



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	المسيد نضال أقي بيق
مدقق الحسابات	مصطفى عوني زكية
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق - ساحة النجمة 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
100 ل.س	103.32 ل.س	98 ل.س

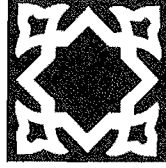
*تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
5%	3,432,341,507		3,618,407,052		مجموع الموجودات
8%	1,907,853,041		2,066,364,860		حقوق المساهمين
	عن ستة أشهر المنتهية في (30.06.2012)	آخر ثلاثة أشهر	عن ستة أشهر المنتهية في (30.06.2013)	آخر ثلاثة أشهر	
(32)%	179,920,730	104,578,747	122,843,600	61,380,488	*صافي الإيرادات
736%	6,400,902	(4.584.792)	53,538,866	70,711,255	صافي الربح قبل الضريبة
59%	(1.898.751)	(1.578.605)	(3,015,376)	(1,632,158)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
1022%	4,502,151	(6.163.397)	50,523,493	69,079,097	صافي الدخل
1018%	1,13	(1.54)	12,63	34,48	ربح السهم

* بالنسبة الى رقم صافي الإيرادات فإنه يمثل صافي الاقساط المكتتب بها





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد 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:

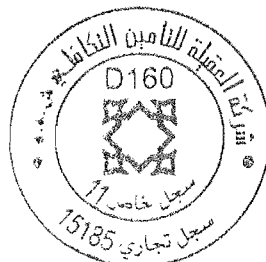
القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	103.32 ل.س	98 ل.س

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

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
5%	3,432,341,507		3,618,407,052		مجموع الموجودات
8%	1,907,853,041		2,066,364,860		حقوق المساهمين
	عن ستة أشهر المنتوية في (30.06.2012)	اخر ثلاثة أشهر	عن ستة أشهر المنتوية في (30.06.2013)	اخر ثلاثة أشهر	
(8.08)%	227,144,974	115,339,898	247,065,854	160,393,528	*صافي الإيرادات
736%	6,400,902	(4.584.792)	53,538,866	70,711,255	صافي الربح قبل الضريبة
59%	(1.898.751)	(1.578.605)	(3,015,376)	(1,632,158)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
1022%	4,502,151	(6.163.397)	50,523,493	69,079,097	صافي الدخل
1018%	1,13	(1.54)	12,63	34,48	ربح السهم

* بالنسبة الى رقم صافي الإيرادات فإنه يمثل صافي الإيرادات بالنسبة الى كل من حملة الوثائق والمساهمين.





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الاجمالية 160,283,978 ليرة سورية، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 74,375,985 ليرة سورية، وصافي الاقساط المكتتبه بمبلغ 122,474,396 ليرة سورية. وكانت اجمالي الاحتياطات الفنية مساوية لـ 1,328,505,299 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2013/11/11



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٣-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٥-٤	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٩-٦	بيان الأرباح والخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
١٠	بيان العجز في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
١١	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٣-١٢	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٤-١٤	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



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 ٣٠ حزيران 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 الستة 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 للنصوص 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 نبدى 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣، كذلك فإن الشركة السياحية المذكورة أعلاه هي شركة غير مدرجة وبالتالي لا تتوفر أية معلومات عنها للعامة. وكتيجة لما سبق لم نتمكن من إكمال مراجعة هذا الاستثمار. فيما لو تمكنا من إكمال مراجعتنا للاستثمارات المتاحة للبيع كان 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 و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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

— دون تحفظ في الاستنتاج، قيمت المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الأجنبية وفق النشرة الصادرة عن مصرف سوريا المركزي لأغراض التقييم، حيث بلغ سعر الصرف وفق هذه النشرة ١٨٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم تكن الجهات الناظمة قد أصدرت تعليمات لشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية باستخدام أسعار الصرف المذكورة أعلاه. بالتالي قيمت الشركة أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الأجنبية وفق أسعار الصرف الوسيطة الصادرة عن مصرف سوريا المركزي في نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و البالغ ١٠٢.٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي. فيما لو طبقت الشركة سعر الصرف وفق النشرة الصادرة عن مصرف سوريا المركزي لأغراض التقييم لارتفعت صافي أصولها وأرباحها كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بمبلغ ٣١.٨٦٣.٤٠٨ ليرة سورية.

— بدون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة والبالغ رصيدها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ٦.٦١٦.٨٤٢ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.إ 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 ٨.١١١.٠٨٣ ليرة سورية.

— بدون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت إيداعات الشركة في ثلاث مصارف محلية والبالغ أرصدها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ٤٣٦.٤٠٣.٨٩٥ ليرة سورية، ٣٧٥.٤٢٨.١٠١ ليرة سورية ٦٤٨.٨٠٥.٧٣٣ 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 ٣٣٢.١٢٦.٣٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.


— بدون تحفظ في الاستنتاج، بلغت قيمة حسابات تحت الطلب وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف مبلغ ٢٦٠.١٦٩.٩٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وهو أقل من ٢٥% من الإحتياطيات الفنية والبالغة ٣٣٢.١٢٦.٣٢٥ 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 ٤ 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



The stamp is circular with a blue border. Inside the border, the text reads: 'مصطفى عوني زكية' (Mustapha Awni Zakieh) at the top, 'MUSTAPHA AWNI ZAKIEH' in the middle, 'محاسب قانوني' (Chartered Accountant) below that, and 'CHARTERED ACCOUNTANT' at the bottom. The number 'No. 11/4' is written on the left side, and 'سورية ١١/٤' (Syria 11/4) is written on the right side. There are two stars on either side of the central text.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٢٦١,١٢٢,٠٣٨	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨	١,٤١٠,٦٣٧,٧٢٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	٧٢٧,١٢٦,٩٨١		استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٤,٥٤٨,٦٠٨	٢٠,٠٧٥,١٨٧		عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٢,٤٧٤,٧٥٢	٢٨,٩٤٤,٦٢٦		حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٥,٤٥٦,٦٦٤	٦,٦١٦,٨٤٢	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦٧,٨٦٩,٦٠٦	٥٣,١٠٣,٨٧٦		أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٩٠,٨٠٢,٧١١	٥٥٨,٤١٤,٠٢٠	٧	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات عقارية
٣٩٥,١٢٤,١١٠	٤٠١,٣٥٨,٣٧٣		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٥٣٢,٥٣٢	١,٠٠٧,٣٨٠		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
١,٨٨٢,٧١٧	-		الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة محملة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٤٣٢,٣٤١,٥٠٧</u>	<u>٣,٦١٨,٤٠٧,٠٥٢</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي



المدير العام



المدير المالي

محمد الطليحان



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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

