

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة ٢٠١٣/٣/٣١

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة
النشاط الرئيسي لشركة: تأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدرج في السوق
٢٠٠٦/٢/٦	٢٠٠٦/٦/١٨	٢٠٠٦/٨/٦	٢٠١٠/٦/٢

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	٣٤٦

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	حسان عبد القادر العلي	رئيس المجلس	-	%٥
٢	محمد صالح رستم	نائب الرئيس	-	%٤
٣	وليد وائل زعرب	عضو	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	%١٠
٤	عبد المجيد الصادق الرقيق	عضو	الشركة السورية الليبية	%٣,١٥٦
٥	أحمد رفيف الأتاسي	عضو	-	%١,٩٧٦
٦	شريف كورية شماس	عضو	شركة ز آخر مارين انترناشيونال	%٣٣,٩٦١
٧	عبد القادر عدنان العلي	عضو		

المدير التنفيذي (المدير العام)	هيثم زكريا - نائب المدير العام
مدقق الحسابات	محمد ناظم القادري
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	دمشق - الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين هاتف: +٩٦٣ ١١ ٩٢٤٨ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٣٣٤٨٦٩٠ www.natinsurance.com

R. Y. N. H. T.

قيمة السهم

القيمة السوقية نهاية الفترة	القيمة الدفترية	القيمة الاسمية
ل.س ٧٣٠ /سهم	ل.س ٦٣٨ /سهم	ل.س ٥٠٠ /سهم

ت حسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
%٥٠	٣,١٧٢,٧٣٤,٦٦٨	٣,٠٢٤,٧٨٦,٨١٣	مجموع الموجودات
%١٣-	١,٢٤٥,١٩٦,١٠٢	١,٠٨٤,١٨٢,٣٦٩	حقوق المساهمين
	بيانات ٢٠١٢/٣/٣١	بيانات ٢٠١٣/٣/٣١	
%١٧-	٢٤٦,٣٢١,١٧٧	٢٠٣,٦٢٢,٠٢١	صافي الإيرادات
%٥٠٤	١١,٨٣٠,٢٨٥	٧١,٤٨٣,٢٢٧	صافي الربح قبل الضريبة
%٣٧٥	٢,٢٧٤,١٣٨	١٠,٧٩٧,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%٥٣٥	٩,٥٥٦,١٤٧	٦٠,٦٨٦,٢٢٧	صافي الدخل
-	٥,٦٢	٣٥,٧٠	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- بحسب التغير كما يلي: {رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة} / رقم الفترة السابقة} x ١٠٠ .

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية ٢٠١٣/٣/٣١:

- حققت الشركة أرباحاً إجمالية ل.س ٢١٩,٦٩٣,١٢٥
- إجمالي التعويضات المدفوعة ل.س ١٥١,٤١٨,١٣٣
- إجمالي الاحتياطيات الفنية ل.س ١,٧٤٥,٤٣٦,٩٣٢
- صافي الأرباح المحتسبة ل.س ٢٠٣,٦٢٢,٠٢١

توقيع الشركة السورية الوطنية للتأمين





تاريخ

٢٠١٣/٨/١



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

(غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٦

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٧

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٣١ - ٨

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت م ٣٨ - ٣٢٣٨٨
إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي المرفق للشركة الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الخامس الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي 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، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا نتمكن من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج
استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة 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

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مبلغ ٢٤٣,٢٧٢,٣٢٢ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمتها ١٥٠,١٥٥,١٥٥ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة في مصرفين محليين ٨٨٢,٣٢٣,٧٥١ ليرة سورية و ٩٠٦,٩٨,٠٩٨,٤٨٥ ليرة سورية و تجاوزت كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، أي ما يعادل ٢٣٣,٣٥٩,٤٣٦ ليرة سورية و بالتالي و للائتمار بتعليمات القرار المذكور أعلاه، على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن سنة كحد أقصى لكل مصرف.
- دون تحفظ في الاستنتاج، لم تحفظ الشركة بنسبة ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والبالغة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مبلغ ٩٣٦,٩٣٦,٤٣٦,١٧٤٥ ليرة سورية كمحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقى الشركة بنسبة ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب، أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.
- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة العقارات التي تملكها الشركة والبالغة ٤١٩,٣٤٥,٣٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/٣٧٢ م. والذي حدد نسبة الاستثمار بالعقارات بـ ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين للشركة مطروحاً منها الأرباح التقديرية المراد توزيعها.

دمشق – سورية

١٤ تموز ٢٠١٣



المحاسب القانوني

محمد ناظم قادري

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٣١٥,٢٢٥,٩٢٦	٣١٢,٨٥٩,٠٩٦	٥	النقد وما يوزي النقد
٣,١٤٥,٢١٥,٩٢٤	١,٩٩٧,٥٠٧,٠٢٧	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠		استثمارات مالية متوفرة للبيع
٨٨,٢٧٥,٥١٧	٨٣,٩٣٠,١٦٨	٧	عقلاء مديون
٢,٢٢٩,٧٦٤	١,٧٠٠,٧٣٤		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدببة
٤١,١٧٩,٧٢٤	٣٢,٦٧٢,٢٤٣	٨	دعم مديونية- أطراف ذات علاقة
٩٣,٦٥٥,٦٨٠	١٦٤,١٥٢,٥٨٦	٩	قوائد مسحقة وأرصدة مديونية أخرى
٧٣,٨٠٠,٣٢٠	٧٤,٧١٥,١٨٣	١٠	حصة معياري التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٣٠٧,٢٥١,٨١٨	٣٠١,٣٤٩,٧٧٦	١٣	الموجودات الثابتة المادية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة محسدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,١٧٢,٧٣٤,٦٦٨	٣,٠٢٤,٧٨٦,٨١٣		مجموع الموجودات

المدير المالي

بزن حيرات

المدير العام

تيسير مشعل

رئيس مجلس الإدارة

جمال العلي

إن الإحصاءات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية للوجوه

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٣	إيضاح
	ل.س.	ل.س.	
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	١٠,٠٤٥٧,٢٠٨	٩٦,٣٩٥,٤٣٣	
دعم دائنة - أطراف ذات علاقة	٩٨٠,٩٦٤	١,٠٦٠,١٤٦	٨
عملاء دائنون	٢٩,٩٥١,٢٨٧	١٦,٠٢٥,٧٨٩	
الإحتياطيات الفنية و الحسابية	١,٧١٨,٢٤٠,١٩٧	١,٧٤٥,٤٣٦,٩٣٢	١١
دعم دائنة ودائنون مختلفون	٥٩,٦١٥,٥٣٠	٤٧,٥٥٥,٨٠٤	١٢
مؤونة ضريبة الدخل	٢٣,٣١٣,٣٨٠	٣٤,١١٠,٣٨٠	١٤
مجموع المطلوبات	١,٩٣٢,٥٣٨,٥٦٦	١,٩٤٠,٦٠٤,٤٨٤	
حقوق المساهمين			
رأسي المال	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
إحتياطي قانوني	٧٥,٩١٥,٨٩٠	٨٨,٢٨٩,٦١٥	
إحتياطي خاص	١٤٢,١٣١,١٠٣	-	١٨
الأرباح المتوزعة	٧٠,٨٨٦,١٥٣	٨٥,٢٠٦,٤٨٧	١٨
أرباح الفوائد/ النسبة	١٠٠,٢٢٢,٩٥٧	٦٠,٦٨٦,٢٢٧	
مجموع حقوق المساهمين	١,٢٤٠,١٩٦,١٠٢	١,٠٠٨٤,١٨٢,٣٢٩	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣,١٧٢,٧٣٤,٦٦٨	٣,٠٢٤,٧٨٦,٨١٣	

