

استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 30/9/2012

اولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
2006/5/18	2006/5/18	2006/6/4	2009/7/2

راس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدره:

المال المصرح به	راس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000.00	850,000,000.00	1700000	320

رئيس و اعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	د. عبد الرحمن عطار	رئيس	-	5%
2	حسام السيد	عضو	شركة المال للاستثمار	18.4%
3	خلود العبد الله	عضو	شركة المتوسط للصناعات الدوائية	5%
4	نبيل حشيمة	عضو	بنك بيمو السعودي الفرنسي	5%
5	جاك صاصي	عضو	-	1%
6	كميل عزوز	عضو	-	1%
7	حازم شيخ الارض	عضو	-	1%

المدير التنفيذي (المدير العام)	حازم الدويك
مدقق الحسابات	ديلويت اند توش وتميمي والسمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	السبكي _ شارع مهدي بن بركة _ جانب السفارة البولونية رقم الهاتف 5046 - الفاكس 3341934 www.uic.com.sy

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
500	627.8	882

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الاسهم بنهاية الفترة.
**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %		بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الاولية المقارنة
20.55%		2,655,004,036		3,200,736,372		مجموع الموجودات:
-3.15%		1,101,940,109		1,067,274,684		حقوق المساهمين :
		نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية او ربعية	اخر ثلاثة اشهر	
-11.65%	-28.05%	638,380,277	212,015,363	564,011,313	152,537,223	صافي الايرادات :
-23.99%	-52.33%	92,008,327	40,158,136	69,931,575	19,145,280	صافي الربح قبل الضريبة:
-22.71%	-47.95%	14,358,000	5,910,000	11,097,000	3,076,000	مخصص ضريبة الدخل:
		-	-	-	-	حقوق الاقلية في الارباح :
-24.23%	-53.08%	77,650,327	34,248,136	58,834,575	16,069,280	صافي الدخل :
-24.23%	-53.10%	45.68	20.15	34.61	9.45	ربح السهم:

- صافي الايرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل اجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف واجمالي الايرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وارقام قائمة الدخل مع نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع ارقام اخر ثلاثة اشهر لقائمة الدخل, اضافة لبيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

ملخص لاعمال الشركة و الاحداث خلال الفترة :


.....
.....
.....

تاريخ:

توقيع المدير العام



- يمكن اضافة اية بيانات اخرى ترى الشركة ضرورة الافصاح عنها.



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
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
٣٠-٩	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٨١٠٠١

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات 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 للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود 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 بينها 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.

/ ١٠/ش

رقم الترخيص /

اسم شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

أمور هامة

- دون تحفظ في الإستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة و البالغ رصيدها ٣٢،٤٩٨،١٠٠ ليرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ الحد الأقصى المسموح به وفقا للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ و الذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم و البالغ قيمته ٦٦،٨١١،٠٣٥ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.
- دون تحفظ في الإستنتاج، تجاوزت إيداعات الشركة لدى مصرف محلي و البالغة أرصدها ٤١٦،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢، الحد الأقصى المسموح به وفقا للقرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الاول ٢٠١٠ و الذي ينص على أن لا تزيد إيداعات شركة التأمين لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الإحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة مما يعادل مبلغ ٣٧٢،٦٤٧،٣٦٨ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت قيمة النقد و ما يعادل النقد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مبلغ ١٦٧،٧٠٤،٦٧٠ ليرة سورية وهو أقل من ٢٥ بالمئة من الإحتياطيات الفنية ما يتعارض مع المادة رقم ١١ من القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص أن على الشركة أن تبقي نسبة لا تقل عن ٢٥ بالمئة من مجموع الإحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٧ تشرين الثاني ٢٠١٢



الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٦٦,٠٩١,٥١٥	١٦٧,٧٠٤,٦٧٠	٥	النقد و ما يعادل النقد
١,٥٨٧,٦٠٠,١١٤	١,٥١٦,٦٤٦,٠٢٠	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٤,٤١٢,٩٦٤	١٠٧,٧٨٠,٦٦٥		عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٣,٦٩٧,٢٠٥	٦,٦٩٧,٦٥٧		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣٠,٤٦٠,١٢٤	٦٥٣,٦٢٨,٧٧٧	٧	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
١٦,٠٧٧,٠٢٢	٣٢,٤٩٨,١٠٠	٨	ذمم مدينة - أطراف مقربة
١٠٣,٥٧٧,٦٨٥	١٢٩,٧٥٥,١٥٤		فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٨,٤٦٤,٤٤٠	٣١٦,٩٥٣,١٣٠	٩	استثمارات عقارية
-	٧,٥٠٠,٠٠٠		استثمارات في شركة تطوير عقارية
٢٤٤,٣٧٠,٦٣٨	٢٣٥,٢٦٤,٧٨٥		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٥,٢٥٢,٣٢٩	١,٣٠٧,٤١٤		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٦٥٥,٠٠٤,٠٣٦</u>	<u>٣,٢٠٠,٧٣٦,٣٧٢</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم دويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

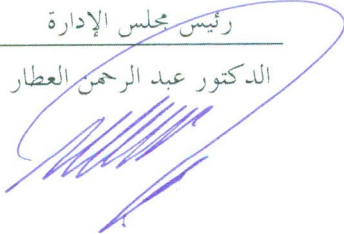
عبد الناصر حلواني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

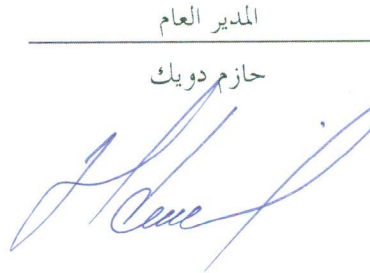
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
٣١٢,٨٠٧,٤٧٢	٣٦٧,٧٣٧,٤٨٢		<u>المطلوبات</u>
٧٨,٩٥٤,٣٩٦	٢٠٢,٣٨٥,٩٤١	١١	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٠٧٣,٦٦٣,٥٤٣	١,٤٩٠,٥٨٩,٤٧٥	١٠	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
١,٤٨٣,٣٧٦	١,٤٨٣,٣٧٦	٨	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٩,٩٠٩,٩٠٦	٦٠,١٥١,١٠١	١٢	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٢٦,٢٤٥,٢٣٤	١١,١١٤,٣١٣	١٣	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٥٥٣,٠٦٣,٩٢٧	٢,١٣٣,٤٦١,٦٨٨		مؤونة ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٦٢,٠٧٤,٢٠٩		احتياطي قانوني
٢٥,٣٧٩,٨٥٨	٥٠,٣٧٩,٨٥٨		احتياطي اختياري
١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	٤٥,٩٨٦,٠٤٢		أرباح مدورة
-	٥٨,٨٣٤,٥٧٥		أرباح الفترة
١,١٠١,٩٤٠,١٠٩	١,٠٦٧,٢٧٤,٦٨٤		مجموع حقوق المساهمين
٢,٦٥٥,٠٠٤,٠٣٦	٣,٢٠٠,٧٣٦,٣٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
الدكتور عبد الرحمن العطار



