



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: النتائج النصفية للسنة المالية 2012

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)  
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروعها (وفق الأنواع المرخصة).

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	10 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	مليونين سهم	خمسة وأربعون مساهم لتاريخ 02.04.2012

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 02.04.2012
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 02.04.2012
3	السيد موريس سليمان	عضو مفوض	-	4.34% لتاريخ 02.04.2012
4	السيد عماد الفاضل	عضواً	مجموعة الفاضل	5.21% لتاريخ 02.04.2012
5	السيد ريكاردو سليمان	عضواً	-	3.81% لتاريخ 02.04.2012
6	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 02.04.2012
7	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 02.04.2012

المدير التنفيذي (المدير العام)	بدري فركوح
مدقق الحسابات	مصطفى عوني زكية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق: المالكي/ جادة اليزم/مقابل الكنيسة الروسية بناء الإتحاد التعاوني رقم الهاتف: +963-11-3742414 رقم الفاكس: +963-11-3742415 البريد الإلكتروني: <a href="mailto:INFO@solidarity-sy.com">INFO@solidarity-sy.com</a>



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
500 ل.س	521 ل.س	560 ل.س

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2011	الفترة الحالية 30.06.2012	النتائج الأولية المقارنة
% 2.61	1,496,785,236	1,535,842,289	مجموع الموجودات
% 0.39	1,038,168,910	1,042,185,646	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة (30.06.2011)	بيانات نصفية (30.06.2012)	
% 5.28	257,046,365	270,612,628	صافي الإيرادات *
% 82.75	3,670,999	6,708,630	صافي الربح قبل الضريبة
% 116.39	(460,203)	(995,834)	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
% 77.92	3,210,796	5,712,796	صافي الدخل
% 77.63	1,61	2,86	ربح السهم

\* إجمالي الإيرادات

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 2012-06-30 /1,042,185,646/ ل.س وبتاريخ 2011-12-31 /1,038,168,910/ ل.س
- بلغت الموجودات بتاريخ 2012-06-30 /1,535,842,289/ ل.س وبتاريخ 2011-12-31 /1,496,785,236/ ل.س
- بلغت صافي الاقساط المكتتب بها بتاريخ 2012-06-30 /273,599,708/ ل.س وبتاريخ 2011-06-30 /238,099,946/ ل.س
- بلغت الأرباح التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 2012-06-30 /88,515,080/ ل.س وبتاريخ 2011-06-30 /93,612,318/ ل.س

توقيع المدير المالي

توقيع المدير العام

تاريخ: 17.07.2012



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٦-٥

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٢٥-٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٧٣

إلى السادة المساهمين المحترمين  
شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكل من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا نتمكن من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

اسم

الزميل مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص /

١١/٤

/

رقم ١٣٤١



## أمور هامة

- بدون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مبلغ ٢,٥٩١,١٨٢ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته ٤,٢٤٥,٠٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- بدون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت إيداعات الشركة في خمسة مصارف محلية والبالغة أرصدها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، ١٥٥,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، ٢٤٣,٨٤٢,٢٨٥ ليرة سورية، ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، ٩٩,٣١٠,٠٠٠ ليرة سورية و ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، ما يعادل ٩٦,٥٧٩,٤٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- بلغت ايداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٨٦٩,٦٨٨,٦١٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و توزعت على خمسة مصارف، و تجاوزت الايداعات بكل من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة او ما يعادل ٩٦,٥٧٩,٤٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢. بالتالي و لتطبيق متطلبات القرار المذكور و جب على الشركة توزيع ايداعاتها على ما لا يقل عن تسعة مصارف عاملة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- بدون التحفظ في الاستنتاج، بلغ النقد و ما في حكمه ٧٩,٤٦٨,٣٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ اي اقل من ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية كما في ذلك التاريخ مما يخالف القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقي الشركة ما لا يقل عن نسبة ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية و الحسابية في حسابات تحت الطلب، أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي و لتطبيق متطلبات القرار المذكور و جب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٩٦,٥٧٩,٤٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- بدون التحفظ في الإستنتاج، قيمت المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الأجنبية وفق نشرة وسطي أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية الصادرة عن المصارف السورية المشمولة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١١٣١ تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٢، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي وفق هذه النشرة ٦٨,٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم تكن الجهات النازمة قد أصدرت تعليمات لشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية باستخدام سعر الصرف المذكور أعلاه. بالتالي قيمت الشركة أصولها ومطلوباتها المالية وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الوسيط البالغ ٦٤,٠٤ ليرة سورية والصادر عن مصرف سورية المركزي في نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢. فيما لو طبقت الشركة سعر الصرف البالغ ٦٨,٢٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي لكانت أصولها وأرباحها كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ارتفعت بمبلغ ١,١٩٤,١٧٥ ليرة سورية.

دمشق - سورية

١٨ تموز ٢٠١٢

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	٥	النقد و ما في حكمه
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	٧٩,٤٦٨,٣٩٥	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٨٤٢,٧٥٢,١٨٥		عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥٩,٥٤٤,٠٧٤	٦٣,٠٤٩,٤٧٠		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٣٥٧,٨٦٩	١٨,٣٢٩,٢٠٨	٧	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٨,٣٣٤,٤٥٤	٢٣,٣٥٨,٠٥٧	٨	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٥,١٥٩,٨٣٣	٢,٥٩١,١٨٢		فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٨٨,٦٣٢,٤٦٧	٨٧,٣٤٦,٨٣٠	٩	إستثمارات بغرض المتاجرة
٨,٠٩٣,٨٩١	٨,١٣٤,٥٦٠		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٢٨٤,٤٤٦,٥٣٣	٣٧٧,٠٤٥,١١٤		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٩,٧٤٠,٢٦٣	٨,٢٧٣,٣٤٢		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٩٣,٩٤٦		
<u>١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦</u>	<u>١,٥٣٥,٨٤٢,٢٨٩</u>		مجموع الموجودات



