



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30-09-2012

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	مليون 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

(Handwritten signature)

ببري فرحوخ	المدير التنفيذي (المدير العام)
مصطفى عوني زكية	مدقق الحسابات
دمشق: المالكي / جادة البزم /مقابل الكنيسة الروسية بناء الإتحاد التعاوني رقم الهاتف: +963-11-3742414 رقم الفاكس: +963-11-3742415 البريد الإلكتروني: INFO@solidarity-sy.com	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
500 ل.س	519,194 ل.س	560 ل.س

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2012		الفترة الحالية 30.09.2012		النتائج الأولية المقارنة
3.26 %	1,496,785,236		1,545,618,982		مجموع الموجودات
0.02 %	1,038,168,910		1,038,389,827		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة 30.09.2011		بيانات 30.09.2012	آخر ثلاثة أشهر	
(1.99) %	409,856,840	152,810,475	401,663,998	132,107,880	إجمالي الإيرادات
(64.21) %	5,821,041	2,150,042	2,082,909	(4,625,721)	صافي الربح قبل الضريبة
77.94 %	(752,323)	(292,120)	(165,932)	829,902	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(62.18) %	5,068,718	1,857,922	1,916,977	(3,795,819)	صافي الدخل
(62.19) %	2.534	0.928	0.96	(1.90)	ربح السهم



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

*إجمالي الإيرادات

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الموجودات بتاريخ 2012-09-30 مليار و خمسمائة و خمس و اربعون مليون و ستمائة و ثمانية عشر ألفا و تسعمائة و اثني و ثمانون ليرة سورية 1,545,618,982 ل.س و بتاريخ 2011-12-31 مليار و اربعمائة و ست و تسعون مليون و سبعمائة و خمس و ثمانون ألفا و مئتان و ست و ثلاثين ليرة سورية 1,496,785,236 ل.س.
- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 2012-09-30 مليار و ثمان و ثلاثون مليون و ثلاثمائة و تسع و ثمانون ألفا و ثمانمائة و سبع و عشرين ليرة سورية 1,038,389,827 ل.س و بتاريخ 2011-12-31 مليار و ثمانية و ثلاثون مليون و مائة و ثمان و ستون ألف و تسعمائة و عشر ليرات سورية 1,038,168,910 ل.س.
- بلغت صافي الأقساط المكتتب بها بتاريخ 2012-09-30 ثلاثمائة و أربع و ستون مليون و أربعمائة و أربع و عشرون ألف و سبعمائة و خمس و عشرون ليرة سورية 364,424,725 ل.س و بتاريخ 2011-9-30 ثلاثمائة و ثلاث و سبعون مليون و مائة و سبع و خمسون ألف و ثمانمائة و ثمان و ستون ليرة سورية 373,157,868 ل.س.
- بلغت الأرباح التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 2012-09-30 مائة و ست ملايين و ستمائة و ثلاث و سبعون ألف و تسع ليرات سورية 106,673,009 ل.س.

توقيع المدير المالي

توقيع المدير العام

التاريخ

2012/10/29



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	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 ٣٨-٩٧٣-٨٠

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وكل من بيان الدخل الشامل، بيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة 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، فإنها لا تمكننا 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

رقم الترخيص /

الزميل مصطفى عوني زكية

اسم

١١ / ٤

رقم ١٣١٠

أمور هامة

- بدون تحفظ في الاستنتاج، بلغت مديونية الأطراف ذات العلاقة مبلغ ٢.٢٦٤.٦٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وتجاوزت بذلك متطلبات القرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، حيث بلغت قيمة هذه الأقساط مبلغ ٤.٧٥٨.١٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢. (إيضاح ٨).
- بلغت ايداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٨٠٢,٧٢٤,٧٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ و توزعت على ستة مصارف، و تجاوزت الايداعات بأربعة من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة او ما يعادل ٩٨.٤٠٦.٢١٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور و جب على الشركة توزيع ايداعاتها على ما لا يقل عن تسعة مصارف عاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.
- بدون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١/١٠٠ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد على ٤٥ بالمئة من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

دمشق - سورية

٧ تشرين الثاني ٢٠١٢

الحاسب القانوني



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	١١٢,٥٤٠,٥٨١	٥	النقد و ما في حكمه
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٨٠٢,٧٢٤,٧٨٥	٦	ودائع لأجل لدى المصارف عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥٩,٥٤٤,٠٧٤	٥٦,٢٥٥,٢٢١		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٣٥٧,٨٦٩	٣٨,٧٧١,٦٠٧	٧	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٨,٣٣٤,٤٥٤	٢٩,٢٩٠,٣١٨	٨	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٥,١٥٩,٨٣٣	٢,٢٦٤,٦٩٥		فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٨٨,٦٣٢,٤٦٧	٩١,٠٢٣,٧٣٦	٩	إستثمارات بغرض المتاجرة
٨,٠٩٣,٨٩١	٧,٣٥٣,٢٧٦		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٢٨٤,٤٤٦,٥٣٣	٣٧١,٨٥١,٩٦٢		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٩,٧٤٠,٢٦٣	٨,٠٤٨,٨٥٥		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٩٣,٩٤٦		
<u>١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦</u>	<u>١,٥٤٥,٦١٨,٩٨٢</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

