

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م.)  
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2011



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي الشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م.

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م. ("الشركة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2011 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغييرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2011 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغييرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### التركيز على نقاط هامة

من دون التحفظ في استنتاجنا نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 16 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، والذي يبين أن الشركة لم تلتزم بأنظمة وقرارات هيئة الإشراف على التأمين من ناحية تجاوز نسبة قيم بوالص التأمين الإلزامي على السيارات، حيث نص القرار رقم 100/131/م.أ على أن الحد الأعلى المسموح به لهذا النوع من البوالص هو 45% من إجمالي أقساط البوالص المصدرة من قبل الشركة خلال الفترة. مع العلم أنه خلال العام 2009 تم تأسيس تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التابع للإتحاد السوري لشركات التأمين حيث أوكلت الأخيرة بمهمة توزيع محفظة التأمين الإلزامي على شركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية.

### فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام الشركة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



محي الدين الخطيب

8 كانون الأول 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية		إيضاح
404,409,258	414,250,804	152,920,106	154,720,245					الإيرادات
(89,580,096)	(71,111,125)	(31,211,899)	(24,893,662)					أقساط مكتتبية حصّة معيدي التأمين
314,829,162	343,139,679	121,708,207	129,826,583					صافي الأقساط المكتتبية
(64,503,310)	(18,086,456)	(28,367,328)	(16,851,370)					الحركة في الأقساط غير المكتتبية - صافي
250,325,852	325,053,223	93,340,879	112,975,213					صافي الأقساط المكتتبية
24,231,151	10,801,009	8,266,160	3,261,433					عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
274,557,003	335,854,232	101,607,039	116,236,646					إجمالي إيرادات التأمين
								مصاريف التأمين
(364,559,025)	(268,658,122)	(215,171,885)	(82,329,657)					التعويضات المتكبدة
164,732,199	89,746,908	131,698,422	10,195,516					حصّة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(199,826,826)	(178,911,214)	(83,473,463)	(72,134,141)					حصّة الشركة من التعويضات المتكبدة
6,611,372								احتياطيات فنية أخرى
710,374	3,646,024	(1,215,962)	72,566	14				احتياطي حسابي - صافي
(19,063,052)	(19,004,705)	(6,356,503)	(7,037,824)	3				عمولات مدفوعة
(34,060,007)	(29,529,786)	(13,694,574)	(7,739,405)	5				رسوم الإشراف على التأمين وأخرى
(245,628,139)	(223,799,681)	(104,740,502)	(86,838,804)					إجمالي مصاريف التأمين
28,928,864	112,054,551	(3,133,463)	29,397,842					صافي دخل الإكتتاب
(99,742,153)	(104,840,915)	(23,813,931)	(32,774,783)	4				الإيرادات (المصاريف) الأخرى
(10,919,648)	(10,959,643)	(3,642,138)	(3,447,306)					المصاريف العمومية والإدارية
70,882,691	66,801,373	24,740,294	25,431,234					إستهلاكات وإطفاءات
3,455,216	12,075,460	(2,190,719)	7,784,134					فوائد وأرباح استثمارات مالية
-	1,386,278	-	892,056					الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تغييرات أسعار
								إيرادات تشغيلية أخرى
(7,395,030)	76,517,104	(8,039,957)	27,283,177					الربح (الخسارة) قبل الضريبة
1,975,807	(12,483,275)	2,483,499	(2,992,637)	6				(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
(5,419,223)	64,033,829	(5,556,458)	24,290,540					ربح (خسارة) الفترة
(3.19)	37.67	(3.27)	14.29	7				الحصّة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)  
 بيان الدخل الشامل المرحلي  
 للفترة المنتهية في 30 أيلول 2011

	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
	2010	2011	2010	2011	
غير مدفئة					
ليرة سورية	(5,419,223)	64,033,829	(5,556,458)	24,290,537	ربح (خسارة) الفترة
ليرة سورية					الإيرادات الشاملة الأخرى
ليرة سورية	3,184,522	(169,399)	2,103,648	334,252	8
					صافي أرباح ( خسائر ) غير محققة من استثمارات مساحة للبيع
	(2,234,701)	63,864,430	(3,452,810)	24,624,789	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2011