المدير العام

حازم دويك



نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة 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.		<u>الإيرادات</u>
٧٦٩,٧٩٤,٠٤٢	٦٤٩,١٠٤,٨٧٣		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٠٢,٦٩٠,١٣١)	(٢٦٨,٩٠٠,١٣٣)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٦٧,١٠٣,٩١١	٣٨٠,٢٠٤,٧٤٠	١٥	صافي الأقساط المكتتب بها
٣٩,١٦٨,٣٦٢	٤٦,٨٠٢,٧٥٠	١٥	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٠٦,٢٧٢,٢٧٣	٤٢٧,٠٠٧,٤٩٠	١٥	صافي أقساط التأمين
٤٢,٣٤٩,٦٣٢	٤٦,١٨٦,٧١٥	١٧	عمولات مقبوضة
٨٥,٨٧٨,٠٩٣	٩٠,٨١٥,٦٧٢		فوائد من ودائع لدى المصارف
٣,٨٨٠,٢٧٩	١,٤٣٦		إيرادات أخرى
٦٣٨,٣٨٠,٢٧٧	٥٦٤,٠١١,٣١٣		إجمالي الإيرادات
			<u>المصاريف</u>
(٣٠٣,٩٤٦,٢٥٩)	(٢٢٦,٤٩٥,١٣٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٣,٠٨٩,٤٧٢	٤٧,١٦٩,٣٦٥		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٠,٨٥٦,٧٨٧)	(١٧٩,٣٢٥,٧٦٥)	١٦	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣٠,٥٧١,٤٢٥)	(١٤٠,٥٦٠,٠٢٩)	١٦	صافي التغير من مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣٥١,٥٧١,٠٤٣)	(٣١٩,٨٨٥,٧٩٤)	١٦	صافي المطالبات
(٣٢,٦٨٧,٢٤٦)	(٢٧,٥٢٥,٣٧٥)	١٧	عمولات مدفوعة
(٤,٩٥٠,٠٠٠)	(٧,٦٠٣,١٢٥)		مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٨٦,١٣٠,٤١٦)	(٨٢,٨٣٣,٦٧١)		رواتب وأجور وملحقاتها
(٥٥,٢٠٤,٥٩٢)	(٤٧,٣٠٨,٤٥٢)		مصاريف إدارية وعمومية
(١٦,٥٧٦,٨٤١)	(١٤,٧٣٠,٦٨٧)		الاستهلاكات والأطفاءات
(١,٩٣٥,٧٢١)	(٢,٢٢٤,٢٨٣)		فوائد وأعباء مالية
(٢,٧٨٣)	(٦١٣,١٤٢)		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
٢,٦٨٦,٦٩٢	٨,٦٤٤,٧٩١		فروقات سعر صرف
(٥٤٦,٣٧١,٩٥٠)	(٤٩٤,٠٧٩,٧٣٨)		إجمالي المصاريف
٩٢,٠٠٨,٣٢٧	٦٩,٩٣١,٥٧٥		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٤,٣٥٨,٠٠٠)	(١١,٠٩٧,٠٠٠)	١٣	مؤونة ضريبة الدخل
٧٧,٦٥٠,٣٢٧	٥٨,٨٣٤,٥٧٥		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
٧٧,٦٥٠,٣٢٧	٥٨,٨٣٤,٥٧٥		مجموع الدخل الشامل
٤٥,٦٨	٣٤,٦١	١٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٨,٩٧٣,٣٨١	١١٩,٢٣٥,٠٥١	<u>الإيرادات</u>
(٩٢,١٤٢,٢٠٢)	(١٩,٨٩٨,٥٠٤)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٤٦,٨٣١,١٧٩	٩٩,٣٣٦,٥٤٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٣,٧٦١,٦١٤	١٣,٤٠٥,٨٩٦	صافي الأقساط المكتتب بها
١٧٠,٠٥٩٢,٧٩٣	١١٢,٧٤٢,٤٤٣	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠,٦٣٢,٤٢٨	٨,٠٢٤,٥٠٥	صافي أقساط التأمين
٣٠,٠٤١,٩١١	٣١,٧٦٩,٨٢٤	عمولات مقبوضة
٧٤٨,٢٣١	٤٥١	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢١٢,٠١٥,٣٦٣	١٥٢,٥٣٧,٢٢٣	إيرادات أخرى
		<u>إجمالي الإيرادات</u>
(٩١,٨٢٧,٧٨٩)	(٥٨,٦٢٧,٥٦٤)	<u>المصاريف</u>
٢٢,٣٧٧,٣٢٧	١٤,٨١٣,٣٨٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٩,٤٥٠,٤٦٢)	(٤٣,٨١٤,١٨١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٩,٥٢٨,١٠٩)	(٤٥,٧٠٣,٤٦٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٨,٩٧٨,٥٧١)	(٨٩,٥١٧,٦٤١)	صافي التغير من مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١١,٤٧٥,١٥٦)	(٩٦,٠٥١٦)	صافي المطالبات
(١,٦٥٠,٠٠٠)	(٢,٥٣٤,٣٧٥)	عمولات مدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٢٥,٧٩٨,٦٤٣)	(٢٤,٢٦٩,٤٦٩)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٧,٦٦٥,٧٧٣)	(١١,٧١٤,٦٨٧)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٥,٦٥٩,٣٨٧)	(٣,٩٥٢,٢٧٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(٥٩٦,٦٨٩)	(٥٧٧,٥٥٣)	الاستهلاكات والأطفاءات
(٣٣,٠٠٨)	٧٤٧,٧١٧	فوائد وأعباء مالية
-	(٦١٣,١٤٢)	فروقات صرف
(١٧١,٨٥٧,٢٢٧)	(١٣٣,٣٩١,٩٤٣)	حسائر التخلي عن موجودات ثابتة
٤٠,١٥٨,١٣٦	١٩,١٤٥,٢٨٠	<u>إجمالي المصاريف</u>
(٥,٩١٠,٠٠٠)	(٣,٠٧٦,٠٠٠)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣٤,٢٤٨,١٣٦	١٦,٠٦٩,٢٨٠	مؤونة ضريبة الدخل
-	-	صافي أرباح الفترة
٣٤,٢٤٨,١٣٦	١٦,٠٦٩,٢٨٠	دخل شامل آخر
٢٠,١٥	٩,٤٥	<u>مجموع الدخل الشامل</u>
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	أرباح الفترة	أرباح مدورة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٠,٠٧٤,٦٠٦	١٣٥,٥٥٥,١٢٩	٢٨,٧٣٣,٥١٨	٤,٢٩٣,٥٠٥	٤١,٤٩٢,٤٥٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	(١٣٥,٥٥٥,١٢٩)	١١١,٦٥٥,٠٧١	٢١,٠٨٦,٣٥٣	٢,٨١٣,٧٠٥	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٠
(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٧٧,٦٥٠,٣٢٧	٧٧,٦٥٠,٣٢٧	-	-	-	-	أرباح الفترة
<u>١,٠٢٧,٢٢٤,٩٣٣</u>	<u>٧٧,٦٥٠,٣٢٧</u>	<u>٢٩,٨٨٨,٥٨٩</u>	<u>٢٥,٣٧٩,٨٥٨</u>	<u>٤٤,٣٠٦,١٥٩</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١١
١,١٠١,١٩٤,١٠٩	١٣٤,٥٩٧,٤٥٣	٢٩,٨٨٨,٥٨٩	٢٥,٣٧٩,٨٥٨	٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	(١٣٤,٥٩٧,٤٥٣)	١٠٩,٥٩٧,٤٥٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١١
(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أنصبة أرباح
٥٨,٨٣٤,٥٧٥	٥٨,٨٣٤,٥٧٥	-	-	-	-	أرباح الفترة
<u>١,٠٦٧,٢٧٤,٦٨٤</u>	<u>٥٨,٨٣٤,٥٧٥</u>	<u>٤٥,٩٨٦,٠٤٢</u>	<u>٥٠,٣٧٩,٨٥٨</u>	<u>٦٢,٠٧٤,٢٠٩</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة 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.	
٩٢,٠٠٨,٣٢٧	٦٩,٩٣١,٥٧٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٦,٥٧٦,٨٤١	١٤,٧٣٠,٦٨٧	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٤,٧٨٣	٦١٣,١٤٣	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٠٨,٥٨٩,٩٥١	٨٥,٢٧٥,٤٠٥	الاستهلاكات والإطفاءات
(٥٥,٧٥٥,٩٩٢)	٦,٦٣٢,٢٩٩	خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
٤١١,٤٠٨	(٣,٠٠٠,٤٥٢)	النقص / (الزيادة) في العملاء المدين ووسطاء ووكلاء التأمين
(٩,٣٥١,٠٧٦)	(٣٢٣,١٦٨,٦٥٣)	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٥٠٦,٤٣٣)	(١٦,٤٢١,٠٧٨)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
(٤٣,١٩٦,٥٨٧)	(٢٦,١٧٧,٤٦٩)	الزيادة في الذمم المدينة - أطراف مقربة
١١١,٩٧٠,٦٠٩	٥٤,٩٣٠,٠١٠	الزيادة في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٢,٣١٣,١٢٩	١٢٣,٤٣١,٥٤٥	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٠٠,٨٩٦,٩٧٠	٤١٦,٩٢٥,٩٣٢	الزيادة في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين
٦٥,١٩٦	-	الزيادة في الاحتياطيات الفنية و الحسابية
(٨,٨٦٤,٦٣١)	٢٤١,١٩٥	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف المقربة
(٢٩,٨٨٧,٨٦٦)	(٢٦,٢٢٧,٩٢١)	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٧٦,٦٨٤,٦٧٨	٢٩٢,٤٤٠,٨١٣	الضريبة المدفوعة
(٩٦,٤٢٩,٨٨٤)	٧٠,٩٥٤,٠٩٤	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
-	١,٧٥٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٠,٣١٢,٤٦٨)	(٢,٤٨١,٧٥٢)	ودائع لأجل لدى المصارف
-	(٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	مبالغ مقبوضة ناتجة عن بيع أصول ثابتة
-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(١٧٣,٠٦٥)	(٥٠,٠٠٠)	اقتناء استثمارات عقارية
(١٠٦,٩١٥,٤١٧)	(١٩٧,٣٢٧,٦٥٨)	استثمارات في شركات استثمار عقارية
(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(٤٠,٧٣٠,٧٣٩)	١,٦١٣,١٥٥	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١٤٩,٢١٢,٣٠٧	١٦٦,٠٩١,٥١٥	توزيع أنصبة أرباح
١٠٨,٤٨١,٥٦٨	١٦٧,٧٠٤,٦٧٠	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
-	(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادل النقد
-	(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة
١٤٩,٢١٢,٣٠٧	١٦٦,٠٩١,٥١٥	النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة
١٠٨,٤٨١,٥٦٨	١٦٧,٧٠٤,٦٧٠	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

١- تأسيس و أعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م.عامه وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٠/١/

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، درعا، حماة و إدلب و الحسكة و دير الزور و القامشلي.