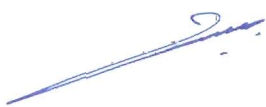
شركة مساهمة مغلقة سعامه

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١١١,١٩٦,٨٣٩	١٣٢,٦٤٣,٣٦٥	
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٨
١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦	١,٣٢٨,٥٠٥,٢٩٩	٩
٥٦,١٣٥,٥٨٤	٤٠,٩١٩,٠٦٥	
٨,٢١٥,٢٤٧	١٧,٩٧٤,٤٦٣	
١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦	١,٥٥٢,٠٤٢,١٩٢	
المطلوبات		
حسابات دائمة لشركات التأمين و إعادة التأمين		
ذمم دائمة - أطراف ذات علاقة		
الإحتياطيات الفنية و الحسابية		
ذمم دائمة ودائون مختلفون		
مؤونة ضريبة الدخل		
مجموع المطلوبات		
حقوق حملة الوثائق		
العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق		
قرض حسن من المساهمين		
مجموع حقوق حملة الوثائق		
(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	(٨٤,٧٩٩,٨٩٨)	
٦٧,٤٥٦,٤٠١	٨٤,٧٩٩,٨٩٨	
-	-	
١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦	١,٥٥٢,٠٤٢,١٩٢	
حقوق المساهمين		
رأس المال		
إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع		
إحتياطي قانوني		
خسائر متراكمة		
أرباح الفترة		
مجموع حقوق المساهمين		
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	٩٧,٣١٩,٥٩٩	
١٧,٤١٩,١٠٨	١٧,٤١٩,١٠٨	
(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	١٤
-	٥٠,٥٢٣,٤٩٣	١٤
١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	٢,٠٦٦,٣٦٤,٨٦٠	
٣,٤٣٢,٣٤١,٥٠٧	٣,٦١٨,٤٠٧,٠٥٢	
مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين		

رئيس مجلس الإدارة

د. بنديع اللدروني



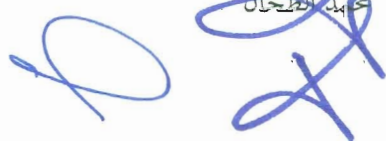
المدير العام

محمد الطحطان



المدير المالي

محمد الطحطان



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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	العائد لحملة الوثائق
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٢٣٩,٠٩٨,١٣٧	١٦٠,٢٣٨,٩٧٨		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥٩,١٧٧,٤٠٧)	(٣٧,٣٩٥,٣٧٨)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٧٩,٩٢٠,٧٣٠	١٢٢,٨٤٣,٦٠٠		صافي الأقساط المكتتب بها
٣٤,٤٢٧,٠٣٢	٤٤,٢٥٠,١٠٩		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢١٤,٣٤٧,٧٦٢	١٦٧,٠٩٣,٧٠٩	١٢	صافي أقساط التأمين
١٢,٧٩٧,٢١٢	٦,٠٩٥,٨٢٤	١٢	عمولات مقبوضة
٢٢٧,١٤٤,٩٧٤	١٧٣,١٨٩,٥٣٣		
			المصاريف:
(١١٦,١٥٨,٣٩٦)	(٧٤,٣٧٥,٩٨٦)	١٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٩٨٦,٥٤٧	٢٨,٧٣٠,٧٨٤	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٤,١٧١,٨٤٩)	(٤٥,٦٤٥,٢٠٢)		صافي المطالبات المدفوعة
(٧٦,٢٣٢,٥٢٧)	(٨٨,٢٠٣,٣٠٣)	١٢	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٧٠,٤٠٤,٣٧٦)	(١٣٣,٨٤٨,٥٠٥)		صافي المطالبات
(٢٦,٧٧٦,٠٠٧)	(١٣,٥٤٢,٣٩٨)	١٢	عمولات مدفوعة
(٧,٨٢٨,٨٤٠)	(٣,٧١١,٢٦٤)	١٢	مصاريف كشف و خبراء
(٩,٣٠٧,٥٠٠)	(٦,٣٨٠,٩٢٥)	١٢	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٧٤٨,٨٨١)	(١,٧٤٨,١٠٦)	١٢	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢١٧,٠٦٥,٦٠٤)	(١٥٩,٢٣١,١٩٨)		
١٠,٠٧٩,٣٧٠	١٣,٩٥٨,٣٣٥		صافي فائض النشاط التأميني
٢٣,٩٧٤,٧٩٤	١٨,٧٨٣,٣٤٠		مراجعة الودائع
٧,٧٩٣,٤٥٨	٩,٨٢٩,٢٦٠		أرباح فروقات أسعار صرف
-	(٥,٧٨٨,٧٩٠)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٦,٨٠٣,٠٥٩)	(٥٤,١٢٥,٦٤٢)	١٣	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
(٢٤,٩٥٥,٤٣٧)	(١٧,٣٤٣,٤٩٧)		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 والخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	العائد للمساهمين
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٢٠,٨٨٥,٠٦٨	٢٤,٥٤٤,٨٠٩		مراجعة الودائع
-	٤,٨٠٢,٥٠٢		استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤,٨٠٤,٥٠٠	٤٤,٥٢٩,٠١٠		إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
٣٥,٦٨٩,٥٦٨	٧٣,٨٧٦,٣٢١		
			المصاريف:
(٤,٣٣٣,٢٢٩)	(٢,٩٩٣,٩٥٥)		نصيب المساهمين من المصاريف الادارية و العمومية
(٢٤,٩٥٥,٤٣٧)	(١٧,٣٤٣,٤٩٧)		الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
(٢٩,٢٨٨,٦٦٦)	(٢٠,٣٣٧,٤٥٢)		إجمالي المصاريف
٦,٤٠٠,٩٠٢	٥٣,٥٣٨,٨٦٩		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٨٩٨,٧٥١)	(٣,٠١٥,٣٧٦)	١٠	ضريبة الدخل
٤,٥٠٢,١٥١	٥٠,٥٢٣,٤٩٣		صافي أرباح الفترة
			دخل شامل آخر:
١٤,١٧٣,٢٧٠	٩٥,٤٣٦,٨٨٢		التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
١٨,٦٧٥,٤٢١	١٤٥,٩٦٠,٣٧٥		مجموع الدخل الشامل للفترة
١,١٣	١٢,٦٣	١١	ربحية السهم الأساسية و المخففة