31 كانون الأول 2010 مدققة لييرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة لييرة سورية	ايضاح	الموجودات
38,181,284	30,280,973		ممتلكات ومعدات
1,517,994	207,431		موجودات غير ملموسة
12,988,838	12,988,838		موجودات غير ملموسة أخرى
7,830,430	10,011,031	8	استثمارات متاحة للبيع
7,879,520	17,294,529	9	استثمارات بغرض المتاجرة
517,148,327	403,671,886	17	حصة معيدي التأمين من إحتياطي تعويضات تحت التسوية
1,294,577,200	1,333,140,313	13	ودائع لدى البنوك
25,000,000	25,000,000	10	وديعة مجمدة
114,083,644	94,774,981	11	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
102,727,037	55,855,487	12	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
243,038,503	228,940,514	13	النقد وما في حكمه
<b>2,364,972,777</b>	<b>2,212,165,983</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
188,336,973	206,423,429		المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
1,114,319,656	992,221,938	17	إحتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
10,139,947	6,493,923	14	إحتياطي تعويضات تحت التسوية
271,800,189	193,582,494		إحتياطي حسابي
			ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
1,584,596,765	1,398,721,784		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
96,032,127	65,235,884	15	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
<b>1,680,628,892</b>	<b>1,463,957,668</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
850,000,000	850,000,000		رأس المال المدفوع
9,859,170	9,859,170		إحتياطي قانوني
435,430	266,031		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(175,950,715)	(111,916,886)		خسائر متراكمة
<b>684,343,885</b>	<b>748,208,315</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>2,364,972,777</b>	<b>2,212,165,983</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة بتاريخ 8 كانون الأول 2011 من قبل:

السيد سهيل شماس  
المدير المالي

السيد خالد سعود الحسن  
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكوبية للتأمين (ش.م.م)  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

الإجمالي	خسائر متراكمة	التغيير المتراكم في القيمة العائلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
684,343,885	(175,950,715)	435,430	9,859,170	850,000,000
63,864,430	64,033,829	(169,399)	-	-
748,208,315	(111,916,886)	266,031	9,859,170	850,000,000
672,227,218	(190,768,713)	3,136,761	9,859,170	850,000,000
(2,234,701)	(5,419,223)	3,184,522	-	-
669,992,517	(196,187,936)	6,321,283	9,859,170	850,000,000

الرصيد في 1 كانون الثاني 2011 (غير مدققة)  
الرصيد في 30 أيلول 2011 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010 (مدققة)

إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة)

الرصيد في 30 أيلول 2010 (غير مدققة)

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2010	2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(7,395,030)	76,517,104	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة التعديلات:
10,919,648	10,959,643	الاستهلاكات والإطفاءات
27,967	(637,642)	(أرباح) خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
(70,882,691)	(77,478,389)	إيرادات الفوائد
(2,321,795)	9,585,862	مصروف (استرداد) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(710,374)	(3,646,024)	احتياطي حسابي
64,503,310	18,086,456	احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
-	10,677,016	9 خسائر استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(5,858,965)	44,064,026	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(35,553,850)	113,476,441	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
(380,112)	8,709,007	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
69,530,007	37,285,688	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
(6,611,372)	-	احتياطيات فنية أخرى
73,899,873	(122,097,718)	احتياطي تعويضات تحت التسوية
(14,094,429)	(78,217,695)	ذمم شركات تأمين وإعادة تأمين
(15,659,984)	(30,796,243)	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
65,271,168	(27,576,494)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(4,896,446)	(1,843,827)	شراء ممتلكات ومعدات
(25,000)	-	شراء موجودات غير ملموسة
8,700	732,700	النقد المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
69,955,211	75,594,770	فوائد مقبوضة
(13,920,775)	(38,563,113)	ودائع مصرفية لأجل
-	(2,350,000)	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	(20,092,025)	شراء استثمارات بغرض المتاجرة
51,121,690	13,478,505	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
116,392,858	(14,097,989)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
156,414,823	243,038,503	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
272,807,681	228,940,514	13 النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

## 1 معلومات عن الشركة

الشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م، ("الشركة") مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغلقة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والمرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، ومسجلة في السجل التجاري برقم 14705 بتاريخ 28 آب 2006 الصادر وفقاً للقانون التجاري رقم 149 للعام 1949. صدر أمر المباشرة بالأعمال في 10 تشرين الأول 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصير والطويل الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري.

يبلغ رأس المال المدفوع للشركة 850,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 1,700,000 سهم، بقيمة اسمية 500 ليرة سورية لكل منها، إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: الجمهورية العربية السورية - دمشق - أبو رمانة، ولدى الشركة فروع في كل من المحافظات حلب، حمص، اللاذقية وطرطوس.

تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. - الكويت 30% من أسهم الشركة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في 31 كانون الأول 2010. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

## 3 العمولات المدفوعة

نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة بما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد. بينما هناك بعض المندوبين الذين تخطت تعويضاتهم هذه الحدود المقررة من الهيئة.