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

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 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 الأخر.
- 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 منجم.
- 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، الإتفاقيات 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 للمعايير المحاسبية المتبعة في سورية و على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

أ- عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي 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 ٣٠ 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 ولازالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي للسيارات

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

قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

٧,٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية

الإلزامي للسيارات

في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ على أن يتم في نهاية العام قيد أيهما

أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من

الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

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 ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإزامي السيارات

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

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها

الإزامي السيارات

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ على أن يتم في نهاية

العام قيد أيهما أكبر ١٥ بالمئة من حصة معيد التأمين من قيمة

مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين

من الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

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.

هـ- 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 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 استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

ط- الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.

ي- الاستثمارات في شركات تطوير عقارية:

تظهر استثمار الشركة في شركات التطوير العقاري بتكلفتها التاريخية.

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.

تمت 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 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 إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. ان الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها و التي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً الى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول النابتة 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.

ه- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- النقد و ما يعادل النقد

يتألف هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
القيمة المقابلة للعملات			
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
ل.س			
١١٤٠٧٠٥	-	١١٤٠٧٠٥	النقد في الصندوق
١٦٧٠٥٨٩٠٩٦٥	٧٢٠٢٧٢٠٤٨١	٩٥٠٣١٧٠٤٨٤	حسابات جارية لدى المصارف
١٦٧٠٧٠٤٠٦٧٠	٧٢٠٢٧٢٠٤٨١	٩٥٠٤٣٢٠١٨٩	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
القيمة المقابلة للعملات			
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
ل.س			
٦٤٤٠٩١٥	-	٦٤٤٠٩١٥	النقد في الصندوق
١٥٤٠٦٤٧٠٢٢٨	٧٢٠٨٩٧٠١٢٠	٨١٠٧٥٠٠١٠٨	حسابات جارية لدى المصارف
١٠٠٧٩٩٠٣٧٢	-	١٠٠٧٩٩٠٣٧٢	شيكات قيد التحصيل
١٦٦٠٩١٠٥١٥	٧٢٠٨٩٧٠١٢٠	٩٣٠١٩٤٠٣٩٥	النقد و ما يعادل النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦٧,٥٥٠,٠٠٠	٣٠٩,٠١٥,٣٠٠
١,٣٢٠,٠٥٠,١١٤	١,٢٠٧,٦٣٠,٧٢٠
<u>١,٥٨٧,٦٠٠,١١٤</u>	<u>١,٥١٦,٦٤٦,٠٢٠</u>

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
(تتراوح نسبة الفائدة بين ٨,٢٥% و ١٠%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة
(تتراوح نسبة الفائدة بين ٩% و ١١%)

فوائد من ودائع لأجل المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة
%		%	
٨,٢٥-١٠	٣٤,٢٩٧,٨٨٨	٨,٢٥-١٠	١٥,٢٣٠,٣٢٥
٧,٢٥-٨,٦٠	٨٢,٤٠٧,٧٨٠	٩-١١	٧٥,٥٨٥,٣٤٧
	<u>١١٦,٧٠٥,٦٦٨</u>		<u>٩٠,٨١٥,٦٧٢</u>

ودائع تستحق خلال سنة
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٦٩٠,٦٢٢	-	١٠٥,٨٥١	٣٦,٥٨٤,٧٧١	الحياة (احتياطي حسابي)
٣٧,٤٦٠,٠٠٢	٤,٣٨٦,٤١٨	١٨,٤٥٢,١٨٩	١٤,٦٢١,٣٩٥	البحري
١,٠٠٨,٤٥٠	١,٠٠٨,٤٥٠	-	-	السيارات - إلزامي
٤٨٣,٥٤٠	٧٠,٥٧٠	٣٦,٦٠٠	٣٧٦,٣٧٠	السيارات - شامل
٤١,٤٢٩,٤٣٦	٨,١٥٧,٥٣٣	٥٨١,١٠٦	٣٢,٦٩٠,٧٩٧	الصحي
١٤٤,٣١٤,٣١٨	١١,١٣٨,٥٩٦	٧٤,٢٥٧,٣١٠	٥٨,٩١٨,٤١٢	الحريق
٩٧,٠٨٢,٢٢٧	١١,٨٠٧,٥٨٦	٧٨,٧١٧,٢٤٦	٦,٥٥٧,٣٩٥	سرقة
٥,٢٣١,٥٠٥	٢٠٩,٥٢٤	١,٣٩٦,٨٢٨	٣,٦٢٥,١٥٣	الهندسي
٢,٤٥٧,٣٢٢	-	-	٢,٤٥٧,٣٢٢	سفر
٢٨٧,٤٧١,٣٥٥	٣٥,٧٣٩,١٣٩	٢٣٨,٢٦٠,٩٣٣	١٣,٤٧١,٢٨٣	الحوادث العامة
٦٥٣,٦٢٨,٧٧٧	٧٢,٥١٧,٨١٦	٤١١,٨٠٨,٠٦٣	١٦٩,٣٠٢,٨٩٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٨٧٥,٣٧٦	-	١٠٥,٨٥١	٤٦,٧٦٩,٥٢٥	الحياة (احتياطي حسابي)
١١,٤٨١,٥٥٥	٢,٢٦٢,٢٢٠	١,٦٧٨,٦٠١	٧,٥٤٠,٧٣٤	البحري
٧,٧٣١,٤٥٠	١,٠٠٨,٤٥٠	٦,٧٢٣,٠٠٠	-	السيارات - إلزامي
١,١٢٧,١٧٠	١٣٢,٨٨٣	٢٨٥,٥٨٣	٧٠٨,٧٠٤	السيارات - شامل
٣٨,٦٤١,٣٤٨	٨,٣٣١,٠١٨	٥٩٥,٢٩٠	٢٩,٧١٥,٠٤٠	الصحي
١١٣,٧٨٩,٣٣٨	٩,٢٣٥,٦٢٤	٥٥,٢٩٧,٠٥٠	٤٩,٢٥٦,٦٦٤	الحريق
١٢,٥٤٧,٦٢٦	١,٢٩١,٦٨٤	٣,٩٧٦,٢٥٠	٧,٢٧٩,٦٩٢	سرقة
٢٦,٠٧٢,٧٨٨	٣,٢٤٧,٤٢٦	١,٩٨٨,٨٥١	٢٠,٨٣٦,٥١١	الهندسي
١٤,٨٣٤,٨٣٠	-	١,١٠٠	١٤,٨٣٣,٧٣٠	سفر
٥٧,٣٥٨,٦٤٣	٤,٦٣٠,٩٣١	٢٢٠,٤٤٤,٥٧٢	٣٠,٦٨٣,١٤٠	الحوادث العامة
٣٣٠,٤٦٠,١٢٤	٣٠,١٤٠,٢٣٦	٩٢,٦٩٦,١٤٨	٢٠٧,٦٢٣,٧٤٠	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كما تقوم بالإفراج عن الاحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة المالية السابقة.