المدير المالي

يزن حويشات

المدير العام

تيسير مشعل

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

إن الإيضاحات لمرقعة من الرقم ١ إلى الرقم ٢١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية لمرحلة الموجز

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢		٢٠١٣		إيضاح
ل.س.	ل.س.			
٢٧٤,٦٧٨,٣٥٩	٢١٩,٦٩٣,١٢٥	١٦	إجمالي الأقساط المكتتب بها	
(٢٨,٣٥٧,١٨٢)	(١٦,٠٧١,١٠٤)	١٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	
٢٤٦,٣٢١,١٧٧	٢٠٣,٦٢٢,٠٢١	١٦	صافي الأقساط المكتتب بها	
٧,١٩٧,١٠٠	٢٠,٥٩٢,٣٩٤	١٦	صافي التخفيض في احتياطي أقساط غير مكتسبة	
٢٥٣,٥١٨,٢٧٧	٢٢٤,٢١٤,٤١٥		صافي أقساط التأمين	
٦,٨٠٨,٥٩١	٣,٦٩٧,٥٥٩	١٦	عمولات مقبوضة	
٤٣,٠٦١,٩١٢	٧١,١٠١,٥٩٤		فوائد من ودائع لدى المصارف	
١٠,٣٧٧,٩٩٦	٤,٥٨٣,٥٢٠		إيرادات أخرى	
٧,٥٣١,٣٦٨	٢٩,٣٥٥,٩٧٦		صافي فروقات صرف	
٣٢١,٢٩٨,١٤٤	٣٣٢,٩٥٣,٠٦٤		إجمالي الإيرادات	
المصاريف:				
(٢٢٧,٠٩٣,٤٥٥)	(١٥١,٤١٨,١٣٣)	١٦	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٣,٠١٧,٧٥٢	٩,٩٣٩,٣٦٧	١٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
(٢٢٤,٠٧٥,٧٠٣)	(١٤١,٤٧٨,٧٦٦)		صافي المطالبات المدفوعة	
(٦,٩٢١,٢٥٤)	(٤٦,٨٩٤,٢٦٦)		صافي التخفيض في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	
(٢٣٠,٩٩٦,٩٥٧)	(١٨٨,٣٧٣,٠٣٢)		صافي المطالبات	
(٢٣,٧٧٧,٠٤٧)	(٢٣,٤١٢,٢٤٤)	١٦	عمولات مدفوعة	
(٤,١١٣,٩٩٨)	-		أقساط اتفاقيات فائض الخسارة	
(١,٦٤٨,٠٧٠)	(١,٣١٣,٦٧٢)		رسوم هيئة الإشراف على التأمين	
(٢٩,٧٥٧,١٩٠)	(٢١,٧٥٣,٠٣٨)		رواتب وأجور وملحقاتها	
(١٣,٢١٠,٣٦٢)	(١٤,٧٠٢,٧٩٨)		مصاريف إدارية و عمومية	
(٥,٨٩٨,٧٧٨)	(٦,١٢٧,٦٩٢)		الاستهلاكات	
(٤,٠٦٣)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)		مخصص ديون مشكوك فيها	
(٦١,٣٩٤)	(٢٨٧,٣٦١)		فوائد وأعباء مالية مصرفية	
(٣٠٩,٤٦٧,٨٥٩)	(٢٦١,٤٦٩,٨٣٧)		إجمالي المصاريف	
١١,٨٣٠,٢٨٥	٧١,٤٨٣,٢٢٧		أرباح الفترة قبل الضريبة	
(٢,٢٧٤,١٣٨)	(١٠,٧٩٧,٠٠٠)	١٤	مؤونة ضريبة الدخل	
٩,٥٥٦,١٤٧	٦٠,٦٨٦,٢٢٧		صافي أرباح الفترة	
-	-		دخل شامل آخر	
٩,٥٥٦,١٤٧	٦٠,٦٨٦,٢٢٧		مجموع الدخل الشامل	
٥,٦٢	٣٥,٧٠	١٥	رغبة السهم الأساسية والمخففة	

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	الأرباح المدورة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٢٨,١٣٣,١٤٥	١١٧,٤٩٧,٧٠٠	٨٤,٨٧١,٢٣٢	١١٣,٩٤٢,٥٨٣	٦١,٨٢١,٦٣٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	(١١٧,٤٩٧,٧٠٠)	١١٧,٤٩٧,٧٠٠	-	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١١
-	-	(١٤,٠٩٤,٢٦٠)	-	١٤,٠٩٤,٢٦٠	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١١
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أرباح عام ٢٠١١
-	-	(٢٨,١٨٨,٥٢٠)	٢٨,١٨٨,٥٢٠	-	-	احتياطي خاص
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٩,٥٥٦,١٤٧	٩,٥٥٦,١٤٧	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,١٤٨,٤٨٩,٢٩٢</u>	<u>٩,٥٥٦,١٤٧</u>	<u>٧٠,٨٨٦,١٥٢</u>	<u>١٤٢,١٣١,١٠٣</u>	<u>٧٥,٩١٥,٨٩٠</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)
١,٢٤٠,١٩٦,١٠٢	١٠١,٢٦٢,٩٥٧	٧٠,٨٨٦,١٥٢	١٤٢,١٣١,١٠٣	٧٥,٩١٥,٨٩٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	(١٠١,٢٦٢,٩٥٧)	١٠١,٢٦٢,٩٥٧	-	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٢
-	-	(١٢,٣٧٣,٧٢٥)	-	١٢,٣٧٣,٧٢٥	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٢
(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٧٠,٣٦٨,٨٩٧)	(١٤٢,١٣١,١٠٣)	-	-	توزيع أرباح عام ٢٠١٢
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٦٠,٦٨٦,٢٢٧	٦٠,٦٨٦,٢٢٧	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,٠٨٤,١٨٢,٣٢٩</u>	<u>٦٠,٦٨٦,٢٢٧</u>	<u>٨٥,٢٠٦,٤٨٧</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٢٨٩,٦١٥</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢		٢٠١٣		إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٨٣٠,٢٨٥	٧١,٤٨٣,٢٢٧			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٥,٨٩٨,٧٧٨	٦,١٢٧,٦٩٢	١٣		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات
٤,٠٦٣	٥,٥٠٠,٠٠٠	٧		مؤونة ديون مشکوك في تحصيلها
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	٧		إعدام ديون مشکوك في تحصيلها
٥,٧٦٥,٨٨١	١,٣٤٥,٣٤٤			النقص في عملاء مدينون
(١,٥١٠,٤٧٧)	٥٢٩,٠٣٠			النقص / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(١٤,١٢٨,٩٧٨)	(٩١٤,٨٦٣)			الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والمطالبات قيد التسوية
١٦,٠٥٨,٠٥٢	٨,٥٠٧,٤٨١			النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(١٩,٥٣٨,٨٤٠)	(٧٠,٤٩٦,٩٠٦)			الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١١,٤٠٣,٠٥٣	(٤,٠٦١,٧٧٥)			(النقص) / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٤,٢١٤,٧٥٥	٧٩,١٨٢			الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٤٩١,٧٥٠	(١٣,٩٢٥,٤٩٨)			(النقص) / (الزيادة) في عملاء دائنون
١٣,٨٥٣,١٣٢	٢٧,٢١٦,٧٣٥			الزيادة في الاحتياطات الفنية والحسابية
(٦,٧٤١,٠٥٨)	(١٣,٨٣٨,٦٩٦)			النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٨,٦٠٠,٣٩٦	١٥,٠٥٠,٩٥٣			صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(٢٣,٨٤٨,٨٨٣)	١٩٧,٧٠٨,٨٩٧			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(١٧,٠٧٩,٣٠٠)	(٢٢٥,٦٥٠)	١٣		شراء موجودات ثابتة مادية
(٤٠,٩٢٨,١٨٣)	١٩٧,٤٨٣,٢٤٧			صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٠٠,٠٠٠)			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(٣٨,١٥٨,٠٦٩)	(٢١٠,٧٠١,٠٣٠)	١٨		تسديد أنصبة أرباح
(٤٢,٣٥٨,٠٦٩)	(٢١٤,٩٠١,٠٣٠)			صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٤٤,٦٨٥,٨٥٦)	(٢,٣٦٦,٨٣٠)			صافي النقص في النقد وما يوزي النقد
١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	٣١٥,٢٢٥,٩٢٦	٥		النقد و ما يوزي النقد في بداية الفترة
١٥٠,٠٨٠,٣٨٨	٣١٢,٨٥٩,٠٩٦	٥		النقد و ما يوزي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

١- تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وللمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، و قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بجزولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٣٥ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت رقم ٤ / . غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٠.