4 المصاريف العمومية والإدارية

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
57,851,902	55,651,125	الرواتب والأجور والمزايا
7,462,684	5,936,905	مصاريف حكومية وقانونية
7,286,089	916,079	مصاريف نقل وانتقال
14,288,997	16,882,517	مصاريف الإيجار
2,414,998	1,610,000	مصاريف استشارات
984,744	842,133	مياه، كهرباء ومحروقات
2,387,483	2,001,975	قرطاسية ومطبوعات
204,023	272,794	عمولات بنكية
853,864	897,246	مصاريف الطبابة
325,470	596,012	مصاريف الصيانة
196,653	192,167	مصاريف تأمين
791,435	1,144,420	مصاريف دورات تدريبية
2,315,145	2,956,933	مصاريف إتصالات
2,531,956	3,094,984	مصاريف دعائية وإعلان
1,707,192	2,376,831	تعويضات مجلس الإدارة
(2,321,795)	9,597,100	مصرف مؤونة الديون المشكوك تحصيلها
27,967	(637,642)	(إيراد) خسارة إستبعاد موجودات ثابتة
433,616	509,336	مصاريف أخرى
<u>99,742,153</u>	<u>104,840,915</u>	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

5 رسوم الإشراف على التأمين وأخرى

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
2,474,885	2,485,505	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
2,231,593	1,379,968	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
11,857,707	10,931,550	رسوم إدارية لمجمع التأمين الإلزامي
17,495,822	14,732,763	رسوم فنية أخرى
<u>34,060,007</u>	<u>29,529,786</u>	

## 6 ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل مستحقة الدفع كما يلي:

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
(7,395,030)	76,517,104	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	9,597,100	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
-	10,677,016	الأرباح الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
(2,321,795)	-	استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
(3,455,216)	-	الخسائر الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
-	(12,397,834)	الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف المحققة
-	(1,171,550)	الأرباح الناتجة عن توزيعات ارباح الإستثمارات
(13,172,041)	83,221,836	الربح (الخسارة) الخاضع للضريبة
15%	15%	نسبة الضريبة
1,975,807	(12,483,275)	(مصرف) إيراد ضريبة دخل الفترة

## 7 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

يتم احتساب ربح السهم الواحد من خلال قسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على الشكل التالي:

30 أيلول 2010 غير مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة	
(5,419,223)	64,033,829	ربح (خسارة) الفترة - ليرة سورية
1,700,000	1,700,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(3.19)	37.67	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة - ليرة سورية

إن الحصة المخفضة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة أية أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

8 استثمارات متاحة للبيع

30 أيلول 2011 غير مدققة	31 كانون الأول 2010 مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
216,540	635,930	أسهم بنك سورية الإسلامي
3,454,991	3,205,000	أسهم فرنسبنك سوريا
1,597,000	1,597,000	أسهم بنك البركة
4,742,500	2,392,500	المعهد العربي للتأمين
<b>10,011,031</b>	<b>7,830,430</b>	

لقد تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع لبنك سورية الإسلامي وفرنسبنك سوريا حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في 30 أيلول 2011 في حين أن إستثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة.

كانت (الخسائر) والأرباح غير المحققة الناتجة عن التغيير بالقيمة العادلة لأسهم بنك سورية الإسلامي (419,390) ليرة سورية ولأسهم فرنسبنك 249,991 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2011.

9 استثمارات بغرض المتاجرة

30 أيلول 2011 غير مدققة	31 كانون الأول 2010 مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,689,530	3,081,856	أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل
12,647,093	2,044,174	أسهم بنك سورية الإسلامي
2,957,906	2,753,490	اسهم بنك عودة
<b>17,294,529</b>	<b>7,879,520</b>	

لقد تم تسجيل الاستثمارات بغرض المتاجرة حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية كما في 30 أيلول 2011.

بلغت الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بغرض المتاجرة 10,677,016 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2011 حيث تم إدراجها ضمن بند فوائد وأرباح استثمارات مالية في قائمة الدخل.

10 وديعة مجمدة

تم إيداع وديعة ضمان بمبلغ 25,000,000 ليرة سورية لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغاً وقدره 2,000,000 ليرة سورية كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على أن لا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية لكافة أنواع التأمين.