يوسف مسعود

المدير العام

بدري فركوج

عضو مجلس الإدارة المفوض

موريس سليمان

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 أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س. ١٧,٦٢٣,٧٨٨	ل.س. ٦٠,٤٣٢,٥١٤		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨,٨٣٢,٥١٢	٧,٦٦٨,٤٦٩		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	٣٩٣,٦٢٤,٨٧٣	١٠	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
٤٩,٨٣٥,٤٧٨	٤٠,٤٧٣,٣٧٩		ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢٠,٤٩٨,٠٠٢	٤,٢٨٣,٢١١	٨	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٥,٨٥٢,٧٦٠	٧٤٦,٧٠٩	١١	مؤونة ضريبة الدخل
٤٥٨,٦١٦,٣٢٦	٥٠٧,٢٢٩,١٥٥		مجموع المطلوبات
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	١٤	رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٦,٤٤٠,٨٥٦	٦,٤٤٠,٨٥٦		إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوي
٤,٩٣٤,٣٤٥	٣٠,٠٣١,٩٩٤		إحتياطي قانوني
-	١,٩١٦,٩٧٧		أرباح محتجزة
١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠	١,٠٣٨,٣٨٩,٨٢٧		أرباح الفترة
١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦	١,٥٤٥,٦١٨,٩٨٢		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي
يوسف مسعود

المدير العام
بدري فرح كوح

عضو مجلس الإدارة المفوض
موريس سليمان

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
.ل.س.	.ل.س.		الإيرادات:
٣٧٣,١٥٧,٨٦٨	٣٦٤,٤٢٤,٧٢٥		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٩,٠٧٢,٤٣٢)	(٢٨,٢٢٩,٠٨٢)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٥٤,٠٨٥,٤٣٦	٣٣٦,١٩٥,٦٤٣		صافي الأقساط المكتتب بها
(٤,٢٧٤,٢٥٤)	(٣,١٨٢,٥٤٦)		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٤٩,٨١١,١٨٢	٣٣٣,٠١٣,٠٩٧	١٢	صافي أقساط التأمين
٧,٣١٤,٢٤٨	٨,٣٩٣,٧٦٥	١٢	عمولات مقبوضة
٥٢,٠٦٥,٠٧٢	٥٥,٩٥٤,٣٦٣		فوائد من ودائع لدى المصارف
٦٦٦,٣٣٨	١٩٩,٢٧٠		إيرادات أخرى
-	٤,١٠٣,٤٩٣		فروقات صرف
٤٠٩,٨٥٦,٨٤٠	٤٠١,٦٦٣,٩٨٨		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(١٣٠,٨٠٠,٩٨٣)	(١٥٦,٩٤٦,٦٢٨)	١٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٩٠٥,٥٧٧	٣,٢٩١,٥٨٨	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢١,٨٩٥,٤٠٦)	(١٥٣,٦٥٥,٠٤٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(٣٥,٨٣٣,٨٨٨)	(٢٣,٥١٢,٦٧٧)	١٢	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٥٧,٧٢٩,٢٩٤)	(١٧٧,١٦٧,٧١٧)		صافي المطالبات
(٤٥,٨٧٧,٩٦٢)	(٥٢,٢٦٢,١٣٦)	١٢	عمولات مدفوعة
(٦,٧٣٢,٠٠٠)	(٥,٣٠٤,٠٠٠)	١٢	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١٠٣,٦٦٠,٤٤١)	(٩٨,٧٧٤,٨٦٨)		رواتب و أجور و ملحقاتها
(٥٦,٢٨٣,٦٩٣)	(٤٣,٦٢٩,٥١٢)		مصاريف إدارية و عمومية
(٢١,٠٢٦,٦٧٦)	(٢١,٢٤٠,١٨٩)		الاستهلاكات و الإطفاءات
(١,٢٢١,٣٧٨)	(٤٦٢,٠٤٢)	٨	أتعاب المعونة الفنية
(١١,٤١٩,٥٧١)	(٧٤٠,٦١٥)	٩	صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم إستثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
(٨٤,٧٨٤)	-		فروقات صرف
(٤٠٤,٠٣٥,٧٩٩)	(٣٩٩,٥٨١,٠٧٩)		إجمالي المصاريف
٥,٨٢١,٠٤١	٢,٠٨٢,٩٠٩		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٧٥٢,٣٢٣)	(١٦٥,٩٣٢)	١١	مؤونة ضريبة الدخل
٥,٠٦٨,٧١٨	١,٩١٦,٩٧٧		صافي أرباح الفترة
٢,٥٣	٠,٩٦	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 أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٠٥٧,٩٢٢	٩٠,٨٢٥,٠١٧	الإيرادات:
(٢,٧٨٠,١٠٣)	(٤,٢٤٩,٤٢٩)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٣٢,٢٧٧,٨١٩	٨٦,٥٧٥,٥٨٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥٧٧,٦٧٦)	١٩,٥٠٥,٥٦٦	صافي الأقساط المكتتب بها
١٣١,٧٠٠,١٤٣	١٠٦,٠٨١,١٥٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,٥١٢,٦٩٨	٢,١٤٦,٠١٧	صافي أقساط التأمين
١٨,٤٤١,٧٠٥	١٨,٦٥٨,٧٢٠	عمولات مقبوضة
-	٩١٤,٥٣٥	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٥٥,٩٢٩	١٠٢,٦٤٥	أتعاب المعونة الفنية
-	٤,٢٠٤,٨٠٩	إيرادات أخرى
١٥٢,٨١٠,٤٧٥	١٣٢,١٠٧,٨٨٠	فروقات صرف
		إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٤٧,٦٩١,٢٥٠)	(٥٤,٢٣٧,٨٣٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٢٤١,٠٣٣)	(٢,٥٦٠,٩٤٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٦,٤٥٠,٢١٧)	(٥١,٦٧٦,٨٩٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٤,٤٩٦,١٠١)	(٢٠,٨٨٠,٥٦٥)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٦٠,٩٤٦,٣١٨)	(٧٢,٥٥٧,٤٦٠)	صافي المطالبات
(١٦,٧٢٦,٦٦٧)	(١٥,١٤٢,٦٤٥)	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
(٣,٣٦٦,٠٠٠)	(٢,٦٥٢,٠٠٠)	مصاريف إتفاقية فائض الخسارة
(٣٥,٧٤٩,٧٦٤)	(٣١,٣٢٤,٥٩١)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٢٥,١١٥,٣١٩)	(٨,٢٠٠,٦٠٧)	مصاريف ادارية و عمومية
(٧,٦١٣,٠٢٤)	(٦,٠٧٥,٠١٤)	الاستهلاكات و الإطفاءات
(٤٤٧,٦٩١)	-	أتعاب المعونة الفنية
(٦٤٠,٨١٢)	(٧٨١,٢٨٤)	صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات بقرض المناجرة خلال الفترة
(٥٤,٨٣٨)	-	فروقات صرف
(١٥٠,٦٦٠,٤٣٣)	(١٣٦,٧٣٣,٦٠١)	إجمالي المصاريف
٢,١٥٠,٠٤٢	(٤,٦٢٥,٧٢١)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٩٢,١٢٠)	٨٢٩,٩٠٢	إيراد / (مؤونة) ضريبة الدخل
١,٨٥٧,٩٢٢	(٣,٧٩٥,٨١٩)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
٠,٩٣	(١,٩)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية و المحفضة