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 ٢٠١٢ أي أثر جوهري 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 لبود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها . 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 والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢ . 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 بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد 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 زيملة 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 المبدي 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 زيملة 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 المبدي لهذا المعيار . (ساري 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 حصص في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زيملة 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 منخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تُحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدي 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 اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة. يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس Exit Price Notion ويعتمد ترتيبية 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 بقياس 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 تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) /الادوات المالية – الافصاحات ، التي تعزز الافصاحات حول تفاصيل 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 عُُدِّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات الإفصاح في البيانات المالية غير الموحدة، محاسبة توزيعات الأرباح، واقصاحات مفصلة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) /استثمارات في شركات زبيلة ومشاريع مشتركة (كما عُُدِّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزبيلة 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) /الادوات 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).

باعتماد إدارة الشركة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ /الادوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطلقة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان الشركة عند الاعتراف المبدي أن يحدد أداة دين تطبق عليها شروط الكلفة المطلقة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطلقة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمناجزة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - /الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطلقة أو العكس عندما يغير الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب. بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الأرباح أو الخسائر. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المنبثقة وطرق الاحتمساب 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.

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

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اکتواري 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 والدخل الشامل الآخر. وهو يحسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتسب بما:

كما في ٣١ آذار كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣
%	%
٢٥	٢٥
١٠٠	١٠٠
٤٠	٤٠
٤٠	٤٠
٦٠	٦٠
١٠٠	١٠٠

ب- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولازالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي للسيارات أياً أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من

قيمة الأقساط المكتسب بما لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

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

صافي الأقساط المكتسب بما 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 كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي 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

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات تحت

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

المكتب بما 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 كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي الذي تم الاحتجاز فيه.

ه- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيود الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

و- إيرادات الفوائد:

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

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- 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).

ط - تحويل العملات الأجنبية:

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

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق 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 الأخرى.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

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

دولار أمريكي

يورو

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

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة . وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي 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 اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكالييف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ الميزانية العمومية. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وضم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل.

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 و ما يوازي النقد

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)	
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.
٩,٢٢٠,٤٩٧	-
٩,٢٢٠,٤٩٧	-
٦٤,٧٠٢,٨٤٢	١٩,٩٤٧,٤٠٧
٢٣٨,٩١٥,٧٥٧	٢٣٨,٩١٥,٧٥٧
٣٠٣,٦١٨,٥٩٩	٢٥٨,٨٦٣,١٦٤
٢٠,٠٠٠	-
٣١٢,٨٥٩,٠٩٦	٢٥٨,٨٦٣,١٦٤
النقد في الصندوق	٤٤,٧٥٥,٤٣٥
النقد لدى المصارف:	
حسابات جارية	-
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي	٤٤,٧٥٥,٤٣٥
حلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٢٠,٠٠٠
شيكات برسم التحصيل	٥٣,٩٩٥,٩٣٢
اجمالي النقد و ما يوازي النقد	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
١٩,٣٨٨,٢٨٢	-	١٩,٣٨٨,٢٨٢
١٩,٣٨٨,٢٨٢	-	١٩,٣٨٨,٢٨٢
١٦٠,٤٠١,٣٩٩	٩٤,٥٣٠,٥٦٨	٦٥,٨٧٠,٨٣١
١٣٥,١٨٥,٢٠٠	١٣٥,١٨٥,٢٠٠	-
٢٩٥,٥٨٦,٥٩٩	٢٢٩,٧١٥,٧٦٨	٦٥,٨٧٠,٨٣١
٢٥١,٠٤٥	-	٢٥١,٠٤٥
٣١٥,٢٢٥,٩٢٦	٢٢٩,٧١٥,٧٦٨	٨٥,٥١٠,١٥٨

النقد في الصندوق

النقد لدى المصارف:

حسابات جارية

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي

خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

شيكات برسم التحصيل

اجمالي النقد و ما يوزاي النقد

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ١,٢٥% و ١,٩١% خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على التوالي.

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,٩٩٧,٥٠٧,٠٢٧	٢١,٠٧٠,٤٠٧	١,٩٧٦,٤٣٦,٦٢٠
٢,١٩٥,٢١٥,٩٢٤	١٨,٧٧٩,٣٠٤	٢,١٧٦,٤٣٦,٦٢٠
٢,١٩٥,٢١٥,٩٢٤	١٨,٧٧٩,٣٠٤	٢,١٧٦,٤٣٦,٦٢٠

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف محلية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,١٩٥,٢١٥,٩٢٤	١٨,٧٧٩,٣٠٤	٢,١٧٦,٤٣٦,٦٢٠
٢,١٩٥,٢١٥,٩٢٤	١٨,٧٧٩,٣٠٤	٢,١٧٦,٤٣٦,٦٢٠

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف محلية

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٩% و ٦,٧% خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملات الأجنبية ٢% و ١,٤٥% خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على التوالي.

٧- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في	كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩٢,٧٦٦,٣٧٤	٩١,٤٢١,٠٣٠
(٤,٤٩٠,٨٦٢)	(٧,٤٩٠,٨٦٢)
<u>٨٨,٢٧٥,٥١٢</u>	<u>٨٣,٩٣٠,١٦٨</u>
للسنة المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٩٠,٨٦٢
٢,٦٧٨,٦٨٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
(٣,١٨٧,٨١٨)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
<u>٤,٤٩٠,٨٦٢</u>	<u>٧,٤٩٠,٨٦٢</u>

حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها:

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
إضافة، أعباء الفترة/ السنة
إعدام ديون مشكوك في تحصيلها
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٨- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف المقررة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة. فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٢,٤٦٩,١٤١	٥,١٤٥,٥٠٨
٢٨,٧١٠,٥٨٣	٢٧,٥٢٦,٧٣٥
٤١,١٧٩,٧٢٤	٣٢,٦٧٢,٢٤٣
٢٧٨,٣٧٧	٢٨٩,٥١٩
٧٠٢,٥٨٧	٧٧٠,٦٢٧
٩٨٠,٩٦٤	١,٠٦٠,١٤٦

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين

شركات تحت سيطرة مشتركة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين

شركات تحت سيطرة مشتركة

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,٢٦٥	١,٥٥٥,١٥٠
٥,٤٥٤,٥٥٨	٤,٩٤٧,٥٥٨
٨٩٥,٩٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٤,٢٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠
١,٦٣٠,٠٧٨	٢,٢٩٠,٧٧٥

ب - بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة

رواتب وأتعاب الإدارة العليا

أتعاب وتعويزات مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تعويزات مدفوعة

إن رصيد الذمم المدينة/ الدائنة لأطراف ذات علاقة هي غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي باليرة السورية.