11 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما

31 كانون الأول 2010 مدفوعة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدفوعة ليرة سورية	
18,965,844	22,872,291	مصاريف مدفوعة مقدما
34,675,539	36,559,158	إيرادات فوائد مستحقة
3,231,170	2,475,332	سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
1,329,369	1,269,381	أقساط وثائق تأمين لموظفي الشركة
1,355,781	4,868,262	سلف مقاولين وموردين
35,935,704	23,452,429	موجودات ضريبية مؤجلة
18,590,237	3,278,128	أرصدة مدينة أخرى
<u>114,083,644</u>	<u>94,774,981</u>	

12 أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل

31 كانون الأول 2010 مدفوعة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدفوعة ليرة سورية	
24,199,763	23,510,952	ذمم الوساطة ومراكز البيع
103,962,255	67,365,378	ذمم العملاء المدينة
(25,434,981)	(35,020,843)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>102,727,037</u>	<u>55,855,487</u>	

إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

31 كانون الأول 2010 مدفوعة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدفوعة ليرة سورية	
28,789,866	25,434,981	الرصيد في 1 كانون الثاني
7,385,927	10,818,701	مخصص الديون المكون خلال الفترة / السنة
(10,500,000)	(1,221,972)	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة
(240,812)	(10,867)	ديون معدومة
<u>25,434,981</u>	<u>35,020,843</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2011

13 الودائع والنقد وما في حكمه  
أ- ودايع لدى البنوك

31 كانون الأول 2010 مدققة لييرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة لييرة سورية	
254,536,340	210,204,719	ودائع لأجل تستحق خلال ستة أشهر
887,873,373	970,768,107	ودائع لأجل تستحق خلال سنة
152,167,487	152,167,487	ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من سنة
<u>1,294,577,200</u>	<u>1,333,140,313</u>	

ب - النقد وما في حكمه

30 أيلول 2010 غير مدققة لييرة سورية	31 كانون الأول 2010 مدققة لييرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة لييرة سورية	
53,283,153	27,811,334	47,333,381	ودائع تحت الطلب ونقدية
219,524,528	215,227,169	181,607,133	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>272,807,681</u>	<u>243,038,503</u>	<u>228,940,514</u>	

14 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/54/م. ا على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتوبري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة بتاريخ 30 أيلول 2011 بتعيين خبير اكتوبري وذلك تمشياً مع قرار الهيئة، وقام الخبير بتقدير الإحتياطي الحسابي لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011.

15 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

31 كانون الأول 2010 مدققة لييرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة لييرة سورية	
54,971,294	47,687,059	دائنون مختلفون
6,070,847	9,085,130	مصاريف مستحقة الدفع
25,394,691	-	دفعات مقدمة من الزبائن
5,905,295	5,905,295	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع*
3,690,000	2,558,400	غرامة ضريبة الرواتب والأجور مستحقة الدفع**
<u>96,032,127</u>	<u>65,235,884</u>	

\* يمثل المبلغ مؤونة لمواجهة غرامة فرضت على الشركة من قبل وزارة المالية نتيجة لتفتيش متعلق برسم الطابع المتوقع دفعه من قبل الشركة، وقد قامت الشركة بتاريخ 24 تشرين الثاني 2009 بالإعتراض على هذه الغرامة بموجب كتاب مرسل إلى مديرية مالية دمشق، وحتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يصدر عن مديرية مالية دمشق رد على الإعتراض الموجه من قبل الشركة.

\*\* يمثل المبلغ القيمة النهائية من غرامة ضريبة الرواتب والأجور مستحقة الدفع، حيث تم إصدار التقرير النهائي بتاريخ 28 أيلول 2011 من قبل الدوائر المالية نتيجة لمراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي الشركة التي تم تنفيذها خلال عام 2010.

الشركة السورية الكوثرية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2011

16 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة يتم توزيع أنشطة الشركة عدة قطاعات. هذه القطاعات هي الأساس الذي تبنى عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال المكتتبة وصفافي الأقساط المكتتبة ودخل الإكتتاب للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 كما يلي:

المجموع	حركات عامة	حالت شخصية	سوديات	مخاسن	حريق	سفر	صناعات	الزراعة	النقل الجوي	صناعات	فردية	جماهير	فردية	القطاعات المبررة
401,849,987	3,158,435	1,452,534	398,410	2,386,983	13,286,338	1,162,431	92,096,908	211,477,851	17,686,333	18,815,682	34,656,643	636,585	4,734,834	القطاعات المبررة
12,400,817	875	41,248	-	2,028,337	9,736,329	-	-	-	298,097	295,931	-	-	-	إعادة تأمين واردة محلياً
414,250,804	3,159,310	1,493,782	398,410	4,365,320	22,972,667	1,162,431	92,096,908	211,477,851	17,984,430	19,111,613	34,656,643	636,585	4,734,834	إجمالي الأقساط المكتتبة
(63,213,486)	(2,169,709)	-	-	(2,382,439)	(12,276,890)	(1,240,593)	-	-	(14,416,683)	(8,448,505)	(19,801,814)	(432,778)	(2,044,075)	حصة السويج
(7,897,639)	(62,255)	(22,581)	(6,023)	(429,794)	(2,261,805)	-	(956,642)	(2,827,929)	(33,778)	(1,296,832)	-	-	-	القطاعات المبررة
(71,111,125)	(2,231,964)	(22,581)	(6,023)	(2,812,233)	(14,538,695)	(1,240,593)	(956,642)	(2,827,929)	(14,450,461)	(9,745,337)	(19,801,814)	(432,778)	(2,044,075)	إجمالي حصة مجرى التأمين
343,139,679	927,246	1,471,201	392,387	1,553,087	8,433,972	(78,162)	91,140,266	208,649,922	3,533,989	9,366,276	14,854,829	203,807	2,690,759	صافي الأقساط المكتتبة
234,617,258	1,455,236	541,713	117,221	3,856,941	8,500,894	88,040	33,992,798	135,949,257	21,026,533	11,214,923	17,873,702	-	-	إجمالي إجمالي الأقساط 2011/1/1
(46,280,285)	(758,154)	(112)	125	(2,594,354)	(4,682,052)	(60,884)	67,380	(1,315,442)	(17,496,810)	(5,961,312)	(13,478,670)	-	-	حصة السويج من إجمالي مبلغ عام 2011/1/1
188,336,974	697,082	541,601	117,347	1,262,587	3,818,842	27,156	34,060,178	134,633,815	3,529,723	5,253,611	4,395,032	-	-	حصة الشركة من صافي إجمالي مبلغ عام 2011/1/1
(252,233,244)	(1,724,771)	(753,106)	(188,031)	(1,875,147)	(10,234,628)	(326,050)	(61,328,590)	(119,486,718)	(21,988,672)	(7,648,551)	(26,678,980)	-	-	إجمالي إجمالي أقساط محجور 2011/9/30
45,809,815	1,096,835	(126)	113	1,022,460	5,472,246	344,410	(66,530)	66,711	18,175,837	3,693,905	16,003,954	-	-	حصة السويج من إجمالي أقساط محجور 2011/9/30
(206,423,430)	(627,936)	(753,232)	(187,919)	(852,687)	(4,762,382)	18,360	(61,395,120)	(119,420,007)	(3,812,835)	(3,954,646)	(10,675,026)	-	-	حصة الشركة من صافي إجمالي أقساط محجور 2011/9/30
(18,086,456)	69,146	(211,631)	(70,572)	409,900	(943,540)	45,516	(27,334,942)	15,213,808	(283,112)	1,298,965	(6,279,994)	-	-	صافي الوعاء من الأقساط غير المكتتبة
325,053,223	996,492	1,259,570	321,815	1,962,987	7,490,432	(32,646)	63,805,324	223,863,730	3,250,877	10,665,241	8,574,835	203,807	2,690,759	صافي الأقساط المكتتبة
10,801,009	126,445	-	-	934,202	5,071,180	465,031	-	-	2,778,533	3,523,248	(1,418,128)	-	(679,502)	صوات مطروحة
335,854,232	1,122,937	1,259,570	321,815	2,897,189	12,561,612	432,385	63,805,324	223,863,730	6,029,410	14,188,489	7,156,707	203,807	2,011,257	إجمالي الأقساط