٨- أرصدة مدينة و دائنة و عمليات مع الأطراف مقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين و الشركات ذات الملكية المشتركة. فيما يلي تفصيل الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف المقربة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	ذمم مدينة - أطراف مقربة
١٦٩,٤٨٥	١١٣,٩٦٥	شركة داوود وعطار
٢٨,٩٤٠	-	شركة الشرق للسياحة - شركة مساهمة سورية
٤٥٣,٠٤٠	١٢٧,٠٧٠	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٨٥١,٢٧٥	٢٦,٦٢٣,٧٨٥	شركة المتوسط للصناعات الدوائية - شركة محدودة المسؤولية سورية
٢٦٠,٤٨٢,٢٦٨	١٠,٢٧٢,٠٣٩	سيرياميكا
٩٨٣,٤٩٦	٨١٨,٣١٥	هاني وكميل عزوز
٤٦٨,٠٤٠	١٨,٢٧٠	شركة الركابي التحويلية
٨١٧,٤٥١	١,٤٢٧,٤١٨	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
-	٧٣,٨٧٥	شركة حوا وعطار
-	٤٤٨,٢٨٥	مجموعة العطار
٢,٠٨٦,١٢٠	-	شركة ليد
١٢٩,٩٨٥	-	عبد الرحمن العطار
٤٦٢,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	فندق كارلتون دمشق - شركة مساهمة سورية
٣٢,٤٩٨,١٠٠	١٦,٠٧٧,٠٢٢	
		ذمم دائنة - أطراف مقربة
(٥٨٩,٠٨٩)	(٥٨٩,٠٨٩)	ميثا أسعد - عضو مجلس الإدارة
(٨٩٤,٢٨٧)	(٨٩٤,٢٨٧)	كميل عزوز - عضو مجلس الإدارة
(١,٤٨٣,٣٧٦)	(١,٤٨٣,٣٧٦)	

بنود بيان الدخل الشامل

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أقساط مكتتبه
٦٦,٨١١,٠٣٥	٤٦,٧٢٤,١٦٧	مطالبات مدفوعة
٩,١١٧,٥٥٨	١٢,٨٦٦,٤٤٢	إيرادات فوائد دائنة
٢,٩٨٤,٠٧٢	١,٦١٤,٦٠٣	مصارييف رواتب وأتعاب الإدارة
١٦,٩٢٨,٨٠٠	١٧,٠٣٠,٦٧٦	أتعاب مجلس الإدارة
٧,٦١٨,٢٧٩	٧,٥٣٠,٨٤٠	

٩- استثمارات عقارية

تتلخص حركة الاستثمارات عقارية كما يلي:

ل.س	التكلفة التاريخية:
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	الإضافات
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
٣٢٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
	الاستهلاكات المتراكمة:
(٦,٦٨٩,٧٤٩)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢,٠١٥,٠٧٦)	إضافات، أعباء السنة
(٨,٧٠٤,٨٢٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(١,٥١١,٣١٠)	إضافات، أعباء الفترة
(١٠,٢١٦,١٣٥)	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
	صافي القيمة الدفترية:
٣١٦,٩٥٣,١٣٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
٥٨,٤٦٤,٤٤٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة الدفترية الصافية و القيمة العادلة لهذه الإستثمارات العقارية بتاريخ هذه البيانات المالية.

يمثل بند الإضافات على الاستثمارات العقارية، قيمة عقار حصلت عليه الشركة خلال الربع الأول من ٢٠١٢, وقد قامت الشركة بتسديد ٥٠% من قيمة العقار عند توقيع العقد على أن يتم تسديد ما تبقى على دفعات أخرى.

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٩,٧٨٩,٩١٥	-	١٤١,١٣٥	٥٩,٦٤٨,٧٨٠
٤٧,٦٤٩,١٨٨	٦,١٦٥,١٤٢	٢٠,٩٣٣,٥٧٠	٢٠,٥٥٠,٤٧٦
٦٣٨,٥٣٩,٠٦١	٦٧,٤٣٢,٢٨٢	٤٤٤,٦٩٩,٨٤٠	١٢٦,٤٠٦,٩٣٩
١١٤,٥٥٦,٤٦٩	٨,٥٨٨,٦٤٧	٥٣,٤٣٨,٤٢٠	٥٢,٥٢٩,٤٠٢
٦٧,٤٥٦,١٧٥	١١,٠١٢,٤٨٣	٨٣١,٨٣١	٥٥,٦١١,٨٦١
١٥٥,٢١٨,٣٨٤	١٢,١٩٤,٤٥٨	٧٧,٩٨٦,٨٢٢	٦٥,٠٣٧,١٠٤
١٠٦,٢٩١,١٨٠	١٢,٧٠٨,٨٧٩	٨٤,٧٢٥,٨٣٧	٨,٨٥٦,٤٦٤
٦,٥٥٣,٤٠٤	٢٧,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٤,٤٨٣,٤٠٤
٢,٤٥٧,٨٣١	-	-	٢,٤٥٧,٨٣١
٢٩٢,٠٧٧,٨٦٨	٣٥,٩٣٨,٧٢٩	٢٣٩,٥٩١,٥٢١	١٦,٥٤٧,٦١٨
١,٤٩٠,٥٨٩,٤٧٥	١٥٤,٣١٠,٦٢٠	٩٢٤,١٤٨,٩٧٦	٤١٢,١٢٩,٨٧٩

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسائي)

البحري

السيارات - إلزامي

السيارات - شامل

الصحي

الحريق

سرقة

الهندسي

سفر

الحوادث العامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦,٧٤٨,٦٠١	-	١٤١,١٣٥	٧٦,٦٠٧,٤٦٦
١٩,١٠٤,٣٦٥	٣,٦٦٦,٣٧٦	٣,٢١٦,٧٣٥	١٢,٢٢١,٢٥٤
٥٣٣,٠٧٣,٢٥٩	٥٠,٧٢٤,٤٦٧	٣٣٨,١٦٣,١١٠	١٤٤,١٨٥,٦٨٢
١٣١,٠٠٨,٠١٥	١٠,٥٤٨,٦١٩	٤٨,٨١٧,٨٨٦	٧١,٦٤١,٥١٠
٦٣,٩٨٥,٣٢٨	١١,٩٥٩,٢٧٨	٧٩٣,٧٢١	٥١,٢٣٢,٣٢٩
١٢٤,٥٤٨,٣٥٨	١٠,٨٣٧,١٤٨	٥٥,٩١٣,٠٨٥	٥٧,٧٩٨,١٢٥
١٥,٣٦٧,٨٠٠	١,٥٠٨,٤٣٥	٥,٣٢٥,٠٠٠	٨,٥٣٤,٣٦٥
٣١,٥٨٢,٠٤٢	٤,٠١٠,٥٣٠	٢,٢٤١,١٤٦	٢٥,٣٣٠,٣٦٦
١٤,٨٣٤,١٧٦	-	١,١٠٠	١٤,٨٣٣,٠٧٦
٦٣,٤١١,٥٩٩	٥,٤٠٦,١٠٦	٢٣,١٣٦,١٩٥	٣٤,٨٦٩,٢٩٨
١,٠٧٣,٦٦٣,٥٤٣	٩٨,٦٦٠,٩٥٩	٤٧٧,٧٤٩,١١٣	٤٩٧,٢٥٣,٤٧١

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسائي)

البحري

السيارات - إلزامي

السيارات - شامل

الصحي

الحريق

سرقة

الهندسي

سفر

الحوادث العامة

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطات الفنية والحسائية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

١١ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء دائنون
٦٧,٥٦٩,٥٢٨	١٨٢,٨٠١,٩٤٩	
١١,٣٨٤,٨٦٨	١٩,٥٨٣,٩٩٢	وسطاء تأمين
<u>٧٨,٩٥٤,٣٩٦</u>	<u>٢٠٢,٣٨٥,٩٤١</u>	

١٢ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	بنك ييمو السعودي الفرنسي
٣٣,٥١٣,٤٣٨	٣٣,٣٥٥,٢٣٠	طوابع ورسوم تأمين
٥,٨٢٩,٥٢٨	٨,٤٥٤,٣٠٨	دفعات مستحقة للموظفين
٦,٨٧٧,٩٠٨	١,٣٤١,٨٢٨	ضريبة الرواتب والأجور
٥,٠٠٣,٣٦٦	٢,٤٤٨,١٥١	مصاريف أخرى مستحقة
٣,٠١٣,٠٦٢	١,٦٢١,٠٥١	شركات إدارة الخدمات الطبية
١,٧٧٠,٢٩١	١,٤٠٧,٦٣٩	التأمينات الاجتماعية
٨٩١,٩٩٧	٩٥٤,٧٧٧	دائنو أسهم الاكتتاب والتوزيعات
١,٨٣٤,١٥١	٩,٢٣٦,٤٢٢	أرصدة دائنة أخرى
١,١٧٦,١٦٥	١,٣٣١,٦٩٥	
<u>٥٩,٩٠٩,٩٠٦</u>	<u>٦٠,١٥١,١٠١</u>	

يمثل الرصيد المستحق لبنك ييمو السعودي الفرنسي نسبة مشاركة المصرف في العقار المشترك في مدينة عدرا الصناعية. لم يصدر أي سند تملك بين عدد الأسهم المخصصة لكل من الشركة والمصرف حتى تاريخ إعداد الميزانية.