٩- فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٣,١٥١,٣٠٦	١٣٣,٤٩٩,٣٣٩
٢,٣١٧,٠٨٠	٣,٠٣,٧٢١
٢٨,١٨٧,٢٩٤	٢٧,٦٤٩,٥٢٦
٩٣,٦٥٥,٦٨٠	١٦٤,١٥٢,٥٨٦

فوائد مستحقة
إيجارات مدفوعة مقدماً
حسابات مدينة أخرى

يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتماليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.
		حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة
		مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية
		ل.س.	ل.س.
٦,٤١٩,١٣٣	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤١٩,١٣٣
١٩,٩١٨,٢٩٥	١,٦٠٦,٩٨٤	١٠,٧١٣,٢٢٨	٧,٥٩٨,٠٨٣
١١,٥٩٣,٨٠٠	١,١٣٤,٧٤٠	٧,٥٦٤,٩٣٤	٢,٨٩٤,١٢٦
٣٠,٩٤٢	٤,٨٨٦	-	٢٦,٠٥٦
٢٩,٤٤٥,٩٦٣	٧,٥٧٠,٥٠٠	٢١,٧٨٥,٠٠٠	٩٠,٤٦٣
٨٥٦,٠٢٩	٧٩,٨٣٦	٣٥٠,٤٠٩	٤٢٥,٧٨٤
٥,٣٦٧,٢٧٥	٦١٢,٤٧٤	١,٤٨٨,٢٧١	٣,٢٦٦,٥٣٠
١,٠٨٣,٧٤٦	٥٧,٦٩٥	٢٥٦,٧٨٨	٧٦٩,٢٦٣
٧٤,٧١٥,١٨٣	١١,٠٦٧,١١٥	٤٦,١٥٨,٦٣٠	١٧,٤٨٩,٤٣٨

فرع التأمين:
الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
شامل السيارات
إلزامي السيارات
الهندسي
الحوادث العامة
السفر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حصّة معيدي التأمين من		حصّة معيدي التأمين من		حصّة معيدي التأمين	
المجموع	ولم يبلغ عنها	مطالبات حصلت	مطالبات قيد التسوية	مطالبات غير مكتسبة	من إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٣١٢,٢٢٩	-	٣,٦٠٠,٠٠٠	٢,٧١٢,٢٢٩		
٢٥,٣٩٥,٥٨٣	٢,٢٨٠,٤٠٤	١٠,٩٥٣,٠٢٢	١٢,١٦٢,١٥٧		
١٢,١٦٢,٦٧٥	١,١٥١,٩٧٢	٧,٦٧٩,٨١٢	٣,٣٣٠,٨٩١		
٩٦,٢٥٩	١٥,١٩٩	-	٨١,٠٦٠		
٢٢,٩٨٧,٧٥٠	٤,٣٠٢,٧٥٠	١٨,٦٨٥,٠٠٠	-		
٩٩٠,٥٨٩	١٠١,٠٨١	٣٥٠,٤٠٩	٥٣٩,٠٩٩		
٤,٧١٩,١٥٥	٥٢٩,٦٣٢	١,٣٦٤,٨٢٠	٢,٨٢٤,٧٠٣		
١,١٣٦,٠٨٠	١٨٤,٣٨٨	٨٢,٠٥٠	٨٦٩,٦٤٢		
٧٣,٨٠٠,٣٢٠	٨,٥٦٥,٤٢٦	٤٢,٧١٥,١١٣	٢٢,٥١٩,٧٨١		

فروع التأمين:

الحياة (احتياطي حسائي)
 الحريق
 البحري
 شامل السيارات
 إلزامي السيارات
 الهندسي
 الحوادث العامة
 السفر

١١ - الاحتماليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت	مطالبات قيد التسوية	ايرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٩٠٩,٥٤٢	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٠٩,٥٤٢
٢٦,٢٤٢,٠٣٨	٢,١٠٥,٧٦٦	١٢,٩٠٥,٥٢١	١١,٢٣٠,٧٥١
٣٨,٨٥١,٠٧٥	٦,٨٦٥,١٩٩	٩,١٠١,٨٧٩	٢٢,٨٨٣,٩٩٧
١١٤,٢٢٩,٩٠٠	١٠,٠٧٦,٦١٥	٦٧,١٧٧,٤٣٥	٣٦,٩٧٥,٨٥٠
١,٤٤٥,١٧٧,٣٦١	٣٧٢,٩٤٢,١١٠	٧٩٠,٢٢٠,٢٣٩	٢٨٢,٠١٥,٠١٢
١,٩٠٤,٢٠١	٢٢٦,٨٩٣	٤٦٧,٢١٢	١,٢١٠,٠٩٦
٧,٤٢٥,٧٩٥	٨٦٦,٤٣٠	١,٩٣٨,٤٠٤	٤,٦٢٠,٩٦١
٩٩,٢١١,٤٢٩	١٧,٧٤٥,٦٦٥	٤,٣٧٩,٢٥٥	٧٧,٠٨٦,٥٠٩
١,٤٨٥,٥٩١	٨٣,٧٤٠	٢٨٥,٣٢١	١,١١٦,٥٣٠
١,٧٤٥,٤٣٦,٩٣٢	٤١٠,٩١٢,٤١٨	٨٩١,٤٧٥,٢٦٦	٤٤٣,٠٤٩,٢٤٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	مطالبات حصلت	مطالبات قيد التسوية	ايرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٨٥٨,٠٣١	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٨,٠٣١
٣٣,٣٦٢,٦٤٤	٣,١٥١,٥٤١	١٣,٤٠٢,٨٨٦	١٦,٨٠٨,٢١٧
٤٧,٣٦٠,٧٠٧	٦,٠٧٧,٦٧٠	٢١,٠٢٤,١٣٦	٢٠,٢٥٨,٩٠١
١١٨,٧٥٢,١٠٨	١٠,٠١١,٥١٨	٦٦,٧٤٣,٤٥٦	٤١,٩٩٧,١٣٤
١,٣٩٢,١٣٩,٢٨٥	٢٥٤,٤٠٩,٠٧٤	٨٤٣,٢٦٤,٨٢١	٢٩٤,٤٦٥,٣٩٠
٢,١٦٣,٧٥٥	٢٦٧,٨٧٥	٤٦٧,٢١٢	١,٤٢٨,٦٦٨
٦,٨٥٧,٥٩٩	٧٩٥,٤٤٨	١,٨١٩,٧٦٠	٤,٢٤٢,٣٩١
١٠٥,١٠١,٩٤٧	١٩,٥١٤,١١١	٣,٧٣١,٥٧٨	٨١,٨٥٦,٢٥٨
١,٦٢٤,١٢١	٢٧٥,٩٥٩	٩١,١٦٧	١,٢٥٦,٩٩٥
١,٧١٨,٢٠,١٩٧	٢٩٤,٥٠٣,١٩٦	٩٥٥,٠٤٥,٠١٦	٤٦٨,٦٧١,٩٨٥

١٢ - دمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٨٨٢,٥٢٤	١,٥٣٩,٤٠١
٤,٧٠٠,٠٠٠	٤,٦٥٠,٠٠٠
١,١٣٨,٠١٧	١,١٢٥,٨٤٩
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٤٩٨,٤٨٤	٩٧٨,٩٤٠
٦,٩٢١,٧٦٥	١,٣٦٣,٦٧١
١٧,٥٥٦,٣١٨	١٨,٩٩٠,٧٨٨
٤,٥٨٧,٩٧٧	٢,٠٣٥,٣٢٧
٣٨١,٨٢٠	٦٧٠,٦٩٠
٦٧٨,٧٠٨	٧٢٤,٧٧٩
٧٢٧,١٠٩	٢٠٧,٤٨٧
١,٦٥٦,١٦١	٣,٤٥٥,١٣١
٦,٨٨٦,٦٤٧	١,٨٣٣,٧٤١
٥٩,٦١٥,٥٣٠	٤٧,٥٧٥,٨٠٤