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 ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		<u>العائد لحملة الوثائق</u>
		<u>الإيرادات:</u>
		إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٣٥,٠٦٤,٤٦٤	٧٧,٦٢٨,٠٦٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٠,٤٨٥,٧١٧)	(١٦,٢٤٧,٥٧٦)	صافي الأقساط المكتتب بها
١٠٤,٥٧٨,٧٤٧	٦١,٣٨٠,٤٨٨	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٤,٤٤٤,٤٠٣	٢١,٥٦٣,٥١٩	صافي أقساط التأمين
١٠٩,٠٢٣,١٥٠	٨٢,٩٤٤,٠٠٧	عمولات مقبوضة
٦,٣١٦,٧٤٨	٤,٠٠٧,٧٠٦	
١١٥,٣٣٩,٨٩٨	٨٦,٩٥١,٧١٣	
		<u>المصاريف:</u>
		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٦,٤٤١,٥٧٠)	(٥٢,٠٢٣,٣٣٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,١٣٥,٥٥٨	٢٢,٨٤٣,٦٧٨	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٤,٣٠٦,٠١٢)	(٢٩,١٧٩,٦٥٩)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٤٤,٧٦٨,٠٥٧)	(١١,٧١٠,٦١٣)	ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨٩,٠٧٤,٠٦٩)	(٤٠,٨٩٠,٢٧٢)	صافي المطالبات
(١٧,٩٨٩,٨٠٦)	(٦,٤١٧,٣٤٨)	عمولات مدفوعة
(٥,٠٠٠,٧٨٨)	(١,٢٧٣,١٩٩)	مصاريف كشف و خبراء
(٤,٦٥٣,٧٥٠)	(٣,٢٦٥,٤٦٢)	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١,٦٣١,٤٤٦)	(٨٨٥,٨٢٩)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١١٨,٣٤٩,٨٥٩)	(٥٢,٧٣٢,١١٠)	
(٣,٠٠٩,٩٦١)	٣٤,٢١٩,٦٠٣	صافي فائض / (عجز) النشاط التأميني
١٠,٩٨٩,٨٦٠	٨,٩٧٠,٤٦٤	مراجعة الودائع
٢,٨٣٧,٨٢٨	٧,٦٤٠,٩٢١	أرباح فروقات أسعار صرف
-	(٥,٧٨٨,٧٩٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٣,٧٧١,٨٦١)	(٢٠,٨٥٨,٧٧٥)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
(٢٢,٩٥٤,١٣٤)	٢٤,١٨٣,٤٢٣	صافي فائض / (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 والخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		العائد للمساهمين
		الإيرادات:
		مراجعة الودائع
١٣,٥٢٩,٢٦٥	١٦,٤٥٠,٠٢٩	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٤,٨٠٢,٥٠٢	النقص في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
-	٢٤,١٨٣,٤٢٣	إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
٧,٠٣٧,٧٨٩	٢٨,٠٠٥,٨٦١	
٢٠,٥٦٧,٠٥٤	٧٣,٤٤١,٨١٥	
		المصاريف:
(٢,١٩٧,٧١٢)	(٢,٧٣٠,٥٦٠)	نصيب المساهمين من المصاريف الادارية و العمومية
(٢٢,٩٥٤,١٣٤)	-	الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
(٢٥,١٥١,٨٤٦)	(٢,٧٣٠,٥٦٠)	إجمالي المصاريف
(٤,٥٨٤,٧٩٢)	٧٠,٧١١,٢٥٥	أرباح / (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٨٧٨,٨٠١)	(١,٦٣٢,١٥٨)	ضريبة الدخل
(٦,٤٦٣,٥٩٣)	٦٩,٠٧٩,٠٩٧	صافي أرباح (خسائر) الفترة
		دخل شامل آخر:
(٢٤,٤٧٣,٨٥٢)	٦٨,٨٧٣,٥٩٢	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(٣٠,٩٣٧,٤٤٥)	١٣٧,٩٥٢,٦٨٩	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١,٦٢)	١٧,٢٧	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية و المخففة

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	قرض حسن من المساهمين	العجز في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٢,٠٩٣,٤٩١	(٣٢,٠٩٣,٤٩١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
(٢٤,٩٥٥,٤٣٧)	-	(٢٤,٩٥٥,٤٣٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٢٤,٩٥٥,٤٣٧	٢٤,٩٥٥,٤٣٧	-	قرض حسن من المساهمين
-	٥٧,٠٤٨,٩٢٨	(٥٧,٠٤٨,٩٢٨)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)
-	٦٧,٤٥٦,٤٠١	(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١٧,٣٤٣,٤٩٧)	-	(١٧,٣٤٣,٤٩٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
١٧,٣٤٣,٤٩٧	١٧,٣٤٣,٤٩٧	-	قرض حسن من المساهمين
-	٨٤,٧٩٩,٨٩٨	(٨٤,٧٩٩,٨٩٨)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)

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	صافي أرباح الفترة	إحتياطي القيمة العادلة للأصول	إحتياطي قانوني	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
١٤,١٧٣,٢٧٠	-	-	١٤,١٧٣,٢٧٠	-	-
٤,٥٠٢,١٥١	٤,٥٠٢,١٥١	-	-	-	-
<u>١,٨٩٩,٨٧٠,٠٨٥</u>	<u>٤,٥٠٢,١٥١</u>	<u>(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)</u>	<u>١٤,١٧٣,٢٧٠</u>	<u>١٢,٨٦٤,٨٧٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
					الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
					التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
					الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
					الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)
١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	-	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	١٧,٤١٩,١٠٨	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٧,٩٨٨,٣٢٦	-	-	١٠٧,٩٨٨,٣٢٦	-	-
٥٠,٥٢٣,٤٩٣	٥٠,٥٢٣,٤٩٣	-	-	-	-
<u>٢,٠٦٦,٣٦٤,٨٦٠</u>	<u>٥٠,٥٢٣,٤٩٣</u>	<u>(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)</u>	<u>٩٧,٣١٩,٥٩٩</u>	<u>١٧,٤١٩,١٠٨</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
					الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
					التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
					الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
					الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦,٤٠٠,٩٠٢	٥٣,٥٣٨,٨٦٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٢٤,٩٥٥,٤٣٧)	(١٧,٣٤٣,٤٩٧)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٢٤,٩٥٥,٤٣٧	١٧,٣٤٣,٤٩٧	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
(١٢,٥٠٠)	-	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
-	٥,٧٨٨,٧٩٠	الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
-	(٤,٨٠٢,٥٠٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
٨,٧٠٨,٩٧٩	٤,٧٥٠,٩٢٥	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,٠٩٧,٣٨١	٥٩,٢٧٦,٠٨٢	رد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(١٧,٨٣٧,٣٥٠)	(٢,٠٥٢,٢٤٧)	الاستهلاكات والاطفاءات
١٧,٨١٦,٣٣٢	(١٦,٤٦٩,٨٧٤)	الزيادة في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢٩,٨١٩,٢١٩	٣٢,٣٨٨,٦٩١	(الزيادة)/ النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٤,٦٨٨,١٠٩	٥,١٩٤,٢٦٠	النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطية الفنية والحسابية
١١,٦٢١,٣١٣	١٤,٧٦٥,٧٣٠	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(١٠,٦٧٣,٢٤٩)	٢١,٤٤٦,٥٢٦	النقص في أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(٩٩,١٣٥)	-	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٦٥٤,٣٧٩)	(١٥,٢٦٧,٣٦٩)	النقص في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١١,٩٨٦,٢٨١	١١,٥٦٤,٥٠٣	النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٧١,٧٦٤,٥٢٢	١١٠,٨٤٦,٣٠٢	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
		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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
(٦٦,٣٠٢,٨٦٢)	(٥٠,٢٤٥,٤٣١)
١٢,٥٠٠	-
(٤٤,٠٣١,٨٩٢)	(١٠,٤٣٩,٤٩١)
(١١٠,٣٢٢,٢٥٤)	(٦٠,٦٨٤,٩٢٢)
(٣٨,٥٥٧,٧٣٢)	٥٠,١٦١,٣٨٠
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	٢١٠,٩٦٠,٦٥٨
١٥٠,٤٧٢,٩٤٣	٢٦١,١٢٢,٠٣٨

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 و ما يوازي النقد في بداية الفترة
النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

- 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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- 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 كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لأجال 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 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

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

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

من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران

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.