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٧,٦٢٣,٧٨٨	٤٤,١٥٥,٤٥٢		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٨,٨٣٢,٥١٢	٨,٠٢٤,٩٦٠		الإحتياطيات الفنية و الحسائية
٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	٣٨٦,٣١٧,٦١٣	١٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤٩,٨٣٥,٤٧٨	٤٨,٣٧٤,٧٠١		ذمم دائنة - أطراف مقربة
٢٠,٤٩٨,٠٠٢	٥,٢٠٧,٣٠٦	٨	مؤونة ضريبة الدخل
٥,٨٥٢,٧٦٠	١,٥٧٦,٦١١	١١	مجموع المطلوبات
٤٥٨,٦١٦,٣٢٦	٤٩٣,٦٥٦,٦٤٣		
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	١٤	إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوي
٦,٤٤٠,٨٥٦	٦,٤٤٠,٨٥٦		إحتياطي قانوني
٤,٩٣٤,٣٤٥	٣٠,٠٣١,٩٩٤		أرباح محتجزة
-	٥,٧١٢,٧٩٦		أرباح الفترة
١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠	١,٠٤٢,١٨٥,٦٤٦		مجموع حقوق المساهمين
١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦	١,٥٣٥,٨٤٢,٢٨٩		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين



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



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٢٣٨,٠٩٩,٩٤٦	٢٧٣,٥٩٩,٧٠٨		الإيرادات:
( ١٦,٢٩٢,٣٢٩ )	( ٢٣,٩٧٩,٦٥٣ )		إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٢١,٨٠٧,٦١٧	٢٤٩,٦٢٠,٠٥٥		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٣,٦٩٦,٥٧٨ )	( ٢٢,٦٨٨,١١٢ )		صافي الأقساط المكتتب بها
٢١٨,١١١,٠٣٩	٢٢٦,٩٣١,٩٤٣	١٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤,٨٠١,٥٥٠	٦,٢٤٧,٧٤٨	١٢	صافي أقساط التأمين
٣٣,٦٢٣,٣٦٧	٣٧,٢٩٥,٦٤٣		عمولات مقبوضة
٥١٠,٤٠٩	٩٦,٦٢٥		فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٤٠,٦٦٩		إيرادات أخرى
٢٥٧,٠٤٦,٣٦٥	٢٧٠,٦١٢,٦٢٨		فروقات صرف
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
( ٨٣,١٠٩,٧٣٣ )	( ١٠٢,٧٠٨,٧٨٩ )	١٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٧,٦٦٤,٥٤٤ )	( ٧٣٠,٦٤٤ )	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٧٥,٤٤٥,١٨٩ )	( ١٠١,٩٧٨,١٤٥ )		صافي المطالبات المدفوعة
( ٢١,٣٣٧,٧٨٧ )	( ٢,٦٣٢,١١٢ )	١٢	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
( ٩٦,٧٨٢,٩٧٦ )	( ١٠٤,٦١٠,٢٥٧ )		صافي المطالبات
( ٢٩,١٥١,٢٩٥ )	( ٣٧,١١٩,٤٩١ )	١٢	عمولات مدفوعة
( ٣,٣٦٦,٠٠٠ )	( ٢,٦٥٢,٠٠٠ )	١٢	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
( ٦٧,٩١٠,٦٧٧ )	( ٦٧,٤٥٠,٢٧٧ )		رواتب و أجور و ملحقاتها
( ٣١,١٦٨,٣٧٤ )	( ٣٥,٤٢٨,٩٠٥ )		مصاريف إدارية و عمومية
( ١٣,٤١٣,٦٥٢ )	( ١٥,١٦٥,١٧٥ )		الاستهلاكات و الإطفاءات
( ٧٧٣,٦٨٧ )	( ١,٣٧٦,٥٧٧ )		أتعاب المعونة الفنية
( ١٠,٧٧٨,٧٥٩ )	-	٩	صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم إستثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
( ٢٩,٩٤٦ )	( ١٠١,٣١٦ )		فروقات صرف
( ٢٥٣,٣٧٥,٣٦٦ )	( ٢٦٣,٩٠٣,٩٩٨ )		إجمالي المصاريف
٣,٦٧٠,٩٩٩	٦,٧٠٨,٦٣٠		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
( ٤٦٠,٢٠٣ )	( ٩٩٥,٨٣٤ )		مؤونة ضريبة الدخل
٣,٢١٠,٧٩٦	٥,٧١٢,٧٩٦		صافي أرباح الفترة
١,٦١	٢,٨٦	١٣	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز / تابع  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الإيرادات:</u>
		إجمالي الأقساط المكتتب بها
١١١,٥٩٦,٧٧٥	١١١,٩٨٩,٥٥١	حصلة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٩,٢٦٧,٠٦٥ )	( ٩,٨٠٣,٣٤٢ )	صافي الأقساط المكتتب بها
١٠٢,٣٢٩,٧١٠	١٠٢,١٨٦,٢٠٩	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
( ٢,٣١٤,١٩٩ )	( ١,٠٣٦,٤٧٦ )	صافي أقساط التأمين
١٠٤,٦٤٣,٩٠٩	١٠١,١٤٩,٧٣٣	عمولات مقبوضة
٢,٣٩٩,٣٢٤	٢,١٣٦,٦٦٠	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٦,٨٨٣,٠٦٦	١٨,٠٣٢,٤٥٨	أتعاب المعونة الفنية
١,٥٣١,٥٥٢	-	إيرادات أخرى
٤٧٣,٦٤٢	١٨,١٤١	إجمالي الإيرادات
١٢٥,٩٣١,٤٩٣	١٢١,٣٣٦,٩٩٢	
		<u>المصاريف:</u>
		إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٥١,٠٤٢,٢٣٦ )	( ٥٧,٠٣٩,٦٩٩ )	حصلة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٠٤٨,٧٤٥	٦٦٩,٨٨٦	صافي المطالبات المدفوعة
( ٤٥,٩٩٣,٤٩١ )	( ٥٦,٣٦٩,٨١٣ )	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
( ١١,٦٩٩,٥٠٦ )	٢٢,٤٧٧,٩٧٥	صافي المطالبات
( ٥٧,٦٩٢,٩٩٧ )	( ٣٣,٨٩١,٨٣٨ )	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
( ١٤,٠٦٥,٨١٠ )	( ١٥,٣٧١,٥٥٧ )	مصاريف إتفاقية فائض الخسارة
-	( ١,٣٢٦,٠٠٠ )	رواتب و أجور و ملحقاتها
( ٣٤,٦٥٠,٩٠٨ )	( ٣٤,٦٢٢,٥٨٩ )	مصاريف ادارية و عمومية
( ١٤,٩٢٤,٤٣٦ )	( ٢٠,٥١٦,٩٦٤ )	الاستهلاكات و الإطفاءات
( ٦,٩١٣,٩٨٨ )	( ٧,٢٩٣,٢٦١ )	أتعاب المعونة الفنية
-	( ١,٣٠٧,٢٠٧ )	صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات بقرض المتاجرة خلال الفترة
( ٥,٢١١,٤٩٣ )	( ٥٣٦,٩٣٣ )	فروقات صرف
-	( ٩٤,٥٤٦ )	إجمالي المصاريف
( ١٣٣,٤٥٩,٦٣٢ )	( ١١٤,٩٦٠,٨٩٥ )	أرباح / (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
( ٧,٥٢٨,١٣٩ )	٦,٣٧٦,٠٩٧	(مؤونة) / إيراد ضريبة الدخل
١,١٧٢,١٨٧	( ٩٥١,١٨٤ )	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
( ٦,٣٥٥,٩٥٢ )	٥,٤٢٤,٩١٣	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية و المحفظة
( ٤,٤٢ )	٢,٧١	