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)

المجموع	أرباح الفترة	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	احتياطي لإطفاء الخسائر الناجمة عن فروقات 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
٥,٠٦٨,٧١٨	٥,٠٦٨,٧١٨	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
<u>١,٠٠٩,٣١٦,٤٣٢</u>	<u>٥,٠٦٨,٧١٨</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 أيلول 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
<u>١,٩١٦,٩٧٧</u>	<u>١,٩١٦,٩٧٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
<u>١,٠٣٨,٣٨٩,٨٢٧</u>	<u>١,٩١٦,٩٧٧</u>	<u>٣٠,٠٣١,٩٩٤</u>	<u>٦,٤٤٠,٨٥٦</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٢١,٠٤١	٢,٠٨٢,٩٠٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢١,٠٢٦,٦٧٦	٢١,٢٤٠,١٨٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
١١,٤١٩,٥٧١	٧٤٠,٦١٥	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٣٨,٢٦٧,٢٨٨	٢٤,٠٦٣,٧١٣	الاستهلاكات والاطفاءات
(٦,٤٢٦,٩٠٨)	٣,٢٨٨,٨٥٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
(٣,٥٥٥,٢٩٣)	(٣١,٤١٣,٧٣٨)	النقص / (الزيادة) في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
٧٧٧,٨٣١	(١٠,٩٥٥,٨٦٤)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١,٦٧٠,٣٤٤)	٢,٨٩٥,١٣٨	(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
(٢٨,٥١٩,٩٨٦)	(٢,٣٩١,٢٦٩)	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف مقربة
٢,٦٩٩,٣٠٥	٤٢,٨٠٨,٧٢٦	الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٧,١٤٢	(١,١٦٤,٠٤٣)	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٩,٣٣٠,٣٠٥	٣٧,٦٥١,٠٨٧	(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٨,٩١٨,٧٢٣	(١١,٠٥٨,١٥٩)	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
(١٥,٤٤٧,٨٧٤)	(١٦,٢١٤,٧٩١)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٠١١,٠٧٧	(٤٩٣,٩٤٦)	النقص في ذمم دائنة أطراف مقربة
(٣,١٨٨,٨٠٣)	(٥,٢٧١,٩٨٣)	(الزيادة) / النقص في وديعة مجمدة لصالح الهيئة
٤٣,٢١٢,٤٦٣	٣١,٧٤٣,٧٢٤	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٩٩,٣١٢,٤٦٣)	١٠٧,٣٠٨,١٦١	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(١,٥٦١,٥٠٠)	-	شراء إستثمارات بغرض المتاجرة
(٤٨,١٦٨,٩٤٢)	(١٠٦,٨٩٤,٥٣٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٣٤,٥٦٠)	(٥٩,٦٧٥)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(١٤٩,٣٧٧,٤٦٥)	٣٥٣,٩٥١	صافي الأموال الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
(١٠٦,١٦٥,٠٠٢)	٣٢,٠٩٧,٦٧٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما في حكمه
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٨٠,٤٤٢,٩٠٦	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
٦٣,٣٤٨,٣٤٨	١١٢,٥٤٠,٥٨١	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 سجلت في السجل التجاري محافظة 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) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات الشركة للفترات 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

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة*

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*

- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- ١ تموز ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منحجم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاوص 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.

باعتماد 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات 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 ٣٠ أيلول 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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات

تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة

لنفس السنة

التأمين الصحي

٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

إلزامي السيارات

المكتب بها للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين

الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ه- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل

الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد 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 وذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل

المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما يعادل النقد:

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

(ثلاثة أشهر فأقل).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافترضات 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.

