠,٨٩٠,٩٢٥	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨	١,٣٧٥,٣٩٦,٣٤٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	٦٣٣,٥٤٧,٧٨١	٩	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٤,٥٤٨,٦٠٨	٢٥,٣٣٩,٣٩٩		عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٢,٤٧٤,٧٥٢	١٧,١٦١,٦٨١		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٥,٤٥٦,٦٦٤	١١,٨١١,١٠٢	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦٧,٨٦٩,٦٠٦	٧٠,٨٧١,١٦٩		أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٩٠,٨٠٢,٧١١	٦٢٦,٨١٩,٨٣٤	٧	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحساية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات عقارية
٣٩٥,١٢٤,١١٠	٤٠٢,٨٦٥,١٩١		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٥٣٢,٥٣٢	٧٧٢,٠٣٩		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
١,٨٨٢,٧١٧	-	١١	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٤٣٢,٣٤١,٥٠٧</u>	<u>٣,٥٤٥,٤٧٥,٤٦٥</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

نضال آق بيق

المدير المالي

محمد الطحان



Handwritten signature of Nuzal Aq Biq.

Handwritten signature of Mohamed Tahhan.

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١١١,١٩٦,٨٣٩	١٢٩,٥٣٩,٣٢٩		حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦	١,٤٠٦,٧٦٤,٠١٩	١٠	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٦,١٣٥,٥٨٤	٤٨,٩٥٨,٨٥٢		ذمم دائنة ودائون مختلفون
-	٢,٨٠٤,٩٢٣	١١	التزامات ضريبية مؤجلة
٨,٢١٥,٢٤٧	٩,٥٤٧,٦١٥	١٢	مؤونة ضريبة الدخل
١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦	١,٦٢٩,٦١٤,٧٣٨		مجموع المطلوبات
(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	(١٠٧,٩٧٧,٢٥٣)		حقوق حملة الوثائق
٦٧,٤٥٦,٤٠١	١٠٧,٩٧٧,٢٥٣		العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
-	-		قرض حسن من المساهمين
١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦	١,٦٢٩,٦١٤,٧٣٨		مجموع حقوق حملة الوثائق
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	١٥,٨٩٤,٥٦٣		رأس المال
١٧,٤١٩,١٠٨	١٧,٤١٩,١٠٨		إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)		إحتياطي قانوني
-	(١٨,٥٥٥,٦٠٤)		خسائر متراكمة
١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	١,٩١٥,٨٦٠,٧٢٧		خسائر الفترة
٣,٤٣٢,٣٤١,٥٠٧	٣,٥٤٥,٤٧٥,٤٦٥		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروري

المدير العام

نضال آق بيق

المدير المالي

محمد الطحان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	العائد لحملة الوثائق الإيرادات:
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
١٠٤,٠٣٣,٦٧٣	٨٢,٢٤١,٧١٠		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٨,٦٩١,٦٩٠)	(٢١,١٤٧,٨٠٢)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٧٥,٣٤١,٩٨٣	٦١,٠٩٣,٩٠٨		صافي الأقساط المكتتب بها
٢٩,٩٨٢,٦٢٩	٢٢,٦٨٦,٥٩٠		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠٥,٣٢٤,٦١٢	٨٣,٧٨٠,٤٩٨	١٤	صافي أقساط التأمين
٦,٤٨٠,٤٦٤	٢,١٢٥,٣٨٧	١٤	عمولات مقبوضة
١١١,٨٠٥,٠٧٦	٨٥,٩٠٥,٨٨٥		
			المصاريف:
(٥٩,٧١٦,٨٢٦)	(٢٢,٠٢٠,٧١٤)	١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٨٥٠,٩٨٩	٥,٨٨٧,١٠٦	١٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٩,٨٦٥,٨٣٧)	(١٦,١٣٣,٦٠٨)		صافي المطالبات المدفوعة
(٣١,٤٦٤,٤٧٠)	(٧٦,٤٩٢,٦٩٠)	١٤	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨١,٣٣٠,٣٠٧)	(٩٢,٦٢٦,٢٩٨)		صافي المطالبات
(٨,٧٨٦,٢٠١)	(٧,١٢٥,٠٥٠)	١٤	عمولات مدفوعة
(٢,٨٢٨,٠٥٢)	(٢,٤٣٨,٠٦٥)	١٤	مصاريف كشف و خبراء
(٤,٦٥٣,٧٥٠)	(٣,١١٥,٤٦٣)	١٤	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١,١١٧,٤٣٥)	(٨٦٢,٢٧٧)	١٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٩٨,٧١٥,٧٤٥)	(١٠٦,١٦٧,١٥٣)		
١٣,٠٨٩,٣٣١	(٢٠,٢٦١,٢٦٨)		صافي (عجز) / فائض النشاط التأميني
١٢,٩٨٤,٩٣٤	٩,٨١٢,٨٧٦		مراجعة الودائع
٤,٩٥٥,٦٣٠	٢,١٨٨,٣٣٩		أرباح فروقات أسعار صرف
(٣٣,٠٣١,١٩٨)	(٣٢,٢٦٠,٧٩٩)		نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
(٢,٠٠١,٣٠٣)	(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)		صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	العائد للمساهمين
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٧,٣٥٥,٨٠٣	٨,٠٩٤,٧٨٠		مراجعة الودائع
٧,٧٦٦,٧١١	١٦,٥٢٣,١٤٩		إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
١٥,١٢٢,٥١٤	٢٤,٦١٧,٩٢٩		
			المصاريف:
(٢,١٣٥,٥١٧)	(١,٢٦٩,٤٦٣)		نصيب المساهمين من المصاريف الادارية و العمومية
(٢,٠٠١,٣٠٣)	(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)		الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
(٤,١٣٦,٨٢٠)	(٤١,٧٩٠,٣١٥)		إجمالي المصاريف
١٠,٩٨٥,٦٩٤	(١٧,١٧٢,٣٨٦)		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٩,٩٥٠)	(١,٣٨٣,٢١٨)	١٢	ضريبة الدخل
١٠,٩٦٥,٧٤٤	(١٨,٥٥٥,٦٠٤)		صافي أرباح الفترة
			دخل شامل آخر:
٣٨,٦٤٧,١٢٢	٢٦,٥٦٣,٢٩٠		التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
٤٩,٦١٢,٨٦٦	٨,٠٠٧,٦٨٦		مجموع الدخل الشامل للفترة
٢,٧٤	(٤,٦٤)	١٣	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية و المنخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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 ل.س.	قرض حسن من المساهمين ل.س.	العجز في حقوق حملة الوثائق ل.س.	
-	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
-	٦٧,٤٥٦,٤٠١	(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	-	(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٤٠,٥٢٠,٨٥٢	٤٠,٥٢٠,٨٥٢	-	قرض حسن من المساهمين
-	١٠٧,٩٧٧,٢٥٣	(١٠٧,٩٧٧,٢٥٣)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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	خسائر الفترة	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤	-	(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	١٢,٨٦٤,٨٧٣	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
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>١٢,٨٦٤,٨٧٣</u>	<u>٣٨,٦٤٧,١٢٢</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢
١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	-	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	١٧,٤١٩,١٠٨	(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢٦,٥٦٣,٢٩٠	-	-	-	٢٦,٥٦٣,٢٩٠	-	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
<u>١,٩١٥,٨٦٠,٧٢٧</u>	<u>(١٨,٥٥٥,٦٠٤)</u>	<u>(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)</u>	<u>١٧,٤١٩,١٠٨</u>	<u>١٥,٨٩٤,٥٦٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٠,٩٨٥,٦٩٤	(١٧,١٧٢,٣٨٦)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,٠٠١,٣٠٣)	(٤٠,٥٢٠,٨٥٢)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٢,٠٠١,٣٠٣	٤٠,٥٢٠,٨٥٢	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
(١٢,٥٠٠)	-	الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
-	٩,١٠٢,٥٨١	أرباح بيع أصول ثابتة
٤,٣٦٦,٢٢٥	٢,٤٥٨,٩٠٣	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
		الاستهلاكات والاطفاءات
١٥,٣٣٩,٤١٩	(٥,٦١٠,٩٠٢)	
(١٣,١٢٥,٩٢٩)	(٦,٢٤٧,٨١٠)	الزيادة في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٦,١٩٦,٠١٨	(٤,٦٨٦,٩٢٩)	(الزيادة) / النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٩٤٧,١٤٣	(٣٦,٠١٧,١٢٣)	(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطية الفنية والحسابية
١٥,٥٠٧,٨٣٧	-	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة
(٩,١٨٠,٢٧٥)	(٣,٠٠١,٥٦٣)	الزيادة في أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(٦,٠٩٠,١٦٩)	١٨,٣٤٢,٤٩٠	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٩٩,١٣٥)	-	النقص في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(٣,٤٦٥,٢٩٧)	٨٩,٨٢٣,٢٢٣	الزيادة / (النقص) في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
(٩,٤٨٦,٢٣٤)	(٧,١٧٦,٧٣٢)	النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	(٥٠,٨٥٠)	ضريبة دخل مدفوعة
١٠,٥٤٣,٣٧٨	٤٥,٣٧٣,٨٠٤	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
(٨,٥٧٦,٢٨١)	(١٥,٠٠٤,٠٤٦)
١٢,٥٠٠	-
(٦,٣٩٩,٩٩٣)	(١٠,٤٣٩,٤٩١)
(١٤,٩٦٣,٧٧٤)	(٢٥,٤٤٣,٥٣٧)
(٤,٤٢٠,٣٩٦)	١٩,٩٣٠,٢٦٧
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	٢١٠,٩٦٠,٦٥٨
١٨٤,٦١٠,٢٧٩	٢٣٠,٨٩٠,٩٢٥

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:

الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
متحصلات نقدية من بيع أصول ثابتة
شراء موجودات ثابتة مادية
صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
النقد وما ما يوازي النقد في بداية الفترة
النقد وما ما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ 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 ٢٠١٣

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

١-٢ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

لم يكن للمعايير الجديدة أو للتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي هي سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٣ أي اثر جوهرية على البيانات المالية للشركة ، باستثناء أثر التطبيق المبكر للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) كما يلي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها ٠ كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٢).

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على الشركة هي كالتالي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة* - يستعمل هذا المعيار السيطرة كأساس وحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريفاً جديداً للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الاحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) . كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة . يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة . يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني . يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسبي . بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) . كما ان التفسير رقم ١٣ الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي لهذا المعيار . (يسري التطبيق المبدئي لهذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصصاً في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة . بشكل عام ، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣)
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية . تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ من الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة . يؤسس اطاراً وحيداً لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة . يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى بالقياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية - العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الادوات المالية - الافصاحات ، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المستقلة (كما عُدّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات الافصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الارباح ، وافصاحات مفصلة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (كما عُدّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ 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 ٢٠١٢.

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 ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

أ - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال الفترة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٦,٧٨	٧٧,٥١	دولار أمريكي
١١١,٠٦	١٠٢,٢٥	يورو

ب- عقود التأمين التكافلي:

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

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

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل. الآخر وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
%	%	
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

ج- التزامات عقود التأمين التكافلي:

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

التأمين الصحي

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

إلزامي السيارات

من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

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.

د- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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

هـ- حصة معيدي التأمين من الإحتياطية الفنية و الحسابية:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)
- جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإزامي السيارات
- أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة التأمين الصحي
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات الإزامي السيارات
تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

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.

و- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة ب قيد 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 وذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ز- النقد وما في حكمه:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

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

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

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

ج- استهلاكات 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 يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
١,٧٨١,٦٩١	٦٥٤,٧٨٧	١,١٢٦,٩٠٤
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠١,٧٨١,٦٩١	٦٥٤,٧٨٧	١٠١,١٢٦,٩٠٤

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 ٢٠١٢

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٢٨٦,٠٢٤	-	٢٨٦,٠٢٤
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٢٨٦,٠٢٤	-	١٠٠,٢٨٦,٠٢٤

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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للمعاملة الأصلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٢٣,٩٣٠,٤٥١	٢٠٣,٩٣٠,٤٥١	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٥١,٤٦٥,٨٩٣	١٣,٠٦٥,٨٩٣	٦٣٨,٤٠٠,٠٠٠
<u>١,٣٧٥,٣٩٦,٣٤٤</u>	<u>٢١٦,٩٩٦,٣٤٤</u>	<u>١,١٥٨,٤٠٠,٠٠٠</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للمعاملة الأصلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠٧,٤٧٨,٤٤٧	١٣٧,٤٧٨,٤٤٧	٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٥٢,٩١٣,٨٥١	١٤,٥١٣,٨٥١	٦٣٨,٤٠٠,٠٠٠
<u>١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨</u>	<u>١٥١,٩٩٢,٢٩٨</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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨٥,٣٨٩	-	١٥٦,١٠٠	٥٢٩,٢٨٩	حياة
٢٣,٠٢١,٤١٥	٢,٧٧٦,٥٠٦	١٠,٩٨٩,٨٨٩	٩,٢٥٥,٠٢٠	بحري
٢,٠٨٣,٩١٥	٢٧١,٨١٥	١,٨١٢,١٠٠	-	شامل سيارات
٣٥,٠٦٥,٧٦٩	٤,٥٧٣,٧٩٦	٣٠,٤٩١,٩٧٣	-	إلزامي سيارات
١٩,٩٠٤,٧٨٣	٤,٢٥١,٨٠٧	٤,٣٧٥,٣٩٥	١١,٢٧٧,٥٨١	صحي
١٦٧,٢٧٤,٠٤٣	٢٠,٦٥١,٢٠٠	١٣٧,٦٧٤,٦٦٨	٨,٩٤٨,١٧٥	حريق
٦٦,٣٦٥,٤٥٣	٥,٣٦٣,٣٧٦	٣٥,٧٥٥,٨٣٨	٢٥,٢٤٦,٢٣٩	هندسي
٢٩٦,٨٥٣	٧٥,٨٠٣	-	٢٢١,٠٥٠	سفر
٣١١,٤٨٩,١٧٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٦٩,٩٩٩,٩٩٧	٩٨٩,١٧٣	حوادث العامة
٦٣٣,٠٤٤	٨٩,٩٨٤	٦٣,١٤٤	٤٧٩,٩١٦	حوادث الشخصية
<u>٦٢٦,٨١٩,٨٣٤</u>	<u>٧٨,٥٥٤,٢٨٧</u>	<u>٤٩١,٣١٩,١٠٤</u>	<u>٥٦,٩٤٦,٤٤٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٠٢,٨١٨	-	٤,٠٠٠	١,١٩٨,٨١٨	حياة
٢٨,١٣١,٢٦٧	٣,٤١٩,٢٦٨	١٣,٣١٤,٤٣٨	١١,٣٩٧,٥٦١	البحري
٣,١١٤,٧٧٥	٤٠٦,٢٧٥	٢,٧٠٨,٥٠٠	-	شامل سيارات
٣٨,٥٧١,٦٠١	٥,٠٣١,٠٧٨	٣٣,٥٤٠,٥٢٣	-	إلزامي سيارات
١٩,٦٢٩,٨٦٤	٤,٤٨٧,٠٥٧	٣,٤٤٤,٠٣٩	١١,٦٩٨,٧٦٨	صحي
١٢٣,٨٧٦,١٨٨	١٤,٦٤٥,٣٤٦	٩٧,٦٣٥,٦٤٠	١١,٥٩٥,٢٠٢	حريق
٦٣,٥٠١,٠٥٩	٥,٣٩١,٢٧٦	٣٥,٩٤١,٨٣٨	٢٢,١٦٧,٩٤٥	هندسي
٣٨٧,٧٦٨	٦٩,٨٨٨	-	٣١٧,٨٨٠	سفر
٣١١,٨٤٣,٩٩٩	٤٠,٥٣٣,٧٥٠	٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧	١,٠٨٥,٢٥٢	حوادث العامة
٥٤٣,٣٧٢	٧٨,٢٨٤	٤٧,٥٧٤	٤١٧,٥١٤	حوادث الشخصية
<u>٥٩٠,٨٠٢,٧١١</u>	<u>٧٤,٠٦٢,٢٢٢</u>	<u>٤٥٦,٨٦١,٥٤٩</u>	<u>٥٩,٨٧٨,٩٤٠</u>	