١٣ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية اضافات أخرى.

يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها وهي كالتالي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١٧٧,٦٨٠,٥٠٣	٦٩,٩٣١,٥٧٥	أرباح الفترة / السنة قبل الضريبة
٥,٤٠٨,٥١٩	٤,٠٨٨,٧٩٣	يضاف
٢٦٥,٠٠٠	٤,٠٠٠	استهلاك المباني والعقارات الاستثمارية المصاريف التشغيلية الخاصة بالموال الخاضعة للقانون ٦٠
(٣,٦٧٤,٠٦٤)	(٤٨,٤٣٠)	ينزل
(١٠,٩١٥,١٦١)	-	ايرادات الموال الخاضعة للقانون ٦٠
١٦٨,٧٦٤,٧٩٧	٧٣,٩٧٥,٩٣٨	أرباح غير محققة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
٢٥,٣١٥,٠٠٠	١١,٠٩٧,٠٠٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
		ضريبة الدخل (١٥%)
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
٣٠,٨١٨,١٠٠	٢٦,٢٤٥,٢٣٤	الرصيد في بداية السنة
(٢٩,٨٨٧,٨٦٦)	(٢٦,٢٢٧,٩٢١)	المدفوع خلال السنة
٢٥,٣١٥,٠٠٠	١١,٠٩٧,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
٢٦,٢٤٥,٢٣٤	١١,١١٤,٣١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٤ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١١	٢٠١٢	
٧٧,٦٥٠,٣٢٧	٥٨,٨٣٤,٥٧٥	صافي ربح الفترة
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٤٥,٦٨	٣٤,٦١	ربحية السهم الأساسية و المخففة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٦٤,٣٣٢	(٢,٣١٣,٦٠١)	٤,١٧٧,٩٣٣
٣٧٨,٣٤٠,٤٠٨	(٢٦٦,٥٨٦,٥٣٢)	٦٤٤,٩٢٦,٩٤٠
٣٨٠,٢٠٤,٧٤٠	(٢٦٨,٩٠٠,١٣٣)	٦٤٩,١٠٤,٨٧٣

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة
تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكنسبة

٦,٧٧٣,٩٣٢	(١٠,١٨٤,٧٥٤)	١٦,٩٥٨,٦٨٦
٤٠٠,٢٨,٨١٨	(٢٨,١٣٦,٠٨٨)	٦٨,١٦٤,٩٠٦
٤٦,٨٠٢,٧٥٠	(٣٨,٣٢٠,٨٤٢)	٨٥,١٢٣,٥٩٢
٤٢٧,٠٠٧,٤٩٠	(٣٠٧,٢٢٠,٩٧٥)	٧٣٤,٢٢٨,٤٦٥

تأمينات حياة
تأمينات عامة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٨٩٦,٥١٨	(١٦,٧٣٧,٤٩٦)	٢٧,٦٣٤,٠١٤
٤٥٦,٢٠٧,٣٩٣	(٢٨٥,٩٥٢,٦٣٥)	٧٤٢,١٦٠,٠٢٨
٤٦٧,١٠٣,٩١١	(٣٠٢,٦٩٠,١٣١)	٧٦٩,٧٩٤,٠٤٢
(٤,٣٨٩,٤٦٠)	٤,٢٤٤,٨٥٩	(٨,٦٣٤,٣١٩)
٤٣,٥٥٧,٨٢٢	٢,٨٦٤,٨٣٢	٤٠,٦٩٢,٩٩٠
٣٩,١٦٨,٣٦٢	٧,١٠٩,٦٩١	٣٢,٠٥٨,٦٧١
٥٠,٦,٢٧٢,٢٧٣	(٢٩٥,٥٨٠,٤٤٠)	٨٠,١,٨٥٢,٧١٣

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة
تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكنسبة

تأمينات حياة
تأمينات عامة

١٦ - المطالبات المدفوعة و مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها:

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	المطالبات المدفوعة
(١٧٩,٣٢٥,٧٦٥)	٤٧,١٦٩,٣٦٥	(٢٢٦,٤٩٥,١٣٠)	تأمينات حياة
(١٧٩,٣٢٥,٧٦٥)	٤٧,١٦٩,٣٦٥	(٢٢٦,٤٩٥,١٣٠)	تأمينات عامة
<u>صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها</u>			
-	-	-	تأمينات حياة
(١٤٠,٥٦٠,٠٢٩)	٣٦١,٤٨٩,٤٩٥	(٥٠٢,٠٤٩,٥٢٤)	تأمينات عامة
(١٤٠,٥٦٠,٠٢٩)	٣٦١,٤٨٩,٤٩٥	(٥٠٢,٠٤٩,٥٢٤)	
(٣١٩,٨٨٥,٧٩٤)	٤٠٨,٦٥٨,٨٦٠	(٧٢٨,٥٤٤,٦٥٤)	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٥٩٧,٧٧٩)	٧,٧٩٣,٣٣٩	(١٠,٣٩١,١١٨)	المطالبات المدفوعة
(٢١٨,٢٥٩,٠٠٨)	٧٥,٢٩٦,١٣٣	(٢٩٣,٥٥٥,١٤١)	تأمينات حياة
(٢٢٠,٨٥٦,٧٨٧)	٨٣,٠٨٩,٤٧٢	(٣٠٣,٩٤٦,٢٥٩)	تأمينات عامة
<u>صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها</u>			
٩١٨,٢٨٠	(٣,٦٨٥,٥٦٣)	٤,٦٠٣,٨٤٣	تأمينات حياة
(١٣١,٦٣٢,٥٣٦)	٥,٩٢٦,٩٤٨	(١٣٧,٥٥٩,٤٨٤)	تأمينات عامة
(١٣٠,٧١٤,٢٥٦)	٢,٢٤١,٣٨٥	(١٣٢,٩٥٥,٦٤١)	
(٣٥١,٥٧١,٠٤٣)	٨٥,٣٣٠,٨٥٧	(٤٣٦,٩٠١,٩٠٠)	