الشركة السورية الكوربتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

16 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموعة	حوت عامة	حوت شخصية	سوديات	فلسي	حرق	سطر	سيارات	الترانس	النقل النهري	بضائع	مخمي	مخاض	مخاة	فروي
390,755,840	-	68,820	-	817,555	39,269,834	-	52,183,915	169,755,947	82,017,771	14,582,115	30,885,432	-	-	1,174,451
(203,223,349)	-	(423,300)	-	-	(36,535,799)	-	(4,734,320)	(46,477,664)	(77,084,908)	(12,279,283)	(294,507,245)	-	-	(880,840)
187,532,491	-	(354,480)	-	817,555	2,434,045	-	47,449,595	123,278,283	4,932,863	2,302,832	6,378,187	-	-	293,611
(966,312,516)	(5,500,000)	(45,580)	-	(787,470)	(135,115,100)	-	(54,351,038)	(669,332,922)	(71,626,402)	(15,628,510)	(9,919,402)	(1,000,000)	(3,006,100)	(1,000,000)
488,469,857	4,447,300	-	-	530,461	130,436,437	-	12,064,317	208,765,753	69,938,085	12,732,655	6,500,274	800,000	2,254,575	-
(517,842,659)	(1,052,700)	(45,580)	-	(257,009)	(4,678,663)	-	(42,286,713)	(464,567,169)	(1,688,317)	(2,895,855)	(3,419,128)	(200,000)	(751,525)	-
856,049,736	5,500,000	35,380	25,000	50,000	97,800,104	-	48,542,226	629,957,691	59,276,500	1,246,263	33,086,572	30,000	-	-
(351,788,931)	(4,447,300)	-	-	(25,000)	(94,439,441)	-	(8,372,910)	(173,249,452)	(59,269,308)	(623,131)	(10,338,389)	(24,000)	-	-
504,260,805	1,052,700	35,380	25,000	25,000	3,360,663	-	40,169,316	456,208,239	7,192	623,132	2,748,183	6,000	-	-
(148,007,140)	(854,388)	(101,570)	(21,979)	(723,176)	(20,267,265)	(26,412)	(8,152,655)	(100,399,938)	(10,743,961)	(3,364,477)	(3,351,319)	-	-	-
68,678,470	681,676	-	-	486,331	19,565,466	18,265	1,809,648	31,314,863	10,490,713	1,784,257	2,527,251	-	-	-
(79,328,670)	(172,712)	(101,570)	(21,979)	(236,845)	(701,799)	(8,147)	(6,343,007)	(69,085,075)	(253,248)	(1,580,220)	(824,068)	-	-	-
(51,882,955)	(822,020)	-	-	(203,283)	(14,165,916)	(40,176)	(990,507)	(23,549,123)	(8,966,475)	(1,095,106)	(2,050,349)	-	-	-
84,289,247	234,465	141,208	35,253	148,307	504,099	8,112	7,393,755	70,944,531	1,194,270	3,685,247	-	-	-	-
268,658,122	202,097	98,258	38,274	(291,501)	(3,642,412)	21,876	46,606,718	124,474,432	68,390,383	(875,233)	36,436,879	(970,000)	(1,831,649)	-
(89,746,908)	(140,344)	(423,300)	-	788,509	4,560,757	(21,911)	(223,772)	(3,695,629)	(65,391,893)	519,392	(27,868,458)	776,000	1,373,735	-
178,911,214	61,753	(325,042)	38,274	497,008	918,345	(35)	46,382,946	120,778,809	2,998,490	(355,841)	6,586,421	(194,000)	(457,914)	-
(3,646,024)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151,601	(3,297,625)	-
19,004,705	101,457	220,956	39,428	594,406	2,041,301	90,516	6,502,684	-	1,889,995	4,763,934	2,667,763	-	92,265	-
29,529,786	171,676	8,963	2,390	91,094	981,119	31,639	2,187,316	18,658,742	237,376	638,467	6,028,127	39,906	452,971	-
223,799,681	334,866	(95,123)	80,092	1,182,508	3,940,765	122,120	55,072,946	139,437,551	5,125,861	5,046,560	17,264,311	(2,493)	(3,710,388)	-
112,054,551	788,051	1,354,649	241,723	1,714,681	8,620,847	310,265	8,732,378	84,426,129	903,549	9,141,929	(10,107,604)	206,300	5,721,560	-

\* نص قرار الهيئة رقم 1/00/131 ج 1، على أن تكون الحد الأقصى الذي يجوز لأي شركة من شركات التأمين السورية أن تحتفظ به في فرع التأمين الأجنبي من شركات التأمين السورية لا يتجاوز 30 في المئة من حجم الأقساط الإجمالية للشركة بتاريخ 30 أيلول 2011 (31 كانون الأول 2010 - 52.85 %، مع العلم أنه خلال العام 2009 تم تأسيس خمس شركات التأمين الأجنبي التي لم تكن مسجلة في سجل شركات التأمين السوري لاحتياجها لتراخيص من سلطة التأمين الأجنبي على شركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2011