ضريبة رواتب وأجور مستحقة
 تأمينات مستردة
 تأمينات اجتماعية مستحقة
 مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
 طوابع ورسوم تأمين
 هيئة الإشراف على التأمين
 صندوق متضري الحوادث
 أتعاب قانونية
 موردو خدمات ومستلزمات
 موردو خدمات صحية
 مصاريف مستحقة
 أنصبة أرباح للدفع
 دائون مختلفون

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الكلفة التاريخية:
٤١١,٣٣٨,٠٦٨	٢٨,٢١١,٥٦٨	٣١,٧٩٣,٤٣٣	١٧,٨٥٥,٦٢٥	٩,٩٦٩,٨٥٢	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٣٢,٢٧٤,٨٢٠	٣٨٦,٩٨٥	٣,٧٦٩,٣٧٥	٨,٢٧١,٢٠٥	٥٩٧,٧٥٥	١٩,٢٤٩,٥٠٠	إضافات
(٥,٦٦٠,٨٥٠)	-	-	(٥,٦١٤,٨٥٠)	(٤٦,٠٠٠)	-	استبعادات
٤٣٧,٩٥٢,٠٣٨	٢٨,٥٩٨,٥٥٣	٣٥,٥٦٢,٨٠٨	٢٠,٥١١,٩٨٠	١٠,٥٢١,٦٠٧	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢٢٥,٦٥٠	٣٠,٥٠٠	-	-	١٩٥,١٥٠	-	إضافات الفترة
٤٣٨,١٧٧,٦٨٨	٢٨,٦٢٩,٠٥٣	٣٥,٥٦٢,٨٠٨	٢٠,٥١١,٩٨٠	١٠,٧١٦,٧٥٧	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
						الاستهلاكات المتراكمة:
(١١١,١٧٤,١٣٨)	(٩,٨٢٩,١٧٩)	(٢٨,٠٦٩,٦١٦)	(٩,٩٢٣,٩٢٠)	(٤,٧٧٩,٩٤٦)	(٥٨,٥٧١,٤٧٧)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
(٢٣,٨٧٤,٢٩٩)	(٢,٨٣١,٧٢١)	(٢,٤٣٧,٩١٣)	(٣,٦٦١,٢٨٨)	(١,٥٣٠,٧٥٤)	(١٣,٤١٢,٦٢٣)	إضافات، أعباء السنة
٤,٣٤٨,٢١٧	-	-	٤,٣١١,٢٩٤	٣٦,٩٢٣	-	استبعادات
(١٣٠,٧٠٠,٢٢٠)	(١٢,٦٦٠,٩٠٠)	(٣٠,٥٠٧,٥٢٩)	(٩,٢٧٣,٩١٤)	(٦,٢٧٣,٧٧٧)	(٧١,٩٨٤,١٠٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٦,١٢٧,٦٩٢)	(٧١٥,١٢٧)	(٦٦٦,٦٨٩)	(٩٤٤,١٩٣)	(٣٧٤,١١٢)	(٣,٤٢٧,٥٧١)	إضافات، أعباء الفترة
(١٣٦,٨٢٧,٩١٢)	(١٣,٣٧٦,٠٢٧)	(٣١,١٧٤,٢١٨)	(١٠,٢١٨,١٠٧)	(٦,٦٤٧,٨٨٩)	(٧٥,٤١١,٦٧١)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
						القيمة الدفترية الصافية:
٣٠١,٣٤٩,٧٧٦	١٥,٢٥٣,٠٢٦	٤,٣٨٨,٥٩٠	١٠,٢٩٣,٨٧٣	٤,٠٦٨,٨٦٨	٢٦٧,٣٤٥,٤١٩	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣٠٧,٢٥١,٨١٨	١٥,٩٣٧,٦٥٣	٥,٠٥٥,٢٧٩	١١,٢٣٨,٠٦٦	٤,٢٤٧,٨٣٠	٢٧٠,٧٧٢,٩٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١٤ - مؤونة ضريبة الدخل

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١١,٨٣٠,٢٨٥	٧١,٤٨٣,٢٢٧
٣,٣٢٦,٥٧٣	٣,٤٢٧,٥٧١
٤,٠٦٣	٥,٥٠٠,٠٠٠
-	(٩,٥٠٠,٠٠٠)
-	١,٠٦٩,٢٠١
١٥,١٦٠,٩٢١	٧١,٩٧٩,٩٩٩
٢,٢٧٤,١٣٨	١٠,٧٩٧,٠٠٠
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢٤,٢٨٣,٩٩٠	٢٣,٣١٣,٣٨٠
(٢٣,٤٤٤,٩٠٠)	-
٢٢,٤٧٤,٢٩٠	١٠,٧٩٧,٠٠٠
٢٣,٣١٣,٣٨٠	٣٤,١١٠,٣٨٠