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 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 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 أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
١,٢٤٣,٥٤٠	-	١,٢٤٣,٥٤٠
٨٣,٤٤٥,٦١٣	٢٣,٨٥٦,٦٢٢	٥٩,٥٨٨,٩٩١
٨٤,٦٨٩,١٥٣	٢٣,٨٥٦,٦٢٢	٦٠,٨٣٢,٥٣١
٢٧,٨٥١,٤٢٨	٦,٨١٥,٠٠٠	٢١,٠٣٦,٤٢٨
١١٢,٥٤٠,٥٨١	٣٠,٦٧١,٦٢٢	٨١,٨٦٨,٩٥٩

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢٦٥,٥٧٢,٦٠٠	٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠
٥٣٧,١٥٢,١٨٥	٦٢٣,٤٣٢,٩٤٦
٨٠٢,٧٢٤,٧٨٥	٩١٠,٠٣٢,٩٤٦

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 أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٩٥٥,٣٣٤	٢,٢٠٧,٠٢٠	-	٧,١٦٢,٣٥٤	حياة
٧,٢٦١,٤٢٠	٧,٣١٩,٢٥٨	١,٣٥٦,١٣١	١٥,٩٣٦,٨٠٩	حريق
-	٦٣٥,٠٠٠	٩٥,٢٥٠	٧٣٠,٢٥٠	إلزامي سيارات
١,٦٩٠,٩٨١	١٥٠,٠٠٠	٥٠٧,٢٩٤	٢,٣٤٨,٢٧٥	بحري
١٧٠,٩٦٩	٨٩,٣٩٠	١٣,٤٠٩	٢٧٣,٧٦٨	هندسي
١,٠٢٥,٣٩٣	١,٥٧٦,٩٢٩	٢٣٦,٥٤٠	٢,٨٣٨,٨٦٢	حوادث عامة
١٥,١٠٤,٠٩٧	١١,٩٧٧,٥٩٧	٢,٢٠٨,٦٢٤	٢٩,٢٩٠,٣١٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.
<u>ذمم مدينة- أطراف مقربة</u>	
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية	٤٢١,٥٧٧
الشركة المتحدة للاغذية والمواد الاستهلاكية	٢٩٤,٠٨٠
مجموعة بن لادن - سورية	٨٨٨,٠٨٩
شركة اتصالات اس تيل المساهمة المغفلة	٨,٠٩٣
شركة بروميديا المساهمة المغفلة	-
ذمم مدينة - مساهمين	٦٥٢,٨٥٦
	٦٠٤,٧٩٤
	٥,١٥٩,٨٣٣
	٢,٢٦٤,٦٩٥
<u>ذمم دائنة- أطراف مقربة</u>	
فيدلتي أشورنس أند ري أنشورنس	٢,٥٤٨,٧٦٣
شركة بروميديا المساهمة المغفلة	٣٨,٣٨٨
ذمم مدينة - مساهمين	١,٦٩٦,٠٦٠
	-
	٢٠,٤٩٨,٠٠٢
	٢٠,٤٩٨,٠٠٢
	٤,٢٨٣,٢١١

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

بيان الدخل	
ل.س.	ل.س.
<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)</u>	
ايرادات أفساط مكتب بما	٤,٧٥٨,١٩٠
مصاريف أتعاب المعونة الفنية	(٤٦٢,٠٤٢)
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	(٣٣,٦٣٥,٤٧٩)
	(٧٧٣,٦٨٧)
	(١٢,٨٠٦,٥٩٦)
	٤,٠١٦,٩٩٦

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٨,٤٣١,٧١٠	٨,٠٩٣,٨٩١	إستثمارات بغرض المتاجرة مشتراة
١,٥٦١,٥٠١	-	صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الإستثمارات
(١١,٨٩٩,٣٢٠)	(٧٤٠,٦١٥)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٨,٠٩٣,٨٩١</u>	<u>٧,٣٥٣,٢٧٦</u>	

١٠- الإحتياطات الفنية و الحسائية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)				
إيرادات غير مستحقة	مطالبات تحت التسوية	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٠٤,٣٠٠	٥,٤١٤,٠٤٠	-	٢٥,٩١٨,٣٤٠	حياة
٨,٣٠٥,٤٥١	٩,٨٣٨,٥٠٨	١,٥٥٤,٩٩٨	١٩,٦٩٨,٩٥٧	حريق
٢,١١٩,٤٥٥	٣٠٠,٠٠٠	٦٣٥,٨٣٧	٣,٠٥٥,٢٩٢	بحري
٩٦,٤٦١,٧٠٦	٦٤,٥٠٥,٢٣٧	٣٣,٢٥٨,٤١٢	١٩٤,٢٢٥,٣٥٥	إلزامي سيارات
٢٧,٨٠٠,٠٠٤	١٩,١٧٨,٠١٠	٤,٨١١,٢١٩	٥١,٧٨٩,٢٣٣	شامل سيارات
٧١,٠٦٣,١٩٢	٨,٣٤٥,٢٦٨	١٠,٥٩٩,٣٣٢	٩٠,٠٠٧,٧٩٢	صحي
٤٣٦,٧٤٩	-	٤٣,٦٧٥	٤٨٠,٤٢٤	السفر
١٩٦,٥٨١	٩٣,٤٨٥	١٤,٠٢٣	٣٠٤,٠٨٩	هندسي
٣,٩٠٢,٣٠٠	٣,٥١٧,٩٦٤	٧٢٥,١٢٧	٨,١٤٥,٣٩١	حوادث عامة
<u>٢٣٠,٧٨٩,٧٣٨</u>	<u>١١١,١٩٢,٥١٢</u>	<u>٥١,٦٤٢,٦٢٣</u>	<u>٣٩٣,٦٢٤,٨٧٣</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