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

احتياطي لإطفاء الخسائر الناجمة عن فروقات						
المجموع	أرباح السنة / الفترة	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	القطع البنوية	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٤,٢٤٧,٧١٤	-	( ٢٥,٠٦٧,٥٣٥)	٢,٥٢١,٥٤٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٩,٥٦٦,٧٤٨	٩,٥٦٦,٧٤٨	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
<u>١,٠١٣,٨١٤,٤٦٢</u>	<u>٩,٥٦٦,٧٤٨</u>	<u>( ٢٥,٠٦٧,٥٣٥)</u>	<u>٢,٥٢١,٥٤٠</u>	<u>٢٦,٧٩٣,٧٠٩</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠	-	٤,٩٣٤,٣٤٥	٦,٤٤٠,٨٥٦	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	( ٢٦,٧٩٣,٧٠٩)	-	تحويل احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية إلى الأرباح المحتجزة
( ١,٦٩٦,٠٦٠)	-	( ١,٦٩٦,٠٦٠)	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٧١٢,٧٩٦	٥,٧١٢,٧٩٦	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
<u>١,٠٤٢,١٨٥,٦٤٦</u>	<u>٥,٧١٢,٧٩٦</u>	<u>٣٠,٠٣١,٩٩٤</u>	<u>٦,٤٤٠,٨٥٦</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

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

**شركة الاتحاد التعاوني للتأمين**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز**  
**(غير مدقق)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٧٠,٩٩٩	٦,٧٠٨,٦٣٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٣,٤١٣,٦٥٢	١٥,١٦٥,١٧٥	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٠,٧٧٨,٧٥٩	( ٤٠,٦٦٩ )	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٢٧,٨٦٣,٤١٠	٢١,٨٣٣,١٣٦	الاستهلاكات والاطفاءات
( ٢٢٠,٠٠٨ )	( ٣,٥٠٥,٣٩٦ )	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
( ٤,٣٩٣,٣٧١ )	( ١٠,٩٧١,٣٣٩ )	الزيادة في عملاء، ووسطاء و وكلاء تأمين
( ٦٣٢,٤٩٤ )	( ٥,٠٢٣,٦٠٣ )	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٨٧٠,٠٠٥	٢,٥٦٨,٦٥١	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
( ٣٨,٤٢٨,٧٧١ )	١,٢٨٥,٦٣٧	النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
( ٦٣٩,٨٨٧ )	٢٦,٥٣١,٦٦٤	النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢,٧٠٦,٥٤٦	( ٨٠٧,٥٥٢ )	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٥,٦٦٦,٨٦٠	٣٠,٣٤٣,٨٢٧	(النقص) / (الزيادة) في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٢,١٤٨,٢٧٦	( ٣,١٥٦,٨٣٧ )	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٧٨٥,٧٠٣	( ١٥,٢٩٠,٦٩٦ )	(النقص) / (الزيادة) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
( ١٨٠,٨٣٢ )	( ٤٩٣,٩٤٦ )	(النقص) / (الزيادة) في ذمم دائنة أطراف مقربة
( ٣,١٨٨,٨٠٣ )	( ٥,٢٧١,٩٨٣ )	وديعة مجمدة لصالح الهيئة
٢٥,٣٥٦,٦٣٤	٣٨,٠٤١,٥٦٣	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ )	٦٧,٢٨٠,٧٦١	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
( ١,٥٦١,٥٠٠ )	-	شراء إستثمارات بغرض المتاجرة
( ٣٧,٦٦٤,١٤٧ )	( ١٠٦,٢٩٦,٨٣٥ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٩٢,٠٦٠ )	-	شراء موجودات ثابتة غير مادية
( ٥٩,٣١٧,٧٠٧ )	( ٣٩,٠١٦,٠٧٤ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
( ٣٣,٩٦١,٠٧٣ )	( ٩٧٤,٥١١ )	صافي النقص في النقد و ما في حكمه
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٨٠,٤٤٢,٩٠٦	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
١٣٥,٥٥٢,٢٧٧	٧٩,٤٦٨,٣٩٥	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

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



## شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(غير مدققة)

#### ١- معلومات عامة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ و المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠. غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين و قد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

#### ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

##### أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

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

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

##### سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

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

- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- ٢٠١٢ تموز ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية وعلى أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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

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

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١١	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

#### ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات  
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

إلزامي السيارات ٧,٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية

في ٣١ آذار ٢٠١٢

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

#### ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها ( IBNR )

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي 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 ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

إلزامي السيارات ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

المكتب بها للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ه- المطالبات المدفوعة:

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

و- إيرادات الفوائد:

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

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات و المطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما يعادل النقد:

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



#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

##### أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين 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 لحاملي بوالص التأمين و كذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

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

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام 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 في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٣,١٢٣,٤٦٠	-	٣,١٢٣,٤٦٠
٤٩,٤٠٨,٥٠٧	١٢,٧٩٩,١٢٠	٣٦,٦٠٩,٣٨٧
٥٢,٥٣١,٩٦٧	١٢,٧٩٩,١٢٠	٣٩,٧٣٢,٨٤٧
٢٦,٩٣٦,٤٢٨	٥,٩٠٠,٠٠٠	٢١,٠٣٦,٤٢٨
٧٩,٤٦٨,٣٩٥	١٨,٦٩٩,١٢٠	٦٠,٧٦٩,٢٧٥

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٥٣٤,٢٢٤	-	٥٣٤,٢٢٤
٥٩,٥١٣,١٦١	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٤٦,٧٢٢,٢٦٦
٦٠,٠٤٧,٣٨٥	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٤٧,٢٥٦,٤٩٠
٢٠,٣٩٥,٥٢١	-	٢٠,٣٩٥,٥٢١
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٦٧,٦٥٢,٠١١