١٥ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي أقساط مكتب بما	١٨٤,١٣٥	٦,٨٧٠,٨٥٨	٢٧,٢٨٨,٥٦٨	١٧,٥٥٠,٣٧٥	١٥٣,٧١٥,٤٠٣	٣٢٤,٨٧٠	٦,٩٩٤,٧٦٦	١,١١٦,٥٣٠	٢١٩,٦٩٣,١٢٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها	(٨٦,٦٦٣)	(٦,٦٢٨,٥٨٤)	(٣,٧٥٢,١٥٦)	-	(٢٢٦,١٥٧)	(٤,٣٧٨,٥٩٠)	-	(٧٦٩,٢٦٣)	(١٦,٠٧١,١٠٤)
صافي الأقساط المكتتب بما	٩٧,٤٧٢	٢٤٢,٢٧٤	٢٣,٥٣٦,٤١٢	١٧,٥٥٠,٣٧٥	١٥٣,٤٨٩,٢٤٦	٩٥,١٧٩	٦,٩٩٤,٧٦٦	٣٤٧,٢٦٧	٢٠٣,٦٢٢,٠٢١
إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة	(٥,٩٠٩,٥٤٢)	(١١,٢٣٠,٧٥١)	(٢٢,٨٨٣,٩٩٧)	(٣٦,٩٧٥,٨٥٠)	(٢٨٢,٠١٥,٠١٢)	(١,٢١٠,٠٩٦)	(٧٧,٠٨٦,٥٠٩)	(١,١١٦,٥٣٠)	(٤٤٣,٠٤٩,٢٤٨)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٢,٤١٩,١٣٣	٧,٥٩٨,٠٨٣	٢,٨٩٤,١٢٦	٢٦,٠٥٦	٩٠,٤٦٣	٤٢٥,٧٨٤	-	٧٦٩,٢٦٣	١٧,٤٨٩,٤٣٨
إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة	٦,٣٥٨,٠٣١	١٦,٨٠٨,٢١٧	٢٠,٢٥٨,٩٠١	٤١,٩٩٧,١٣٤	٢٩٤,٤٦٥,٣٩٠	١,٤٢٨,٦٦٨	٨١,٨٥٦,٢٥٨	١,٢٥٦,٩٩٥	٤٦٨,٦٧١,٩٨٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة	(٢,٧١٢,٢٢٩)	(١٢,١٦٢,١٥٧)	(٣,٣٣٠,٨٩١)	(٨١,٠٦٠)	-	(٥٣٩,٠٩٩)	-	(٨٦٩,٦٤٢)	(٢٢,٥١٩,٧٨١)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	١٥٥,٣٩٣	١,٠١٣,٣٩٢	(٣,٠٦١,٨٦١)	٤,٩٦٦,٢٨٠	١٢,٥٤٠,٨٤١	١٠٥,٢٥٧	٤,٧٦٩,٧٤٩	٤٠,٠٨٦	٢٠,٥٩٢,٣٩٤
عمولات مقبوضة	-	١,٢٦٢,٧٠٨	١,٣١٣,٢٥٤	-	-	٥٧,٤٢٣	-	-	٣,٦٩٧,٥٥٩
إيرادات أخرى	٢,٠٦٣,٣٤٤	٧,٢٧٠	٢,٥٠٠,٢٠٠	٢,٩٦٦	١,٢٠٤	-	٦,٥٤٠	٦٠٠	٤,٥٨٢,٢٥٩
صافي الإيرادات	٢,٣١٦,٢٠٩	٢,٥٢٥,٦٤٤	٢٤,٢٨٨,٠٠٥	٢٢,٥١٩,٦٢١	١٦٦,٠٣١,٢٩١	٢٥٧,٨٥٩	١١,٧٧١,٠٥٥	٣٨٧,٩٥٣	٢٣٢,٤٩٤,٢٣٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٩١٥,٠٠٠)	(٩,٠٧٨,٠٤٣)	(١٦,٤٧٢,٠٩٩)	(٨٧,٨٥٠,٨٧٥)	-	(٢٦,٣٦٦,١٣٥)	-	(١٥١,٤١٨,١٣٣)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٠,٤٨١	٣٥٥,٢٤٦	-	-	-	-	-	٩,٩٣٩,٣٦٧
صافي المطالبات المدفوعة	(٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٨٤,٥١٩)	(٨,٧٢٢,٧٩٧)	(١٦,٤٧٢,٠٩٩)	(٨٧,٨٥٠,٨٧٥)	(١٨٢,٣٤١)	(٢٦,٣٦٦,١٣٥)	-	(١٤١,٤٧٨,٧٦٦)
احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية الفترة	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٩٠٥,٥٢١)	(٩,١٠١,٨٧٩)	(٦٧,١٧٧,٤٣٥)	(٧٩٠,٢٢٠,٢٣٩)	(٤٦٧,٢١٢)	(٤,٣٧٩,٢٥٥)	(٢٨٥,٣٢١)	(٨٩١,٤٧٥,٢٦٦)
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية الفترة	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٧١٣,٢٢٨	٧,٥٦٤,٩٣٤	-	٢١,٧٨٥,٠٠٠	٣٥٠,٤٠٩	-	٢٥٦,٧٨٨	٤٦,١٥٨,٦٣٠
احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٤٠٢,٨٨٦	٢١,٠٢٤,١٣٦	٦٦,٧٤٣,٤٥٦	٨٤٣,٢٦٤,٨٢١	٤٦٧,٢١٢	٣,٧٣١,٥٧٨	٩١,١٦٧	٩٥٥,٠٤٥,٠١٦
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة	(٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١٠,٩٥٣,٠٢٢)	(٧,٦٧٩,٨١٢)	-	(١٨,٦٨٥,٠٠٠)	(٣٥٠,٤٠٩)	-	(٨٢,٠٥٠)	(٤٢,٧١٥,١١٣)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	(١٠٠,٠٠٠)	٢٥٧,٥٧١	١١,٨٠٧,٣٧٩	(٤٣٣,٩٧٩)	٥٦,١٤٤,٥٨٢	-	٤,٨٠٧	(١٩,٤١٦)	٦٧,٠١٣,٢٦٧
احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	(٢,١٠٥,٧٦٦)	(٦,٨٦٥,١٩٩)	(١٠,٠٧٦,٦١٥)	(٣٧٢,٩٤٢,١١٠)	(٢٢٦,٨٩٣)	(١٧,٧٤٥,٦٦٥)	(٨٣,٧٤٠)	(٤١٠,٩١٢,٤١٨)
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	١,٦٠٦,٩٨٤	١,١٣٤,٧٤٠	٤,٨٨٦	٧,٥٧٠,٥٠٠	٧٩,٨٣٦	-	٥٧,٦٩٥	١١,٠٦٧,١١٥
احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	٣,١٥١,٥٤١	٦,٠٧٧,٦٧٠	١٠,٠١١,٥١٨	٢٥٤,٤٠٩,٠٧٤	٢٦٧,٨٧٥	١٩,٥١٤,١١١	٢٧٥,٩٥٩	٢٩٤,٥٠٣,١٩٦
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	(٢,٢٨٠,٤٠٤)	(١,١٥١,٩٧٢)	(١٥,١٩٩)	(٤,٣٠٢,٧٥٠)	(١٠١,٠٨١)	-	(١٨٤,٣٨٨)	(٨,٥٦٥,٤٢٦)
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	٣٧٢,٣٥٥	(٨٠٤,٧٦١)	(٧٥,٤١٠)	(١١٥,٢٦٥,٢٨٦)	١٩,٧٣٧	١,٧٦٨,٤٤٦	٦٥,٥٢٦	(١١٣,٩٠٧,٥٣٣)
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	(٩٠٠,٠٠٠)	(٤٥٤,٥٩٣)	٢,٢٧٩,٨٢١	(١٦,٩٨١,٤٨٨)	(١٤٦,٩٧١,٥٧٩)	١٩,٧٣٧	(٢٥,٢٤٥,٣٦٦)	٤٦,١١٠	(١٨٨,٣٧٣,٠٣٢)
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(١٢٩,١٨١)	(٧٠١,٤٧٨)	(٤,٧٩٨,٠٥٦)	(٢,٨٦٥,٧٥٩)	(٩,٩٤٢,١٥٣)	(٥٤,٢١٥)	(٤,١٤٣,٢٥٤)	(١٢٩,٧٨٥)	(٢٣,٤١٢,٢٤٤)
رسوم هيئة الاشراف على التأمين	(١,١٠٥)	(٣٦,٧٣٩)	(١٦٣,٧٣١)	(١٠٥,٣٠٢)	(٩٢٢,٢٩٢)	(١,٩٤٩)	(٤١,٩٦٩)	(٦,٦٩٩)	(١,٣١٣,٦٧٢)
أقساط فائض الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي المصاريف	(١,٠٣٠,٢٨٦)	(١,١٩٢,٨١٠)	(٢,٦٨١,٩٦٦)	(١٩,٩٥٢,٥٤٩)	(١٥٧,٨٣٦,٠٢٤)	(٣٦,٤٢٧)	(٢٩,٤٣٠,٥٨٩)	(٩٠,٣٧٤)	(٢١٣,٠٩٨,٩٤٨)
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	١,٢٨٥,٩٢٣	١,٣٣٢,٨٣٤	٢١,٦٠٦,٠٣٩	٢,٥٦٧,٠٧٢	٨,١٩٥,٢٦٧	٢٢١,٤٣٢	(١٧,٦٥٩,٥٣٤)	٢٩٧,٥٧٩	١٩,٣٩٥,٢٨٥