١١ - ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٥,٨٢١,٠٤١	٢,٠٨٢,٩٠٩
١,١٢٤,٩٥٩	٩٥٣,٨١٩
(١,٩٣٠,٥١٤)	(١,٩٣٠,٥١٤)
<u>٥,٠١٥,٤٨٦</u>	<u>١,١٠٦,٢١٤</u>
%١٥	%١٥
<u>(٧٥٢,٣٢٣)</u>	<u>(١٦٥,٩٣٢)</u>
٣,٧٦٩,٦٠١	٥,٨٥٢,٧٦٠
(٣,١٨٨,٨٠٣)	(٥,٢٧١,٩٨٣)
<u>٧٥٢,٣٢٣</u>	<u>١٦٥,٩٣٢</u>
<u>١,٣٣٣,١٢١</u>	<u>٧٤٦,٧٠٩</u>

أرباح الفترة

يضاف استهلاك المباني

ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس

صافي الربح الضريبية

نسبة الضريبة

مؤونة ضريبة الدخل

مؤونة الضريبية في بداية الفترة

تسديدات

إضافات الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

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

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.
٢٨,٩٢٣,٧٨٦	٥,٣٥٠,٥٦٠	٤٥,٨٩٤,٣٠٩	١٦٧,٣٧٢,٠٤٨	٩٢,٠٧٤,٢١٨	١٥,٨٧٢,٥٩٠	٤٤٤,٨١٧	٤٢٥,٨٦٤	٨,٠٦٦,٥٣٣	٣٦٤,٤٢٤,٧٢٥
(٧,١٢٢,٩١٧)	(٤,٣٦٨,٠٠٩)	-	-	-	(١٤,١٨٤,٦٠٠)	(٣٩٢,٤٤٦)	-	(٢,١٦١,١١٠)	(٢٨,٢٢٩,٠٨٢)
٢١,٨٠٠,٨٦٩	٩٨٢,٥٥١	٤٥,٨٩٤,٣٠٩	١٦٧,٣٧٢,٠٤٨	٩٢,٠٧٤,٢١٨	١,٦٨٧,٩٩٠	٥٢,٣٧١	٤٢٥,٨٦٤	٥,٩٠٥,٤٢٣	٣٣٦,١٩٥,٦٤٣
(٢٠,٥٠٤,٣٠٠)	(٢,١١٩,٤٥٥)	(٢٧,٨٠٠,٠٠٤)	(٩٦,٤٦١,٧٠٦)	(٧١,٠٦٣,١٩٢)	(٨,٣٠٥,٤٥١)	(١٩٦,٥٨١)	(٤٣٦,٧٤٩)	(٣,٩٠٢,٣٠٠)	(٢٣٠,٧٨٩,٧٣٨)
٤,٩٥٥,٣٣٤	١,٦٩٠,٩٨١	-	-	-	٧,٢٦١,٤٢٠	١٧٠,٩٦٩	-	١,٠٢٥,٣٩٣	١٥,١٠٤,٠٩٧
١٠,٦٣١,٥٦٢	٢,٢٧٤,٥٩٧	٣٧,٤٨٧,٠٧٨	١١٠,٤٦٩,٦٥٢	٥١,٧٩١,٢٨٠	٨,١٧١,١٥٣	٧٧٤,٤٩٣	٢٠٦,٠٩٨	٣,٣٣٧,١٤٧	٢٢٥,١٤٣,٠٦٠
(٢,٤٢٣,٦٠٤)	(١,٥٤٥,٨٨٠)	-	-	-	(٦,٨٨٥,٧١٥)	(٥٠٢,١٠٣)	-	(١,٢٨٢,٦٦٣)	(١٢,٦٣٩,٩٦٥)
(٧,٣٤١,٠٠٨)	٣٠٠,٢٤٣	٩,٦٨٧,٠٧٤	١٤,٠٠٧,٩٤٦	(١٩,٢٧١,٩١٢)	٢٤١,٤٠٧	٢٤٦,٧٧٨	(٢٣٠,٦٥١)	(٨٢٢,٤٢٣)	(٣,١٨٢,٥٤٦)
١٤,٤٥٩,٨٦١	١,٢٨٢,٧٩٤	٥٥,٥٨١,٣٨٣	١٨١,٣٧٩,٩٩٤	٧٢,٨٠٢,٣٠٦	١,٩٢٩,٣٩٧	٢٩٩,١٤٩	١٩٥,٢١٣	٥,٠٨٣,٠٠٠	٣٣٣,٠١٣,٠٩٧
١٣٧,٠٠٦	٢,٧٩٩,٢٦٧	-	-	-	٤,٧١٣,١٤٨	٣٥٤,٦١٠	-	٣٨٩,٧٣٤	٨,٣٩٩,٧٦٥
١٤,٥٩٦,٨٦٧	٤,٠٨٢,٠٦١	٥٥,٥٨١,٣٨٣	١٨١,٣٧٩,٩٩٤	٧٢,٨٠٢,٣٠٦	٦,٦٤٢,٥٤٥	٦٥٣,٧٥٩	١٩٥,٢١٣	٥,٤٧٢,٧٣٤	٣٤١,٤٠٦,٨٦٢