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

## ٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٦٠٠,٠٠٠
٦٢٣,٤٣٢,٩٤٦	٥٣٧,١٥٢,١٨٥
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٨٤٢,٧٥٢,١٨٥

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٤٤٩,١٧٦	-	١,١٠٤,٢٨٨	٦,٣٤٤,٨٨٨	حياة
٩,٢١٥,٥٩١	١,٢١٢,٩١١	١,٥٠٥,٠٩٩	٦,٤٩٧,٥٨١	حريق
٧٣٠,٢٥٠	٩٥,٢٥٠	٦٣٥,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
٢,٥٥١,٧٧٣	٥٤٨,٧١٧	١٧٤,٠٠٠	١,٨٢٩,٠٥٦	بحري
٦٥١,٨٤٨	١٣,٤٠٩	٨٩,٣٩٠	٥٤٩,٠٤٩	هندسي
٢,٧٥٩,٤١٩	١٨٤,٧٥٩	١,٥٨٩,٢٨٥	٩٨٥,٣٧٥	حوادث عامة
<u>٢٣,٣٥٨,٠٥٧</u>	<u>٢,٠٥٥,٠٤٦</u>	<u>٥,٠٩٧,٠٦٢</u>	<u>١٦,٢٠٥,٩٤٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٩٤,٦٩١	-	٩٧١,٠٨٧	٢,٤٢٣,٦٠٤	حياة
٨,٢٥٥,٥٣٩	١,٢٨٤,٧٦٨	٨٥,٠٥٦	٦,٨٨٥,٧١٥	حريق
٧٣٠,٢٥٠	٩٥,٢٥٠	٦٣٥,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
٢,٠٣٠,٦٩٥	٤٦٣,٧٦٥	٢١,٠٥٠	١,٥٤٥,٨٨٠	بحري
٣,٩٢٣,٢٧٩	١٤٦,٥٠٤	١,٩٩٢,٠٠٩	١,٧٨٤,٧٦٦	حوادث عامة
<u>١٨,٣٣٤,٤٥٤</u>	<u>١,٩٩٠,٢٨٧</u>	<u>٣,٧٠٤,٢٠٢</u>	<u>١٢,٦٣٩,٩٦٥</u>	

## ٨- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف المقربة :

بيان الوضع المالي	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
<u>ذمم مدينة- أطراف مقربة</u>	
١,٣٦٦,٦٠٢	٤٢١,٥٧٧
٢٦٤,٩٢٠	١٥٤,١٣٠
٣٧٢,٣٧٤	١,٣٣٤,٨٧١
٣٩٩,٢٣١	٨,٠٩٣
-	٢٠,٠٦٠
٢,١٥١,٩١٢	-
٦٠٤,٧٩٤	٦٥٢,٤٥١
<u>٥,١٥٩,٨٣٣</u>	<u>٢,٥٩١,١٨٢</u>
<u>ذمم دائنة- أطراف مقربة</u>	
٢٠,٤٩٨,٠٠٢	٣,٤٦٣,٢٩٩
-	٤٧,٩٤٧
-	١,٦٩٦,٠٦٠
<u>٢٠,٤٩٨,٠٠٢</u>	<u>٥,٢٠٧,٣٠٦</u>

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

بيان الدخل	
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٤,٠١٦,٩٩٦	٤,٢٤٥,٠٦٣
( ٧٧٣,٦٨٧ )	( ١,٣٧٦,٥٧٧ )
( ١٢,٨٠٦,٥٩٦ )	( ٢٢,٦٦٣,٤٥٩ )

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ إتفاقية معونة فنية مع شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته ٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يدفع على فترة أربع أعوام بالإضافة إلى مبلغ يمثل ٢٠% من صافي أرباح الأعوام من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٣ لتقدم الدعم الفني من خلال المساعدة في إنتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الاستراتيجية والتخطيط ووضع السياسات الرئيسية والإجراءات. تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفروع.



٩- إستثمارات بغرض المتاجرة

كانت حركة هذا البند خلال الدورة المالية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٨,٠٩٣,٨٩١	١٨,٤٣١,٧١٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	١,٥٦١,٥٠١	إستثمارات بغرض المتاجرة مشتراة
٤٠,٦٦٩	( ١١,٨٩٩,٣٢٠ )	صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الإستثمارات
٨,١٣٤,٥٦٠	٨,٠٩٣,٨٩١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٠- الإحتياطيات الفنية و الحسائية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)				
إيرادات غير مستحقة	مطالبات تحت التسوية	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٥٣٢,٢٠١	٢,٨٠٨,٥٧٧	-	٢٤,٣٤٠,٧٧٨	حياة
٧,٦٧٤,٨٥٨	٢,١٦٥,٥٨١	١,٤٣٦,٧٦٣	١١,٢٧٧,٢٠٢	حريق
٢,٣٣٤,١٨٥	٣٤٨,٠٠٠	٧٠٠,٢٥٦	٣,٣٨٢,٤٤١	بحري
١٠٧,٣٤٢,٨٤٢	٥٩,١٥٢,٧٩٨	٢٩,٩٧٢,٠٤٣	١٩٦,٤٦٧,٦٨٣	إلزامي سيارات
٣٣,٠٨٥,٨٩٩	٧,٦٠٢,٤١٩	٥,٥١٢,٧٠٨	٤٦,٢٠١,٠٢٦	شامل سيارات
٧٥,١٧٠,١٨٠	١٢,٦٥٥,١٣٧	٧,٩٨٤,٨٢٥	٩٥,٨١٠,١٤٢	صحي
٣٢٧,٨٣٤	-	٣٣,٤٧١	٣٦١,٣٠٥	السفر
٥٧٠,٩٩٢	٩٣,٤٨٥	١٤,٠٢٣	٦٧٨,٥٠٠	هندسي
٣,٣٥٨,١٦٥	٣,٨١٥,٠٣٨	٦٢٥,٣٣٣	٧,٧٩٨,٥٣٦	حوادث عامة
٢٥١,٣٩٧,١٥٦	٨٨,٦٤١,٠٣٥	٤٦,٢٧٩,٤٢٢	٣٨٦,٣١٧,٦١٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إيرادات	مطالبات	مطالبات حدثت	المجموع
غير مستحقة	تحت التسوية	و لم يبلغ عنها	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٦٣١,٥٦٢	١,٩٤٢,١٧٤	-	١٢,٥٧٣,٧٣٦
٨,١٧١,١٥٣	٣١٨,٩٤٨	١,٥٢٦,٧٦٨	١٠,٠١٦,٨٦٩
٢,٢٧٤,٥٩٧	٢٥,٠٠٠	٦٨٢,٣٧٩	٢,٩٨١,٩٧٦
١١٠,٤٦٩,٦٥٢	٨٥,٢٤٢,٨١٦	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٢١٦,٤٢٥,٥٢٧
٣٧,٤٨٧,٠٧٨	١,٠٦٣,١٠٢	٦,٠٨٢,٦٠٧	٤٤,٦٣٢,٧٨٧
٥١,٧٩١,٢٨٠	٢,٤٦٩,٧٠٩	٦,١٢١,١٠٨	٦٠,٣٨٢,٠٩٧
٢٠٦,٠٩٨	-	١٧,٠٤٧	٢٢٣,١٤٥
٤,١١١,٦٤٠	٤,٠٥٨,٣١٧	٥٦٧,٦٩٢	٨,٧٣٧,٦٤٩
٢٢٥,١٤٣,٠٦٠	٩٥,١٢٠,٠٦٦	٣٥,٧١٠,٦٦٠	٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦

١١ - أصول ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٧٠,٩٩٩	٦,٧٠٨,٦٣٠	أرباح الفترة
٦٨٤,٠٣٢	١,٢١٧,٢٧٤	يضاف استهلاك المباني
( ١,٢٨٧,٠٠٩ )	( ١,٢٨٧,٠٠٩ )	ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
٣,٠٦٨,٠٢٢	٦,٦٣٨,٨٩٥	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
( ٤٦٠,٢٠٣ )	( ٩٩٥,٨٣٤ )	الأصول الضريبية المؤجلة للفترة
٣,٧٦٩,٦٠١	٥,٨٥٢,٧٦٠	الأصول الضريبية في بداية الفترة
( ٣,١٨٨,٨٠٣ )	( ٥,٢٧١,٩٨٣ )	تسديدات
٤٦٠,٢٠٣	٩٩٥,٨٣٤	إضافات الفترة
١,٠٤١,٠٠١	١,٥٧٦,٦١١	الرصيد في نهاية الفترة

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق) هي كالتالي:

فروع الحياة	البحري	شامل سيارات	إلزامي سيارات	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي أقساط مكتبها	٢١,٤٣٠,٤٥١	٥,٢٣٤,٨٩٠	٣١,٢١٣,٦٥٦	١٢٣,٤٥٣,١٢١	٧٦,٠٦١,٦٧٢	١٠,٥٥٥,٠١٨	٢١٨,٩٨٤	٥,٠٦٨,٣٤٩	٢٧٣,٥٩٩,٧٠٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها	( ٨,٢٥١,٠٩٤ )	( ٤,٢٧٠,٦٧٤ )	-	-	-	( ٣٣١,١٥١ )	-	( ١,٨٦٩,١١٠ )	( ٢٣,٩٧٩,٦٥٣ )
صافي الأقساط المكتتب بها	١٣,١٧٩,٣٥٧	٩٦٤,٢١٦	٣١,٢١٣,٦٥٦	١٢٣,٤٥٣,١٢١	٧٦,٠٦١,٦٧٢	١,٢٩٧,٣٩٤	٢١٨,٩٨٤	٣,١٩٩,٢٣٩	٢٤٩,٦٢٠,٠٥٥
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	( ٢١,٥٣٢,٢٠١ )	( ٢,٣٣٤,١٨٥ )	( ٣٣,٠٨٥,٨٩٩ )	( ١٠٧,٣٤٢,٨٤٢ )	( ٧٥,١٧٠,١٨٠ )	( ٥٧٠,٩٩٢ )	( ٣٢٧,٨٣٤ )	( ٣,٣٥٨,١٦٥ )	( ٢٥١,٣٩٧,١٥٦ )
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٦,٣٤٤,٨٨٨	١,٨٢٩,٠٥٦	-	-	-	٥٤٩,٠٤٩	-	٩٨٥,٣٧٥	١٦,٢٠٥,٩٤٩
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	١٠,٦٣١,٥٦٢	٢,٢٧٤,٥٩٧	٣٧,٤٨٧,٠٧٨	١١٠,٤٦٩,٦٥٢	٥١,٧٩١,٢٨٠	٧٧٤,٤٩٣	٢٠٦,٠٩٨	٣,٣٣٧,١٤٧	٢٢٥,١٤٣,٠٦٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة	( ٢,٤٢٣,٦٠٤ )	( ١,٥٤٥,٨٨٠ )	-	-	-	( ٥٠٢,١٠٣ )	-	( ١,٢٨٢,٦٦٣ )	( ١٢,٦٣٩,٩٦٥ )
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	( ٦,٩٧٩,٣٥٥ )	٢٢٣,٥٨٨	٤,٤٠١,١٧٩	٣,١٢٦,٨١٠	( ٢٣,٣٧٨,٩٠٠ )	١٠٨,١٦١	( ١٢١,٧٣٦ )	( ٣١٨,٣٠٦ )	( ٢٢,٦٨٨,١١٢ )
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦,٢٠٠,٠٠٢	١,١٨٧,٨٠٤	٣٥,٦١٤,٨٣٥	١٢٦,٥٧٩,٩٣١	١٢٦,٥٧٩,٩٣١	١,٤٠٥,٥٥٥	٩٧,٢٤٨	٢,٨٨٠,٩٣٣	٢٢٦,٩٣١,٩٤٣
عمولات مقبوضة	٧٩,٣٥٧	٢,٢٧٩,٥٤٦	-	-	-	٣,٣٣٨,١٠١	-	٢١٠,١١١	٦,٢٤٧,٧٤٨
صافي الإيرادات	٦,٢٧٩,٣٥٩	٣,٤٦٧,٣٥٠	٣٥,٦١٤,٨٣٥	١٢٦,٥٧٩,٩٣١	١٢٦,٥٧٩,٩٣١	٤,٧٤٣,٦٥٦	٩٧,٢٤٨	٣,٠٩١,٠٤٤	٢٣٣,١٧٩,٦٩١
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	( ٥٠,٠٠٠ )	( ٢٦,٣٧٦,١٧٦ )	( ٤٥,٥٦٦,٩٧٨ )	( ٢٩,٥٣٣,٤٠١ )	( ٤٦٩,٠٣١ )	-	( ٧١٣,٢٠٣ )	( ١٠٢,٧٠٨,٧٨٩ )