٨- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة مع أطراف ذات علاقة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.			
١٨,٧٣٥,٧٦٨	١٨,٧٣٥,٧٦٨	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدي للكابلات
٢,١٣٣,٣٥٧	٢,١٣٣,٣٥٧	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة سويدي الكتريك
١,٢٠٧,٤٣٩	١,٢٠٧,٤٣٩	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
١٥,٨١٣	١٥,٨١٣	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	صندوق المشرق الإستثماري
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	سوري	عضو مجلس إدارة	هالة قوطرش
٦٠٣,٦٥٥	٦٠٣,٦٥٥	سوري	رئيس مجلس إدارة	بديع الدروي
٣٢,٦٩٦,٠٣٢	٣٢,٦٩٦,٠٣٢			
(١٧,٢٣٩,٣٦٨)	(٢٠,٨٨٤,٩٣٠)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,٤٥٦,٦٦٤	١١,٨١١,١٠٢			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.			
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة العقيلة للإيجار والتمويل والإستثمار
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٩,٣٥٩,٢٩٠	-
(٣,٠٥٠,٨٩٥)	(٣,٣٨٩,٧٣٤)

بيان الأرباح او الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر

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:

٢٠١٢	٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١,٥٤٣,٩٧٥	١٧,٢٣٩,٣٦٨
-	٣,٦٤٥,٥٦٢
(٩٢٤,١٧٢)	-
<u>١٠,٦١٩,٨٠٣</u>	<u>٢٠,٨٨٤,٩٣٠</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:

٢٠١٢	٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٦٠٢,٢٩٦,٨٥١
(١٢,٥٥١,٤٤٣)	٣١,٢٥٠,٩٣٠
<u>٦٠٢,٢٩٦,٨٥١</u>	<u>٦٣٣,٥٤٧,٧٨١</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة

صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الاستثمارات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تنوزع الإستثمارات على الشكل التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
<u>شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية</u>	
مصارف	٧٨,٢٨١,٠٨٩
شركات صناعية	٧٠,٩٩٧,٨٠٢
<u>شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية</u>	
مصارف	١٩,٢١٣,٦٠٠
شركات سياحية (انترادوس)	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
شركات صناعية	٣١,٦٠٤,٣٦٠
شركات إتصالات	٥٢,٢٠٠,٠٠٠
<u>٦٣٣,٥٤٧,٧٨١</u>	<u>٦٠٢,٢٩٦,٨٥١</u>

١٠ - الإحتياطيات الفنية و الحسائية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)				فرع التأمين:
إيرادات غير مكتسبة	مطالبات تحت التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٦١,٢٠٢	-	-	٤,٨٦١,٢٠٢	إدخاري
٢,٠٦١,٧٧١	٣١٢,٢٠٠	-	٢,٣٧٣,٩٧١	حياة
١١,٥٧٨,٢٢٥	١٢,٠٤١,٦٠٤	٣,٤٧٣,٤٦٧	٢٧,٠٩٣,٢٩٦	بحري
٩٠,٦٧٩,٨٤٥	١٢٧,٥٨١,٥٦٨	١٩,١٣٧,٢٣٥	٢٣٧,٣٩٨,٦٤٨	شامل سيارات
٨٥,٥٣٢,٥٥١	٣١٩,٨٠٦,٤٦١	١٣٦,٥٢٥,٣٤٥	٥٤١,٨٦٤,٣٥٧	إلزامي سيارات
٢١,٤١٣,٨٣٦	٦,٠٦٣,٢٩٤	٥,٥٤٠,٧٩٨	٣٣,٠١٧,٩٢٨	صحي
٩,٤٨٦,٢٤٥	١٤٥,٣٧٧,٤١٧	٢١,٨٠٦,٦١٣	١٧٦,٦٧٠,٢٧٥	حريق
٢٨,٤١٧,٠١١	٣٦,٤٣٠,٠٠٠	٥,٤٦٤,٥٠٠	٧٠,٣١١,٥١١	هندسي
٢٤١,٨٧٨	-	٨٥,٩١٣	٣٢٧,٧٩١	سفر
١,٦٣٣,١٥٣	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٣١٢,١٣٣,١٥٣	حوادث العامة
٥٤٠,٤٠٢	٧٠,١٦٠	١٠١,٣٢٥	٧١١,٨٨٧	حوادث الشخصية
<u>٢٥٦,٤٤٦,١١٩</u>	<u>٩١٧,٦٨٢,٧٠٤</u>	<u>٢٣٢,٦٣٥,١٩٦</u>	<u>١,٤٠٦,٧٦٤,٠١٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٣٦٠,٩١٩	-	-	٤,٣٦٠,٩١٩	إدخاري
٢,٩٨٢,٦٤٦	-	٨,٠٠٠	٢,٩٧٤,٦٤٦	حياة
٣٢,٢٩٧,٦٠٥	٤,١٤٥,٩٧١	١٤,٣٣١,٧٣٢	١٣,٨١٩,٩٠٢	بحري
٢٤١,٤٨١,٤٢١	١٧,٠٢٦,٠٦٢	١١٣,٥٠٧,٠٨٣	١١٠,٩٤٨,٢٧٦	شامل سيارات
٤٩٦,٩٦٤,٨٨٩	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	٣١٨,٠٠١,٤٠٠	٩٠,٤٠٩,١١٣	إلزامي سيارات
٣١,٦٠٧,٤٧٢	٥,٧٦٤,٦٨٦	٤,٤٨٥,٧٨٨	٢١,٣٥٦,٩٩٨	صحي
١٢٨,٢٠٤,٠٣١	١٥,١١٩,٦٩١	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	١٢,٢٨٦,٣٩٨	حريق
٦٥,٣٨٥,٤٠٠	٥,٤٩٤,٥٠٠	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	٢٣,٢٦٠,٩٠٠	هندسي
٤٣٩,٦٨٧	٨١,٠١٧	-	٣٥٨,٦٧٠	سفر
٣١٢,٦١٢,٩٧٩	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠	١,٨٢٥,٤٧٩	حوادث العامة
٦٠٣,٧٤٧	٨٦,٩٨٢	٥٢,٨٦٠	٤٦٣,٩٠٥	حوادث الشخصية
<u>١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦</u>	<u>١٧٦,٨١٠,٧٨٥</u>	<u>٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥</u>	<u>٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦</u>	

