

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
٣٢ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٨

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

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، 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 نبيد رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مبلغ ١١,١٢١,٥٤٧ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغة ٣,٨٤٥,٠٧٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٢,٢٥٣,٦٦١,٣٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، وتوزعت على مصرفين، و تجاوزت الإيداعات بكل من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة او ما يعادل ٤٠٩,٢٣٦,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور و جب على الشركة توزيع ايداعاتها على ما لا يقل عن تسعة مصارف عاملة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- بدون التحفظ في الاستنتاج، بلغ النقد و ما في حكمه ١٣٥,٦٣٦,٨٢٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ اي اقل من ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية كما في ذلك التاريخ مما يخالف القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقي الشركة ما لا يقل عن نسبة ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية و الحسابية في حسابات تحت الطلب، أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي و لتطبيق متطلبات القرار المذكور و جب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٤٠٩,٢٣٦,٨٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- بدون تحفظ في الاستنتاج، قيمت المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الأجنبية وفق نشرة وسطي اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية الصادرة عن المصارف السورية المشمولة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١١٣١ تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٢، حيث بلغ سعر صرف الدولار الامريكى وفق هذه النشرة ٦٨,٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم تكن الجهات النازمة قد أصدرت تعليمات لشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية باستخدام سعر الصرف المذكور اعلاه. بالتالي قيمت الشركة أصولها ومطلوباتها المالية وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الوسطي البالغ ٦٤,٠٤ ليرة سورية و الصادر عن مصرف سورية المركزي في نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢. فيما لو طبقت الشركة سعر الصرف البالغ ٦٨,٢٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي لكانت أصولها وأرباحها كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ارتفعت بمبلغ ٧,٠١٦,٨٨٧ ليرة سورية.

دمشق - سورية

٣١ تموز ٢٠١٢

المجلس القانوني
محمد ناظم القادري



الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	١٣٥,٦٣٦,٨٢٤	٥	النقد وما في حكمه
٢,٢٢٦,٧٣٩,٢٤٦	٢,٢٥٣,٦٦١,٣٠١	٦	ودائع آجلة محفوظة لدى المصارف
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠		أدوات مالية متوفرة للبيع
٧٤,٣٤٨,٧٢٥	٧٣,٨٨٣,٢٥٧	٧	عملاء مدينون
١,٣٢٩,١٩٣	٢,٥٠٨,٨٥٤		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٥٥,٢٨٣,٦٩٧	١١,١٢١,٥٤٧	٨	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٨١,١٣٤,٥٥٤	١٢٢,٦٣٨,٦٢٧	٩	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٧٥,٩٤٦,٢٩٦	٧٨,٧٤٦,٦٤٤	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٠٠,١٦٣,٩٣٠	٣٠٧,٠١٠,٣٧٢	١٥	الموجودات الثابتة المادية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٠٦٥,٦١١,٨٨٥</u>	<u>٣,٠٤١,١٠٧,٤٢٦</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

يزن حربيات

Y. Harbat

المدير العام

كيسير مشعل

K. M. M. M.

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
			المطلوبات
١٢٦,٩٩١,٦١٨	١٣٢,٦٥٥,٦٩٨		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٣,٥٩٦,٤٩٧	٩٦٧,٠٩٤	٨	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٠,٩٦٨,٥٩٧	٣٢,٩٤٤,٠٥٥		عملاء دائنون
١,٦٢١,٦٦٤,٥٦٣	١,٦٣٦,٩٤٧,٤٢٣	١١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٩,٩٧٣,٤٧٥	٥٧,٥٤٢,١٢٧	١٢	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢٤,٢٨٣,٩٩٠	٢٧,٨٠٧,٦٥٥	١٦	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٨٣٧,٤٧٨,٧٤٠</u>	<u>١,٨٨٨,٨٦٤,٠٥٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦١,٨٢١,٦٣٠	٧٥,٩١٥,٨٩٠		احتياطي قانوني
١١٣,٩٤٢,٥٨٣	١٤٢,١٣١,١٠٣		احتياطي خاص
٨٤,٨٧١,٢٣٢	٧٠,٨٨٦,١٥٢		أرباح مدورة
١١٧,٤٩٧,٧٠٠	١٣,٣١٠,٢٢٩		أرباح الفترة
<u>١,٢٢٨,١٣٣,١٤٥</u>	<u>١,١٥٢,٢٤٣,٣٧٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٠٦٥,٦١١,٨٨٥</u>	<u>٣,٠٤١,١٠٧,٤٢٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

يزن حربزات

Y. Harbat

المدير العام

تيسير مشعل

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٥٩٥,٢٦٤,٤٤٤	٥٥٧,٤٤٧,٤١٠	١٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٨,٩٧٧,٤٠٩)	(٤١,٨٧١,٩٠٧)	١٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٤٦,٢٨٧,٠٣٥	٥١٥,٥٧٥,٥٠٣		صافي الأقساط المكتتب بها
١٩,١١١,٠٤٦	١٦,٠٥٠,٣٩٨	١٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٦٥,٣٩٨,٠٨١	٥٣١,٦٢٥,٩٠١		صافي أقساط التأمين
١٣,٢٠٥,٤٣٥	٩,٩٧٠,٧٥٧	١٤	عمولات مقبوضة
٦٤,٨٢٧,٢٨٣	٧٣,٣٣٩,٢٨٦		فوائد من ودائع لدى المصارف
٤,٦٧٣,٤٤٥	١٠,٩٦٠,٧٧٤		إيرادات أخرى
٤٣,٥١١	-		أرباح التخلي عن موحودات ثابتة
٨٧٨,١١٢	١٣,٨٣٧,٦٦٥		صافي فروقات صرف
٦٤٩,١٢٥,٨٦٧	٦٣٩,٧٣٤,٣٨٣		إجمالي الإيرادات
المصاريف			
(٤٤١,٧٩١,٥٦٨)	(٤٥٤,٢٧٩,٥٢٧)	١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٢٢١,٩٩٧	٩,٤٨٠,٨٤٥	١٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٣٧,٥٦٩,٥٧١)	(٤٤٤,٧٩٨,٦٨٢)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٠٩١,٦٨٠)	(٢٨,٥٣٢,٩٠٨)	١٤	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٤٤٩,٦٦١,٢٥١)	(٤٧٣,٣٣١,٥٩٠)		صافي المطالبات
(٥٠,٢٢٢,٩٤٧)	(٤٩,٣٦٩,١٩٦)		عمولات مدفوعة
(٨,٨٦٥,٥٠٠)	(٨,١٣٦,٢٢٧)		مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٣,٥٩٤,٤٧٧)	(٣,٣٤٤,٦٨٣)		رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٥١,٢٢٤,٥٧١)	(٥١,١٣٦,٤١٤)		رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٥,٧٩٥,٢٩٥)	(٢٥,٦٣٣,٠٧٣)		مصاريف إدارية وعمومية
(١١,٩٧١,٦١٠)	(١١,٧٨٨,٧٥١)		الاستهلاكات
-	(٤,٠٦٣)		مخصص ديون مشكوك فيها
(٩١,٢٥١)	(١٤٤,٤١٥)		فوائد وأعباء مالية
-	(١٢,٠٧٧)		حساب التخلي عن موحودات ثابتة
(٦٠١,٤٢٦,٩٠٢)	(٦٢٢,٩٠٠,٤٨٩)		إجمالي المصاريف
٤٧,٥٩٨,٩٦٥	١٦,٨٣٣,٨٩٤		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٨,١١٠,٣٦٨)	(٣,٥٢٣,٦٦٥)		مؤونة ضريبة الدخل
٣٩,٤٨٨,٥٩٧	١٣,٣١٠,٢٢٩		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
٣٩,٤٨٨,٥٩٧	١٣,٣١٠,٢٢٩		صافي الدخل الشامل
٢٣,٢٣	٧,٨٣	١٣	ربحية السهم الأساسية و المحففة

المدير المالي

يزن حربيات

المدير العام

تيسير مشعل

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٢٠٣,٨٠٠,٩٨٥	٢٨٢,٧٦٩,٠٥١		الإيرادات
(١٦,٥٢٠,٣١٠)	(١٣,٥١٤,٧٢٥)		إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٨٧,٢٨٠,٦٧٥	٢٦٩,٢٥٤,٣٢٦		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥,٠١١,٠١٤)	٨,٨٥٣,٢٩٨		صافي الأقساط المكتتب بها
٢٨٢,٢٦٩,٦٦١	٢٧٨,١٠٧,٦٢٤		صافي التغير في احتمالي أقساط غير مكتسبة
٤,٨٣٩,٦٠٧	٣,١٦٢,١٦٦		صافي أقساط التأمين
٣١,٨٩٩,٤٥١	٣٠,٢٧٧,٣٧٤		عمولات مقبوضة
٢,٦١٦,٦٠٢	٥٨٢,٧٧٨		فوائد من ودائع لدى المصارف
(١,٣٦٦)	-		إيرادات أخرى
٢٠٥,٦٠٤	٦,٣٠٦,٢٩٧		أرباح موحودات ثابتة
٣٢١,٨٢٩,٥٥٩	٣١٨,٤٣٦,٢٣٩		صافي فروقات صرف
			إجمالي الإيرادات
(٢٣٠,٢٤٦,١٣٥)	(٢٢٧,١٨٦,٠٧٢)		المصاريف
٨٦٨,٢٨٤	٦,٤٦٣,٠٩٣		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٩,٣٧٧,٨٥١)	(٢٢٠,٧٢٢,٩٧٩)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩,٣٠٢,٠٢٤)	(٢١,٦١١,٦٥٤)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٤٨,٦٧٩,٨٧٥)	(٢٤٢,٣٣٤,٦٣٣)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٨,٥٧٤,٠٢٣)	(٢٥,٥٩٢,١٤٩)		صافي المطالبات
(٤,٤٣٢,٧٥٠)	(٤,٠٢٢,٢٢٩)		عمولات مدفوعة
(١,٨٤٥,٦٩٧)	(١,٦٩٦,٦١٣)		أقساط فائض الخسارة
(٢٣,٦٦٠,٧٦٠)	(٢١,٣٧٩,٢٢٤)		رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٠,٨٠٥,٥٣١)	(١٢,٤٢٢,٧١١)		رواتب وأجور وملحقاتها
(٥,٩٦٧,٠٦٩)	(٥,٨٨٩,٩٧٣)		مصاريف إدارية وعمومية
(٣٢,٢٢٣)	(٨٣,٠٢١)		الاستهلاكات
(-)	(١٢,٠٧٧)		فوائد وأعباء مالية
(٣٢٣,٩٩٧,٩٢٨)	(٣١٣,٤٣٢,٦٣٠)		حسابات بيع موحودات ثابتة
(٢,١٦٨,٣٦٩)	(٥,٠٠٣,٦٠٩)		إجمالي المصاريف
(١٦٠,٠٠٦)	(١,٢٤٩,٥٢٧)		حسابات الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,٣٢٨,٣٧٥)	(٣,٧٥٤,٠٨٢)		مؤونة ضريبة الدخل
-	-		صافي حسابات الفترة
(٢,٣٢٨,٣٧٥)	(٣,٧٥٤,٠٨٢)		دخل شامل آخر
١,٣٧	٢,٢١		صافي الدخل الشامل
			حسارة السهم الأساسية و المحفلة

المدير المالي

يزن حربيات

المدير العام

تيسير مشعل

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	الأرباح المدورة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	٧٨,٩٥٢,٢٤١	٧٨,٤٢٣,١٣٨	٤٤,٠٦١,٩٠٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	(١٤٨,٣٩٨,١٥٩)	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	-	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٠
-	-	(١٧,٧٥٩,٧٢٣)	-	١٧,٧٥٩,٧٢٣	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٠
-	-	(٣٥,٥١٩,٤٤٥)	٣٥,٥١٩,٤٤٥	-	-	احتياطي خاص
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح سنة ٢٠١٠
٣٩,٤٨٨,٥٩٧	٣٩,٤٨٨,٥٩٧	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,١٥٠,١٢٤,٠٤٢</u>	<u>٣٩,٤٨٨,٥٩٧</u>	<u>٨٤,٨٧١,٢٣٢</u>	<u>١١٣,٩٤٢,٥٨٣</u>	<u>٦١,٨٢١,٦٣٠</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
١,٢٢٨,١٣٣,١٤٥	١١٧,٤٩٧,٧٠٠	٨٤,٨٧١,٢٣٢	١١٣,٩٤٢,٥٨٣	٦١,٨٢١,٦٣٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	(١١٧,٤٩٧,٧٠٠)	١١٧,٤٩٧,٧٠٠	-	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١١
-	-	(١٤,٠٩٤,٢٦٠)	-	١٤,٠٩٤,٢٦٠	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١١
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أرباح عام ٢٠١١
-	-	(٢٨,١٨٨,٥٢٠)	٢٨,١٨٨,٥٢٠	-	-	احتياطي خاص
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
١٣,٣١٠,٢٢٩	١٣,٣١٠,٢٢٩	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,١٥٢,٢٤٣,٣٧٤</u>	<u>١٣,٣١٠,٢٢٩</u>	<u>٧٠,٨٨٦,١٥٢</u>	<u>١٤٢,١٣١,١٠٣</u>	<u>٧٥,٩١٥,٨٩٠</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٥٩٨,٩٦٥	١٦,٨٣٣,٨٩٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
١١,٩٧١,٦١٠	١١,٧٨٨,٧٥١	تعديلات للوصول الى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات
-	٤,٠٦٣	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(٤٣,٥١١)	١٢,٠٧٧	الخسارة / (الربح) الناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
٢٠,٦٦٢,٩١٤	٤٦١,٤٠٥	النقص في عملاء ووكلاء تأمين مدينون
٣٧٣,٥٤٣	(١,١٧٩,٦٦١)	(الزيادة) / (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية
١٠,١٨٤,٣٤٨	(٢,٨٠٠,٣٤٨)	(الزيادة) / (النقص) في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٤٢,٧٣٧,٢٦٢	٤٤,١٦٢,١٥٠	النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
٣,٢٣١,٢١٥	(٤١,٥٠٤,٠٧٣)	(الزيادة) / (النقص) في فوائده مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(٨,٧٧٦,٨٣١)	٥,٦٦٤,٠٨٠	الزيادة / (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(١,٧٨١,٠٧٥)	(٢,٦٢٩,٤٠٣)	النقص في ذمم دائنة - أطراف مقربة
(١٦,٣١١,٢٨١)	٢١,٩٧٥,٤٥٨	الزيادة / (النقص) في عملاء ووكلاء تأمين دائنون
(١٧,٢٠٣,٧١٤)	١٥,٢٨٢,٨٦٠	الزيادة / (النقص) في الاحتياطات الفنية والحسابية
٤,٧٥١,٣٥١	(٢,٧٧٩,٣٦٩)	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢٩,١٩٩,٠٦٨)	-	الضريبة المدفوعة
٦٨,١٩٥,٧٢٨	٦٥,٢٩١,٨٨٤	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
(٣١,٩٩٨,٧٣٨)	(٢٦,٩٢٢,٠٥٥)	الزيادة و/دائنة آجلة محفوظة لدى المصارف
-	-	شراء أوراق مالية متوفرة للبيع
(٥,٩٢١,٣٠٤)	(١٨,٦٤٧,٢٧٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
٧٨,١٩٦	-	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة
(٣٧,٨٤١,٨٤٦)	(٤٥,٥٦٩,٣٢٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	مكافآت مجلس الإدارة
(٧٦,١٦٣,٤١٠)	(٧٤,٦٥١,٩٧٩)	أرباح المساهمين
(٨٠,٣٦٣,٤١٠)	(٧٨,٨٥١,٩٧٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٥٠,٠٠٩,٥٢٨)	(٥٩,١٢٩,٤٢٠)	صافي النقد في النقد
١٧٦,٠٥٥,١٠٩	١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
١٢٦,٠٤٥,٥٨١	١٣٥,٦٣٦,٨٢٤	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

١- تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، هي شركة مساهمة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات 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، |

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الأخر. ١ تموز ٢٠١٢
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. ١ كانون الثاني ٢٠١٢
- 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 التعرّية في مرحلة الانتاج لسطح منجم. ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية. ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية. ١ كانون الثاني ٢٠١٣

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

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

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

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً 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 حزيران 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

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

٧,٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية

إلزامي السيارات

في ٣٠ حزيران 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 والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

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

إلزامي السيارات

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

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

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

ه- المطالبات المدفوعة:

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

الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقرينة 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 و ما يعادل النقد:

يتضمن هذا البند النقد و الحسابات الجارية و الودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة

أشهر فأقل).

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

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين و كذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة و ذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- النقد و ما في حكمه

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٥,١٣٤,٣٠٧	-	١٥,١٣٤,٣٠٧	النقد في الصندوق
١٥,١٣٤,٣٠٧	-	١٥,١٣٤,٣٠٧	
			النقد لدى المصارف:
٤١,٥٤٣,٢٥٩	١٢,٤٨٤,٥٠٥	٢٩,٠٥٨,٧٥٤	حسابات جارية
٧٨,٧٣١,٢٥٨	٧٨,٧٣١,٢٥٨	-	ودائع لأجل
١٢٠,٢٧٤,٥١٧	٩١,٢١٥,٧٦٣	٢٩,٠٥٨,٧٥٤	
٢٢٨,٠٠٠	-	٢٢٨,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
١٣٥,٦٣٦,٨٢٤	٩١,٢١٥,٧٦٣	٤٤,٤٢١,٠٦١	اجمالي النقد و ما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٢٤,١٤٥,٧٢١	-	٢٤,١٤٥,٧٢١	النقد في الصندوق
٢٤,١٤٥,٧٢١	-	٢٤,١٤٥,٧٢١	
			النقد لدى المصارف:
١٠٢,٦٧١,٨٥١	١٢,٥٩٢,٤٩٣	٩٠,٠٧٩,٣٥٨	حسابات جارية
٦٧,٨٧٩,٦٧٢	٦٧,٨٧٩,٦٧٢	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١٧٠,٥٥١,٥٢٣	٨٠,٤٧٢,١٦٥	٩٠,٠٧٩,٣٥٨	
٦٩,٠٠٠	-	٦٩,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	٨٠,٤٧٢,١٦٥	١١٤,٢٩٤,٠٧٩	اجمالي النقد و ما في حكمه

يمثل بند ودائع لأجل وودائع ذات فترات ايداع أصلية اقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ١,٢٥% و ١,٩١% خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١١ على التوالي.

٦- ودائع آجلة محفوظة لدى المصارف

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٢٥٣,٦٦١,٣٠١	١٥,٣٠١,٢٥٤	٢,٢٣٨,٣٦٠,٠٤٧
<u>٢,٢٥٣,٦٦١,٣٠١</u>	<u>١٥,٣٠١,٢٥٤</u>	<u>٢,٢٣٨,٣٦٠,٠٤٧</u>

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٢٢٦,٧٣٩,٢٤٦	١٣,٢٢٠,٧١١	٢,٢١٣,٥١٨,٥٣٥
<u>٢,٢٢٦,٧٣٩,٢٤٦</u>	<u>١٣,٢٢٠,٧١١</u>	<u>٢,٢١٣,٥١٨,٥٣٥</u>

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٩% و ٧,٦% خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١١ كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملة الأجنبية ٢% و ١,٤٥% خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١١ على التوالي.

٧- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
٧٩,٣٤٨,٧٢٥	٧٧,٣٧٤,٤٧٤
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٤٩١,٢١٧)
<u>٧٤,٣٤٨,٧٢٥</u>	<u>٧٣,٨٨٣,٢٥٧</u>
٢٠١١ ل.س.,	٢٠١٢ ل.س.,
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٤,٠٦٣
-	(١,٥١٢,٨٤٦)
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٤٩١,٢١٧</u>

عملاء مدينون

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

حركة مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها:

الرصيد كما في بداية السنة

إعدام ديون مشكوك بها

إضافة، أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران

٨- ذمم مدينة /دائنة والعمليات مع الاطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة.

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف المقربة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	أ- بيان الوضع المالي:
ل.س.	ل.س.	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٢,٥٦٨,٧٢٠	٥,٢٧٢,٢٦٧	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
٥٢,٧١٤,٩٧٧	٥,٨٤٩,٢٨٠	شركات تحت سيطرة مشتركة
<u>٥٥,٢٨٣,٦٩٧</u>	<u>١١,١٢١,٥٤٧</u>	
		ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣,١٣٤,٧٩٢	٣٤٥,٨٦٨	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
٤٦١,٧٠٥	٦٢١,٢٢٦	شركات تحت سيطرة مشتركة
<u>٣,٥٩٦,٤٩٧</u>	<u>٩٦٧,٠٩٤</u>	

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١١	٢٠١٢	ب - بيان الدخل الشامل:
ل.س.	ل.س.	أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة
٩,٤١١,٨٦٢	٣,٨٤٥,٠٧٧	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
٩,٢٤٥,٢١١	٩,٨٩٥,١١٦	أتعاب مجلس الإدارة
٤,٢٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	تعويضات مدفوعة
٢,٢٦٩,٠٤٨	٤,٥٥١,٢٢٢	

إن رصيد الذمم المدينة / الدائنة لأطراف مقربة غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

٩- فوائء مستحقة وأرصءة مءىنة أءرى

ىءكون هذا البند مما ىلى:

كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما فى ٣٠ ءزىران ٢٠١٢ (عبر مءققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٤٧٥,٣١٠	١٠١,٠٨٠,٦٣١	فوائء مستحقة
٣,٤١٢,٨٥٧	٤٧,١٣٥	إىءارات مءفوعة مءمماً
-	-	ءمم مءىنة للموظفین
٢٢,٢٤٦,٣٨٧	٢١,٥١٠,٨٦١	ءسابات مءىنة أءرى
<u>٨١,١٣٤,٥٥٤</u>	<u>١٢٢,٦٣٨,٦٢٧</u>	

ىمئل بند فوائء مستحقة، فوائء على وءائع لأءل اسءءاقها الأصلى أكثر من ءلاثة أشهر.

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٧٢١,٣٦٤	-	٨,٨٠٠,٠٠٠	١,٩٢١,٣٦٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٩,٠٥٠,٢٤٩	٢,٤٤٦,٩٣٣	١٣,٥٥٣,٠٠٦	١٣,٠٥٠,٣١٠	الحريق
١٢,٤٥٦,٧٠٥	١,١٣٩,٢٨٢	٧,٥٩٥,٢١٦	٣,٧٢٢,٢٠٧	البحري
٨٤,٧٧٠	١٣,٣٨٤	-	٧١,٣٨٦	شامل السيارات
١٦,١٢٩,٠٢٨	٣,٣٧٢,٧٥٠	١٢,٤٨٥,٠٠٠	٢٧١,٢٧٨	إلزامي السيارات
١,١٨٢,٨٧٠	١٣١,٤٤١	٣٥٠,٤٠٩	٧٠١,٠٢٠	الهندسي
٨,٦٣٥,١٨٩	١,٠٦١,٧٨٤	١,٩١٠,٥٥٧	٥,٦٦٢,٨٤٨	الحوادث العامة
٤٨٦,٤٦٩	٢٨,٢١٥	٨٢,٠٥٠	٣٧٦,٢٠٤	السفر
<u>٧٨,٧٤٦,٦٤٤</u>	<u>٨,١٩٣,٧٨٩</u>	<u>٤٤,٧٧٦,٢٣٨</u>	<u>٢٥,٧٧٦,٦١٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,١٥٣,٩٨٦	-	٦,٣٦٢,٥٩٢	٢,٧٩١,٣٩٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٩,٧٣٩,٨٢١	٢,٤٣٨,٧٥٧	١٤,٢٩٤,٣٦٤	١٣,٠٠٦,٧٠٠	الحريق
١٥,٤٧٢,٩٤٩	١,٩٨٧,١٧٥	٦,٨٦١,٨٥٥	٦,٦٢٣,٩١٩	البحري
٣٤,١١٩	٥,٣٨٨	-	٢٨,٧٣١	شامل السيارات
١١,٧٧١,٢٧٨	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٢٧٨	إلزامي السيارات
١,١٣٦,٥٢٠	٩٤,٤٣٩	٥٣٨,٤٠٩	٥٠٣,٦٧٢	الهندسي
٨,٠٧٦,٦٥٩	٩١٨,٧٧٣	٢,٢٥٧,٧٧٠	٤,٩٠٠,١١٦	الحوادث العامة
٥٦٠,٩٦٤	٣٣,٤١٢	٨٢,٠٥٠	٤٤٥,٥٠٢	السفر
<u>٧٥,٩٤٦,٢٩٦</u>	<u>٦,٩٧٧,٩٤٤</u>	<u>٤٠,٣٩٧,٠٤٠</u>	<u>٢٨,٥٧١,٣١٢</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٦٧٧,٦٩٦	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٧٧,٦٩٦
٣٥,٥٢٣,٨١٤	٣,٠٣٣,٢٠١	١٦,٣١٣,٥٤١	١٦,١٧٧,٠٧٢
٢٨,٩٢٠,٢١٩	٣,١٩١,٨٧٧	١٥,٠٨٨,٧٥٤	١٠,٦٣٩,٥٨٨
١١٠,٧٤١,٧٣٤	٩,٢٢٧,٣٤٨	٥٢,٣٠١,٨٦٤	٤٩,٢١٢,٥٢٢
١,٣٤٥,٢٤٠,٩٣٨	١٥٦,٠٥٥,٦٧٦	٨٥٤,٤٥٧,٠٨٦	٣٣٤,٧٢٨,١٧٦
٢,١٨٤,٤٦٣	٢٧١,١٤٥	٤٦٧,٢١٢	١,٤٤٦,١٠٦
١١,٢٦٤,٨١٠	١,٣٧٦,٤٣١	٢,٥٤٧,٤١٠	٧,٣٤٠,٩٦٩
٨٥,٧٠٣,١٣٠	١١,٣٨٨,٦٤٦	٧,٣٢٥,١٩٧	٦٦,٩٨٩,٢٨٧
٦٩٠,٦١٩	٤١,٨٢٢	٩١,١٦٧	٥٥٧,٦٣٠
<u>١,٦٣٦,٩٤٧,٤٢٣</u>	<u>١٨٤,٥٨٦,١٤٦</u>	<u>٩٥٩,٥٩٢,٢٣١</u>	<u>٤٩٢,٧٦٩,٠٤٦</u>

فرع التأمين:

الحياة

الحريق

البحري

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الصحي

السفر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٢٣٦,٤٥٢	-	٧,٩٥٣,٢٤٠	٦,٢٨٣,٢١٢
٣٤,٦٥٣,٦٨٤	٢,٩٣٤,٩٣١	١٦,٠٦٥,٧٨٦	١٥,٦٥٢,٩٦٧
٢١,٠٧٨,٦٠٤	٢,٩٨٢,٩٣٤	٨,١٥٢,٥٥٥	٩,٩٤٣,١١٥
١١٩,٣٠٨,٩٢٢	١٠,٠٠٣,٨٩٣	٥٥,٩٥٠,٩٣٣	٥٣,٣٥٤,٠٩٦
١,٣٢٦,٧٧٢,٤٧٥	١٢٧,٩١٩,٣٥١	٨٥٢,٧٩٥,٦٧٢	٣٤٦,٠٥٧,٤٥٢
١,٨١٨,٤٨١	١٧٦,٢٥٣	٧٠٢,٢١٢	٩٤٠,٠١٦
١١,٤٥٢,٤٢٣	١,٣٣٢,٩٥٧	٣,٠١٠,٣٦٠	٧,١٠٩,١٠٦
٩١,٤٥٦,٢٢٦	١٧,٤٤٣,٩٨٨	٢,٤٧٨,٦٤٨	٧١,٥٣٣,٥٩٠
٨٨٧,٢٩٦	٥٥,٥٤٤	٩١,١٦٧	٧٤٠,٥٨٥
<u>١,٦٢١,٦٦٤,٥٦٣</u>	<u>١٦٢,٨٤٩,٨٥١</u>	<u>٩٤٧,٢٠٠,٥٧٣</u>	<u>٥١١,٦١٤,١٣٩</u>

فرع التأمين:

الحياة

الحريق

البحري

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الصحي

السفر

١٢ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠١٧,٨٨٥	٣,١٧٤,٣٥٦	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٥,٢٥٠,٠٠٠	٤,٧٠٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,٣٦٢,٩٩٧	١,١٩٦,٦١٠	تأمينات اجتماعية مستحقة
١,١٨٠,٥٣٣	١,٤٤١,٩٧٥	طوابع ورسوم تأمين
٧,٥٢٠,٩٤٠	١٠,٨٨٦,٥١٣	هيئة الإشراف على التأمين
١٠,٧٠١,٩٤٣	١٤,٢١٧,٤٦٩	صندوق متضرري الحوادث
٤,٤٩١,٧٥٥	٤,٤٩٥,٤٨٢	أتعاب قانونية
٢١٦,٠٠٠	-	أتعاب مهنية
١٣٦,٩٥٣	٢٧٣,٥٣٨	موردو خدمات ومستلزمات
١,٤٩٣,٢٣١	٦٣٠,٠٣٦	موردو خدمات صحية
٨٧٣,٣٩٤	٧٧,٦٠٠	مصاريف مستحقة
٩,٣٧٠,٣٣١	١٠,٣٤٨,٠٢١	أنصبة أرباح للدفع
٤,٣٥٧,٥١٣	٦,١٠٠,٥٢٧	دائون مختلفون
<u>٤٩,٩٧٣,٤٧٥</u>	<u>٥٧,٥٤٢,١٢٧</u>	

١٣ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٨٩٤,٦٠١	(٣,٩٠٢,٠٦٢)	٦,٧٩٦,٦٦٣
٥١٢,٦٨٠,٩٠٢	(٣٧,٩٦٩,٨٤٥)	٥٥٠,٦٥٠,٧٤٧
٥١٥,٥٧٥,٥٠٣	(٤١,٨٧١,٩٠٧)	٥٥٧,٤٤٧,٤١٠

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

(٢٦٤,٥١٤)	(٨٧٠,٠٣٠)	٦٠٥,٥١٦
١٦,٣١٤,٩١٢	(١,٩٢٤,٦٦٥)	١٨,٣٣٩,٥٧٧
١٦,٠٥٠,٣٩٨	(٢,٧٩٤,٦٩٥)	١٨,٨٤٥,٠٩٣
٥٣١,٦٢٥,٩٠١	(٤٤,٦٦٦,٦٠٢)	٥٧٦,٢٩٢,٥٠٣

تأمينات الحياة

تأمينات عامة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٥٤,٦٣٢	(١,٥٨٥,٧٢٩)	٣,٣٤٠,٣٦١
٥٤٤,٥٣٢,٤٠٣	(٤٧,٣٩١,٦٨٠)	٥٩١,٩٢٤,٠٨٣
٥٤٦,٢٨٧,٠٣٥	(٤٨,٩٧٧,٤٠٩)	٥٩٥,٢٦٤,٤٤٤

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

٦٤٧,٥٦٨	(١,٢٧٨,٩٠٢)	١,٩٢٦,٤٧٠
١٨,٤٦٣,٤٧٨	(٦,٧٥٠,١٩٢)	٢٥,٢١٣,٦٧٠
١٩,١١١,٠٤٦	(٨,٠٢٩,٠٩٤)	٢٧,١٤٠,١٤٠
٥٦٥,٣٩٨,٠٨١	(٥٧,٠٠٦,٥٠٣)	٦٢٢,٤٠٤,٥٨٤

تأمينات الحياة

تأمينات عامة

١٤ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٤٠,٩٤٨	(٦,٩٦٣,٧٩٢)	٨,٧٠٤,٧٤٠
٤٤٣,٠٥٧,٧٣٤	(٢,٥١٧,٠٥٣)	٤٤٥,٥٧٤,٧٨٧
٤٤٤,٧٩٨,٦٨٢	(٩,٤٨٠,٨٤٥)	٤٥٤,٢٧٩,٥٢٧

المطالبات المدفوعة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

٦٠٩,٣٥٠	(٢,٤٣٧,٤١٠)	٣,٠٤٦,٧٦٠	تأمينات الحياة
٢٧,٩٢٣,٥٥٨	(٣,١٥٧,٦٣٥)	٣١,٠٨١,١٩٣	تأمينات عامة
٢٨,٥٣٢,٩٠٨	(٥,٥٩٥,٠٤٥)	٣٤,١٢٧,٩٥٣	
٤٧٣,٣٣١,٥٩٠	(١٥,٠٧٥,٨٩٠)	٤٨٨,٤٠٧,٤٨٠	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
٤٣٧,٥٦٩,٥٧١	(٤,٢٢١,٩٩٧)	٤٤١,٧٩١,٥٦٨
٤٣٧,٥٦٩,٥٧١	(٤,٢٢١,٩٩٧)	٤٤١,٧٩١,٥٦٨

المطالبات المدفوعة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

-	-	-	تأمينات الحياة
١٢,٠٩١,٦٨٠	٢,١٥٥,٢٥٤	٩,٩٣٦,٤٢٦	تأمينات عامة
١٢,٠٩١,٦٨٠	٢,١٥٥,٢٥٤	٩,٩٣٦,٤٢٦	
٤٤٩,٦٦١,٢٥١	(٢,٠٦٦,٧٤٣)	٤٥١,٧٢٧,٩٩٤	

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كومبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الكلفة التاريخية:
٤٠٢,٢٢٤,٩٤٢	٢٥,٩٢٣,٥٣٧	٢٧,٩٧٦,٠٧٥	١٧,٥٥٠,٦٢٥	٧,٢٦٧,١١٥	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٢,٤٧١,٦٧٢	٢,٢٨٨,٠٣١	٤,١٩٠,٣٥٨	٣,١١٥,٥٠٠	٢,٨٧٧,٧٨٣	-	إضافات
(٣,٣٥٨,٥٤٦)	-	(٣٧٣,٠٠٠)	(٢,٨١٠,٥٠٠)	(١٧٥,٠٤٦)	-	استبعادات
٤١١,٣٣٨,٠٦٨	٢٨,٢١١,٥٦٨	٣١,٧٩٣,٤٣٣	١٧,٨٥٥,٦٢٥	٩,٩٦٩,٨٥٢	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٨,٦٤٧,٢٧٠	٤,٨٠٠	١,٨٢٥,٠٠٠	١,٢٦٧,٩٧٠	٣٠٠,٠٠٠	١٥,٢٤٩,٥٠٠	إضافات
(٤٩,٠٠٠)	-	-	-	(٤٩,٠٠٠)	-	استبعادات
٤٢٩,٩٣٦,٣٣٨	٢٨,٢١٦,٣٦٨	٣٣,٦١٨,٤٣٣	١٩,١٢٣,٥٩٥	١٠,٢٢٠,٨٥٢	٣٣٨,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
						الاستهلاكات المتراكمة:
(٩٠,٤٢٠,٠٤٤)	(٧,٠٢٥,٢٤٢)	(٢٥,٣٠٨,٤١٧)	(٨,٩٣٠,١٥٥)	(٣,٥٢٥,٠٥٧)	(٤٥,٦٣١,١٧٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢٣,٨٦٧,٣٩١)	(٢,٨٠٣,٩٣٧)	(٣,١٣٤,١٩٩)	(٣,٦٣٣,١٢٠)	(١,٣٥٥,٨٣١)	(١٢,٩٤٠,٣٠٤)	إضافات، أعباء الفترة
٣,١١٣,٢٩٧	-	٣٧٣,٠٠٠	٢,٦٣٩,٣٥٥	١٠٠,٩٤٢	-	استبعادات
(١١١,١٧٤,١٣٨)	(٩,٨٢٩,١٧٩)	(٢٨,٠٦٩,٦١٦)	(٩,٩٢٣,٩٢٠)	(٤,٧٧٩,٩٤٦)	(٥٨,٥٧١,٤٧٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(١١,٧٨٨,٧٥١)	(١,٤٠٩,٩١٨)	(١,١٨١,٣٠٢)	(١,٧٨٠,٦٤٣)	(٧٦٣,٧٤٢)	(٦,٦٥٣,١٤٦)	إضافات، أعباء الفترة
٣٦,٩٢٣	-	-	-	٣٦,٩٢٣	-	استبعادات
(١٢٢,٩٢٥,٩٦٦)	(١١,٢٣٩,٠٩٧)	(٢٩,٢٥٠,٩١٨)	(١١,٧٠٤,٥٦٣)	(٥,٥٠٦,٧٦٥)	(٦٥,٢٢٤,٦٢٣)	لرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
						القيمة الدفترية الصافية:
٣٠٧,٠١٠,٣٧٢	١٦,٩٧٧,٢٧١	٤,٣٦٧,٥١٥	٧,٤١٩,٠٣٢	٤,٧١٤,٠٨٧	٢٧٣,٥٣٢,٤٦٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
٣٠٠,١٦٣,٩٣٠	١٨,٣٨٢,٣٨٩	٣,٧٢٣,٨١٧	٧,٩٣١,٧٠٥	٥,١٨٩,٩٠٦	٢٦٤,٩٣٦,١١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١٦ - مؤونة ضريبة الدخل

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	ربح قبل الضريبة
٤٧,٥٩٨,٩٦٥	١٦,٨٣٣,٨٩٤	يضاف:
٦,٤٧٠,١٥٢	٦,٦٥٣,١٤٦	استهلاك المباني
-	٤,٠٦٣	ينزل:
٥٤,٠٦٩,١١٧	٢٣,٤٩١,١٠٣	حصة السنة من مصاريف التأسيس
٨,١١٠,٣٦٨	٣,٥٢٣,٦٦٥	الأرباح الخاضعة للضريبة
		مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
		تتلخص حركة مؤونة الدخل كما يلي:
٢٠١١	٢٠١٢	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٠,٠٣٨,١٦٠	٢٤,٢٨٣,٩٩٠	المودفوعات خلال الفترة
(٢٩,١٩٩,٠٦٨)	-	أعباء الفترة
٨,١١٠,٣٦٨	٣,٥٢٣,٦٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة
٨,٩٤٩,٤٦٠	٢٧,٨٠٧,٦٥٥	

١٧ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
٣٩,٤٨٨,٥٩٧	١٣,٣١٠,٢٢٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية و المخففة
٢٣,٢٣	٧,٨٣	

١٨ - التحليل القطاعي

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

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٧٩٦,٦٦٣	٢٦,٦٦٩,٠٣٥	٣١,٣٦٧,٥٠٧	٥٩,٩٨٩,٣٧٩	٣٧٥,١٥٠,٩٩٧	٢,٥٩٣,٠٣٥	٧,٢٥٤,٤٠٥	٤٦,١٤٨,٢٣٤	١,٤٧٨,١٥٥	٥٥٧,٤٤٧,٤١٠
(٣,٩٠٢,٠٦٢)	(٢٢,٤٢٦,٨٥٥)	(٨,٣٨٦,٩٥٢)	(١٣٧,٥٠٥)	-	(١,١٢٤,٣٢٢)	(٤,٩٥٧,١٣٨)	-	(٩٣٧,٠٧٣)	(٤١,٨٧١,٩٠٧)
٢,٨٩٤,٦٠١	٤,٢٤٢,١٨٠	٢٢,٩٨٠,٥٥٥	٥٩,٨٥١,٨٧٤	٣٧٥,١٥٠,٩٩٧	١,٤٦٨,٧١٣	٢,٢٩٧,٢٦٧	٤٦,١٤٨,٢٣٤	٥٤١,٠٨٢	٥١٥,٥٧٥,٥٠٣
(٥,٦٧٧,٦٩٦)	(١٦,١٧٧,٠٧٢)	(١٠,٦٣٩,٥٨٨)	(٤٩,٢١٢,٥٢٢)	(٣٣٤,٧٢٨,١٧٦)	(١,٤٤٦,١٠٦)	(٧,٣٤٠,٩٦٩)	(٦٦,٩٨٩,٢٨٧)	(٥٥٧,٦٣٠)	(٤٩٢,٧٦٩,٠٤٦)
١,٩٢١,٣٦٤	١٣,٠٥٠,٣١٠	٣,٧٢٢,٢٠٧	٧١,٣٨٦	٢٧١,٢٧٨	٧٠١,٠٢٠	٥,٦٦٢,٨٤٨	-	٣٧٦,٢٠٤	٢٥,٧٧٦,٦١٧
٦,٢٨٣,٢١٢	١٥,٦٥٢,٩٦٧	٩,٩٤٣,١١٥	٥٣,٣٥٤,٠٩٦	٣٤٦,٠٥٧,٤٥٢	٩٤٠,٠١٦	٧,١٠٩,١٠٦	٧١,٥٣٣,٥٩٠	٧٤٠,٥٨٥	٥١١,٦١٤,١٣٩
(٢,٧٩١,٣٩٤)	(١٣,٠٠٦,٧٠٠)	(٦,٦٢٣,٩١٩)	(٢٨,٧٣١)	(٢٧١,٢٧٨)	(٥٠٣,٦٧٢)	(٤,٩٠٠,١١٦)	-	(٤٤٥,٥٠٢)	(٢٨,٥٧١,٣١٢)
(٢٦٤,٥١٤)	(٤٨٠,٤٩٥)	(٣,٥٩٨,١٨٥)	٤,١٨٤,٢٢٩	١١,٣٢٩,٢٧٦	(٣٠٨,٧٤٢)	٥٣٠,٨٦٩	٤,٥٤٤,٣٠٣	١١٣,٦٥٧	١٦,٠٠٠,٣٩٨
٧,٦٩٢	٥,٣٩٠,٧٠٠	٢,٩٥٠,١٢٥	٢٧,٥٠١	-	٢٨١,٠٨١	١,٣١٣,٦٥٨	-	-	٩,٩٧٠,٧٥٧
١,٩٠٢,٩٨٤	٣٥,٣٩٣	٨,٠٥٨,٣٦٦	١٦,٩٦٦	٢٣,٢٢٨	-	٨١٤	٨٢,٤٣٤	٣,٢١٩	١٠,١٢٣,٤٠٤
٤,٥٤٠,٧٦٣	٩,١٨٧,٧٧٨	٣٠,٣٩٠,٨٦١	٦٤,٠٨٠,٥٧٠	٣٨٦,٥٠٣,٥٠١	١,٤٤١,٠٥٢	٤,١٤٢,٦٠٨	٥٠,٧٧٤,٩٧١	٦٥٧,٩٥٨	٥٥١,٧٢٠,٠٦٢
(٨,٧٠٤,٧٤٠)	(١,٧٧٤,٤٨٠)	(١,٢٨٠,٣٢٥)	(٤٠,٧٤٠,٠٥٤)	(٣٢٤,٩٩٦,٧٣٣)	(٢١٨,٢٤٠)	(٦٢١,٦٤٦)	(٧٥,٩٢٤,٣٠٩)	(١٩,٠٠٠)	(٤٥٤,٢٧٩,٥٢٧)
٦,٩٦٣,٧٩٢	١,٣٣٤,٣٦٩	٥٦٥,٥٨٣	-	-	١٧٤,٥٩٢	٤٢٥,٤٠٩	-	١٧,١٠٠	٩,٤٨٠,٨٤٥
(١,٧٤٠,٩٤٨)	(٤٤٠,١١١)	(٧١٤,٧٤٢)	(٤٠,٧٤٠,٠٥٤)	(٣٢٤,٩٩٦,٧٣٣)	(٤٣,٦٤٨)	(١٩٦,٢٣٧)	(٧٥,٩٢٤,٣٠٩)	(١,٩٠٠)	(٤٤٤,٧٩٨,٦٨٢)
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٣١٣,٥٤١)	(١٥,٠٨٨,٧٥٤)	(٥٢,٣٠١,٨٦٤)	(٨٥٤,٤٥٧,٠٨٦)	(٤٦٧,٢١٢)	(٢,٥٤٧,٤١٠)	(٧,٣٢٥,١٩٧)	(٩١,١٦٧)	(٩٥٩,٥٩٢,٢٣١)
٨,٨٠٠,٠٠٠	١٣,٥٥٣,٠٠٦	٧,٥٩٥,٢١٦	-	١٢,٤٨٥,٠٠٠	٣٥٠,٤٠٩	١,٩١٠,٥٥٧	-	٨٢,٠٥٠	٤٤,٧٧٦,٢٣٨
٧,٩٥٣,٢٤٠	١٦,٠٦٥,٧٨٦	٨,١٥٢,٥٥٥	٥٥,٩٥٠,٩٣٣	٨٥٢,٧٩٥,٦٧٢	٧٠٢,٢١٢	٣,٠١٠,٣٦٠	٢,٤٧٨,٦٤٨	٩١,١٦٧	٩٤٧,٢٠٠,٥٧٣
(٦,٣٦٢,٥٩٢)	(١٤,٢٩٤,٣٦٤)	(٦,٨٦١,٨٥٥)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٣٨,٤٠٩)	(٢,٢٥٧,٧٧٠)	-	(٨٢,٠٥٠)	(٤٠,٣٩٧,٠٤٠)
(٦٠٩,٣٥٢)	(٩٨٩,١١٣)	(٦,٢٠٢,٨٣٨)	٣,٦٤٩,٠٦٩	٨٢٣,٥٨٦	٤٧,٠٠٠	١١٥,٧٣٧	(٤,٨٤٦,٥٤٩)	-	(٨,٠١٢,٤٦٠)
-	(٣,٠٣٣,٢٠١)	(٣,١٩١,٨٧٧)	(٩,٢٢٧,٣٤٨)	(١٥٦,٠٥٥,٦٧٦)	(٢٧١,١٤٥)	(١,٣٧٦,٤٣١)	(١١,٣٨٨,٦٤٦)	(٤١,٨٢٢)	(١٨٤,٥٨٦,١٤٦)
-	٢,٤٤٦,٩٣٣	١,١٣٩,٢٨٢	١٣,٣٨٤	٣,٣٧٢,٧٥٠	١٣١,٤٤١	١,٠٦١,٧٨٤	-	٢٨,٢١٥	٨,١٩٣,٧٨٩
-	٢,٩٣٤,٩٣١	٢,٩٨٢,٩٣٤	١٠,٠٠٣,٨٩٣	١٢٧,٩١٩,٣٥١	١٧٦,٢٥٣	١,٣٣٢,٩٥٧	١٧,٤٤٣,٩٨٨	٥٥,٥٤٤	١٦٢,٨٤٩,٨٥١
-	(٢,٤٣٨,٧٥٧)	(١,٩٨٧,١٧٥)	(٥,٣٨٨)	(١٥٠٠,٠٠٠)	(٩٤,٤٣٩)	(٩١٨,٧٧٣)	-	(٣٣,٤١٢)	(٦,٩٧٧,٩٤٤)
-	(٩٠,٠٩٤)	(١,٠٥٦,٨٣٦)	٧٨٤,٥٤١	(٢٦,٢٦٣,٥٧٥)	(٥٧,٨٩٠)	٩٩,٥٣٧	٦,٠٥٥,٣٤٢	٨,٥٢٥	(٢٠,٥٢٠,٤٥٠)
(٢,٣٥٠,٣٠٠)	(١,٥١٩,٣١٨)	(٧,٩٧٤,٤١٦)	(٣٦,٣٠٦,٤٤٤)	(٣٥٠,٤٣٦,٧٢٢)	(٥٤,٥٣٨)	١٩٠,٠٣٧	(٧٤,٧١٥,٥١٦)	٦,٦٢٥	(٤٧٣,٣٣١,٥٩٢)
(١٦٤,٤٤٠)	(٣,٨٢٥,١٩٠)	(٥,٧٤٧,٨٨٠)	(٩,٢٣٩,٨٩٢)	(٢٣,٦١٢,٨٦٨)	(٣٥٣,٢١٧)	(٨٤٦,٢٤٨)	(٥,٣٢٩,٩٧٣)	(٢٤٩,٤٨٨)	(٤٩,٣٦٩,١٩٦)
(٤٠,٧٨٠)	(١٦٠,٠١٤)	(١٨٨,٢٠٥)	(٣٥٩,٩٣٦)	(٢,٢٥٠,٩٠٦)	(١٥,٥٥٨)	(٤٣,٥٢٦)	(٢٧٦,٨٨٩)	(٨,٨٦٩)	(٣,٣٤٤,٦٨٣)
-	-	-	(١,١٢١,٦٧٧)	(٧,٠١٤,٥٥٠)	-	-	-	-	(٨,١٣٦,٢٢٧)
(٢,٥٥٥,٥٢٠)	(٥,٥٠٤,٥٢٢)	(١٣,٩١٠,٥٠١)	(٤٧,٠٢٧,٩٤٩)	(٣٨٣,٣١٥,٠٤٦)	(٤٢٣,٣١٣)	(٨٧٠,٧٣٧)	(٨٠,٣٢٢,٣٧٨)	(٢٥١,٧٣٢)	(٥٣٤,١٨١,٦٩٨)
١,٩٨٥,٢٤٣	٣,٦٨٣,٢٥٦	١٦,٤٨٠,٣٦٠	١٧,٠٥٢,٦٢١	٣,١٨٨,٤٥٥	١,٠١٧,٧٣٩	٣,٢٧١,٨٧١	(٢٩,٥٤٧,٤٠٧)	٤٠٦,٢٢٦	١٧,٥٣٨,٣٦٤

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

الحياة	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٤٠,٣٦١	٢٥,٣٥٨,٧٧٢	٧٠,٣٤٣,٣١٥	٤٠٣,٤٧٤,١٨٦	١,٣٢٧,٨١١	٦,٦٧٤,٧٥٢	٥٣,٧٢٢,٠٧٤	٢,٤٤١,٥٦٠	٥٩٥,٢٦٤,٤٤٤
(١,٥٨٥,٧٢٩)	(٢٢,٣١٧,٨٣٠)	(٣٠,٨٦٦)	-	(٦٣٠,٩٤٩)	(٣,٠٥٠,٣٠٧)	-	(١,٣٦٧,٩٣٥)	(٤٨,٩٧٧,٤٠٩)
١,٧٥٤,٦٣٢	٣,٠٤٠,٩٤٢	٧٠,٣١٢,٤٤٩	٤٠٣,٤٧٤,١٨٦	٦٩٦,٨٦٢	٣,٦٢٤,٤٤٥	٥٣,٧٢٢,٠٧٤	١,٠٧٣,٦٢٥	٥٤٦,٢٨٧,٠٣٥
(٣,٩٣٠,٤٢٢)	(١٥,٣٠٢,٣٧٥)	(٥٨,٨٩٠,٥٢٢)	(٣٤٢,٤٨٧,٦٢٨)	(١,٤٥٤,١٦٠)	(١٥,٨١٧,١٣٤)	(٦١,٨١١,١٥٦)	(١,١٤١,٦٧٥)	(٥١٩,١٣٢,٤٦٣)
١,٢٦٩,٥٠٠	١٣,٣٦٣,٠٩٦	٥٦,٠٠٢	-	٨٩٤,٠٩٨	١٣,١١٣,٩٧١	٥٦٧,٦٨٥	٦٧١,٨٦٥	٤١,٩٨٠,٦١٤
٥,٨٥٦,٨٩٢	١٥,٦٩٣,٢٨٣	٦٣,٧٤٨,٩٨٥	٣٨٢,٠٧٥,٥٠٦	١,٣٣٢,١٨٦	١٥,٨٨٦,٦٩٨	٣٧,٤٣٦,٣٩٦	١,٣١١,٣٣٩	٥٤٦,٢٧٢,٦٠٣
(٢,٥٤٨,٤٠٢)	(١٣,٩٨٥,٥٤٤)	(١٠٣,٤٣٢)	-	(٨٧٣,٩١٨)	(١٣,٣٦٧,٢٧٥)	(٣٧٨,٤٥٧)	(٧٥٢,٢٤٨)	(٥٠,٠٠٩,٧٠٨)
٦٤٧,٥٦٨	(٢٣١,٥٤٠)	٤,٨١١,٠٣٣	٣٩,٥٨٧,٨٧٨	(١٠١,٧٩٤)	(١٨٣,٧٤٠)	(٢٤,١٨٥,٥٣٢)	٨٩,٢٨١	١٩,١١١,٠٤٦
٤,٦٠٩	٥,١٨٠,٣٠٨	٧,٠١٦,٤٤٢	-	١٥٤,٥٩٧	٨٤٢,٩٦٦	-	-	١٣,٢٠٥,٤٣٥
١,٠٧٤,٠٩٥	١٨٣,٥٥٠	١٨,٧٥٤	٣,٩٧٢	٦٦,٩٦٥	٤٦,٨٦٤	٢٢,٦٠٢	٨,٢٧٣	٢,٣٩٨,٨٨٩
٣,٤٨٠,٩٠٤	٨,١٧٣,٢٦٠	١٥,٢٥٥,٩٦٨	٤٤٣,٠٦٦,٠٣٦	٨١٦,٦٣٠	٤,٣٣٠,٥٣٥	٢٩,٥٥٩,١٤٤	١,١٧١,١٧٩	٥٨١,٠٠٢,٤٠٥
-	(٤,٠٥٥,٥٠٠)	(١٩١,٨٦٠)	(٣٣٠,٤٠٤,١٥٩)	(٩٧٥,٧٠٨)	(٢١٥,٩٩٠)	(٤٨,٢٢١,٠٢٠)	(٨,٣٥٠)	(٤٤١,٧٩١,٥٦٨)
-	٣,٠٤٤,٥٢٨	١٦١,٣١٠	-	٧٤٨,٧٠٨	١٠٩,٦٤٣	-	٧,٥١٥	٤,٢٢١,٩٩٧
-	(١,٠١٠,٩٧٢)	(٤١,٥٦٧)	(٣٣٠,٤٠٤,١٥٩)	(٢٢٧,٠٠٠)	(١٠٦,٣٤٧)	(٤٨,٢٢١,٠٢٠)	(٨٣٥)	(٤٣٧,٥٦٩,٥٧١)
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٨٣٩,٧٨٦)	(٣٠,٠٦٣,٢٣٥)	(٨٠٠,٦٨٨,٢٨١)	(٧٧٧,٦٩٢)	(٢,٤٩٠,٦٦٠)	(١٥,١٨٨,٦٦٣)	(٤١,١٦٠)	(٨٥٧,٧٧٨,٨٦٤)
٨٠٠,٠٠٠	٢,٣٢٧,٢٢٠	٣,٥١٧,٠٣٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١٣,٠١٤	١,٨٦٧,٩٩٥	-	٣٧,٠٤٤	١٩,١٦٢,٣١٢
١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٤١,٢٨٦	٤,٥٥٨,١٨٧	٧٩٢,٤٠٠,٢٩٠	١,٤٨٣,٢٠٠	٢,٤٧٨,٧٠٠	٧,٨٧٥,٧٠٣	٤١,١٦٠	٨٤٦,٩٢٤,٨٤٥
(٨٠٠,٠٠٠)	(٢,٩٢٨,٣٤٧)	(٣,٤١٨,٦٤٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٩٤,٥٨٢)	(١,٨٥٩,٠٢٥)	-	(٣٧,٠٤٤)	(٢٠,٢٣٧,٦٣٨)
-	٢٠٠,٣٧٣	٣,٣٨٣,٠٨٤	(٨,٢٨٧,٩٩١)	١٢٣,٩٤٠	(٢,٩٩٠)	(٧,٣١٢,٩٦٠)	-	(١١,٩٢٩,٣٤٥)

إجمالي الاقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من

إجمالي الاقساط المكتتب بها

صافي الاقساط المحتفظ بها

إجمالي الاقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من

الاقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة

إجمالي الاقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين

من الاقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة

عمولات مقبوضة

ايرادات أخرى

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية الفترة

حصة المعيد من احتياطي ادعاءات

تحت التسوية نهاية الفترة

احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة

حصة المعيد من احتياطي

ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات تحت التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	(٢,٨٦٩,١٩٥)	(٥,٤٨٩,٢١٧)	(١١,٠٤١,٩٧٣)	(١٢٠,١٠٣,٢٤٢)	(٢٧٢,٦٥٥)	(٢,٩٦٥,٧١٣)	(٧,٢٣٣,١٥٣)	(٣٨٣,٣٩٠)	(١٥٠,٣٥٨,٥٣٨)	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
-	٢,٥٠٥,٥٨١	٣,٦١٣,٣١٩	١٠,٥٠١	١,٥٠٠,٠٠٠	١٦٧,٦٤٤	٢,٤٥٨,٨٦٩	٧٠,٩٦٠	٢١٧,١٦٦	١٠,٥٤٤,٠٤٠	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
-	٢,٩٤٢,٤٩٠	٦,٨٧٩,٣٩٥	١١,٩٥٢,٩٣٥	١١٨,٨٦٠,٠٤٤	٢٤٩,٧٨٥	٢,٩٧٨,٧٥٦	٧,٠١٩,٣٢٤	٣٩٣,٤٠٢	١٥١,٢٧٦,١٣١	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة
-	(٢,٦٢٢,٢٨٩)	(٤,٥٠٠,١٠٨)	(١٩,٣٩٤)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧٩,١٨٨)	(٢,٥٠٦,٣٦٤)	(٧٠,٩٦١)	(٢٢٥,٦٦٤)	(١١,٦٢٣,٩٦٨)	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة
-	(٤٣,٤١٣)	٥٠٣,٣٨٩	٩٠٢,٠٦٩	(١,٢٤٣,١٩٨)	(٣٤,٤١٤)	(٣٤,٤٥٢)	(٢١٣,٨٣٠)	١,٥١٤	(١٦٢,٣٣٥)	صافي التغير في ادعاءات غير مبلغ عنها
-	(٨٥٤,٠١٢)	٤٢٩,٠٢١	(٥٣,٢٧٢,٥١٨)	(١٣٧,٤٧٤)	(١٤٣,٧٨٩)	(١٤٣,٧٨٩)	(٥٥,٧٤٧,٨١٠)	٦٧٩	(٤٤٩,٦٦١,٢٥١)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
	(٣,٧٩٦,٢٩٢)	(٩,٠٨٢,٨٣٩)	(١٠,٦٨٥,٢٩٩)	(٢٠,٦٤٦,٦٢٨)	(١٧٨,٠٥٨)	(٩٥٨,١٥٧)	(٤,٣٥٢,٠٨٠)	(٢٦٩,١٧٦)	(٥٠,٢٢٢,٩٤٧)	عمولات مدفوعة
	(١٥٤,١٥٣)	(١٧١,٤٩٠)	(١٩٦,٦٠٣)	(١,٢٦٢,٤٠٣)	(٧,٩٦٦)	(٤٩,٦٣٨)	(٣٢٢,٣٣٣)	(١٤,٦٤٤)	(٣,٥٩٤,٤٧٧)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
	-	-	-	(٧,٥٣٥,٦٧٥)	-	-	-	-	(٨,٨٦٥,٥٠٠)	اقساط فائض الخسارة
	(٤,٨٠٤,٤٥٧)	(٨,٨٢٥,٣٠٨)	(٦٥,٤٨٤,٢٤٥)	(٣٦٩,٣٨٠,٠٥٤)	(٣٢٣,٤٩٨)	(١,١٥١,٥٨٤)	(٦٠,٤٢٢,٢٢٣)	(٢٨٣,١٤٦)	(٥١٢,٣٤٤,١٧٥)	صافي المصاريف
	٣,٣٦٨,٨٠٣	٦,٤٣٠,٦٦٠	٩,٦٦٤,٥٠٤	٧٣,٦٨٥,٩٨٢	٤٩٣,١٣٢	٣,١٧٨,٩٥١	(٣٠,٨٦٣,٠٧٩)	٨٨٨,٠٣٣	٦٨,٦٥٨,٢٣٠	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

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 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 و متابعة 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 و وضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة و تختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,٢٢,٠٪، البحري ٥,٦٣,٠٪، سيارات إلزامي ٦٧,٣٠,٠٪، سيارات شامل ١٠,٧٦,٠٪، الصحي ٨,٢٨,٠٪، الحريق ٤,٧٨,٠٪، الهندسي ٠,٤٧,٠٪، السفر ٠,٢٧,٠٪، الحوادث العامة ١,٣٠,٠٪.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٥٦,٠٪، البحري ٤,٨٠,٠٪، سيارات إلزامي ٦٧,٧٨,٠٪، سيارات شامل ١١,٨٢,٠٪، الصحي ٩,٠٢,٠٪، الحريق ٤,٢٦,٠٪، الهندسي ٠,٢٢,٠٪، السفر ٠,٤١,٠٪، الحوادث العامة ١,١٢,٠٪.

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 التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية 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 تحمل 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. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

مخاطر السيولة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٦٣٦,٨٢٤	-	١٣٥,٦٣٦,٨٢٤	النقد و ما في حكمه
٢,٢٥٣,٦٦١,٣٠١	-	٢,٢٥٣,٦٦١,٣٠١	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	أدوات مالية متوفرة للبيع
٧٣,٨٨٣,٢٥٧	-	٧٣,٨٨٣,٢٥٧	عملاء مدينون
٢,٥٠٨,٨٥٤	-	٢,٥٠٨,٨٥٤	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١,١٢١,٥٤٧	-	١١,١٢١,٥٤٧	ذمم مدينة-أطراف مقرية
١٢٢,٦٣٨,٦٢٧	-	١٢٢,٦٣٨,٦٢٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٧٨,٧٤٦,٦٤٤	-	٧٨,٧٤٦,٦٤٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٧٣٤,٠٩٧,٠٥٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٩,٠٩٧,٠٥٤	مجموع الموجودات
١٣٢,٦٥٥,٦٩٨	-	١٣٢,٦٥٥,٦٩٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٩٦٧,٠٩٤	-	٩٦٧,٠٩٤	ذمم مدينة-أطراف مقرية
٣٢,٩٤٤,٠٥٥	-	٣٢,٩٤٤,٠٥٥	عملاء دائنون و وسطاء تأمين
١,٦٣٦,٩٤٧,٤٢٣	-	١,٦٣٦,٩٤٧,٤٢٣	الاحتياطات الفنية و الحسابية
٥٧,٥٤٢,١٢٧	-	٥٧,٥٤٢,١٢٧	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢٧,٨٠٧,٦٥٥	-	٢٧,٨٠٧,٦٥٥	مؤونة ضريبة الدخل
١,٨٨٨,٨٦٤,٠٥٢	-	١,٨٨٨,٨٦٤,٠٥٢	مجموع المطلوبات
٨٤٥,٢٣٣,٠٠٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٢٣٣,٠٠٢	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	-	١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	النقد وما في حكمه
٢,٢٢٦,٧٣٩,٢٤٦	-	٢,٢٢٦,٧٣٩,٢٤٦	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	أدوات مالية متوفرة للبيع
٧٤,٣٤٨,٧٢٥	-	٧٤,٣٤٨,٧٢٥	عملاء مدينون
١,٣٢٩,١٩٣	-	١,٣٢٩,١٩٣	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٥٥,٢٨٣,٦٩٧	-	٥٥,٢٨٣,٦٩٧	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٧٥,٩٤٦,٢٩٦	-	٧٥,٩٤٦,٢٩٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨١,١٣٤,٥٥٤	-	٨١,١٣٤,٥٥٤	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٧٦٥,٤٤٧,٩٥٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٤٠,٤٤٧,٩٥٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢٦,٩٩١,٦١٨	-	١٢٦,٩٩١,٦١٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٣,٥٩٦,٤٩٧	-	٣,٥٩٦,٤٩٧	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٠,٩٦٨,٥٩٧	-	١٠,٩٦٨,٥٩٧	عملاء دائنون
١,٦٢١,٦٦٤,٥٦٣	-	١,٦٢١,٦٦٤,٥٦٣	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٩,٩٧٣,٤٧٥	-	٤٩,٩٧٣,٤٧٥	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٤,٢٨٣,٩٩٠	-	٢٤,٢٨٣,٩٩٠	مؤونة ضريبة الدخل
١,٨٣٧,٤٧٨,٧٤٠	-	١,٨٣٧,٤٧٨,٧٤٠	مجموع المطلوبات
٩٢٧,٩٦٩,٢١٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٢,٩٦٩,٢١٥	فجوة السيولة

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 والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد و قيمة الفوائد.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر 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 الدائنة هي بالعملات الأجنبية. ذمها المدينة هي باليرة السورية. لا يوجد لدى الإدارة سياسة للاستحواط لتخفيف مخاطر تقلبات العملات الأجنبية.

٢١ - توزيع أرباح

أعلنت الشركة في جمعيتها العمومية المنعقدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢ على توزيع أنصبة أرباح على المساهمين بقيمة ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، أي بمعدل ١٠% من القيمة الإسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية (٥٠ ليرة سورية / سهم). كما أعلنت احتجاز احتياطي خاص بقيمة ٢٠% من الأرباح الصافية.

٢٢ - كفاية رأس المال

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٦١,٨٢١,٦٣٠	٧٥,٩١٥,٨٩٠	الاحتياطي القانوني
١١٣,٩٤٢,٥٨٣	١٤٢,١٣١,١٠٣	الاحتياطي الخاص
٨٤,٨٧١,٢٣٢	٧٠,٨٨٦,١٥٢	الأرباح المتراكمة
١١٧,٤٩٧,٧٠٠	١٣,٣١٠,٢٢٩	صافي ربح السنة الحالية
١,٢٢٨,١٣٣,١٤٥	١,١٥٢,٢٤٣,٣٧٤	إجمالي الرأس المال المتوفر
٤٠٥,٨٥٤,٧٤٧	٣٤٣,٥١١,١٦١	إجمالي الرأس المال المطلوب
<u>٣.٣%</u>	<u>٣٣.٥%</u>	نسبة كفاية رأس المال

٢٣ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٣١ تموز ٢٠١٢.