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

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩٣,٥٢٢	٢٠,٨١٤,٥٢١	١٦,٧٨٨,١٨٣	٣٠,١٠٣,٤٢٢	١٨٤,٨٤١,٣٤٧	٨٧١,٣٠٠	٤,٧٠١,١٩٠	١٤,٩٤٤,٣٤٩	٩٢٠,٥٢٥	٢٧٤,٦٧٨,٣٥٩
(٣٣٣,٨٣٦)	(١٨,٠٣٨,٧٦٦)	(٥,٤٩٩,٢١٦)	(١٣٧,٥٠٥)	(٥١٢,٩٧١)	(٣,٢٧٤,٠١٩)	(٢٨,٣٥٧,١٨٢)	(٥٦٠,٨٦٩)	(٢٨,٣٥٧,١٨٢)	(٢٨,٣٥٧,١٨٢)
٣٥٩,٦٨٦	٢,٧٧٥,٧٥٥	١١,٢٨٨,٩٦٧	٢٩,٩٦٥,٩١٧	١٨٤,٨٤١,٣٤٧	٣٥٨,٣٢٩	١,٤٢٧,١٧١	١٤,٩٤٤,٣٤٩	٣٥٩,٦٥٦	٢٤٦,٣٢١,١٧٧
(٤,٥٨٥,١٠٦)	(١٦,٢٢٩,٥٩٥)	(٩,٨٤١,٦٧١)	(٥٠,٣٦٥,٠٠٠)	(٣٤٢,٧٥٤,٥٩١)	(١,٠٤٥,٩١٢)	(٧,٦٩٥,٧٥٥)	(٧٠,١٦٦,٩٢٥)	(٩٢٠,٥٢٥)	(٥٠٣,٦٠٥,٠٨٠)
٢,١٧٨,٧٨٤	١٣,٢٩٠,٧٥٦	٤,٩٨٢,٦٠٧	٧١,٣٨٦	٢٧١,٢٧٨	٥٩٩,٠٩٤	٥,٨٠٤,٥٨٠	-	٥٦٠,٨٦٨	٢٧,٧٥٩,٣٥٣
٦,٢٨٣,٢١٢	١٥,٦٥٢,٩٦٧	٩,٩٤٣,١١٥	٥٣,٣٥٤,٠٩٦	٣٤٦,٠٥٧,٤٥٢	٩٤٠,٠١٦	٧,١٠٩,١٠٦	٧١,٥٣٣,٥٩٠	٧٤٠,٥٨٥	٥١١,٦١٤,١٣٩
(٢,٧٩١,٣٩٤)	(١٣,٠٠٦,٧٠٠)	(٦,٦٢٣,٩١٩)	(٢٨,٧٣١)	(٢٧١,٢٧٨)	(٥٠٣,٦٧٢)	(٤,٩٠٠,١١٦)	(٣٨,١٥٥,٧٧٠)	(٤٤٥,٥٠٢)	(٢٨,٥٧١,٣١٢)
١,٠٨٥,٤٩٦	٢,٩٢٠,٥٧٢	١,٥٣٩,٨٦٨	٣,٠٣١,٧٥١	٣,٣٠٢,٨٦١	(١٠,٤٧٤)	٣١٧,٨١٥	١,٣٦٦,٦٦٥	٦٤,٥٧٤	٧,١٩٧,١٠٠
٧,٣٨١	٣,٩٨٢,١٥٧	١,٩٣٩,٣٥٦	٢٧,٥٠١	-	١٢٨,٢٤٣	٧٢٣,٩٥٣	-	-	٦,٨٠٨,٥٩١
١,٩٠٢,٤٣٣	١٩,٨٥٨	٧,٦٢٥,٣٨٠	١٢,٣٥١	١٥,١٤٦	١٢٦	٦٥٤	٨٣٦	١,٠٠٧	٩,٥٧٧,٧٩١
٣,٣٥٤,٩٩٦	٦,٤٨٥,١٩٨	١٩,٣١٣,٨٣٥	٣٣,٠٣٧,٥٢٠	١٨٨,١٥٩,٣٥٤	٤٧٦,٢٢٤	٢,٤٦٩,٥٩٣	١٦,٣١١,٨٥٠	٢٩٦,٠٨٩	٢٦٩,٩٠٤,٦٥٩
(٢,٩٥٣,٢٤٠)	(٣٦٣,٢٥٠)	(١٠,٨٠٠)	(١٩,٧٦٨,٨٨١)	(١٦٥,٣٢٥,٠٩٨)	-	(٤٩٧,٤١٦)	(٣٨,١٥٥,٧٧٠)	(١٩,٠٠٠)	(٢٢٧,٠٩٣,٤٥٥)
٢,٣٦٢,٥٩٢	٢٧٥,٣٤٨	٩,١٣٩	-	-	-	٣٥٣,٥٧٣	-	١٧,١٠٠	٣,٠١٧,٧٥٢
(٥٩٠,٦٤٨)	(٨٧,٩٠٢)	(١,٦٦١)	(١٩,٧٦٨,٨٨١)	(١٦٥,٣٢٥,٠٩٨)	-	(١٤٣,٨٤٣)	(٣٨,١٥٥,٧٧٠)	(١,٩٠٠)	(٢٢٤,٠٧٥,٧٠٣)
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(١٦,٥٠١,٠٣٦)	(٢٤,٤٤٨,٧٥٥)	(٤٩,٩٥١,٢٦٥)	(٨٥٤,٤٤١,٠١٧)	(٧٠٢,٢١٢)	(٢,٥٦٨,١١٠)	(١١,٠٩١,٣٣٤)	(٩١,١٦٧)	(٩٦٦,٥٤٤,٨٩٦)
٥,٤٠٠,٠٠٠	١٤,٦٣٩,٩٤٧	١٩,٠٨٢,٩٦٥	-	١٢,٤٨٥,٠٠٠	٥٣٨,٤٠٩	١,٩٢٦,٠٨٣	-	٨٢,٠٥٠	٥٤,١٥٤,٤٥٤
٧,٩٥٣,٢٤٠	١٦,٠٦٥,٧٨٦	٨,١٥٢,٥٥٥	٥٥,٩٥٠,٩٣٣	٨٥٢,٧٩٥,٦٧٢	٧٠٢,٢١٢	٣,٠١٠,٣٦٠	٢,٤٧٨,٦٤٨	٩١,١٦٧	٩٤٧,٢٠٠,٥٧٣
(٦,٣٦٢,٥٩٢)	(١٤,٢٩٤,٣٦٤)	(٦,٨٦١,٨٥٥)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٣٨,٤٠٩)	(٢,٢٥٧,٧٧٠)	(٣٨,١٥٥,٧٧٠)	(٨٢,٠٥٠)	(٤٠,٣٩٧,٠٤٠)
٢٤٠,٦٤٨	(٨٩,٦٦٧)	(٤,٠٧٥,٠٩٠)	٥,٩٩٩,٦٦٨	٨٣٩,٦٥٥	-	١١٠,٥٦٣	(٨,٦١٢,٦٨٦)	-	(٥,٥٨٦,٩٠٩)
-	(٣,٠٤٣,٠٤٩)	(٣,٦٦٧,٣١٣)	(٩,٤٤٣,٤٣٨)	(١٤١,٧٨٢,٤٥٢)	(١٩٦,١٠٨)	(١,٤٤٢,٩٥٤)	(٥,٧٢٣,٣٦٦)	(٦٩,٠٣٩)	(١٦٥,٣٦٧,٧١٩)
-	٢,٤٩٢,٠١٨	٢,٨٦٢,٤٤٥	١٣,٣٨٥	١,٥٥٠,٨٦٥	١١٢,٣٣٠	١,٠٨٨,٣٥٩	-	٤٢,٠٦٥	٨,١٦١,٤٦٧
-	٢,٩٣٤,٩٣١	٢,٩٨٢,٩٣٤	١٠,٠٠٣,٨٩٣	١٢٧,٩١٩,٣٥١	١٧٦,٢٥٣	١,٣٣٢,٩٥٧	١٧,٤٤٣,٩٨٨	٥٥,٥٤٤	١٦٢,٨٤٩,٨٥١
-	(٢,٤٣٨,٧٥٧)	(١,٩٨٧,١٧٥)	(٥,٣٨٨)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٤,٤٣٩)	(٩١٨,٧٧٣)	-	(٣٣,٤١٢)	(٦,٩٧٧,٩٤٤)
-	(٥٤,٨٥٧)	١٩٠,٨٩١	٥٦٨,٤٥٢	(١٣,٨١٢,٢٣٦)	(١,٩٦٤)	٥٩,٥٨٩	١١,٧٢٠,٦٢٢	(٤,٨٤٢)	(١,٣٣٤,٣٤٥)
(٣٥٠,٠٠٠)	(٢٣٢,٤٢٦)	(٣,٨٨٥,٨٦٠)	(١٣,٢٠٠,٧٦١)	(١٧٨,٢٩٧,٦٧٩)	(١,٩٦٤)	٢٦,٣٠٩	(٣٥,٠٤٧,٨٣٤)	(٦,٧٤٢)	(٢٣٠,٩٩٦,٩٥٧)
(٢٤,٠١٨)	(١,٨٧٣,٤١٩)	(٢,٩٧٤,٢٦٠)	(٤,٥٤٨,٥٩٥)	(١١,٣٠٦,٧٩٣)	(١٠٦,٣٠٢)	(٥٤٨,٠٣٤)	(٢,٢٠٥,٢٠٠)	(١٩٠,٤٢٦)	(٢٣,٧٧٧,٠٤٧)
(٤,١٦١)	(١٢٤,٨٨٧)	(١٠٠,٧٢٩)	(١٨٠,٦٢١)	(١,١٠٩,٠٤٨)	(٥,٢٢٨)	(٢٨,٢٠٧)	(٨٩,٦٦٦)	(٥,٥٢٣)	(١,٦٤٨,٠٧٠)
-	-	-	(٥٧٥,٩٥٩)	(٣,٥٣٨,٠٣٩)	-	-	-	-	(٤,١١٣,٩٩٨)
(٣٧٨,١٧٩)	(٢,٢٣٠,٧٣٢)	(٦,٩٦٠,٨٤٩)	(١٨,٥٠٥,٩٣٦)	(١٩٤,٢٥١,٥٥٩)	(١١٣,٤٩٤)	(٥٤٩,٩٣٢)	(٣٧,٣٤٢,٧٠٠)	(٢٠٢,٦٩١)	(٢٦٠,٥٣٦,٠٧٢)
٢,٩٧٦,٨١٧	٤,٢٥٤,٤٦٦	١٢,٣٥٢,٩٨٦	١٤,٥٣١,٥٨٤	(٦,٠٩٢,٢٠٥)	٣٦٢,٧٣٠	١,٩١٩,٦٦١	(٢١,٠٣٠,٨٥٠)	٩٣,٣٩٨	٩,٣٦٨,٥٨٧