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

الحياة	البحري	إلزامي	سيارات	سيارات	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	شامل	إلزامي	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,١٧٧,٩٣٣	٦٧,٧٢٩,٧١١	٢٢٢,٧٧٠,٨٦١	٨٤٤,٤٨٩,٢٦٢	٢٢٢,٧٧٠,٨٦١	٧١٤,٦١٨,٦٦٥	١٤١,٣٢٢,٨٣٠	٢٠,١٦٩,٧٦١	(١,٢٤٥,٦٥٣)	٦,٤٩٦,٩٧٤	٣١,٥٧٤,٥٢٩	٦٤٩,٠١٤,٨٧٣
(٢,٣١٣,٦٠١)	(٤٧,٨٢٣,٤٠٣)	-	(٦٥٨,٤٢٩)	-	(٤٢,٢١٣,٤٢٩)	(١٢٩,٥١٨,٢٨٤)	(١٥٠,١٠٨,٨٢٦)	٩١٩,٤٣٩	(٦,٥٠٠,١١٠)	(٢٥,٦٨٣,٤٩٠)	(٢٦٨,٩٠٠,١٣٣)
١,٨٦٤,٣٣٢	١٩,٩٠٦,٣٠٨	٢٢٢,٧٧٠,٨٦١	٨٣,٨٣٠,٨٣٣	٢٢٢,٧٧٠,٨٦١	٢٩,٤٠٥,٢٣٦	١١,٨٠٤,٥٤٦	٥,٠٦٠,٩٣٥	(٣٢٦,٢١٤)	(٣,١٣٦)	٥,٨٩١,٠٣٩	٣٨٠,٢٠٤,٧٤٠
(٥٩,٦٤٨,٧٨٠)	(٢٠,٥٥٠,٤٧٦)	(١٢٦,٤٠٦,٩٣٩)	(٥٢,٥٢٩,٤٠٢)	(٥٥,٦١١,٨٦١)	(٦٥,٠٣٧,١٠٤)	(٨,٨٥٦,٤٦٤)	(٤,٤٨٣,٤٠٤)	(٢,٤٥٧,٨٣١)	(١٦,٥٤٧,٦١٨)	(٤١٢,١٢٩,٨٧٩)	(٤١٢,١٢٩,٨٧٩)
٣٦,٥٨٤,٧٧١	١٤,٦٢١,٣٩٥	-	٣٧٦,٣٧٠	-	٣٢,٦٩٠,٧٩٧	٥٨,٩١٨,٤١٢	٦,٥٥٧,٣٩٥	٣,٦٢٥,١٥٣	٢,٤٥٧,٣٢٢	١٣,٤٧١,٢٨٣	١٦٩,٠٣٠,٢٨٩٨
٧٦,٦٠٧,٤٦٦	١٢,٢٢١,٢٥٤	١٤٤,١٨٥,٦٨٢	٧١,٦٤١,٥١٠	١٤٤,١٨٥,٦٨٢	٥١,٢٣٢,٣٢٩	٥٧,٧٩٨,١٢٥	٨,٥٣٤,٣٦٥	٢٥,٢٣٠,٣٦٦	١٤,٨٣٣,٠٧٦	٣٤,٨٦٩,٢٩٨	٤٩٧,٤٢٥,٤٧١
(٤٦,٧٦٩,٥٢٥)	(٧,٥٤٠,٧٣٤)	-	(٧٠,٨٧٠)	-	(٢٩,٧١٥,٠٤٠)	(٤٩,٢٥٦,٦٦٤)	(٧,٢٧٩,٦٩٢)	(٢٠,٨٣٦,٥١١)	(١٤,٨٣٣,٧٣٠)	(٣٠,٦٨٣,١٤٠)	(٢٠٧,٦٢٣,٧٤٠)
٦,٧٧٣,٩٣٢	(١,٢٤٨,٥٦١)	١٧,٧٧٨,٧٤٣	١٨,٧٧٩,٧٧٤	١٧,٧٧٨,٧٤٣	(١,٤٠٣,٧٧٥)	٢,٤٢٢,٧٦٩	(١,٠٤٤,٣٩٦)	٣,٦٣٥,٦٠٤	(١,١٦٣)	١,١٠٩,٨٢٣	٤٦,٨٠٢,٧٥٠
٨,٦٣٨,٢٦٤	١٨,٦٥٧,٧٤٧	٢٤,٠٥٤,٩٦٠	١٠,٢٦١,٠٦٠	٢٤,٠٥٤,٩٦٠	٢٨,٠٠١,٤٦١	١٤,٢٢٧,٣١٥	٤٠,١٦٥,٣٩٩	٣,٢٠٩,٣٩٠	(٤,٢٩٩)	٧,٠٠٠,٨٦٢	٤٢٧,٠٠٧,٤٩٠
٥٠٠,٥١	٧,١٤٣,٩٥١	-	-	-	-	٣١,٤١٤,٠٣٩	٢,٢٠٦,٤٩٩	٢٨٦,٧٢٩	٢,٦٠٠,٠٤٤	٢,٤٨٤,٩٨٢	٤٦,١٨٦,٧١٥
٨,٦٨٨,٣١٥	٢٥,٨٠١,٦٩٨	٢٤,٠٥٤,٩٦٠	١٠,٢٦١,٠٦٠	٢٤,٠٥٤,٩٦٠	٢٨,٠٠١,٤٦١	٤٥,٦٤١,٣٥٤	٦,٢٢٣,٤٥٨	٣,٥٩٦,١١٩	٢,٥٩٥,٧٤٥	٩,٤٨٥,٨٤٤	٤٧٣,١٩٤,٢٠٥
-	(٦,٧٣٦,٦٣١)	(٩٧,١٤٠,٨٠٥)	(٦٦,٩١٢,٧٧٦)	(٩٧,١٤٠,٨٠٥)	(٤٦,٧٥٦,٧٦٤)	(٥,٨٨٥,٣٨٨)	(١,١٥٧,١٧٥)	(٨١٥,٤٢٦)	(٣٧٦,٦٧٠)	(٧١٣,٤٩٥)	(٢٢٦,٤٩٥,١٣٠)
-	٣,٩٩٤,٦٠٢	-	٤٦١,٧٠٥	-	٣٤,٨٩٩,٦٩٤	٥,٣٩٥,٨٧٠	٨٣٧,٦٥٢	٧٩٥,١١١	٣٧٦,٦٧٠	٤٠,٨٠٦	٤٧,١٦٩,٣٦٥
-	(٢,٧٤٢,٠٣٩)	(٩٧,١٤٠,٨٠٥)	(٦٦,٤٥١,٠٧١)	(٩٧,١٤٠,٨٠٥)	(١١,٨٥٧,٠٧٠)	(٤٨٩,٥١٨)	(٣١٩,٥٢٣)	(٢٠,٣١٥)	-	(٣٠,٥٤٣)	(١٧٩,٣٢٥,٧٦٥)
(١٤١,١٣٥)	(٢٠,٩٣٣,٥٧٠)	(٤٤٤,٦٩٩,٨٤٠)	(٥٣,٤٣٨,٤٢٠)	(٤٤٤,٦٩٩,٨٤٠)	(٨٣١,٨٣١)	(٧٧,٩٨٦,٨٢٢)	(٨٤,٧٢٥,٨٣٧)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٣٩,٥٩١,٥٢١)	(٩٢٤,١٤٨,٩٧٦)
١٠٥,٨٥١	١٨,٤٥٢,١٨٩	-	٣٦,٦٠٠	-	٥٨١,١٠٦	٧٤,٢٥٧,٣١٠	٧٨,٠٧١,٢٤٦	١,٣٩٦,٨٢٨	-	٢٣٨,٢٦٠,٩٣٣	٤١١,٠٨٠,٨٠٦٣
١٤١,١٣٥	٣,٢١٦,٧٣٥	٣٣٨,١٦٣,١١٠	٤٨,٨١٧,٨٨٦	٣٣٨,١٦٣,١١٠	٧٩٣,٧٢١	٥٥,٩١٣,٠٨٥	٥٥,٣٢٥,٠٠٠	٢,٢٤١,٤٤٦	١,١٠٠	٢٣,١٣٦,١٩٥	٤٧٧,٧٤٩,١١٣
(١٠٥,٨٥١)	(١,٦٧٨,٦٠١)	(٦,٧٢٣,٠٠٠)	(٢٨٥,٥٨٣)	(٦,٧٢٣,٠٠٠)	(٥٩٥,٢٩٠)	(٥٥,٢٩٧,٠٥٠)	(٣,٩٧٦,٢٥٠)	(١,٩٨٨,٨٥١)	(١,١٠٠)	(٢٢٠,٤٤٥,٥٧٢)	(٩٢,٦٩٦,١٤٨)
-	(٩٤٣,٢٤٧)	(١١٣,٢٥٩,٧٣٠)	(٤,٨٦٩,٥١٧)	(١١٣,٢٥٩,٧٣٠)	(٥٢,٢٩٤)	(٣,١١٣,٤٧٧)	(٤,٦٥٩,٨٤١)	(١٠,٠٨٧٧)	-	(٢٣٨,٩٦٥)	(١٢٧,٢٨٧,٩٤٨)

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي	الحريق	السرقه	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.	ل.س.	
-	(٦,١٦٥,١٤٢)	(٦٧,٤٣٢,٢٨٢)	(٨,٥٨٨,٦٤٧)	(١١,٠١٢,٤٨٣)	(١٢,١٩٤,٤٥٨)	(١٢,٧٠٨,٨٧٩)	(٢٧٠,٤٠٠)	-	(٣٥,٩٣٨,٧٢٩)	(١٥٤,٣١٠,٦٢٠)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	٤,٣٨٦,٤١٨	١,٠٠٨,٤٥٠	٧٠,٥٧٠	٨,١٥٧,٥٣٣	١١,١٣٨,٥٩٦	١١,٨٠٧,٥٨٦	٢٠٩,٥٢٤	-	٣٥,٧٣٩,١٣٩	٧٢,٥١٧,٨١٦	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	٣,٦٦٦,٣٧٦	٥٠,٧٢٤,٤٦٧	١٠,٥٤٨,٦١٩	١١,٩٥٩,٢٧٨	١٠,٨٣٧,١٤٨	١,٥٠٨,٤٣٥	٤٠,١٠,٥٣٠	-	٥,٤٠٦,١٠٦	٩٨,٦٦٠,٩٥٩	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	(٢,٢٦٢,٢٢٠)	(١,٠٠٨,٤٥٠)	(١٣٢,٨٨٣)	(٨,٣٣١,٠١٨)	(٩,٢٣٥,٦٢٤)	(١,٢٩١,٦٨٤)	(٣,٢٤٧,٤٢٦)	-	(٤,٦٣٠,٩٣١)	(٣٠,١٤٠,٢٣٦)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	(٣٧٤,٥٦٨)	(١٦,٧٠٧,٨١٥)	١,٨٩٧,٦٥٩	٧٧٣,٣١٠	٥٤٥,٦٦٢	(٦٨٤,٥٤٢)	٧٠٢,٦٢٨	-	٥٧٥,٥٨٥	(١٣,٢٧٢,٠٨١)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢١٦,٦٨٥)	(٥٠,٧٢,٢٩٣)	(٧,٤٧٢)	(٨,٦٨٥,٤٠٧)	(٥,٥٢٦,٥٦٣)	(٥,٥٩٢,٧٦٩)	(٦٧٤,١٩٠)	(٤١٦,٢٥٨)	(٩٢٩,٢٩٩)	(٤٠٤,٤٣٩)	(٢٧,٥٢٥,٣٧٥)	العمولات المدفوعة
-	(٥٦٢,٥٠٠)	-	(٦,٢١٥,٦٢٥)	-	(٨٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	(٧,٦٠٣,١٢٥)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢١٦,٦٨٥)	(٩,٦٩٤,٦٣٧)	(٢٢٧,١١٥,٨٢٢)	(٨,٤٣٢,٩٦١)	(١٦,٦٦٢,٦١٧)	(٩,٤٧٥,١٠٢)	(٦,٣٣٨,٠٩٦)	١١٥,١٧٨	(٩٢٩,٢٩٩)	(٣٧٣,٢٥٣)	(٣٥٥,٠١٤,٢٩٤)	صافي المصاريف
٨,٤٧١,٦٣٠	١٦,١٠٧,٠٦١	١٣,٤٣٣,٧٨٢	١٨,٢٨٦,٦٤٦	١١,٣٣٨,٨٤٤	٣٦,١٦٦,٢٥٢	(١١٤,٦٣٨)	٣,٧١١,٢٩٧	١,٦٦٦,٤٤٦	٩,١١٢,٥٩١	١١٨,١٧٩,٩١١	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦٩,٧٩٤,٠٤٢	٦٢,٥٤٣,٠٤١	١١,٣٨٣,٩٤٣	٥٠,٠٢٤,٣١١	١٨,٤١١,١٠٥	١٢٣,٢٢٥,٣٨٢	٦٤,٣١٩,٤٤٤	١١٠,٦٢٢,٢٥٦	٢٦٧,٢١٧,٧١٩	٣٤,٤١٢,٨٢٧	٢٧,٦٣٤,٠١٤	الأقساط المكتتب بها
(٣٠٢,٦٩٠,١٣١)	(٥٤,٠١٢,٠٩٧)	(١١,٣٨٠,٣٩٣)	(٤٠,٧٩٧,٥٥٤)	(١٦,١٥٤,٨١٣)	(١٠٥,٣٦٣,٩١٦)	(٣٧,٢٥٣,٨٣٥)	(١٤,٨٩٠,٢٦٣)	-	(١٩,٥٠٠,٧٦٤)	(١٦,٧٣٧,٤٩٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٤٦٧,١٠٣,٩١١	٨,٥٣٠,٩٤٤	٣,٥٥٠	٩,٢٢٦,٧٥٧	٢,٢٥٦,٢٩٢	١٧,٨٦١,٤٦٦	٢٧,٠٦٥,٦٠٩	١٠٩,١٣٢,٩٩٣	٢٦٧,٢١٧,٧١٩	١٤,٩١٢,٠٦٣	١٠,٨٩٦,٥١٨	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
(٥٢٧,٥٧٢,٢٤٨)	(٣٦,٧٧٥,٩٩١)	(١٢,٤٠٣,٢٤٢)	(٣٨,٤٤٦,١٥٤)	(٧,٤٢٨,٣٩٣)	(٥٨,٠٩٨,٨٢٤)	(٤٦,٧٨٧,٩٤٥)	(٧٣,٥٨١,٤٧٢)	(١٦٧,٥٦٣,٣٧٣)	(١٢,٤١٤,٦٥٨)	(٧٤,٠٧٢,١٩٦)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢١١,٢٥١,٢٤٩	٣٢,٤٧٥,٧٩٢	١٢,٣٩٩,٦٨٦	٣٣,٠٠٣,٤٦١	٦,٣٣٠,٠٢٩	٤٩,٤٩٤,٦٧٨	٢٦,٣٨٥,٢٥١	٩٣٧,٧٤٧	-	٦,٨٥٣,٤٦١	٤٣,٣٧١,١٤٤	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة بداية السنة
٥٥٩,٦٣٠,٩١٩	٣٥,٣١٧,٩٠٣	٦,٣٤٣,٤٣١	٣٣,٢٨٦,٤٩٧	٧,٧٥٠,٥٩١	٦٨,٧٢١,٨٨٤	٣٥,٩٥٢,٤١١	٩٥,٦٨٣,٤٢٤	١٩,٠٥٩١,٨٠٨	٢,٠٥٤٥,٣٦٣	٦٥,٤٣٧,٨٧٧	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٢٠,٤١٤١,٥٥٨)	(٣٢,٥٦٤,٩٥٥)	(٦,٣٤٣,٤٢٦)	(٢٩,٤٣٤,٩١٥)	(٥,٩٩٩,٩٥٥)	(٦,٠٤٥٨,٦٤٠)	(١٨,٤٧١,٧٩٥)	(٨٠,٩٠٣٧٨)	-	(١١,٠٢٣,٢٠٩)	(٣٩,١٢٦,٢٨٥)	صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
٣٩,١٦٨,٣٦٢	(١,٥٤٧,٢٥١)	(٣,٥٥١)	(١,٥٠٠,١١١)	٦٥٢,٢٧٢	(٣٤,٠٩٠٢)	(٢,٩٢٢,٣٤٨)	٢٢,٢٣٠,٣٢١	٢٣,٠٢٨,٤٣٥	٣,٩٦٠,٩٥٧	(٤,٣٨٩,٤٦٠)	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٥٠,٦٠٢٧٢,٢٧٣	٦,٩٨٣,٦٩٣	(١)	٧,٧٢٦,٦٤٦	٢,٩٠٨,٥٦٤	١٧,٥٢٠,٥٦٤	٢٤,١٤٣,٢٦١	١٣١,٣٦٣,٣١٤	٢٩,٠٢٤٦,١٥٤	١٨,٨٧٣,٠٢٠	٦,٥٠٧,٠٥٨	العمولات المقبوضة
٤٢,٣٤٩,٦٣٢	١,٣٤٧,٦٢٩	٤,٥٥٢,١٥٧	٣,٢٢٢,٤٩٦	٢,٠١٠,٩٨٤	٢٣,٠٥٣,٤٧٤	-	-	-	٧,٤١٣,٢٢٦	٧٠,٩٠٦,٦٦٦	صافي الإيرادات
٥٤٨,٦٢١,٩٠٥	٨,٣٣١,٣٢٢	٤,٥٥٢,١٥٦	١٠,٩٨٩,١٤٢	٤,٩١٩,٥٤٨	٤,٥٧٤,٠٣٨	٢٤,١٤٣,٢٦١	١٣١,٣٦٣,٣١٤	٢٩,٠٢٤٦,١٥٤	٢٦,٢٨٦,٢٤٦	٧,٢١٦,٧٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٠٣,٩٤٦,٢٥٩)	(٢٨,٤٦١,٦٣٢)	(٢٦,٣٦٨)	(٢,٠١٥,٠٠٠)	(١,٢٣٢,٨٠٤)	(٦,٧٦٤,٢٩٥)	(٥٣,٠٦٨,٠٣٠)	(٨٢,٤٨٠,٣٦٥)	(١١٣,٢٠٠,٢٨٣)	(٥,٩٨٣,٠٧٥)	(١٠,٣٩١,١١٨)	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٣,٠٨٩,٤٧٢	٢٧,٥٢٩,٧٣٤	٢٦,٣٦٨	١,٩٧٣,٢٠٦	٧٩٩,٩٥٠	٥,٦١٠,٣٢٣	٣٦,٠٥٥,٧٣٦	٢٦٥,١٣٧	-	٣,٠٣٥,٦٧٩	٧,٧٩٣,١٣٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٠٨٥٦,٧٨٧)	(٩٣١,٨٩٨)	-	(٤١,٧٩٤)	(٤٣٢,٨٥٤)	(١,١٥٣,٩٧٢)	(١٧,٠١٢,٢٩٤)	(٨٢,٥٣٨,٥١٧)	(١١٣,٢٠٠,٢٨٣)	(٢,٩٤٧,٣٩٦)	(٢,٥٩٧,٧٧٩)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
(٣٧٢,٣٠٢,٠٧٩)	(٢,٢٦٧,٦٩٩)	(٤,٦١٥)	(٧٨٩,١٤٦)	(٢,٧٢٥,٠٠٠)	(٤,٥٦٥,٢٧٣)	(١,٠٢٤,٩٩٦)	(٤٧,٦٢٢,٦٤٦)	(٣٠,٨٣٢,٠٠٧)	(٥,٨٤١,٥٦٢)	(١٤١,١٣٥)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣٧,٧٩٤,٦٦٩	١,٢٢٧,١١٦	٤,٦١٥	٧٧٤,٠٥٤	٢,١١١,٢٥٠	٣,٥٢٨,٣٧٤	٧٦٨,٧٤٨	٣٨,٨١٣	٢٦,٠٥٣,٠٠٠	٣,١٨٢,٨٤٨	١٠,٥٨٥١	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية السنة
٢٨٨,٤٤٠,٦٣١	٢٩,٢٥١,٣٢٣	٤,٦١٥	٤,٨٥٢,٩٠	٣٠٧,٠٠٠	٥,٨٥٧,٨١٢	١,٤٨١,١٢٧	٥٥,٥٤١,٤٢٦	١٨٣,٥٢٠,٦٦٣	٦,٨٤١,٢٩٠	٥,١٤٩,٩٨٥	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٤٢,٥٧٧,٦٤٥)	(٢٧,٣٢٢,٨٦٢)	(٤,٦١٥)	(٤٧٩,٠٦٧)	(٢٤٤,٩٠٠)	(٥,٠٠٨,٤٣١)	(١,١١٠,٨٤٥)	-	-	(٤,٤٩٤,٤٣٦)	(٣,٨٦٢,٤٨٩)	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٨٩,٦٤٤,٤٢٤)	٨٨٧,٨٧٨	-	(٨,٧٦٩)	(٥٥١,٦٥٠)	(٢٣٧,٥١٨)	١١٤,٠٣٤	٧,٩٥٧,٥٩٣	(٩٨,٧٤٦,٣٤٤)	(٣١١,٨٦٠)	١,٢٥٢,٢١٢	