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

التأمين الصحي
إلزامي السيارات

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

ه- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقميد 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 يوازي النقد:

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
١٠,٦٦٠,١٥٥	٧٧٣,٣٦٣	٩,٨٨٦,٧٩٢
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٠,٦٦٠,١٥٥	٧٧٣,٣٦٣	١٠٩,٨٨٦,٧٩٢
٩٥٢,١١٣	٥٦٦,٢٨٥	٣٨٥,٨٢٨
٧٤,١٢٩,٠١١	-	٧٤,١٢٩,٠١١
٧٥,٣٨٠,٧٥٩	٢٥,٣٨٠,٧٥٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٠,٤٦١,٨٨٣	٢٥,٩٤٧,٠٤٤	١٢٤,٥١٤,٨٣٩
٢٦١,١٢٢,٠٣٨	٢٦,٧٢٠,٤٠٧	٢٣٤,٤٠١,٦٣١

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
١,١٤٧,٠٠٤	٧٢٣,٥٠٨	٤٢٣,٤٩٦
٥١,٤٦٨,٩٦٩	-	٥١,٤٦٨,٩٦٩
٥٨,٠٥٨,٦٦١	٨,٠٥٨,٦٦١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٠,٦٧٤,٦٣٤	٨,٧٨٢,١٦٩	١٠١,٨٩٢,٤٦٥
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٨,٧٨٢,١٦٩	٢٠٢,١٧٨,٤٨٩

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥١,٨٠٥,٧٣٣	١٨١,٨٠٥,٧٣٣	٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٥٨,٨٣١,٩٩٦	١٥,٤٣١,٩٩٦	٦٤٣,٤٠٠,٠٠٠
<u>١,٤١٠,٦٣٧,٧٢٩</u>	<u>١٩٧,٢٣٧,٧٢٩</u>	<u>١,٢١٣,٤٠٠,٠٠٠</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (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
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٢٢,٠٠٥	-	١٥٦,٢٠٠	٦٦٥,٨٠٥
٢٠,٢٢٩,٩٦٨	٢,٣٩٠,٢٧١	٩,٨٧٢,١٢٨	٧,٩٦٧,٥٦٩
٣,٠٦١,٤١٥	٣٩٩,٣١٥	٢,٦٦٢,١٠٠	-
٣٦,٣٤٠,٥٤١	٤,٧٤٠,٠٧١	٣١,٦٠٠,٤٧٠	-
٢٠,٢٨٤,٤٠٥	٤,٥٤٥,١١٣	٤,٣٥٧,٠٧٦	١١,٣٨٢,٢١٦
٩٩,١٩٧,٦٢٤	١٢,١٩٥,٠٢١	٨١,٣٠٠,١٤١	٥,٧٠٢,٤٦٢
٦٥,٨٢٣,٩٣١	٥,٣٥٦,٤٠١	٣٥,٧٠٩,٣٣٨	٢٤,٧٥٨,١٩٢
٦٨٢,٥٤٣	١٠٤,٢٩٤	-	٥٧٨,٢٤٩
٣١١,٣٦٩,٠٠٨	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦٩,٠٠٨
٦٠٢,٥٨٠	٨٦,٩٦٢	٥١,٨١٩	٤٦٣,٧٩٩
<u>٥٥٨,٤١٤,٠٢٠</u>	<u>٧٠,٣١٧,٤٤٨</u>	<u>٤٣٥,٧٠٩,٢٧٢</u>	<u>٥٢,٣٨٧,٣٠٠</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

شامل سيارات

إلزامي سيارات

الصحي

الحريق

الهندسي

السفر

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

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	الحياة (احتياطي حسابي)
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	الصحي
١٢٣,٨٧٦,١٨٨	١٤,٦٤٥,٣٤٦	٩٧,٦٣٥,٦٤٠	١١,٥٩٥,٢٠٢	الحريق
٦٣,٥٠١,٠٥٩	٥,٣٩١,٢٧٦	٣٥,٩٤١,٨٣٨	٢٢,١٦٧,٩٤٥	الهندسي
٣٨٧,٧٦٨	٦٩,٨٨٨	-	٣١٧,٨٨٠	السفر
٣١١,٨٤٣,٩٩٩	٤٠,٥٣٣,٧٥٠	٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧	١,٠٨٥,٢٥٢	الحوادث العامة
٥٤٣,٣٧٢	٧٨,٢٨٤	٤٧,٥٧٤	٤١٧,٥١٤	الحوادث 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 ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
١٨,٧٣٥,٧٦٨	٧,٨٧٣,١٠٧	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	٢,٠٨٩,١٥٠	سوري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	سوري	عضو مجلس إدارة	هالة قوطرش
٦٠٣,٦٥٥	٣٥٦,٢٧٠	سوري	رئيس مجلس إدارة	بديع الدروي
٣٢,٦٩٦,٠٣٢	٢٢,٤٥١,٨٨٤			
(١٧,٢٣٩,٣٦٨)	(١٥,٨٣٥,٠٤٢)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,٤٥٦,٦٦٤	٦,٦١٦,٨٤٢			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة العقيلة للإيجار والتمويل والاستثمار
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠			

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
.ل.س.	.ل.س.
٩,٣٥٩,٢٩٠	٨,١١١,٠٨٣
(٣,٠٥٠,٨٩٥)	(١١,٤٩٣,٨٢٤)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
صافي إيرادات أقساط تأمين
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا لفترة الستة أشهر والتي تتألف من المدير العام و مدراء الأقسام و الفروع.

٩- الإحتياطيات الفنية و الحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٦,١٧٤,١٩٣	-	-	٦,١٧٤,١٩٣
٢,٧٥٧,٩٥٠	-	٣١٢,٤٠٠	٢,٤٤٥,٥٥٠
٢٤,٣٧٤,٧١٥	٣,١١٠,٧٣٩	١٠,٨٩٤,٨٤٧	١٠,٣٦٩,١٢٩
٢٣٠,٨٦٧,٩٢٩	١٩,٥٧٣,٧٨٩	١٣٠,٤٩١,٩٢٥	٨٠,٨٠٢,٢١٥
٥٣٦,٣٨١,٤٣٧	١٣٧,٨١٩,٨٣٢	٣٢٨,٤٣٦,٣٧٣	٧٠,١٢٥,٢٣٢
٣٥,٧٧١,٠٥٧	٤,٩٩٩,١٣٣	٦,٦٢١,٦٣٤	٢٤,١٥٠,٢٩٠
١٠٩,٣٣٢,٦٦٥	١٣,٤٧٥,٥٧٢	٨٩,٨٣٧,١٤٧	٦,٠١٩,٩٤٦
٦٩,٤٥٥,٠٠٤	٥,٤٥٧,٠٠٠	٣٦,٣٨٠,٠٠٠	٢٧,٦١٨,٠٠٤
٧٣٠,٧٢٢	١١٤,١٥٤	-	٦١٦,٥٦٨
٣١١,٩٧٧,٨٩٢	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٧,٨٩٢
٦٨١,٧٣٥	٩٨,٣٣٢	٥٨,٩٦٥	٥٢٤,٤٣٨
١,٣٢٨,٥٠٥,٢٩٩	٢٢٥,١٤٨,٥٥١	٨٧٣,٠٣٣,٢٩١	٢٣٠,٣٢٣,٤٥٧