(٦٠٠,٠٠٠)	(٩٨,٠٠٠)	(٣٣,٠٥٩,١٥٣)	(٥٨,٣٦٤,٣٢٩)	(٥٩,٩٦٨,٥٢٨)	(٣,٨١١,٥٢٢)	-	-	(١,٠٣٥,٠٩٦)	(١٥٦,٩٤٦,٦٢٨)
-	٧٠,٠٥٣	-	-	-	٢,٨٥٠,٩٨٨	-	-	٣٧٠,٥٤٧	٣,٢٩١,٥٨٨
(٦٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٩٤٧)	(٣٣,٠٥٩,١٥٣)	(٥٨,٣٦٤,٣٢٩)	(٥٩,٩٦٨,٥٢٨)	(٩٧٠,٥٣٤)	-	-	(٦٦٤,٥٤٩)	(١٥٣,٦٥٥,٠٤٠)
(٥,٤١٤,٠٤٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	(١٩,١٧٨,٠١٠)	(٦٤,٥٠٥,٢٣٧)	(٨,٣٤٥,٢٦٨)	(٩,٨٣٨,٥٠٨)	(٩٣,٤٨٥)	-	(٣,٥١٧,٩٦٤)	(١١١,١٩٢,٥١٢)
٢,٢٠٧,٠٢٠	١٥٠,٠٠٠	-	٦٣٥,٠٠٠	-	٧,٣١٩,٢٥٨	٨٩,٣٩٠	-	١,٥٧٦,٩٢٩	١١,٩٧٧,٥٩٧
١,٩٤٢,١٧٤	٢٥,٠٠٠	١,٠٦٣,١٠٢	٨٥,٢٤٢,٨١٦	٢,٤٦٩,٧٠٩	٣١٨,٩٤٨	٦١,٩٨٥	-	٣,٩٩٦,٣٣٢	٩٥,١٢٠,٠٦٦
(٩٧١,٠٨٧)	(٢١,٠٥٠)	-	(٦٣٥,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٥٦)	(٥٩,٢٧٠)	-	(١,٩٣٢,٧٣٩)	(٣,٧٠٤,٢٠٢)
(٢,٢٣٥,٩٣٣)	(١٤٦,٠٥٠)	(١٨,١١٤,٩٠٨)	٢٠,٧٣٧,٥٧٩	(٥,٨٧٥,٥٥٩)	(٢,٢٨٥,٣٥٨)	(١,٣٨٠)	-	١٢٢,٥٥٨	(٧,٧٩٩,٠٥١)
-	(٦٣٥,٨٣٧)	(٤,٨١١,٢١٩)	(٣٣,٢٥٨,٤١٢)	(١٠,٥٩٩,٣٣٢)	(١,٥٥٤,٩٩٨)	(١٤,٠٢٣)	(٤٣,٦٧٥)	(٧٢٥,١٢٧)	(٥١,٦٤٢,٦٢٣)
-	٥٠٧,٢٩٤	-	٩٥,٢٥٠	-	١,٣٥٦,١٣١	١٣,٤٠٩	-	٢٣٦,٥٤٠	٢,٢٠٨,٦٢٤
-	٦٨٢,٣٧٩	٦,٠٨٢,٦٠٧	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٦,١٢١,١٠٨	١,٥٢٦,٧٦٨	(٥٨,٠٢٢)	١٧,٠٤٧	٦٢٥,٧١٤	٣٥,٧١٠,٦٦٠
-	-	-	-	-	(١,٢٨٤,٧٦٨)	٦٥,٨٣٧	-	(٢١٢,٣٤١)	(١,٩٩٠,٢٨٧)
-	٩٠,٠٧١	١,٢٧١,٣٨٨	(١٢,٥٤٥,٣٥٣)	(٤,٤٧٨,٢٢٤)	٤٣,١٣٣	٧,٢٠١	(٢٦,٦٢٨)	(٧٥,٢١٤)	(١٥,٧١٣,٦٢٦)
(٤,٧٣٠,٣٦١)	(١,٤٤٩,٤٨٨)	(١٠,٢٠٦,٩٥٦)	(١٣,١٢٧,٨١٩)	(١٨,٦٩٣,٢٣٥)	(٢,٦٤٠,٥٠٩)	(٨٧,٣٦٥)	(٢٤٢,٢٥٨)	(١,٠٧٤,١٤٥)	(٥٢,٦٦٢,١٣٦)
-	-	-	(٥,٣٠٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٥,٣٠٤,٠٠٠)
(٧,٥٦٦,٢٩٤)	(١,٥٣٣,٤١٤)	(٦٠,١٠٩,٦٢٩)	(٦٨,٦١٣,٩٢٢)	(٨٩,٠١٥,٥٤٦)	(٥,٨٥٣,٢٦٨)	(٨١,٥٤٤)	(٢٦٨,٨٨٦)	(١,٦٩١,٣٥٠)	(٢٣٤,٧٣٣,٨٥٣)
٧,٠٣٠,٥٧٣	٢,٥٤٨,٦٤٧	(٤,٥٢٨,٢٤٦)	١١٢,٧٦٦,٠٧٢	(١٦,٢١٣,٢٤٠)	٧٨٩,٢٧٧	٥٧٢,٢١٥	(٧٣,٦٧٣)	٣,٧٨١,٣٨٤	١٠٦,٦٧٣,٠٠٩