١١ - إلتزامات وموجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
.ل.س.	.ل.س.	
-	١,٨٨٢,٧١٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٨٨٢,٧١٧	-	موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع
-	(٤,٦٨٧,٦٤٠)	التزامات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١,٨٨٢,٧١٧</u>	<u>(٢,٨٠٤,٩٢٣)</u>	
	.ل.س.	
	٣١,٢٥٠,٩٢٩	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع
	%١٥	معدل ضريبة الدخل
	<u>٤,٦٨٧,٦٣٩</u>	الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع

١٢ - ضريبة الدخل

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
١٠,٩٨٥,٦٩٤	(١٧,١٧٢,٣٨٦)	ينزل
(١٢,٥٠٠,٨٠٣)	(١٧,٧٠٥,٤٢٠)	أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
(٣٥٣,٢٠٤)	-	مخصص مكافآت للموظفين مدفوعة
		يضاف
٢,٠٠١,٣٠٣	٤٠,٥٢٠,٨٥٢	النقص في مخصص مقابل قرض لحقوق حملة الوثائق
-	٣,٥٧٨,٤١٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٢,٩٩٠	٩,٢٢١,٤٥٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٩,٩٥٠	١,٣٨٣,٢١٨	ضريبة الدخل (١٥%)

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

٢٠١٢	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / العام
٢١,٠٣٧,١٠٣	٨,٢١٥,٢٤٧	المدفوع خلال الفترة / العام
(٢١,٠٣٧,١٠٣)	(٥٠,٨٥٠)	إضافات خلال الفترة / العام
٨,٢١٥,٢٤٧	١,٣٨٣,٢١٨	الرصيد في نهاية الفترة / العام
٨,٢١٥,٢٤٧	٩,٥٤٧,٦١٥	

١٣ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٠,٩٦٥,٧٤٤	(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	صافي ربح الفترة (ل.س.)
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٧٤	(٤,٦٤)	ربحية السهم الأساسية و المخففة