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	٤٦,٠٥٣	-	-	-	٣٢٨,٨٦٦	-	٣٥٥,٧٢٥	٧٣٠,٦٤٤
صافي المطالبات المدفوعة	-	( ٣,٩٤٧ )	( ٢٦,٣٧٦,١٧٦ )	( ٤٥,٥٦٦,٩٧٨ )	( ٢٩,٥٣٣,٤٠١ )	( ١٤٠,١٦٥ )	-	( ٣٥٧,٤٧٨ )	( ١٠١,٩٧٨,١٤٥ )
حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	( ٢,٨٠٨,٥٧٧ )	( ٣٤٨,٠٠٠ )	( ٧,٦٠٢,٤١٩ )	( ٥٩,١٥٢,٧٩٨ )	( ١٢,٦٥٥,١٣٧ )	( ٩٣,٤٨٥ )	-	( ٣,٨١٥,٠٣٨ )	( ٨٨,٦٤١,٠٣٥ )
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	١,١٠٤,٢٨٨	١٧٤,٠٠٠	-	٦٣٥,٠٠٠	-	٨٩,٣٩٠	-	١,٥٨٩,٢٨٥	٥,٠٩٧,٠٦٢
حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	١,٩٤٢,١٧٤	٢٥,٠٠٠	١,٠٦٣,١٠٢	٨٥,٢٤٢,٨١٦	٢,٤٦٩,٧٠٩	٣١٨,٩٤٨	-	٣,٩٩٦,٣٣٢	٩٥,١٢٠,٠٦٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	( ٩٧١,٠٨٧ )	( ٢١,٠٥٠ )	-	( ٦٣٥,٠٠٠ )	-	( ٨٥,٠٥٦ )	-	( ١,٩٣٢,٧٣٩ )	( ٣,٧٠٤,٢٠٢ )
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	( ٧٣٣,٢٠٢ )	( ١٧٠,٠٥٠ )	( ٦,٥٣٩,٣١٧ )	٢٦,٠٩٠,٠١٨	( ١٠,١٨٥,٤٢٨ )	( ٤٢٦,٥٩٠ )	-	( ١,٦٦٠ )	٧,٨٧١,٨٩١
حصة الشركة من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	( ٧٠٠,٢٥٦ )	( ٥,٥١٢,٧٠٨ )	( ٢٩,٩٧٢,٠٤٣ )	( ٧,٩٨٤,٨٢٥ )	( ١٤,٠٢٣ )	( ٣٣,٤٧١ )	( ٦٢٥,٣٣٣ )	( ٤٦,٢٧٩,٤٢٢ )
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٥٤٨,٧١٧	-	٩٥,٢٥٠	-	١٣,٤٠٩	-	١٨٤,٧٥٩	٢,٠٥٥,٠٤٦
حصة الشركة من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	٦٨٢,٣٧٩	٦,٠٨٢,٦٠٧	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٦,١٢١,١٠٨	( ٥٨,٠٢٢ )	١٧,٠٤٧	٦٢٥,٧١٤	٣٥,٧١٠,٦٦٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها بداية الفترة	-	( ٤٦٣,٧٦٥ )	-	( ٩٥,٢٥٠ )	-	٦٥,٨٣٧	-	( ٢١٢,٣٤١ )	( ١,٩٩٠,٢٨٧ )
صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٦٧,٠٧٥	٥٦٩,٨٩٩	( ٩,٢٥٨,٩٨٤ )	( ١,٨٦٣,٧١٧ )	٧,٢٠١	( ١٦,٤٢٤ )	( ٢٧,٢٠١ )	( ١٠,٥٠٤,٠٠٣ )
عمولات مدفوعة	( ٣,٣٦٨,١٤٨ )	( ١,٠٧٠,٣٨١ )	( ٦,٩٥٧,٣٢١ )	( ٩,١٤٠,٨٧٨ )	( ١٣,٩٣٤,٥٢٧ )	( ٨١,٤٩٨ )	( ٤٦,٩٠٦ )	( ٧٣٦,٠٤٤ )	( ٣٧,١١٩,٤٩١ )
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-	( ٢,٦٥٢,٠٠٠ )
صافي المصاريف	( ٤,١٠١,٣٥٠ )	( ١,١٧٧,٣٠٣ )	( ٣٩,٣٠٢,٩١٥ )	( ٤٠,٥٢٨,٨٢٢ )	( ٥٥,٥١٧,٠٧٣ )	( ٧٥,٦٧٧ )	( ٦٣,٣٣٠ )	( ١,٢٨٢,٨٨٣ )	( ١٤٤,٣٨١,٧٤٨ )
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	٢,١٧٨,٠٠٩	٢,٢٩٠,٠٤٧	( ٣,٦٨٨,٠٨٠ )	٨٦,٠٥١,١٠٩	( ٢,٨٣٤,٣٠١ )	٢,٤١١,٢٦١	٣٣,٩١٨	١,٨٠٨,١٦١	٨٨,٧٩٧,٩٤٣

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدقق) هي كالتالي:

إجمالي الأقساط المكتتب بها	فرع الحياة	البحري	شامل سيارات	إلزامي سيارات	الصحي	الحريق	الهندسي	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٣٧٨,٥٦٨	٤,٩٩٦,٥٣٦	٤١,٠٨٢,٦٥٧	١٢٨,٩٩٩,٧٩٩	٣٣,١٢٠,٤٢١	١١,٧٥٥,١٠٧	٢,٥١٧,٥٨٧	٣,٢٤٩,٢٧١	٢٣٨,٠٩٩,٩٤٦	
( ٨٧٣,٠٠٩ )	( ٣,١٣٨,٧٧٢ )	-	-	-	( ١٠,٢١٥,٦٩١ )	( ٦٩٤,٠٠٥ )	( ١,٣٧٠,٨٥٢ )	( ١٦,٢٩٤,٣٢٩ )	
١١,٥٠٥,٥٥٩	١,٨٥٧,٧٦٤	٤١,٠٨٢,٦٥٧	١٢٨,٩٩٩,٧٩٩	٣٣,١٢٠,٤٢١	١,٥٣٩,٤١٦	١,٨٢٣,٥٨٢	١,٨٧٨,٤١٩	٢٢١,٨٠٧,٦١٧	
( ١٥,٥٢٠,٨٤٨ )	( ٣,١١٥,٧٦٠ )	( ٤١,٢٥٢,٣٨٨ )	( ١١٨,١١٢,٥١٦ )	( ٣٤,٢٩٦,٥٠٣ )	( ٨,٠٠٤,٣٩٣ )	( ٣,١١٦,٨٠٥ )	( ٥,٢٥٠,٢٦٢ )	( ٢٢٨,٦٦٩,٤٧٥ )	
١,٩٤٧,٣٥٣	١,٨٨٣,٩٠١	-	-	-	٦,٧٣٨,٨١٤	١,١٤٩,٤٥٩	٤,٣٧٥,٩٠٨	١٦,٠٩٥,٤٣٥	
١٣,٢٩١,٥٨٣	٣,٨٩٠,١٢٨	٣٩,٥٦٩,٧٤٦	١٣٥,٤٧٩,٣٤١	١٧,٤٤٥,٥٢٠	٦,٣٠٤,٢٧٧	٣,٠٦٧,٢٣٨	٦,٢٥٩,٣٣٩	٢٢٥,٣٠٧,١٧٢	
( ١,٧٢٢,٣٥٢ )	( ٢,٣١٢,٧٣٦ )	-	-	-	( ٥,٢٧٢,٦٦٥ )	( ١,٠٩٢,٤٥٠ )	( ٦,٠٢٩,٥٠٧ )	( ١٦,٤٢٩,٧١٠ )	
( ٢,٠٠٤,٢٦٤ )	( ٣٤٥,٥٣٣ )	( ١,٦٨٢,٦٤٢ )	( ١٧,٣٦٦,٨٢٥ )	( ١٦,٨٥٠,٩٨٣ )	( ٢٣٣,٩٦٧ )	٧,٤٤٢	( ٦٤٤,٥٢٢ )	( ٣,٦٩٦,٥٧٨ )	
٩,٥٠١,٢٩٥	٢,٢٠٣,٢٩٧	٣٩,٤٠٠,٠١٥	١٤٦,٣٦٦,٦٢٤	١٦,٢٦٩٩,٤٣٨	١,٣٠٥,٤٤٩	١,٨٣١,٠٢٤	١,٢٣٣,٨٩٧	٢١٨,١١١,٠٣٩	
-	١,٥٠٤,٣٦٩	-	-	-	٢,٥٠٠,٥٢٠	-	٧٩٦,٦٦١	٤,٨٠١,٥٥٠	
٩,٥٠١,٢٩٥	٣,٧٠٧,٦٦٦	٣٩,٤٠٠,٠١٥	١٤٦,٣٦٦,٦٢٤	١٦,٢٦٩,٤٣٨	٣,٨٠٥,٩٦٩	١,٨٣١,٠٢٤	٢,٠٣٠,٥٥٨	٢٢٢,٩١٢,٥٨٩	
-	( ٢٣,٣٦٨ )	( ٢٧,١٥٤,٧٥٨ )	( ٣٢,٧٦٠,٨٤٩ )	( ١٦,٠٩٣,٤٧٦ )	( ٥,٧٥٤,٥٦٤ )	( ١,٠٥٥,٦١١ )	( ٢٦٧,١٠٧ )	( ٨٣,١٠٩,٧٣٣ )	
-	١١,٦٨٤	-	٣,١٢٩,٠١١	-	٤,٣٤٩,٨٤٩	-	١٧٤,٠٠٠	٧,٦٦٤,٥٤٤	
-	( ١١,٦٨٤ )	( ٢٧,١٥٤,٧٥٨ )	( ٢٩,٦٣١,٨٣٨ )	( ١٦,٠٩٣,٤٧٦ )	( ١,٤٠٤,٧١٥ )	( ١,٠٥٨٥,٦١١ )	( ٩٣,١٠٧ )	( ٧٥,٤٤٥,١٨٩ )	
-	-	( ٦,٦٨٠,٢١٧ )	( ٦٦,٦٥٥,٩٦٤ )	( ١,١٦٧,١٩٣ )	( ٤٨,٩٩١ )	( ٢,٩٩٣,١٣٢ )	( ١٣٧,٧١٩ )	( ٧٧,٦٨٣,٢١٦ )	
-	-	-	-	-	٤٧,١٥٤	١,٠٤٠,٧٩١	١,٢٠٦,٩٢٠	٢,٢٩٤,٨٦٥	
-	٢٣,٣٦٨	٦,٥٦٦,٩٤٠	٥٦,١١٤,٣٢٥	٣٥٣,٣٥٢	٤٥٣,٣٩١	٢,١٥٥,١١٥	٣٨٨,٩٥٨	٦٦,٠٥٥,٤٤٩	
-	( ١١,٦٨٤ )	-	-	-	( ٤٤٢,٥٥٦ )	( ٥١٠,٠٠٠ )	( ٣٦٣,٩٩٠ )	( ١,٣٢٨,٢٣٠ )	
-	١١,٦٨٤	( ١١٣,٢٧٧ )	( ١٠,٦٥٤,٩١٦ )	( ٨١٣,٨٤١ )	٨,٩٩٨	( ٣٠٧,٢٢٦ )	١,٠٩٤,١٦٩	( ١٠,٦٦١,١٣٢ )	
-	( ٩٣٤,٧٢٨ )	( ٦,٥٨٨,٥٢٤ )	( ٣٢,٢٥٤,٨٧٧ )	( ٣,٧٦٥,٧٩٩ )	( ١,٤٩١,٠٦٢ )	-	( ١,٣٢٠,٤٤١ )	( ٤٦,٣٥٥,٤٣١ )	
-	٥٦٥,١٧١	-	-	-	١,٢٥٥,٠٢١	-	٧٩٠,٥٨٥	٢,٦١٠,٧٧٧	
-	١,١٦٧,٠٣٨	٦,١٤١,٤٩٤	٢٢,٥٧٩,٨٩١	٣,٢٧١,٣٠٢	١,١٦٢,٩٥٣	-	١,٣٥٥,٩٦٤	٣٥,٦٧٨,٦٣٩	
-	( ٦٩٣,٨٢٢ )	-	-	-	( ٩٧٢,٥٥٨ )	-	( ٩٤٤,٢٦٣ )	( ٢,٦١٠,٦٤٣ )	
-	١٠٣,٦٥٩	( ٤٤٧,٠٣٠ )	( ٩,٦٧٤,٩٨٦ )	( ٤٩٤,٤٩٧ )	( ٤٥,٦٤٦ )	-	( ١١٨,١٥٥ )	( ١٠,٦٧٦,٦٥٥ )	
( ٢,٨٧١,٥٧٠ )	( ١,٩٦٨,٨٤٢ )	( ٩٨٩,٦٣٢ و ٦ )	( ٩,٤٦٦,٩٠٤ )	( ٦,١٢٢,١٦٦ )	( ١,٤٠٥,٨٨٢ )	-	( ٦٨٢,٩٤٢ )	( ٢٩,١٥١,٢٩٥ )	
-	-	-	( ٣,٣٦٦,٠٠٠ )	-	-	-	-	( ٣,٣٦٦,٠٠٠ )	
( ٢,٨٧١,٥٧٠ )	( ١,٨٦٥,١٨٣ )	( ٣٤,٣٤٨,٠٥٤ )	( ٣٤,٣٤٨,٠٥٠ )	( ٢٣,٥٢٣,٩٨٠ )	( ٢,٨٤٧,٢٤٥ )	( ١,٣٦٢,٨٣٧ )	١٩٩,٩٦٥	( ١٢٩,٣٠٠,٢٧١ )	
٦,٦٢٩,٧٢٥	١,٨٤٢,٤٨٣	٥,٠٥١,٩٦١	٨٣,٦٨٥,٢٥٧	( ٧,٢٥٤,٥٤٢ )	٩٥٨,٧٢٤	٤٦٨,١٨٧	٢,٢٣٠,٥٢٣	٩٣,٦١٢,٣١٨	