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ هي كالتالي/ تابع:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	البحري	الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(١٥١,٤٦٤,٤٩٣)	(٦,٨٩٦,٦٨٢)	(٨٩٨,٢٤٣)	(٦,٤٨٠,٢٢٣)	(١,٧٥١,٣٤٧)	(١١,١٨٢,٢٥٣)	(٩,٤٩٧,١٠٩)	(١٢,٤٣٨,٦٢٩)	(٩٦,٣٦٥,٧٣٩)	(٣,٧٢٤,٣٩٧)	(٢,٢٢٩,٨٧١)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣٦,٩٦٢,٤٥٦	٦,٠٨٩,٢١٢	٨٩٧,٥١٠	٥,٥٨٤,٩٥٧	١,٤٧٠,٠٤٧	٩,٤٦٣,٣٦٦	٦,١٦٤,٦١٥	١٧٥,٨٢٧	٣,٩٠٧,٩٥٠	٢,٠٥٦,٠٣٩	١,٥٢٠,٩٣٣	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٣,٣٧٠,٣٠٠	٣,٧٩٢,٣٩٠	١,٥٩٧,٢٤٠	٥,٤٨٧,٤٠٣	١,٢٢٣,٢٠٨	١٢,٨٨٥,٣٥٣	٦,٧٤١,٠٢٦	١٣,٥٣٧,٤٦٩	٥٠,٤١٧,٧٣٨	٦,١٦٣,٦٠٩	١,٨٢٤,٨٦٤	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٩,٩٣٨,٠٩٥)	(٣,٣٠٠,٥٣٦)	(١,٥٩٧,٢٤٠)	(٤,٧٥٨,٨٠٥)	(٩٤١,٤٨٠)	(١١,٢٣٥,٩٩٥)	(٣,٤٦٣,٤٦١)	(١,٥١٤,٧٥٨)	-	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(١,٠٨١,٨٥٨)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٤١,٠٦٩,٨٣٢)	(٣١٥,٦١٦)	(٧٣٣)	(١٦٦,٦٦٨)	٤٢٨	(١٦٩,٥٢٩)	(٥٤,٩٢٩)	١,١٢٢,٩٠٩	(٤٢,٣٤٠,٠٥١)	١,١٨٨,٢٨٩	(٣٣٣,٩٣٢)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣٢,٦٨٧,٢٤٦)	(٥٧٥,٢١٠)	(٢,٠٠٤,٨٠٩)	(١,٨١٥,٦٢٦)	(٦٦٩,١٣١)	(٥,٧٤٩,٨٠٥)	(٥,٢٣٩,٥٨٨)	(١,٠٣٨,٩٣٦٤)	(٥,٨٧٦)	(٣,٥٢٤,٠٣١)	(٢,٧١٣,٨٠٦)	العمولات المدفوعة
(٤,٩٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٩٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٤٥٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٣٨٩,٢٠٨,٢٨٩)	(٩٣٤,٨٤٦)	(٢,٠٠٥,٥٤٢)	(٢,٠٣٢,٨٥٧)	(١,٦٥٣,٢٠٧)	(٨,٢١٠,٨٢٤)	(٢٢,١٩٢,٧٧٧)	(٨٧,٢٩٧,٣٧٩)	(٢٥٤,٢٩٢,٥٥٤)	(٦,١٩٤,٩٩٨)	(٤,٣٩٣,٣٠٥)	صافي المصاريف
١٥٩,٤١٣,٦١٦	٧,٢٩٦,٤٧٦	٢,٥٤٦,٦١٤	٨,٩٥٦,٢٨٥	٣,٢٦٦,٣٤١	٣٢,٣٦٣,٢١٤	١,٩٥٠,٤٨٤	٤٤,٠٦٥,٩٣٥	٣٥,٩٥٣,٦٠٠	٢,٠٠٩,٢٤٨	٢,٨٢٣,٤١٩	صافي أرباح فروع التأمين

١٨ - توزيع أرباح

أعلنت الشركة في جمعيتها العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٢ على توزيع أنصبة أرباح على المساهمين بقيمة ٩٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، أي بمعدل ١١% من القيمة الإسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية. كما أعلنت احتجاز احتياطي اختياري بقيمة ٢٥ مليون ليرة سورية من الأرباح الصافية.

١٩ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية و التنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٢٠ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ الميزانية.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن إدارة 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 أن وقوع حوادث التأمين مفاجئ 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 ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

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 التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في قيمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو الفوائد أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات و المطلوبات.

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري.

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 وخاصة قسمة 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 وقيمة الفوائد. إن معدل الفائدة على معظم بنود الموجودات و المطلوبات المنتجة للفوائد هو ثابت، مما يبقي هذه المخاطر عند مستوى متدن.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها 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 الدائنة هي بالعملات الأجنبية. ذمها المدينة هي بالليرة السورية. لا يوجد لدى الإدارة سياسة للاستحواط لتخفيف مخاطر تقلبات العملات الأجنبية.

٢١ - كفاية رأس المال

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر
٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٦٢,٠٧٤,٢٠٩	رأس المال المكتتب به
٢٥,٣٧٩,٨٥٨	٥٠,٣٧٩,٨٥٨	الاحتياطي القانوني
١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	١٠٤,٨٢٠,٦١٧	الاحتياطي الخاص
١,١٠١,٩٤٠,١٠٩	١,٠٦٧,٢٧٤,٦٨٤	أرباح مدورة
(١١,٥١٤,٧٠٧)	٢٦٥,٩٨٨,٦٩٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
١,٠٩٠,٤٢٥,٤٠٢	١,٣٣٣,٢٦٣,٣٧٤	صافي رأس المال الإضافي
٢٨٠,٤٧٧,٩٥٧	٣٧٨,٥١٩,٨٥٠	إجمالي رأس المال المتوفر
% ٣٨٩	% ٣٥٢	إجمالي رأس المال المطلوب
		نسبة هامش الملاءة (%)

٢٢ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٧ تشرين الثاني ٢٠١٢.