١٤ - التحليل القطاعي

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

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات		الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة		الشخصية	المجموع
			شامل	إلزامي					ل.س.	ل.س.		
٩٨,٩٢١	٢,٧٣٠,٤٠٩	٥,٥٥٦,٥٧١	٦,٠٨٨,٩٦٠	٣٧,٦٤٢,٧٩٣	١٠,٩٥٨,٧٧٩	١,٦٩٤,٩٧١	١٦,٧٧٦,٩٣٤	٢٤١,٨٧٨	١٢٩,١٥٠	٣٢٢,٣٤٤	٨٢,٢٤١,٧١٠	
-	(١,٠٤٧,٣٤٨)	(٤,٠٩٣,٦٠٨)	-	-	(٥,٥٣٦,٧٣٣)	(١,٤٦٥,١٢٢)	(٨,٤٩٨,٨٦٤)	(٢٢١,٠٥٠)	(١١,٠٨٥)	(٢٧٣,٩٩٢)	(٢١,١٤٧,٨٠٢)	
٩٨,٩٢١	١,٦٨٣,٠٦١	١,٤٦٢,٩٦٣	٦,٠٨٨,٩٦٠	٣٧,٦٤٢,٧٩٣	٥,٤٢٢,٠٤٦	٢٢٩,٨٤٩	٨,٢٧٨,٠٧٠	٢٠,٨٢٨	١١٨,٠٦٥	٤٨,٣٥٢	٦١,٠٩٣,٩٠٨	
(٤,٨٦١,٢٠٢)	(٢,٠٦١,٧٧١)	(١١,٥٧٨,٢٢٥)	(٩٠,٦٧٩,٨٤٥)	(٨٥,٥٣٢,٥٥١)	(٢١,٤١٣,٨٣٦)	(٩,٤٨٦,٢٤٥)	(٢٨,٤١٧,٠١١)	(٢٤١,٨٧٨)	(١,٦٣٣,١٥٣)	(٥٤٠,٤٠٢)	(٢٥٦,٤٤٦,١١٩)	
-	٥٢٩,٢٨٩	٩,٢٥٥,٠٢٠	-	-	١١,٢٧٧,٥٨١	٨,٩٤٨,١٧٥	٢٥,٢٤٦,٢٣٩	٢٢١,٠٥٠	٩٨٩,١٧٣	٤٧٩,٩١٦	٥٦,٩٤٦,٤٤٣	
٤,٣٦٠,٩١٩	٢,٩٧٤,٦٤٦	١٣,٨١٩,٩٠٢	١١٠,٩٤٨,٢٧٦	٩٠,٤٠٩,١١٣	٢١,٣٥٦,٩٩٨	١٢,٢٨٦,٣٩٨	٢٣,٢٦٠,٩٠٠	٣٥٨,٦٧٠	١,٨٢٥,٤٧٩	٤٦٣,٩٠٥	٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦	
-	(١,١٩٨,٨١٨)	(١١,٣٩٧,٥٦١)	-	-	(١١,٦٩٨,٧٦٨)	(١١,٥٩٥,٢٠٢)	(٢٢,١٦٧,٩٤٥)	(٣١٧,٨٨٠)	(١,٠٨٥,٢٥٢)	(٤١٧,٥١٤)	(٥٩,٨٧٨,٩٤٠)	
(٥٠٠,٢٨٣)	٢٤٣,٣٤٦	٩٩,١٣٦	٢٠,٢٦٨,٤٣١	٤,٨٧٦,٥٦٢	(٤٧٨,٠٢٥)	١٥٣,١٢٦	(٢,٠٧٧,٨١٧)	١٩,٩٦٢	٩٦,٢٤٧	(١٤,٠٩٥)	٢٢,٦٨٦,٥٩٠	
(٤٠١,٣٦٢)	١,٩٢٦,٤٠٧	١,٥٦٢,٠٩٩	٢٦,٣٥٧,٣٩١	٤٢,٥١٩,٣٥٥	٤,٩٤٤,٠٢١	٣٨٢,٩٧٥	٦,٢٠٠,٢٥٣	٤٠,٧٩٠	٢١٤,٣١٢	٣٤,٢٥٧	٨٣,٧٨٠,٤٩٨	
-	-	٩٣٢,٤٦٢	١,٨٠٠	-	-	٤٨٨,٨٦٧	٦١٦,٧٣٥	-	٣,٣٢٥	٨٢,١٩٨	٢,١٢٥,٣٨٧	
(٤٠١,٣٦٢)	١,٩٢٦,٤٠٧	٢,٤٩٤,٥٦١	٢٦,٣٥٩,١٩١	٤٢,٥١٩,٣٥٥	٤,٩٤٤,٠٢١	٨٧١,٨٤٢	٦,٨١٦,٩٨٨	٤٠,٧٩٠	٢١٧,٦٣٧	١١٦,٤٥٥	٨٥,٩٠٥,٨٨٥	
(٨٠٠,٩٣٦)	(٣٢٥,١٠٠)	(١٣٧,٤٠٠)	(٩,٧٨٠,٦٩٥)	(٣,٦١٨,٨٢٤)	(٦,٠٠١,٢٥٩)	(١,٠٣٥,٠٠٠)	(٤٢,٤٠٠)	-	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٩,١٠٠)	(٢٢,٠٢٠,٧١٤)	
-	١٦١,٧٧٦	١٢٧,٤١٠	-	-	٤,٢٨٩,٨٤٨	١,٠١٧,٤٥٠	٣٩,٤٣٢	-	٢٢٥,٠٠٠	٢٦,١٩٠	٥,٨٨٧,١٠٦	
(٨٠٠,٩٣٦)	(١٦٣,٣٢٤)	(٩,٩٩٠)	(٩,٧٨٠,٦٩٥)	(٣,٦١٨,٨٢٤)	(١,٧١١,٤١١)	(١٧,٥٥٠)	(٢,٩٦٨)	-	(٢٥,٠٠٠)	(٢,٩١٠)	(١٦,١٣٣,٦٠٨)	
-	(٣١٢,٢٠٠)	(١٢,٠٤١,٦٠٤)	(١٢٧,٥٨١,٥٦٨)	(٣١٩,٨٠٦,٤٦١)	(٦,٠٦٣,٢٩٤)	(١٤٥,٣٧٧,٤١٧)	(٣٦,٤٣٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠,١٦٠)	(٩١٧,٦٨٢,٧٠٤)	
-	١٥٦,١٠٠	١٠,٩٨٩,٨٨٩	١,٨١٢,١٠٠	٣٠,٤٩١,٩٧٣	٤,٣٧٥,٣٩٥	١٣٧,٦٧٤,٦٦٨	٣٥,٧٥٥,٨٣٨	-	٢٦٩,٩٩٩,٩٩٧	٦٣,١٤٤	٤٩١,٣١٩,١٠٤	
-	٨,٠٠٠	١٤,٣٣١,٧٣٢	١١٣,٥٠٧,٠٨٣	٣١٨,٠٠١,٤٠٠	٤,٤٨٥,٧٨٨	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠	٥٢,٨٦٠	٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥	
-	(٤,٠٠٠)	(١٣,٣١٤,٤٣٨)	(٢,٧٠٨,٥٠٠)	(٣٣,٥٤٠,٥٢٣)	(٣,٤٤٤,٠٣٩)	(٩٧,٦٣٥,٦٤٠)	(٣٥,٩٤١,٨٣٨)	-	(٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧)	(٤٧,٥٧٤)	(٤٥٦,٨٦١,٥٤٩)	
-	(١٥٢,١٠٠)	(٣٤,٤٢١)	(١٤,٩٧٠,٨٨٥)	(٤,٨٥٣,٦١١)	(٦٤٦,١٥٠)	(٤,٥٤٠,٤٤٧)	(١٤,٠٠٠)	-	٢٥,٠٠٠	(١,٧٣٠)	(٢٥,١٦٠,٣٤٤)	

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ هي كالتالي/ تابع:

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات	سيارات	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٣,٤٧٣,٤٦٧	(١٩,١٣٧,٢٣٥)	(١٣٦,٥٢٥,٣٤٥)	(٥,٥٤٠,٧٩٨)	(٢١,٨٠٦,٦١٣)	(٥,٤٦٤,٥٠٠)	(٨٥,٩١٣)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠١,٣٢٥)	(٢٣٢,٦٣٥,١٩٦)
-	-	٢,٧٧٦,٥٠٦	٢٧١,٨١٥	٤,٥٧٣,٧٩٦	٤,٢٥١,٨٠٧	٢٠,٦٥١,٢٠٠	٥,٣٦٣,٣٧٦	٧٥,٨٠٣	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٨٩,٩٨٤	٧٨,٥٥٤,٢٨٧
-	-	٤,١٤٥,٩٧١	١٧,٠٢٦,٠٦٢	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	٥,٧٦٤,٦٨٦	١٥,١١٩,٦٩١	٥,٤٩٤,٥٠٠	٨١,٠١٧	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	٨٦,٩٨٢	١٧٦,٨١٠,٧٨٥
-	-	٣,٤١٩,٢٦٨	(٤٠٦,٢٧٥)	(٥,٠٣١,٠٧٨)	(٤,٤٨٧,٠٥٧)	(١٤,٦٤٥,٣٤٦)	(٥,٣٩١,٢٧٦)	(٦٩,٨٨٨)	(٤٠,٥٣٣,٧٥٠)	(٧٨,٢٨٤)	(٧٤,٠٦٢,٢٢٢)
-	-	٢٩,٧٤٢	(٢,٢٤٥,٦٣٣)	(٤٨,٤٢٨,٢٥١)	(١١,٣٦٢)	(٦٨١,٠٦٨)	٢,١٠٠	١,٠١٩	٣,٧٥٠	(٢,٦٤٣)	(٥١,٣٣٢,٣٤٦)
-	(٢٥١,٨٢٧)	(٧٠١,٥٨٣)	(٢,٩٢٩,٧٣٩)	(٢,٠٩٣,٩٠١)	(٨٢٤,٣٥٠)	(٢١٩,٠٤٦)	(٨٩,١٦٦)	(٣,٦١٦)	(١١,٨٢٢)	-	(٧,١٢٥,٠٥٠)
-	-	-	(١,٠٥٠)	(٣٥٧,٠٠٠)	(٢,٠٨٠,٠١٥)	-	-	-	-	-	(٢,٤٣٨,٠٦٥)
-	-	(٢٢١,٣٩٥)	(٢٩٧,٩٧٤)	(١,٨٤٢,١١٤)	-	(٦٧,٥٣٤)	(٦٦٨,٤٥٧)	-	(٥,١٤٦)	(١٢,٨٤٣)	(٣,١١٥,٤٦٣)
(٥٨٩)	(١٦,٢٢٣)	(٣٣,٠١٥)	(٣٦,١٧٨)	(٥٩٧,٢٨٩)	(٦٥,١١٢)	(١٠,٠٧١)	(٩٩,٦٨١)	(١,٤٣٧)	(٧٦٧)	(١,٩١٥)	(٨٦٢,٢٧٧)
(٨٠١,٥٢٥)	(٥٨٣,٤٧٤)	(٩٧٠,٦٦٢)	(٣٠,٢٦٢,١٥٤)	(٦١,٧٩٠,٩٩٠)	(٥,٣٣٨,٤٠٠)	(٥,٥٣٥,٧١٦)	(٨٤٤,١٧٢)	(٤,٠٣٤)	(١٣,٩٨٥)	(٢٢,٠٤١)	(١٠٦,١٦٧,١٥٣)
(١,٢٠٢,٨٨٧)	١,٣٤٢,٩٣٣	١,٥٢٣,٨٩٩	(٣,٩٠٢,٩٦٣)	(١٩,٢٧١,٦٣٥)	(٣٩٤,٣٧٩)	(٤,٦٦٣,٨٧٤)	(٥,٩٧٢,٨١٦)	٣٦,٧٥٦	٢٠٣,٦٥٢	٩٤,٤١٤	(٢٠,٢٦١,٢٦٨)

حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
العمولات المدفوعة
مصروفات كشف وخبراء
مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
صافي المصاريف
صافي (خسائر) / أرباح فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث						سيارات		إدخاري	إجمالي المطالبات المدفوعة	حصلة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	حصلة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
	الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	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.	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	١,٣٠٤,٢٢٢	٤٨٨,٧٢٣	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)	-	حصلة 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	٩١٢,٢٨٤	٤٨٨,٧٢٣	حصلة 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)	(١٧٩,٥٥١)	(٤,٢٥٨,٤٣٨)	حصلة الشركة من أقساط غير مكتسبة لخاية 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	-	حصلة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة لخاية 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	٩٦,٣٩٩	٣,٥١٢,٧٨٨	حصلة الشركة من أقساط غير مكتسبة 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)	-	حصلة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة 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)	١٩٩,٨٧٢	(٧٤٥,٦٥٠)	صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير مكتسبة
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	١,١١٢,١٥٦	(٢٥٦,٩٢٧)	صافي أقساط التأمين
٦,٤٨٠,٤٦٤	٣٨,٣٤٧	٨١,٦٦٦	-	٢١١,٤٦٩	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	١,١١٢,١٥٦	(٢٥٦,٩٢٧)	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	-	حصلة 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)	-	حصلة 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	-	-	حصلة 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	-	حصلة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٧٠,٣٩٣,٨٩١)	(٤٤,٢٨٦)	(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٢,٨٦٤,٤٠٠)	(٢٤,٠٠٥,٠٣٤)	(٦,٥٦٠,٨٧٠)	(٢٩,٧٥٢,٣٢٣)	(١,٣١٢,٥٠٠)	(٥,١١١,٣٢٨)	(٢٣,١٥٠)	-	حصلة 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:

المجموع	الحوادث						سيارات	سيارات	إدخاري	الحياة	البحري	شامل	إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الشخصية	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.												
(٧١,١٩٣,١٣٩)	(١٣١,٨٢٠)	(٧٥٧,٨٧٨)	(٩٩,١٨٨)	(٤٨٩,٦٠٠)	(٣,٨٨٠,٥٧٦)	(٤,٤٠٥,٨٤٣)	(٤٤,٥٩١,٧٣١)	(١١,٦١٦,٧٣٠)	(٥,٢١٩,٧٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٤,٥٠٣,٣٠٤	١١٨,٦٣٧	٦٨٢,٠٢٠	٧٩,٢٠٢	٤٨٧,٠٠٨	٤,٠٨٣,٦١٠	٣,٥٨١,٣١٧	-	-	٥,٤٧١,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٦,٠٤٨,٦٤٨	١٣٠,٣٣٨	٥٧٧,٨٨٨	١١٠,٨١٤	٤٨١,٨٠٦	٤,٢٠٦,٠٨٨	٤,٣٥٠,٠٤٧	٤٠,٨٥٤,١٦٦	١٠,١٧٥,٣٩١	٥,١٦٢,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٣,٣٠٠,٩١٣)	(٥٣,٢٢٥)	(٤٤٧,٢٠٦)	(٨٨,٠٨٠)	(٤٥٣,٥٨٦)	(٤,٠٢٩,٨٨٨)	(٣,٣٧٤,٢٠٠)	-	(٣٩,٣٧٥)	(٤,٨١٥,٣٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٣,٩٤٢,١٠٠)	٦٣,٩٣٠	٥٤,٨٢٤	٢,٧٤٨	٢٥,٦٢٨	٣٧٩,٢٣٤	١٥١,٣٢١	(٣,٧٣٧,٥٦٥)	(١,٤٨٠,٧١٤)	٥٩٨,٤٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨,٧٨٦,٢٠١)	(٦,٧٣١)	(٢١,٢٦٧)	(٥,٧٦٣)	(٩٢,٠٩٧)	(١,٣٩٣,٨٨٦)	(٧٢٠,٣٩٤)	(٢,٣٨٥,٥٧١)	(٢,٠٦٥,٨١٩)	(٢,٠٣٢,٦١٥)	(٦٢,٠٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	العمولات المدفوعة
(٢,٨٢٨,٠٥٢)	-	-	-	-	(١٢١,٣٤٦)	(١,٤١٠,٤٨٥)	(٨٩٤,٧٢٣)	(٢١٣,٩٩٨)	-	(١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصرفات كشف وخبراء
(٤,٦٥٣,٧٥٠)	(٤,٤٥٢)	(٢٠,٧١٢)	-	(٢٩,٦١٧)	(٢٨٠,٨١٥)	-	(٣,٤٤٢,٥٠٠)	(٣٨٢,٥٠٠)	(٤٩٣,١٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١,١١٧,٤٣٥)	(٧٨٧)	(٣,٦٦٠)	(١,٠٦٠)	(٥,٣٥٠)	(٥٢,١٧١)	(٦٥,١٨٤)	(٧٩٢,٢٣٨)	(٩٩,٠٨٧)	(٨٧,١٤٠)	(٧,٨٢٦)	(٢,٩٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٩٨,٧١٥,٧٤٥)	٥١,٥٦٩	(٧٦٢,٣٣٥)	(٤,٠٧٥)	(١٨٥,٤٣٦)	(١,٤٤٠,٦١٥)	(٤,٠٢٢,٥٦٨)	(٤٢,٣٨٥,٩٥٣)	(٤٧,١٤٣,٥٠١)	(٢,٤٦٨,٨٨١)	(٣٥١,٠١٨)	(٢,٩٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المصاريف
١٣,٠٨٩,٣٣١	٤٤٣,٩٨٨	(٦٢٤,٤٧٢)	٢٩٩,٠٤٤	٨٠,٤٧٤	١,٥٥٤,٨٣٦	٤٠١,٥٢٠	١٤,٥٨٧,١٨٥	(٧,٠٣١,٩٤٤)	٢,٨٧٧,٤٢١	٧٦١,١٣٨	(٢٥٩,٨٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي (خسائر) / أرباح فروع التأمين

١٥ - الالتزامات الطارئة

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

١٦ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	
(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	١٠,٩٦٥,٧٤٤	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	١٠,٩٦٥,٧٤٤	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)
-	٢٦,٣٦١,٣٦٠	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣٧,٣٢٧,١٠٤	(٣٧,٣٢٧,١٠٤)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢*
(٤,٥٥٤,٢٣٥)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٢
(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
٩٨,٨٩٧,٣٤٠	(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)

* لم يتم عقد الجمعية العمومية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية وبالتالي لم يتم تخصيص أية احتياطيات اختيارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

١٧ - 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 وتختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها و ضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة و معاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣%، البحري ٧%، سيارات إلزامي ٤٦%، سيارات شامل ٧%، الصحي ١٣%، الحريق ٢%، هندسي ٢٠%، فروع أخرى ٢%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١%، البحري ١٤%، سيارات إلزامي ٤٨%، سيارات شامل ١٦%، الصحي ١٠%، الحريق ٨%، هندسي ١%، فروع أخرى 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 التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين. دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

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

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٠,٣٢٥	٢٤٦,٠٢٦	٣,٧٥٦,٢١٠	٤,٠١٤,٣٥١	دولار أمريكي
١٩٩,٦٧٧	١٢٣,٣٤٠	١,٨٩٣,٨٥١	٢,٤٥١,٠٣٥	يورو

في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التدخل الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ١٢٣ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي ، وذلك بفارق نسبته ٤٢% عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣١ آذار ٢٠١٣. يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية. تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية:

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٥١٠,٢٧٢	١,٥٨٢,٦٩٧	دولار أمريكي
٧١١,٥٥٣	٩٧٧,٦٣٢	يورو

الملاءة المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر
١٧,٤١٩,١٠٨	١٧,٤١٩,١٠٨	رأس المال المكتتب به
(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	١٥,٨٩٤,٥٦٣	الاحتياطي القانوني
(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
-	(١٨,٥٥٥,٦٠٤)	الخسائر المدورة
١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	١,٩١٥,٨٦٠,٧٢٧	خسائر الفترة
		مجموع رأس المال المتوفر
٢٠٨,١٧٤,٨٤٩	٢١٥,٩١١,٨٦٦	رأس المال المطلوب
٢١٤,٨٥٠,٩٦٣	٢١٧,٩٥٠,٧٩٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٦٣,٣٨٣,٥٠٣	٦٧,٩٣٩,٦٦٩	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
٩٤,٩٢٤,٥٧١	٩٣,٥٨٢,٣٤٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥٨١,٣٣٣,٨٨٦	٥٩٥,٣٨٤,٦٧٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٢٨%	٣٢٢%	مجموع رأس المال المطلوب
		نسبة هامش الملاءة

١٨ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٣.