### ١٣ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٣,٢١٠,٧٩٦	٥,٧١٢,٧٩٦
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٦١	٢,٨٦

صافي ربح الفترة (ل.س.)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

ربحية السهم الأساسية و المخففة

### ١٤ - احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية

قامت الشركة بإضافة احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية إلى الأرباح المحتجزة بعد حصولها على موافقة هيئة الإشراف على التأمين بموجب كتابها رقم ١٦١ أ/ص تاريخ ٢٢ أيلول ٢٠١١ و موافقة الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٢.

### ١٥ - توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وافقت الشركة في جمعيتها العمومية المنعقدة في ٣ نيسان ٢٠١٢ على توزيع مكافآت على أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٥% من صافي أرباح عام ٢٠١١ على أن توافق الجمعية العمومية القادمة على تسديد هذه المكافآت. تم قيد هذه المكافآت كمكافآت مستحقة ضمن بند ذمم دائنة ودائون مختلفون حتى توافق الجمعية العمومية القادمة على تسديد هذه المكافآت.

### ١٦ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية و التنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين 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 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 المطلوبات 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 المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار و وضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة و تختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها و ضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة و معاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

#### 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.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٩,٤٦٨,٣٩٥	-	٧٩,٤٦٨,٣٩٥	النقد و ما في حكمه
٨٤٢,٧٥٢,١٨٥	-	٨٤٢,٧٥٢,١٨٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٣,٠٤٩,٤٧٠	-	٦٣,٠٤٩,٤٧٠	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١٨,٣٢٩,٢٠٨	-	١٨,٣٢٩,٢٠٨	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢٣,٣٥٨,٠٥٧	-	٢٣,٣٥٨,٠٥٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٢,٥٩١,١٨٢	-	٢,٥٩١,١٨٢	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٨٧,٣٤٦,٨٣٠	-	٨٧,٣٤٦,٨٣٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٨,١٣٤,٥٦٠	-	٨,١٣٤,٥٦٠	استثمارات بغرض المتاجرة
٢٥,٤٩٣,٩٤٦	٢٥,٤٩٣,٩٤٦	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,١٥٠,٥٢٣,٨٣٣	٢٥,٤٩٣,٩٤٦	١,١٢٥,٠٢٩,٨٨٧	
			<b>المطلوبات</b>
٤٤,١٥٥,٤٥٢	-	٤٤,١٥٥,٤٥٢	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٨,٠٢٤,٩٦٠	-	٨,٠٢٤,٩٦٠	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٥,٢٠٧,٣٠٦	-	٥,٢٠٧,٣٠٦	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣٨٦,٣١٧,٦١٣	-	٣٨٦,٣١٧,٦١٣	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٨,٣٧٤,٧٠١	-	٤٨,٣٧٤,٧٠١	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١,٥٧٦,٦١١	-	١,٥٧٦,٦١١	مؤونة ضريبة الدخل
٤٩٣,٦٥٦,٦٤٣	-	٤٩٣,٦٥٦,٦٤٣	
٦٥٦,٨٦٧,١٩٠	٢٥,٤٩٣,٩٤٦	٦٣١,٣٧٣,٢٤٤	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	-	٨٠,٤٤٢,٩٠٦	الموجودات
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٦٢٣,٤٣٢,٩٤٦	٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠	النقد و ما في حكمه
٥٩,٥٤٤,٠٧٤	-	٥٩,٥٤٤,٠٧٤	ودائع لأجل لدى المصارف
٧,٣٥٧,٨٦٩	-	٧,٣٥٧,٨٦٩	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١٨,٣٣٤,٤٥٤	-	١٨,٣٣٤,٤٥٤	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٥,١٥٩,٨٣٣	-	٥,١٥٩,٨٣٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٨٨,٦٣٢,٤٦٧	-	٨٨,٦٣٢,٤٦٧	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٨,٠٩٣,٨٩١	-	٨,٠٩٣,٨٩١	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات بغرض المتاجرة
١,٢٠٢,٥٩٨,٤٤٠	٦٤٨,٤٣٢,٩٤٦	٥٥٤,١٦٥,٤٩٤	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			المطلوبات
١٧,٦٢٣,٧٨٨	-	١٧,٦٢٣,٧٨٨	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٨,٨٣٢,٥١٢	-	٨,٨٣٢,٥١٢	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٠,٤٩٨,٠٠٢	-	٢٠,٤٩٨,٠٠٢	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	-	٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٩,٨٣٥,٤٧٨	-	٤٩,٨٣٥,٤٧٨	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٥,٨٥٢,٧٦٠	-	٥,٨٥٢,٧٦٠	مؤونة ضريبة الدخل
٤٥٨,٦١٦,٣٢٦	-	٤٥٨,٦١٦,٣٢٦	
٧٤٣,٩٨٢,١١٤	٦٤٨,٤٣٢,٩٤٦	٩٥,٥٤٩,١٦٨	فجوة السيولة

## مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

## مخاطر 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 والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

## مخاطر العمليات

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

## مخاطر العملات الأجنبية

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

## ١٨ - الموافقة على البيانات المالية

وافق نائب رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية المرحلية الموجزة في ١٨ تموز ٢٠١٢.