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	الهندسي	الحريق	الصحي	إلزامي سيارات	شامل سيارات	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧٣,١٥٧,٨٦٨	٦,٣٤٢,٣١٣	٨٤٣,٣٧٩	١٥,٤٩٦,١٩٩	٥٧,٤٠٢,٤٠٧	١٩٨,٣٩٧,٥٨٨	٦٦,٨٤٠,٤٧١	٥,٩٧١,١٢٦	٢١,٨٦٤,٣٨٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٩,٠٧٢,٤٣٢)	(١,٦٣٢,٢٠٦)	(٧٤٧,٥٢٨)	(١٣,٢٣٣,٠٧٠)	-	-	-	(٣,٧٨٨,٤٠٤)	٣٢٨,٧٧٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٥٤,٠٨٥,٤٣٦	٤,٧١٠,١٠٧	٩٥,٨٥١	٢,٢٦٣,١٢٩	٥٧,٤٠٢,٤٠٧	١٩٨,٣٩٧,٥٨٨	٦٦,٨٤٠,٤٧١	٢,١٨٢,٧٢٢	٢٢,١٩٣,١٦١	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٢٧,١٥٨,٩٨٦)	(٣,٩٢٤,٨٦٩)	(٣,٤٤٢,٨٠١)	(٨,٠٧٦,٨١٦)	(٣٩,٥٨٤,٧١٢)	(١١٢,٠٢١,١٥٩)	(٤١,١٣٩,٢٠٤)	(٢,٤٧٣,٧٥١)	(١٦,٤٩٥,٦٧٤)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٤,٠٠٧,٢٧٢	١,٤٠٢,٠٢٤	٣,٣٩٣,٥٤٢	٦,٧٤٣,٥٤٤	-	-	-	١,٥٣٥,٣٦٨	٩٣٢,٧٩٤	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٢٥,٣٠٧,١٧٢	٦,٣٠٩,٣٣٩	٣,٠٦٧,٢٣٨	٦,٣٠٤,٢٧٧	١٧,٤٤٥,٥٢٠	١٣٥,٤٧٩,٣٤١	٣٩,٥٦٩,٧٤٦	٣,٨٩٠,١٢٨	١٣,٢٩١,٥٨٣	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٦,٤٢٩,٧١٢)	(٦,٠٢٩,٥٠٧)	(١,٠٩٢,٤٥٠)	(٥,٢٧٢,٦٦٧)	-	-	-	(٢,٣١٢,٧٣٦)	(١,٧٢٢,٣٥٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٤,٢٧٤,٢٥٤)	(٢,٢٩٣,٠١٣)	١,٩٢٥,٥٢٩	(٣٠١,٦٦٢)	(٢٢,١٣٩,١٩٢)	٢٣,٤٥٨,١٨٢	(١,٥٦٩,٤٥٨)	٦٣٩,٠٠٩	(٣,٩٩٣,٦٤٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٤٩,٨١١,١٨٢	٢,٤١٧,٠٩٤	٢,٠٢١,٣٨٠	١,٩٦١,٤٦٧	٣٥,٢٦٣,٢١٥	٢٢١,٨٥٥,٧٧٠	٦٥,٢٧١,٠١٣	٢,٨٢١,٧٣١	١٨,١٩٩,٥١٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٣١٤,٢٤٨	٦٨٤,٧١٦	٥٧٧,٠٦٣	٣,٩٣٩,٨٥١	-	-	-	٢,١١٢,٦١٨	-	عمولات مقبوضة
٣٥٧,١٢٥,٤٣٠	٣,١٠١,٨١٠	٢,٥٩٨,٤٤٣	٥,٩٠١,٣١٨	٣٥,٢٦٣,٢١٥	٢٢١,٨٥٥,٧٧٠	٦٥,٢٧١,٠١٣	٤,٩٣٤,٣٤٩	١٨,١٩٩,٥١٢	صافي الإيرادات
(١٣٠,٨٠٠,٩٨٣)	(١,٨٦٠,٧١٥)	(٢٦٦,٠٦٠)	(٥,٩٥١,١٢٩)	(٢٩,٠٩٨,٥٥٤)	(٤٣,٤٦١,٥٣٤)	(٤٨,٩٤٨,٠٣٧)	(٢٥٥,٨٦٨)	(٩٥٩,٠٨٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٩٠٥,٥٧٧	-	٢٠٦,٩٩٠	٤,٤٨٧,٠٩٩	-	٣,٦٠٤,٠١١	-	١٢٧,٩٣٤	٤٧٩,٥٤٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢١,٨٩٥,٤٠٦)	(١,٨٦٠,٧١٥)	(٥٩,٠٧٠)	(١,٤٦٤,٠٣٠)	(٢٩,٠٩٨,٥٥٤)	(٣٩,٨٥٧,٥٢٣)	(٤٨,٩٤٨,٠٣٧)	(١٢٧,٩٣٤)	(٤٧٩,٥٤٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٦,٦٨٨,٩٩٨)	(٢,٨٤٨,٥٥٥)	(٦١,٩٨٥)	(٤٨,٩٩١)	(٢٠٩,٧١٩)	(٧٠,٤٥٧,١٨٦)	(١٠,١٦٠,٣٨٨)	-	(٢,٩٠٢,١٧٤)	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٣,٢١٢,٤٥٦	١,٦٥٤,٩٤٠	٥٩,٢٧٠	٤٧,١٥٩	-	-	-	-	١,٤٥١,٠٨٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٦٦,٠٥٥,٤٤٩	٢,١٥٥,١١٥	٣٨٨,٩٥٨	٤٥٣,٣٩١	٣٥٣,٣٥٢	٥٦,١١٤,٣٢٥	٦,٥٦٦,٩٤٠	٢٣,٣٦٨	-	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١,٣٢٨,٢٣٠)	(٥١٠,٠٠٠)	(٣٦٣,٩٩٠)	(٤٤٢,٥٥٦)	-	-	-	(١١,٦٨٤)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٨,٧٤٩,٣٢٣)	٤٥١,٥٠٠	٢٢,٢٥٣	٩,٠٠٣	١٤٣,٦٣٣	(١٤,٣٤٢,٨٦١)	(٣,٥٩٣,٤٤٨)	١١,٦٨٤	(١,٤٥١,٠٨٧)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(٥٢,٥٢٣,٥٨١)	(٧٢٢,٨٧٢)	(٣٩٨,٤٩٠)	(١,٥٠٤,٠٧٨)	(٥,٠٢٧,٠٨٨)	(٣٧,٤٥٩,٧٠٩)	(٦,٦٦٩,٢١٩)	(٧٤٢,١٢٥)	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٣٧١,٠٢١	٢٦٢,٤٠٠	٣٩١,٣٤٦	١,٢٥٦,٦٧٤	-	-	-	٤٦٠,٦٠١	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣٥,٦٧٨,٦٣٨	٧٠٦,٢٣٥	٦٤٩,٧٢٩	١,١٦٢,٩٤٩	٣,٢٧١,٣٠٢	٢٢,٥٧٩,٨٩١	٦,١٤١,٤٩٤	١,١٦٧,٠٣٨	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢,٦١٠,٦٤٣)	(٣٠٦,٥٥١)	(٦٣٧,٧١٢)	(٩٧٢,٥٥٨)	-	-	-	(٦٩٣,٨٢٢)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٧,٠٨٤,٥٦٥)	(٦٠,٧٨٨)	٤,٨٧٣	(٥٧,٠١٣)	(١,٧٥٥,٧٨٦)	(١٤,٨٧٩,٨١٨)	(٥٢٧,٧٢٥)	١٩١,٦٩٢	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية حدثت ولم يبلغ عنها
(٤٥,٨٧٧,٩٦٢)	(٨٦,٩٣٣)	(٢٠٥,٩٣٨)	(٢,٢٥٣,٨٩٤)	(١٠,٧٧٨,٨٦٠)	(١٤,٢١٢,٦٥٩)	(١٠,٥١٣,٢٥٩)	(٢,٧٨٤,٥٢٦)	(٤,٣٠١,٨٩٣)	عمولات مدفوعة
(٦,٧٣٢,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥,٠٣٥,٥٢٤)	(١,٦٩٦,٤٧٦)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢١٠,٣٣٩,٢٥٦)	(٢,٢٩٦,٩٣٦)	(٢٣٧,٨٨٢)	(٣,٧٦٥,٩٣٤)	(٤١,٤٨٩,٥٦٧)	(٨٨,٣٢٨,٣٨٥)	(٦٥,٢٧٨,٩٤٥)	(٢,٧٠٩,٠٨٤)	(٦,٢٢٢,٥٢٣)	صافي المصاريف
١٤٦,٧٨٦,١٧٤	٨٠٤,٨٧٤	٢,٣٦٠,٥٦١	٢,١٣٥,٣٨٤	(٦,٢٢٦,٣٥٢)	١٣٣,٥٢٧,٣٨٥	(٧,٩٣٢)	٢,٢٢٥,٢٦٥	١١,٩٦٦,٩٨٩	صافي أرباح فروع التأمين