بيانات القطاعات (تتمه) 16

يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ودخل الإكتتاب للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	قانوني	حريق	سفر	تكميلي	سيارات	الإرهابي	الطائر البحري	صحة	حياة	فردية
397,649,445	2,485,470	965,298	221,420	6,150,258	15,337,220	270,747	65,288,735	224,563,717	15,220,762	33,446,288	29,971,767	-	3,727,763
6,799,813	-	-	-	3,169,549	3,385,839	-	-	-	204,425	-	-	-	-
404,409,258	2,485,470	965,298	221,420	9,219,807	18,723,059	270,747	65,288,735	224,563,717	15,425,187	33,446,288	29,971,767	-	3,727,763
(77,375,131)	(1,315,644)	-	(6,329)	(6,168,885)	(10,337,225)	(185,999)	2,124	(3,121,825)	(12,695,168)	(17,637,172)	(22,735,799)	(586,255)	(2,586,954)
(12,204,965)	(132,233)	(29,712)	-	(520,654)	(1,164,233)	-	(1,823,301)	(6,386,133)	(522,409)	(1,606,290)	-	-	-
(89,580,096)	(1,467,877)	(29,712)	(6,329)	(6,689,539)	(11,501,458)	(185,999)	(1,821,177)	(9,507,958)	(13,217,577)	(19,243,462)	(22,735,799)	(586,255)	(2,586,954)
314,829,162	1,017,593	935,586	215,091	2,630,268	7,221,601	84,748	63,467,558	215,055,759	2,207,610	14,202,826	7,235,968	(586,255)	1,140,809
228,078,698	957,382	209,014	101,900	4,123,333	9,315,992	33,921	36,861,863	119,714,987	25,844,005	6,455,612	24,460,689	-	-
(102,604,811)	(868,383)	(146,311)	(33,353)	(4,100,196)	(8,395,145)	-	(11,170,841)	(35,914,494)	(18,596,922)	(3,568,712)	(19,810,454)	-	-
125,473,887	88,999	62,703	68,547	23,137	920,847	33,921	25,691,022	83,800,493	7,247,083	2,886,900	4,650,235	-	-
(256,966,987)	(1,199,004)	(426,766)	(100,199)	(3,839,368)	(8,113,962)	(68,249)	(35,304,468)	(155,744,932)	(21,652,364)	(10,373,607)	(20,144,068)	-	-
66,989,790	755,533	28,453	3,446	2,577,268	4,669,648	46,500	2,733,021	19,826,697	16,937,262	5,548,721	13,863,241	-	-
(189,977,197)	(443,471)	(398,313)	(96,753)	(1,262,100)	(3,444,314)	(21,749)	(3,257,1447)	(135,918,235)	(4,715,102)	(4,824,886)	(6,280,827)	-	-
(64,503,310)	(354,472)	(335,610)	(28,206)	(1,238,963)	(2,523,467)	12,172	(6,880,425)	(52,117,742)	2,531,981	(1,937,986)	(1,630,592)	-	-
250,325,852	663,121	599,976	186,885	1,391,305	4,698,134	96,920	56,587,133	162,938,017	4,739,591	12,264,840	5,605,376	(586,255)	1,140,809
24,231,151	543,966	-	-	1,944,553	3,986,207	-	(2,034)	780,491	2,129,586	7,422,482	7,425,890	-	-
274,557,003	1,207,117	599,976	186,885	3,335,858	8,684,341	96,920	56,585,079	163,718,508	6,869,177	19,687,322	13,031,266	(586,255)	1,140,809

تتمه الأقساط المكتتبة من حياض الأقساط المكتتبة

2011/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30

2010/9/30



الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أبريل 2011

16 بيانات القطاعات (تمة)