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

١٧- بيان التغييرات في حقوق المساهمين

أرباح متراكمة	أرباح الفترة
ل.س.	ل.س.
٢٠٢,٣٦٨,٩٣٢	-
-	٩,٥٥٦,١٤٧
(١٤,٠٩٤,٢٦٠)	-
(٢٨,١٨٨,٥٢٠)	-
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-
٧٠,٨٨٦,١٥٢	٩,٥٥٦,١٤٧
-	٩١,٧٠٦,٨١٠
١٠١,٢٦٢,٩٥٧	(١٠١,٢٦٢,٩٥٧)
١٧٢,١٤٩,١٠٩	-
-	٦٠,٦٨٦,٢٢٧
(١٢,٣٧٣,٧٢٥)	-
(٧٠,٣٦٨,٨٩٧)	-
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-
٨٥,٢٠٦,٤٨٧	٦٠,٦٨٦,٢٢٧

تم عقد الجمعية العمومية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ في ٢٨ نيسان ٢٠١٣ وقررت توزيع مبلغ وقدره ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما يعادل ١٠ % من القيمة الاسمية للسهم.

١٨- 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. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

١٩ - توزيعات أنصبة أرباح

قامت الشركة في اجتماع هيئتها العمومية المنعقدة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٣ بتوزيع مبلغ وقدره ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على المساهمين. إن المبلغ الموزع يمثل توزيع كامل الاحتياطي الخاص والبالغ ١٠٣,١٣١,١٤٢ ليرة سورية وتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ قدره ١٠٧,٣٦٨,٨٩٧ ليرة سورية.

وتتلخص حركة التوزيعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ كما يلي:

ل.س.	ل.س.
١,٦٥٦,١٦١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢١٢,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
(٢١٠,٧٠١,٠٣٠)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
<u>٣,٤٥٥,١٣١</u>	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (إيضاح ١٢)

٢٠ - أحداث لاحقة

في تاريخ لاحق لتاريخ التقارير المالية قامت الشركة بعقد اجتماع الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٣ وإعلان توزيع أرباح بنسبة ١٠% من قيمة السهم أي ما يعادل مبلغ ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما أقرت الهيئة العامة العادية تعديل النظام الأساسي للشركة وتعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠٠ ليرة سورية وذلك بتجزئة كل سهم إلى خمسة أسهم بما يتوافق مع متطلبات قانون الشركات ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١.

٢١ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٩١٥,٨٩٠	٨٨,٢٨٩,٦١٥
١٤٢,١٣١,١٠٣	-
٧٠,٨٨٦,١٥٢	٢٠٦,٤٨٧
<u>١٠١,٢٦٢,٩٥٧</u>	<u>٦٠,٦٨٦,٢٢٧</u>
١,٢٤٠,١٩٦,١٠٢	٩٩٩,١٨٢,٣٢٩
<u>٣٧٢,٦٧٩,٢٥٤</u>	<u>٣٣٠,٧٤٢,٤٥٧</u>
%٣٣٣	%٣٠٢

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين

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

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضيف 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 التعثر 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 ٠,٢٥%، البحري ٤٢,٤٢%، سيارات إلزامي ٦٩,٩٧%، سيارات شامل ٧,٩٩%، الصحي ٣,١٨%، الحريق ٣,١٣%، الهندسي ٠,١٥%، السفر ٠,٥١%، الحوادث العامة ٢,٥٧%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٢٥%، البحري ٦,١١%، سيارات إلزامي ٦٧,٢٩%، سيارات شامل ١٠,٩٦%، الصحي ٥,٤٤%، الحريق ٧,٥٨%، الهندسي ٠,٣٢%، السفر ٠,٣٤%، الحوادث العامة ١,٧١%.

مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن 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 المحفوظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

ج- 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.

د- 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.

هـ - 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 قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

و- 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 و قيمة الفوائد.

ز- مخاطر العمليات

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

ح- 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:

الموجودات		المطلوبات	
كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦٦,٠٧٢,٦٠٧	٢٣٦,٦٥١,٦٥٢	١١,٢٤٣,٨٧٩	١٠,٠٤٢,٧٨٧
١٣,٨٦٠,٩٦٤	١١,٨٤٣,٤٢٠	-	-

دولار أمريكي
يورو

في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التداول الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ١٢٣ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١٦٤,١٣ ليرة سورية مقابل ١ يورو ، وذلك بفارق نسبته ٤٢% للدولار الأمريكي و ٤٨% لليورو عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ والذي يساوي ٨٦,٧٨ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١١١,٠٦ ليرة سورية مقابل ١ يورو.

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

الأثر على الأرباح والخسائر	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٩٥,١٧٥,٧٢٣	١٠٧,٠٢٨,٠٦٦
٥,٦٨٤,٨٤١	٦,٦٥٣,٢٦٣

دولار أمريكي
يورو

٢٣ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٤ تموز ٢٠١٣.