فرع التأمين:
الحياة - إيداري (احتياطي حسابي)
الحياة (احتياطي حسابي)
البحري
شامل سيارات
إلزامي سيارات
الصحي
الحريق
الهندسي
السفر
الحوادث العامة
الحوادث الشخصية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

مطالبات حصلت				فرع التأمين:
المجموع	ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٣٤٣,٥٦٥	-	٨,٠٠٠	٧,٣٣٥,٥٦٥	الحياة (احتياطي حسابي)
٣٢,٢٩٧,٦٠٥	٤,١٤٥,٩٧١	١٤,٣٣١,٧٣٢	١٣,٨١٩,٩٠٢	البحري
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	الصحي
١٢٨,٢٠٤,٠٣١	١٥,١١٩,٦٩١	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	١٢,٢٨٦,٣٩٨	الحريق
٦٥,٣٨٥,٤٠٠	٥,٤٩٤,٥٠٠	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	٢٣,٢٦٠,٩٠٠	الهندسي
٤٣٩,٦٨٧	٨١,٠١٧	-	٣٥٨,٦٧٠	السفر
٣١٢,٦١٢,٩٧٩	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠	١,٨٢٥,٤٧٩	الحوادث العامة
٦٠٣,٧٤٧	٨٦,٩٨٢	٥٢,٨٦٠	٤٦٣,٩٠٥	الحوادث الشخصية
<u>١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦</u>	<u>١٧٦,٨١٠,٧٨٥</u>	<u>٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥</u>	<u>٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦</u>	

١٠- 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 وهي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٩٨٥,٦٩٤	٥٣,٥٣٨,٨٦٩	أرباح الفترة قبل الضريبة
(١٢,٥٠٠,٨٠٣)	(٥٤,٣٥٨,٢٧٠)	ينزل أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
(٣٥٣,٢٠٤)	-	مخصص مكافآت للموظفين مدفوعة
٢,٠٠١,٣٠٣	١٧,٣٤٣,٤٩٧	يضاف النقص في مخصص مقابل قرض لحقوق حملة الوثائق
-	٣,٥٧٨,٤١٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٢,٩٩٠	٢٠,١٠٢,٥٠٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٩,٩٥٠	٣,٠١٥,٣٧٦	ضريبة الدخل (١٥%)

١١ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
٤,٥٠٢,١٥١	٥٠,٥٢٣,٤٩٣
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
١,١٣	١٢,٦٣

صافي ربح الفترة (ل.س.)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية و المخففة

١٢ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة) هي كالتالي:

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات		الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة		الشخصية	المجموع
			شامل	إلزامي					ل.س.	ل.س.		
٩٢١,٢٨٧	٣,٥٢٠,٤٨٢	٢١,٦١٧,٧٣٢	١١,٢٦٧,٦٨٢	٨١,٦٣٢,٩٢٥	١٩,٠٣٠,٥٦٤	٢,٩٥٩,١٤٥	١٦,٩٥١,٧٧٦	٨٥٨,٤٤٦	١,٠٦٩,١٤٥	٤٠٩,٧٩٤	١٦٠,٢٣٨,٩٧٨	الأقساط المكتتب بها
-	(١,٥٩٩,٨٤٦)	(١٦,٢٤٠,٦٣٨)	-	-	(٧,١٦٩,٤٤٢)	(٢,٥٦٦,١٠١)	(٨,٦٦١,٤٦٧)	(٧٩٩,٢٩٩)	(١٠,٢٦٠)	(٣٤٨,٣٢٥)	(٢٧,٣٩٥,٣٧٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٩٢١,٢٨٧	١,٩٢٠,٦٣٦	٥,٣٧٧,٠٩٤	١١,٢٦٧,٦٨٢	٨١,٦٣٢,٩٢٥	١١,٨٦١,١٢٢	٣٩٣,٠٤٤	٨,٢٩٠,٣٠٩	٥٩,١٤٧	١,٠٥٨,٨٨٥	٦١,٤٦٩	١٢٢,٨٤٣,٦٠٠	حصة الشركة
-	(٢,٤٤٥,٥٥٠)	(١٠,٣٦٩,١٢٩)	(٨٠,٨٠٢,٢١٥)	(٧٠,١٢٥,٢٣٢)	(٢٤,١٥٠,٢٩٠)	(٦,٠١٩,٩٤٦)	(٢٧,٦١٨,٠٠٤)	(٦١٦,٥٦٨)	(١,٤٧٧,٨٩٢)	(٥٢٤,٤٣٨)	(٢٣٠,٣٢٣,٤٥٧)	حصة الشركة من أقساط غير
-	٦٦٥,٨٠٥	٧,٩٦٧,٥٦٩	-	-	١١,٣٨٢,٢١٦	٥,٧٠٢,٤٦٢	٢٤,٧٥٨,١٩٢	٥٧٨,٢٤٩	٨٦٩,٠٠٨	٤٦٣,٧٩٩	٥٢,٣٨٧,٣٠٠	مكتسبة نهاية الفترة
-	٤,٣٦٠,٩١٩	٢,٩٧٤,٦٤٦	١٣,٨١٩,٩٠٢	٩٠,٤٠٩,١١٣	٢١,٣٥٦,٩٩٨	١٢,٢٨٦,٣٩٨	٢٣,٢٦٠,٩٠٠	٣٥٨,٦٧٠	١,٨٢٥,٤٧٩	٤٦٣,٩٠٥	٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦	حصة معيد التأمين من أقساط غير
-	(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)	حصة الشركة من أقساط غير
(١,٨١٣,٢٧٤)	(٣,٩١٧)	٢٠,٧٨١	٣٠,١٤٦,٠٦١	٢٠,٢٨٣,٨٨١	(٣,١٠٩,٨٤٤)	٣٧٣,٧١٢	(١,٧٦٦,٨٥٧)	٢,٤٧١	١٣١,٣٤٣	(١٤,٢٤٨)	٤٤,٢٥٠,١٠٩	مكتسبة في بداية الفترة
(٨٩١,٩٨٧)	١,٩١٦,٧١٩	٥,٣٩٧,٨٧٥	٤١,٤١٣,٧٤٣	١٠١,٩١٦,٨٠٦	٨,٧٥١,٢٧٨	٧٦٦,٧٥٦	٦,٥٢٣,٤٥٢	٦١,٦١٨	١,١٩٠,٢٢٨	٤٧,٢٢١	١٦٧,٠٩٣,٧٠٩	صافي التغيير في احتياطي أقساط
-	-	٤,٤٦١,٠٣٢	٦,٢٠٠	-	-	٨٤٧,٣٩١	٦٧٣,٦٤٦	-	٣,٠٥٧	١٠٤,٤٩٨	٦,٠٩٥,٨٢٤	غير مكتسبة
(٨٩١,٩٨٧)	١,٩١٦,٧١٩	٩,٨٥٨,٩٠٧	٤١,٤١٩,٩٤٣	١٠١,٩١٦,٨٠٦	٨,٧٥١,٢٧٨	١,٦١٤,١٤٧	٧,١٩٧,٠٩٨	٦١,٦١٨	١,١٩٣,٢٨٥	١٥١,٧١٩	١٧٣,١٨٩,٥٣٣	صافي أقساط التأمين
(١,١٣٢,٨٧٠)	(٦٢٨,٩٧٦)	(٨٨٠,٥٧٦)	(٢٤,١٥٦,٣٨٨)	(١٤,٥٣٤,١٤٦)	(١٦,٦٨٣,٠١١)	(١٦,٠٣٥,٠٠٠)	(٤٢,٤٠٠)	(٣,٥١٩)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٩,١٠٠)	(٧٤,٣٧٥,٩٨٦)	العمولات المقبوضة
-	٣١٣,٤٣٩	٨٤٤,٤٧٣	-	-	١١,٦٣٦,٢٨٠	١٥,٦٤٢,٤٥٠	٣٩,٤٣٢	٣,٥٢٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٦,١٩٠	٢٨,٧٣٠,٧٨٤	صافي الإيرادات
(١,١٣٢,٨٧٠)	(٣١٥,٥٣٧)	(٣٦,١٠٣)	(٢٤,١٥٦,٣٨٨)	(١٤,٥٣٤,١٤٦)	(١٦,٦٨٣,٠١١)	(١٦,٠٣٥,٠٠٠)	(٤٢,٤٠٠)	(٣,٥١٩)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٩,١٠٠)	(٧٤,٣٧٥,٩٨٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٣١٣,٤٣٩	٨٤٤,٤٧٣	-	-	١١,٦٣٦,٢٨٠	١٥,٦٤٢,٤٥٠	٣٩,٤٣٢	٣,٥٢٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٦,١٩٠	٢٨,٧٣٠,٧٨٤	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,١٣٢,٨٧٠)	(٣١٥,٥٣٧)	(٣٦,١٠٣)	(٢٤,١٥٦,٣٨٨)	(١٤,٥٣٤,١٤٦)	(١٦,٦٨٣,٠١١)	(١٦,٠٣٥,٠٠٠)	(٤٢,٤٠٠)	(٣,٥١٩)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٩,١٠٠)	(٧٤,٣٧٥,٩٨٦)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(٣١٢,٤٠٠)	(١٠,٨٩٤,٨٤٧)	(١٣٠,٤٩١,٩٢٥)	(٣٢٨,٤٣٦,٣٧٣)	(٦,٦٢١,٦٣٤)	(٨٩,٨٣٧,١٤٧)	(٣٦,٣٨٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٨,٩٦٥)	(٨٧٣,٠٣٣,٢٩١)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	١٥٦,٢٠٠	٩,٨٧٢,١٢٨	٢,٦٦٢,١٠٠	٣١,٦٠٠,٤٧٠	٤,٣٥٧,٠٧٦	٨١,٣٠٠,١٤١	٣٥,٧٠٩,٣٣٨	-	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٨١٩	٤٣٥,٧٠٩,٢٧٢	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	٨,٠٠٠	١٤,٣٣١,٧٣٢	١١٣,٥٠٧,٠٨٣	٣١٨,٠٠١,٤٠٠	٤,٤٨٥,٧٨٨	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠	٥٢,٨٦٠	٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
-	(٤,٠٠٠)	(١٣,٣١٤,٤٣٨)	(٢,٧٠٨,٥٠٠)	(٣٣,٥٤٠,٥٢٣)	(٣,٤٤٤,٠٣٩)	(٩٧,٦٣٥,٦٤٠)	(٣٥,٩٤١,٨٣٨)	-	(٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧)	(٤٧,٥٧٤)	(٤٥٦,٨٦١,٥٤٩)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
-	(١٥٢,٢٠٠)	(٥,٤٢٥)	(١٧,٠٣١,٢٤٢)	(١٢,٣٧٥,٠٢٦)	(١,٢٢٢,٨٠٩)	(٥,٣٧٤,٧٠٤)	(١٧,٥٠٠)	-	٢٥,٠٠٣	(١,٨٦٠)	(٣٦,١٢٠,٧٦٣)	صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ هي كالتالي/ تابع:

إدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	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.
-	-	(٣,١١٠,٧٣٩)	(١٩,٥٧٣,٧٨٩)	(١٣٧,٨١٩,٨٣٢)	(٤,٩٩٩,١٣٣)	(١٣,٤٧٥,٥٧٢)	(٥,٤٥٧,٠٠٠)	(١١٤,١٥٤)	(٤٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٨,٣٣٢)	(٢٢٥,١٤٨,٥٥١)
-	-	٢,٣٩٠,٢٧١	٣٩٩,٣١٥	٤,٧٤٠,٠٧١	٤,٥٤٥,١١٣	١٢,١٩٥,٠٢١	٥,٣٥٦,٤٠١	١٠٤,٢٩٤	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	٨٦,٩٦٢	٧٠,٣١٧,٤٤٨
-	-	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)
-	-	٦,٢٣٥	(٢,٥٥٤,٦٨٧)	(٤٩,٥٥٦,٤٦٣)	٨٢٣,٦٠٩	(٨٠٦,٢٠٦)	٢,٦٢٥	١,٢٦٩	٣,٧٥٠	(٢,٦٧٢)	(٥٢,٠٨٢,٥٤٠)
-	(٢٩٤,٥٥٤)	(١,٧٥٠,٢٨٧)	(٥,٣٦٤,٠٧٥)	(٤,١٤٢,٢٠٦)	(١,٥١١,٦٠٦)	(٣١٨,٦٠٢)	(١٣٢,٨٧٦)	(٦,٣٣٢)	(٢١,٨٦٠)	-	(١٣,٥٤٢,٣٩٨)
-	(٤٠٠)	-	(٥٣٥,١٧٠)	(٣,٧٨٠)	(٣,١٧١,٩١٤)	-	-	-	-	-	(٣,٧١١,٢٦٤)
-	-	(٩٧٤,٤٧٠)	(٤٢٨,٠١٨)	(٣,٨٥٢,١٥٧)	(١٥٠,٠٠٠)	(١٣٦,١٧٥)	(٧٧٢,٠٤٧)	-	(٤٩,٢٠٠)	(١٨,٨٥٨)	(٦,٣٨٠,٩٢٥)
(٥,٥٢٨)	(١٩,١٣١)	(١٢٩,٧٠٦)	(٦٧,٦٠٦)	(١,٢٧٨,٤٦١)	(١١٤,١٨٣)	(١٧,٧٥٥)	(١٠١,٧١١)	(٥,١٥١)	(٦,٤١٥)	(٢,٤٥٩)	(١,٧٤٨,١٠٦)
(١,١٣٨,٣٩٨)	(٧٨١,٨٢٢)	(٢,٨٨٩,٧٥٦)	(٥٠,١٣٧,١٨٦)	(٨٥,٧٤٢,٢٣٩)	(١٠,٣٩٣,٦٣٤)	(٧,٠٤٥,٩٩٢)	(٩٨٩,٤٧٧)	(١٠,٢١٣)	(٧٣,٧٢٢)	(٢٨,٧٥٩)	(١٥٩,٢٣١,١٩٨)
(٢,٠٣٠,٣٨٥)	١,١٣٤,٨٩٧	٦,٩٦٩,١٥١	(٨,٧١٧,٢٤٣)	١٦,١٧٤,٥٦٧	(١,٦٤٢,٣٥٦)	(٥,٤٣١,٨٤٥)	٦,٢٠٧,٦٢١	٥١,٤٠٥	١,١١٩,٥٦٣	١٢٢,٩٦٠	١٣,٩٥٨,٣٣٥

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات إلزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٣٩,٠٩٨,١٣٧	٢٥٨,٤٦٣	١,٩٣٨,١١٢	٤١٦,٦٢٣	٢,٣٥٧,٩٧٣	١٨,٦٢٥,٢٧٤	١٤,٣٧٥,٠٧٦	١٣٢,٣٤٢,٦٢٨	٢٩,٢١٧,٩٨٠	٣٥,٤٢٠,٨٢٤	٤,١٤٥,١٨٤	الأقساط المكتتب بها
(٥٩,١٧٧,٤٠٧)	(٢٣٢,٦١٧)	(٥٥٠,٨٦٧)	(٣٤٠,٥٥٢)	(٢,١٨٥,٨٤٨)	(١٧,٢٩٧,٩٥٠)	(٧,٦٩٧,٠٢٨)	-	-	(٢٩,٩٦٠,٦٠٥)	(٩١١,٩٤٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٧٩,٩٢٠,٧٣٠	٢٥,٨٤٦	١,٣٨٧,٢٤٥	٧٦,٠٧١	١٧٢,١٢٥	١,٣٢٧,٣٢٤	٦,٦٧٨,٠٤٨	١٣٢,٣٤٢,٦٢٨	٢٩,٢١٧,٩٨٠	٥,٤٦٠,٢١٩	٣,٢٣٣,٢٤٤	حصة الشركة
(٣٧١,١٣٩,٤٧٤)	(٧٠٩,٦٩٤)	(٢,٩٢٤,١١٤)	(٢٤٠,٠٢٢)	(٢٧,٥٢٧,٠٥٦)	(٢٠,٠٠٣,٧٥٣)	(٢٨,٣٩١,٣٢٩)	(١١٠,٥٥٥,٨٥٩)	(١٥٥,٥٥٨,٠٧٦)	(١٦,٦٢٣,٣٠٠)	(٨,٦٠٦,٢٧١)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
٨١,٣٢٧,١٦٢	٢٩٦,٩٧٢	٢,٠٥١,٦٧١	٩١٦,١٩٢	٢٧,٠٨٧,١٠٨	١٨,٩٤٨,٤٢٦	١٦,٠٨٩,٨٩٦	-	-	١٤,٤٢١,٣٨٩	١,٥١٥,٥٠٨	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة 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 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)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٣٤,٤٢٧,٠٣٢	(١,٤٥٧)	(١٧٥,٤٦٣)	٩٧٩,٢٨٩	١٤٧,٢٥٨	(١١٥,٥٨٧)	(١٩٦,٨٦٦)	٣,٦٩٠,٨٢١	٣٥,٨٧١,٦١٨	(١,٠٥٨,٥٢١)	(٤,٧١٤,٠٦٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢١٤,٣٤٧,٧٦٢	٢٤,٣٨٩	١,٢١١,٧٨٢	١,٠٥٥,٣٦٠	٣١٩,٣٨٣	١,٢١١,٧٣٧	٦,٤٨١,١٨٢	١٣٦,٠٣٣,٤٤٩	٦٥,٠٨٩,٥٩٨	٤,٤٠١,٦٩٨	(١,٤٨٠,٨١٦)	صافي أقساط التأمين
١٢,٧٩٧,٢١٢	٧٥,٦٠٠	١٦٨,٩١٣	-	٦٥٨,٨٦٦	٥,٠٥٨,٩٣٥	-	-	١٢,٩٠٠	٦,٨٢١,٩٩٨	-	العمولات المقبوضة
٢٢٧,١٤٤,٩٧٤	٩٩,٩٨٩	١,٣٨٠,٦٩٥	١,٠٥٥,٣٦٠	٩٧٨,٢٤٩	٦,٢٧٠,٦٧٢	٦,٤٨١,١٨٢	١٣٦,٠٣٣,٤٤٩	٦٥,١٠٢,٤٩٨	١١,٢٢٣,٦٩٦	(١,٤٨٠,٨١٦)	صافي الإيرادات
(١١٦,١٥٨,٣٩٦)	(٩٨,٤٠٥)	(١,٤٠٨,٠٠٠)	(١,٠٧٠)	(٢,٧٦١,٠٠٠)	(٢٢٣,٧٧٠)	(٢١,٧٨٦,٧٠٢)	(٢٩,٤٨٥,٦١٨)	(٥١,٦٦٢,٣٠٨)	(٧,٢٥٩,٨٩٧)	(١,٤٧١,٦٢٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٩٨٦,٥٤٧	٩٤,٨٦٢	٦٧٨,٥٩١	١,٠٧٠	٢,٥٦٧,٧٣١	٢٠٨,١٠٦	١١,٢٤٩,٢٤١	-	-	٦,٦٣٤,٥٦٩	٥٥٢,٣٧٧	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٤,١٧١,٨٤٩)	(٣,٥٤٣)	(٧٢٩,٤٠٩)	-	(١٩٣,٢٦٩)	(١٥,٦٦٤)	(١٠,٥٣٧,٤٦١)	(٢٩,٤٨٥,٦١٨)	(٥١,٦٦٢,٣٠٨)	(٦٢٥,٣٢٨)	(٩١٩,٢٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٣٢,٧٧١,٣٠٣)	(٥٢,٨٦٠)	(٥,٠١٠,٥٢٠)	-	(٤,٠٩٥,٠٠٠)	(١٤,٧٣٦,٩٦٢)	(٧,٣١٩,٤١٨)	(٣٠٣,٦٩٦,٣٩٧)	(٩١,٨٠٠,٠١٢)	(٦,٠٦٠,١٣٤)	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٦٦,٨٣٤,٩٢٢	٤٧,٥٧٤	٤,٥٠٩,٠٠٠	-	٣,٧٦١,٨٥٠	١٠,٩٨١,٧٩٠	٥,٨٥٥,٥٣٤	٢٩,٩٢٧,١٣٢	٦,٦٦٢,٠٠٠	٥,٠٩٠,٠٤٢	-	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)	(٢٩,٧٥٢,٣٢٣)	(١,٣١٢,٥٠٠)	(٥,١١١,٣٢٨)	(٢٣,١٥٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٦١,٣٢٢,٩٨٧)	(٣٦٧)	(٤١,٥٢٠)	-	(١٧,٥٥٠)	(٣,٢٦٦,٩٩٩)	١٩٩,٠٣٠	(٣١,١٦٠,٤٨٣)	(٢٦,٤٧٢,٨٨٠)	(٥٨٥,٣٦٨)	٢٣,١٥٠	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.	
-	(٤,٩٨٦,٩٩١)	(١٣,٧٧٠,٠٠٢)	(٥٠,٧٧٩,٨٦٣)	(٥,٣٥٢,٣٧٠)	(٣,٧٥٠,٧٠٤)	(٦١٤,٢٥١)	(٦٨,٧١٤)	(٧٥١,٥٧٨)	(١٣٣,٠٦٨)	(٨٠,٢٠٧,٥٤١)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	٤,٣٢٦,٤١٧	-	-	٣,٣٠٥,٩٩٢	٣,٥٥٢,٨٣٣	٥٦٤,٢٧٨	٦٨,٧١٤	٦٧٦,٣٥٠	٥٥,٦٨٢	١٢,٥٥٠,٢٦٦	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	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	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	(٤,٨١٥,٣٥٣)	(٣٩,٣٧٥)	-	(٣,٣٧٤,٢٠٠)	(٤,٠٢٩,٨٨٨)	(٤٥٣,٥٨٦)	(٨٨,٠٨٠)	(٤٤٧,٢٠٦)	(٥٣,٢٢٥)	(١٣,٣٠٠,٩١٣)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	(٣١٣,٨١٧)	(٣,٦٣٣,٩٨٦)	(٩,٩٢٥,٦٩٧)	(١,٠٧٠,٥٣١)	(٢١,٦٧١)	(٢١,٧٥٣)	٢٢,٧٣٤	٥٥,٤٥٤	٢٧٣	(١٤,٩٠٩,٥٤٠)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٩٨,٩٥٠)	(٤,٤٣٥,١٤٨)	(١٢,١٢٧,٠٣٥)	(٦,١٨٠,٢١٦)	(١,٠٤٦,٧٥٩)	(٢,٥٩١,٦٠٥)	(٩٥,٣١٤)	(١٨,٥٨٤)	(٦٧,٠٥٨)	(١٥,٣٣٨)	(٢٦,٧٧٦,٠٠٧)	العمولات المدفوعة
(١٩٢,٩٢٠)	-	(٤٥٤,٧٦٣)	(١,٧٨٣,٥٣٦)	(٥,٢٢٢,٣٨٢)	(١٧٥,٢٣٩)	-	-	-	-	(٧,٨٢٨,٨٤٠)	مصرفات كشف وخبراء
-	(١,٠١٨,٥٦١)	(٧٦٥,٠٠٠)	(٦,٨٨٥,٠٠٠)	-	(٥٠٧,٧٣٥)	(٦٨,٠٤٠)	-	(٥٥,٧٣٢)	(٧,٤٣٢)	(٩,٣٠٧,٥٠٠)	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٢٤,٨٧١)	(٢١٢,٥٢٥)	(١٧٤,٩٤٨)	(٢,١٠٨,٧٠٧)	(٨٦,٢٥٠)	(١١١,٧٥٢)	(١٤,١٤٨)	(٢,٥٠٠)	(١١,٦٢٩)	(١,٥٥١)	(٢,٧٤٨,٨٨١)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١,٣١٢,٨٤٠)	(٧,١٩٠,٧٤٧)	(٩٥,٢٩٠,٩٢٠)	(٨٧,٥٢٩,٢٥٧)	(١٧,٧٦٤,٣٥٣)	(٦,٦٩٠,٦٦٥)	(٤١٠,٠٧٤)	١,٦٥٠	(٨٤٩,٨٩٤)	(٢٨,٥٠٤)	(٢١٧,٠٦٥,٦٠٤)	صافي المصاريف
(٢,٧٩٣,٦٥٦)	٤,٠٣٢,٩٤٩	(٣٠,١٨٨,٤٢٢)	٤٨,٥٠٤,١٩٢	(١١,٢٨٣,١٧١)	(٤١٩,٩٩٣)	٥٦٨,١٧٥	١,٠٥٧,٠١٠	٥٣٠,٨٠١	٧١,٤٨٥	١٠,٠٧٩,٣٧٠	صافي (خسائر) / أرباح فروع التأمين

١٣ - حصة حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ٥٤,١٢٥,٦٤٢ ليرة سورية الذي يمثل كافة المصروفات الإدارية والعمومية الناتجة 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.

١٤ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

أرباح الفترة	أرباح متراكمة	
ل.س.	ل.س.	
-	(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٤,٥٠٢,١٥١	-	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
٤,٥٠٢,١٥١	(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)
٣٢,٨٢٤,٩٥٣	-	أرباح الستة 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
٥٠,٥٢٣,٤٩٣	-	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
٥٠,٥٢٣,٤٩٣	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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 احتياطات اختيارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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.

(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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣%، البحري ١٤%، سيارات إلزامي ٥١%، سيارات شامل ٧%، الصحي ١٢%، الحريق ٢%، هندسي ١١%، الحوادث العامة ١%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢%، البحري ١٥%، سيارات إلزامي ٥٥%، سيارات شامل ١٢%، الصحي ٦%، 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 التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا 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 بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري. إن إستحقاق الموجودات و المطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

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 و طرق 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 و المطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٠,٣٢٥	٤٧٤,٢٤٢	٣,٧٥٦,٢١٠	٧,١٣٦,٧٩٩	دولار أمريكي
١٩٩,٦٧٧	٧٩٥,٨٣٣	١,٨٩٣,٨٥١	٥,٤٩٢,١٦٨	يورو

في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التدخل الصادرة عن مصرف سوريا المركزي لأغراض التقييم ١٨٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي، وذلك بفارق نسبته ٤٥% للدولار الأمريكي عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والذي يساوي ١٠٢,٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي.

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

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٦١٨,١٤٨	٢,٩٩٨,١٥٠	دولار أمريكي
٧٦٢,٣٧٨	٢,١١٣,٣٥١	يورو

١٧- هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٧,٤١٩,١٠٨	١٧,٤١٩,١٠٨	الاحتياطي القانوني
(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	٩٧,٣١٩,٥٩٩	احتياطي القيمة العادلة للاصول المالية المتاحة للبيع
(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	الأرباح المدورة
-	٥٠,٥٢٣,٤٩٣	أرباح الفترة
١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	٢,٠٦٦,٣٦٤,٨٦٠	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٢٠٨,١٧٤,٨٤٩	٢٢٢,٧١٧,٧٦٧	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢١٤,٨٥٠,٩٦٣	٣٤,٧٧٥,٦٠٣	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٦٣,٣٨٣,٥٠٣	٧٠,٤٩٠,١٠٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٩٤,٩٢٤,٥٧١	٨٣,٨٥٤,٣٣١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٥٨١,٣٣٣,٨٨٦	٤١١,٨٣٧,٨٠٥	مجموع رأس المال المطلوب
%٣٢٨	%٥٠.٢	نسبة هامش الملاءة (%)

١٨- الموافقة على البيانات المالية

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