المجموع	حادث عامة	حادث شخصية	سويات	فلسفي	حرق	سفر	سيارات		النقل الجوي		حياة		
							تكملي	إراني*	أجسام السفن	يضع	صحي	فردى	جصاي
290,659,152	320,000	146,255	-	124,300	2,560,125	-	52,403,428	161,890,786	34,548,593	456,083	33,034,740	3,211,000	1,963,842
129,178,349	(224,001)	(21,443)	-	(116,120)	(1,811,514)	-	(13,017,637)	(48,522,050)	(34,114,867)	(230,579)	(27,072,056)	(2,575,200)	(1,472,882)
161,480,803	95,999	124,812	-	8,180	748,611	-	39,385,791	113,368,736	433,726	225,504	5,962,684	635,800	490,960
888,256,223	(5,730,000)	-	-	(684,100)	(101,850,000)	-	(40,424,338)	(584,067,538)	(141,231,901)	(3,374,000)	(4,263,346)	(1,836,000)	(4,775,000)
445,856,070	4,622,300	-	-	656,184	98,129,894	-	12,127,528	181,663,261	138,060,627	1,687,000	3,410,676	1,468,800	4,030,000
442,400,153	(11,127,700)	-	-	(27,916)	(3,720,106)	-	(28,297,010)	(402,404,277)	(3,171,274)	(1,687,000)	(852,670)	(367,200)	(745,000)
991,394,104	5,500,000	7,000	-	1,137,470	167,465,000	-	49,429,350	669,777,120	84,835,049	1,088,230	7,768,885	1,570,000	3,016,000
488,177,201	(4,447,300)	-	-	(705,461)	(164,801,937)	-	(12,339,207)	(212,894,063)	(82,955,078)	(544,115)	(3,982,040)	(1,256,000)	(2,262,000)
503,416,903	1,052,700	7,000	-	432,009	2,663,063	-	37,100,143	456,883,057	1,879,971	544,115	1,786,845	314,000	754,000
183,744,420	(893,550)	(39,190)	(19,103)	(773,125)	(15,277,590)	(6,423)	(6,911,599)	(132,115,989)	(21,184,786)	(1,936,683)	(4,386,380)	-	-
83,471,564	714,241	27,433	5,410	768,786	14,719,574	925	2,106,244	39,634,798	20,709,094	1,070,599	3,714,460	-	-
100,272,856	(179,309)	(11,757)	(13,695)	(4,339)	(558,016)	(5,498)	(4,805,355)	(92,481,191)	(475,692)	(866,084)	(871,920)	-	-
154,306,412	852,176	80,019	18,787	719,882	25,119,730	20,475	7,414,403	100,466,568	12,725,257	3,112,082	3,777,013	-	-
(76,704,283)	(694,803)	(5,335)	(669)	(483,237)	(24,721,319)	-	(1,849,380)	(31,934,110)	(12,443,262)	(1,664,604)	(2,907,564)	-	-
77,602,129	157,373	74,684	18,118	236,645	398,431	20,475	5,565,023	68,532,458	281,995	1,447,478	869,449	-	-
364,559,025	28,626	194,084	(318)	524,427	78,017,285	14,052	61,911,244	215,950,947	(30,307,788)	(654,288)	35,730,912	2,945,000	204,842
164,732,199	(29,563)	655	4,741	120,152	(78,485,302)	925	(12,962,652)	(72,052,164)	29,256,514	318,301	(28,836,524)	(2,362,400)	295,118
199,826,826	(937)	194,739	4,423	644,579	(468,017)	14,977	48,948,592	143,898,783	(1,051,274)	(335,987)	6,894,388	582,600	499,960
(710,374)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,827	(919,201)
19,063,052	37,762	165,456	20,194	892,945	630,217	14,643	5,339,447	-	2,415,780	7,176,557	2,281,396	-	88,655
(6,611,372)	-	-	-	(535,537)	-	-	-	(6,075,835)	-	-	-	-	-
34,060,007	178,303	11,391	2,444	96,040	894,708	1,624	1,813,998	22,878,836	638,813	491,795	6,694,526	120,777	236,752
245,628,139	215,128	371,586	27,061	1,098,027	1,056,908	31,244	56,102,037	160,701,784	2,003,319	7,332,365	15,870,310	912,204	(93,834)

تكملي قبل تطبيق التعديلات الأثرية السورية

مصرف التأمين

مصرف الحياة وخدمات الحياة اخرى

مصرف الحياة

مصرف الحياة

مصرف الحياة

مصرف الحياة

مصرف الحياة

مصرف الحياة

مصرف الحياة

17 مطالبات تحت التسوية

31 كانون الأول 2010 مدققة		30 أيلول 2011 غير مدققة	
حصّة معيدي التأمين	الإجمالي	حصّة معيدي التأمين	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(448,469,856)	966,312,516	(351,788,931)	856,049,736
(68,678,471)	148,007,140	(51,882,955)	136,172,202
(517,148,327)	1,114,319,656	403,671,886	992,221,938
			إجمالي

(\*) قامت الشركة باحتجاز 7.5% من جملة الأقساط المكتتية أو 15% من إحتياطي التعويضات تحت التسوية خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2011 وذلك كاحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها وفقاً لقرار هيئة الاشراف على التأمين رقم /100/107/ م.ا.

18 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم. إن شروط وسياسات هذه التعاملات يُوافق عليها من قبل إدارة الشركة.

إن الأرصدة للأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي المرحلي ضمن ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين هي كما يلي:

31 كانون الأول 2010 مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية

8,617,844	410,352
368,297	2,017,910

ذمم دائنة لشركة الخليج للتأمين  
ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة

إن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول هي كما يلي:

30 أيلول 2010 غير مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
21,745,308	7,148,684
(2,097,736)	(68,510)

أقساط تأمين  
تعويضات منكبدة

تعويضات أعضاء الإدارة العليا  
إن تعويضات أعضاء الإدارة العليا هي كما يلي:

30 أيلول 2010 غير مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
15,200,420	4,395,709
-	2,376,831

رواتب المدير العام والإدارة العليا  
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة