

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

(غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

(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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣١ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٢٢٣٨٨

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة 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، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.



اسم الزميل محمد ناظم قادري

رقم الترخيص / ١١/٢٧

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مبلغ ٣٢,٦٧٢,٢٤٣ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمتها ١,٥٥٥,١٥٠ ليرة سورية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة في مصرفين محليين ٧٥١,٣٢٣,٨٨٢ ليرة سورية و ١,٤٨٥,٠٩٨,٩٠٦ ليرة سورية و تجاوزت كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، أي ما يعادل ٤٣٦,٣٥٩,٢٣٣ ليرة سورية و بالتالي و للالتزام بتعليمات القرار المذكور أعلاه، على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن سنة كحد أقصى لكل مصرف.
- دون تحفظ في الاستنتاج، لم تحتفظ الشركة بنسبة ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والبالغة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مبلغ ١,٧٤٥,٤٣٦,٩٣٢ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل و بالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقى الشركة نسبة ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب، أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.
- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة العقارات التي تملكها الشركة والبالغة ٢٦٧,٣٤٥,٤١٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقرار ٣٧٢/١٠٠ م أ والذي حدد نسبة الاستثمار بالعقارات بـ ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين للشركة مطروحاً منها الأرباح النقدية المراد توزيعها.

دمشق - سورية

١٤ تموز ٢٠١٣

المحاسب القانوني
محمد ناظم قادري



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣١٥,٢٢٥,٩٢٦	٣١٢,٨٥٩,٠٩٦	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,١٩٥,٢١٥,٩٢٤	١,٩٩٧,٥٠٧,٠٢٧	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠		استثمارات مالية متوفرة للبيع
٨٨,٢٧٥,٥١٢	٨٣,٩٣٠,١٦٨	٧	عملاء مدينون
٢,٢٢٩,٧٦٤	١,٧٠٠,٧٣٤		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدبنة
٤١,١٧٩,٧٢٤	٣٢,٦٧٢,٢٤٣	٨	ذمم مدبنة- أطراف ذات علاقة
٩٣,٦٥٥,٦٨٠	١٦٤,١٥٢,٥٨٦	٩	فوائد مستحقة وأرصدة مدبنة أخرى
٧٣,٨٠٠,٣٢٠	٧٤,٧١٥,١٨٣	١٠	حصة معبدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٠٧,٢٥١,٨١٨	٣٠١,٣٤٩,٧٧٦	١٣	الموجودات الثابتة المادية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,١٧٢,٧٣٤,٦٦٨</u>	<u>٣,٠٢٤,٧٨٦,٨١٣</u>		مجموع الموجودات

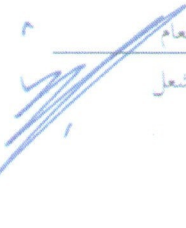
المدير المالي

يزن حربيات



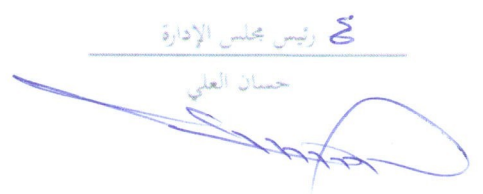
المدير العام

تيمير مشعل



رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢١ 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 ٢٠١٢ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
١٠٠,٤٥٧,٢٠٨	٩٦,٣٩٥,٤٣٣		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٩٨٠,٩٦٤	١,٠٦٠,١٤٦	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٩,٩٥١,٢٨٧	١٦,٠٢٥,٧٨٩		عملاء دائنون
١,٧١٨,٢٢٠,١٩٧	١,٧٤٥,٤٣٦,٩٣٢	١١	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٩,٦١٥,٥٣٠	٤٧,٥٧٥,٨٠٤	١٢	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٣,٣١٣,٣٨٠	٣٤,١١٠,٣٨٠	١٤	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٩٣٢,٥٣٨,٥٦٦</u>	<u>١,٩٤٠,٦٠٤,٤٨٤</u>		مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين</u>			
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧٥,٩١٥,٨٩٠	٨٨,٢٨٩,٦١٥		احتياطي قانوني
١٤٢,١٣١,١٠٣	-	١٨	احتياطي خاص
٧٠,٨٨٦,٢٥٢	٨٥,٢٠٦,٤٨٧	١٨	الأرباح المدورة
١٠١,٢٦٢,٩٥٧	٦٠,٦٨٦,٢٢٧		أرباح الفترة/ السنة
<u>١,٢٤٠,١٩٦,١٠٢</u>	<u>١,٠٨٤,١٨٢,٣٢٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,١٧٢,٧٣٤,٦٦٨</u>	<u>٣,٠٢٤,٧٨٦,٨١٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

يزن حريبات



المدير العام

تيسير مشعل



رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٢٧٤,٦٧٨,٣٥٩	٢١٩,٦٩٣,١٢٥	١٦	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٨,٣٥٧,١٨٢)	(١٦,٠٧١,١٠٤)	١٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٤٦,٣٢١,١٧٧	٢٠٣,٦٢٢,٠٢١		صافي الأقساط المكتتب بها
٧,١٩٧,١٠٠	٢٠,٥٩٢,٣٩٤	١٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٥٣,٥١٨,٢٧٧	٢٢٤,٢١٤,٤١٥		صافي أقساط التأمين
٦,٨٠٨,٥٩١	٣,٦٩٧,٥٥٩	١٦	عمولات مقبوضة
٤٣,٠٦١,٩١٢	٧١,١٠١,٥٩٤		فوائد من ودائع لدى المصارف
١٠,٣٧٧,٩٩٦	٤,٥٨٣,٥٢٠		إيرادات أخرى
٧,٥٣١,٣٦٨	٢٩,٣٥٥,٩٧٦		صافي فروقات صرف
٣٢١,٢٩٨,١٤٤	٣٣٢,٩٥٣,٠٦٤		اجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٢٢٧,٠٩٣,٤٥٥)	(١٥١,٤١٨,١٣٣)	١٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٠١٧,٧٥٢	٩,٩٣٩,٣٦٧	١٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٤,٠٧٥,٧٠٣)	(١٤١,٤٧٨,٧٦٦)		صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٩٢١,٢٥٤)	(٤٦,٨٩٤,٢٦٦)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٣٠,٩٩٦,٩٥٧)	(١٨٨,٣٧٣,٠٣٢)		صافي المطالبات
(٢٣,٧٧٧,٠٤٧)	(٢٣,٤١٢,٢٤٤)	١٦	عمولات مدفوعة
(٤,١١٣,٩٩٨)	-		أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٦٤٨,٠٧٠)	(١,٣١٣,٦٧٢)		رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٩,٧٥٧,١٩٠)	(٢١,٧٥٣,٠٣٨)		رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٣,٢١٠,٣٦٢)	(١٤,٧٠٢,٧٩٨)		مصاريف إدارية و عمومية
(٥,٨٩٨,٧٧٨)	(٦,١٢٧,٦٩٢)		الاستهلاكات
(٤,٠٦٣)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)		مخصص ديون مشكوك فيها
(٦١,٣٩٤)	(٢٨٧,٣٦١)		فوائد و أعباء مالية مصرفية
(٣٠٩,٤٦٧,٨٥٩)	(٢٦١,٤٦٩,٨٣٧)		إجمالي المصاريف
١١,٨٣٠,٢٨٥	٧١,٤٨٣,٢٢٧		أرباح الفترة قبل الضريبة
(٢,٢٧٤,١٣٨)	(١٠,٧٩٧,٠٠٠)	١٤	مؤونة ضريبة الدخل
٩,٥٥٦,١٤٧	٦٠,٦٨٦,٢٢٧		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
٩,٥٥٦,١٤٧	٦٠,٦٨٦,٢٢٧		مجموع الدخل الشامل
٥,٦٢	٣٥,٧٠	١٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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 التغييرات 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.	
١,٢٢٨,١٣٣,١٤٥	١١٧,٤٩٧,٧٠٠	٨٤,٨٧١,٢٣٢	١١٣,٩٤٢,٥٨٣	٦١,٨٢١,٦٣٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	(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
٩,٥٥٦,١٤٧	٩,٥٥٦,١٤٧	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,١٤٨,٤٨٩,٢٩٢</u>	<u>٩,٥٥٦,١٤٧</u>	<u>٧٠,٨٨٦,١٥٢</u>	<u>١٤٢,١٣١,١٠٣</u>	<u>٧٥,٩١٥,٨٩٠</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)
١,٢٤٠,١٩٦,١٠٢	١٠١,٢٦٢,٩٥٧	٧٠,٨٨٦,١٥٢	١٤٢,١٣١,١٠٣	٧٥,٩١٥,٨٩٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	(١٠١,٢٦٢,٩٥٧)	١٠١,٢٦٢,٩٥٧	-	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٢
-	-	(١٢,٣٧٣,٧٢٥)	-	١٢,٣٧٣,٧٢٥	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٢
(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٧٠,٣٦٨,٨٩٧)	(١٤٢,١٣١,١٠٣)	-	-	توزيع أرباح عام ٢٠١٢
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٦٠,٦٨٦,٢٢٧	٦٠,٦٨٦,٢٢٧	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,٠٨٤,١٨٢,٣٢٩</u>	<u>٦٠,٦٨٦,٢٢٧</u>	<u>٨٥,٢٠٦,٤٨٧</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٢٨٩,٦١٥</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)

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 مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
١١,٨٣٠,٢٨٥	٧١,٤٨٣,٢٢٧		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٥,٨٩٨,٧٧٨	٦,١٢٧,٦٩٢	١٣	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات
٤,٠٦٣	٥,٥٠٠,٠٠٠	٧	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	٧	إعدام ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٧٦٥,٨٨١	١,٣٤٥,٣٤٤		النقص في عملاء مدينون
(١,٥١٠,٤٧٧)	٥٢٩,٠٣٠		النقص / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(١٤,١٢٨,٩٧٨)	(٩١٤,٨٦٣)		الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي والمطالبات قيد التسوية
١٦,٠٥٨,٠٥٢	٨,٥٠٧,٤٨١		النقص في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(١٩,٥٣٨,٨٤٠)	(٧٠,٤٩٦,٩٠٦)		الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١١,٤٠٣,٠٥٣	(٤,٠٦١,٧٧٥)		(النقص) / الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٤,٢١٤,٧٥٥	٧٩,١٨٢		الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٤٩١,٧٥٠	(١٣,٩٢٥,٤٩٨)		(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون
١٣,٨٥٣,١٣٢	٢٧,٢١٦,٧٣٥		الزيادة في الاحتياطات الفنية والحسابية
(٦,٧٤١,٠٥٨)	(١٣,٨٣٨,٦٩٦)		النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٨,٦٠٠,٣٩٦	١٥,٠٥٠,٩٥٣		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٣,٨٤٨,٨٨٣)	١٩٧,٧٠٨,٨٩٧		النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(١٧,٠٧٩,٣٠٠)	(٢٢٥,٦٥٠)	١٣	شراء موجودات ثابتة مادية
(٤٠,٩٢٨,١٨٣)	١٩٧,٤٨٣,٢٤٧		صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٠٠,٠٠٠)		تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(٣٨,١٥٨,٠٦٩)	(٢١٠,٧٠١,٠٣٠)	١٨	تسديد أنصبة أرباح
(٤٢,٣٥٨,٠٦٩)	(٢١٤,٩٠١,٠٣٠)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٤٤,٦٨٥,٨٥٦)	(٢,٣٦٦,٨٣٠)		صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	٣١٥,٢٢٥,٩٢٦	٥	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
١٥٠,٠٨٠,٣٨٨	٣١٢,٨٥٩,٠٩٦	٥	النقد و ما يوازي النقد 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، 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، و قانون 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 بالقرار رقم ٣٥ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت رقم / ٤ / . 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. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٠.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

لم يكن للمعايير الجديدة أو للتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي هي سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ أي اثر جوهرية على البيانات المالية للشركة ، باستثناء أثر التطبيق المبكر للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) كما يلي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها . كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٢) .

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على الشركة هي كالتالي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥) .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة* - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الاحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) . كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة* . يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة . يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني . يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسبي . بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) . كما ان التفسير رقم ١٣ *الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي لهذا المعيار لهذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى* هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة . بشكل عام ، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي اكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣)
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية . تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة* . يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة . يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية - العرض* ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) *الادوات المالية - الافصاحات* ، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المستقلة* (كما عُُدِّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات الإفصاح في البيانات المالية غير الموحدة، محاسبة توزيعات الأرباح، وإفصاحات مفصلة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* (كما عُُدِّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل*. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
- باعتقاد إدارة الشركة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس*. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان الشركة عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - *الإيراد* يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يغير الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدججة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب. بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الأرباح أو الخسائر. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ 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 ٢٠١٢.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

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 اکتواري 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	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 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

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

الإلزامي للسيارات

صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

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 كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

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.