١٣ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٥,٠٦٨,٧١٨	١,٩١٦,٩٧٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٣	٠,٩٦

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 كتاب 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 دائرة 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 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 تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

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 المطالبات.

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 المطالبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٢,٥٤٠,٥٨١	-	١١٢,٥٤٠,٥٨١	النقد و ما في حكمه
٨٠٢,٧٢٤,٧٨٥	٥٣٧,١٥٢,١٨٥	٢٦٥,٥٧٢,٦٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٥٦,٢٥٥,٢٢١	-	٥٦,٢٥٥,٢٢١	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٣٨,٧٧١,٦٠٧	-	٣٨,٧٧١,٦٠٧	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢٩,٢٩٠,٣١٨	-	٢٩,٢٩٠,٣١٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٢,٢٦٤,٦٩٥	-	٢,٢٦٤,٦٩٥	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٩١,٠٢٣,٧٣٦	-	٩١,٠٢٣,٧٣٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٧,٣٥٣,٢٧٦	-	٧,٣٥٣,٢٧٦	استثمارات بغرض المتاجرة
٢٥,٤٩٣,٩٤٦	٢٥,٤٩٣,٩٤٦	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,١٦٥,٧١٨,١٦٥</u>	<u>٥٦٢,٦٤٦,١٣١</u>	<u>٦٠٣,٠٧٢,٠٣٤</u>	
			المطلوبات
٦٠,٤٣٢,٥١٤	-	٦٠,٤٣٢,٥١٤	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٧,٦٦٨,٤٦٩	-	٧,٦٦٨,٤٦٩	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤,٢٨٣,٢١١	-	٤,٢٨٣,٢١١	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣٩٣,٦٢٤,٨٧٣	-	٣٩٣,٦٢٤,٨٧٣	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٠,٤٧٣,٣٧٩	-	٤٠,٤٧٣,٣٧٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٧٤٦,٧٠٩	-	٧٤٦,٧٠٩	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٥٠٧,٢٢٩,١٥٥</u>	<u>-</u>	<u>٥٠٧,٢٢٩,١٥٥</u>	
<u>٦٥٨,٤٨٩,٠١٠</u>	<u>٥٦٢,٦٤٦,١٣١</u>	<u>٩٥,٨٤٢,٨٧٩</u>	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	النقد و ما في حكمه
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٦٢٣,٤٣٢,٩٤٦	٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٥٩,٥٤٤,٠٧٤	-	٥٩,٥٤٤,٠٧٤	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٣٥٧,٨٦٩	-	٧,٣٥٧,٨٦٩	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٨,٣٣٤,٤٥٤	-	١٨,٣٣٤,٤٥٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥,١٥٩,٨٣٣	-	٥,١٥٩,٨٣٣	ذمم مدينة-أطراف مقرية
٨٨,٦٣٢,٤٦٧	-	٨٨,٦٣٢,٤٦٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٨,٠٩٣,٨٩١	-	٨,٠٩٣,٨٩١	استثمارات بغرض المتاجرة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,٢٠٢,٥٩٨,٤٤٠	٦٤٨,٤٣٢,٩٤٦	٥٥٤,١٦٥,٤٩٤	
			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 مقرية
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 قسми 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 ٧ تشرين الثاني ٢٠١٢.