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 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

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

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

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 كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ه- المطالبات المدفوعة:

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

و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر 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 يوازي النقد:

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

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٦,٧٨	٧٧,٥١	دولار أمريكي
١١١,٠٦	١٠٢,٢٥	يورو

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 حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

أ- انخفاض 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 انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر 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. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أُبلغت 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:

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 يوازي النقد

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 ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٢٢٠,٤٩٧	-	٩,٢٢٠,٤٩٧
٩,٢٢٠,٤٩٧	-	٩,٢٢٠,٤٩٧
٦٤,٧٠٢,٨٤٢	١٩,٩٤٧,٤٠٧	٤٤,٧٥٥,٤٣٥
٢٣٨,٩١٥,٧٥٧	٢٣٨,٩١٥,٧٥٧	-
٣٠٣,٦١٨,٥٩٩	٢٥٨,٨٦٣,١٦٤	٤٤,٧٥٥,٤٣٥
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
٣١٢,٨٥٩,٠٩٦	٢٥٨,٨٦٣,١٦٤	٥٣,٩٩٥,٩٣٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٩,٣٨٨,٢٨٢	-	١٩,٣٨٨,٢٨٢	النقد في الصندوق
١٩,٣٨٨,٢٨٢	-	١٩,٣٨٨,٢٨٢	
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١٦٠,٤٠١,٣٩٩	٩٤,٥٣٠,٥٦٨	٦٥,٨٧٠,٨٣١	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١٣٥,١٨٥,٢٠٠	١٣٥,١٨٥,٢٠٠	-	
٢٩٥,٥٨٦,٥٩٩	٢٢٩,٧١٥,٧٦٨	٦٥,٨٧٠,٨٣١	
٢٥١,٠٤٥	-	٢٥١,٠٤٥	شيكات برسم التحصيل
٣١٥,٢٢٥,٩٢٦	٢٢٩,٧١٥,٧٦٨	٨٥,٥١٠,١٥٨	اجمالي النقد و ما يوزاي النقد

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ١,٢٥% و ١,٩١% خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على التوالي.

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٩٩٧,٥٠٧,٠٢٧	٢١,٠٧٠,٤٠٧	١,٩٧٦,٤٣٦,٦٢٠	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف محلية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٢,١٩٥,٢١٥,٩٢٤	١٨,٧٧٩,٣٠٤	٢,١٧٦,٤٣٦,٦٢٠	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف محلية

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٩% و ٦,٧% خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملات الأجنبية ٢% و ١,٤٥% خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على التوالي.

٧- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في	كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩٢,٧٦٦,٣٧٤	٩١,٤٢١,٠٣٠
(٤,٤٩٠,٨٦٢)	(٧,٤٩٠,٨٦٢)
<u>٨٨,٢٧٥,٥١٢</u>	<u>٨٣,٩٣٠,١٦٨</u>
للسنة المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٩٠,٨٦٢
٢,٦٧٨,٦٨٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
(٣,١٨٧,٨١٨)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
<u>٤,٤٩٠,٨٦٢</u>	<u>٧,٤٩٠,٨٦٢</u>

عملاء مدينون

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها:

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
 إضافة، أعباء الفترة/ السنة
 إعدام ديون مشكوك في تحصيلها
 الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٨- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:</u>
		<u>ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة</u>
١٢,٤٦٩,١٤١	٥,١٤٥,٥٠٨	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
٢٨,٧١٠,٥٨٣	٢٧,٥٢٦,٧٣٥	شركات تحت سيطرة مشتركة
<u>٤١,١٧٩,٧٢٤</u>	<u>٣٢,٦٧٢,٢٤٣</u>	
		<u>ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة</u>
٢٧٨,٣٧٧	٢٨٩,٥١٩	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
٧٠٢,٥٨٧	٧٧٠,٦٢٧	شركات تحت سيطرة مشتركة
<u>٩٨٠,٩٦٤</u>	<u>١,٠٦٠,١٤٦</u>	

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,٢٦٥	١,٥٥٥,١٥٠
٥,٤٥٤,٥٥٨	٤,٩٤٧,٥٥٨
٨٩٥,٩٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٤,٢٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠
١,٦٣٠,٠٧٨	٢,٢٩٠,٧٧٥

ب - بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة
رواتب وأتعاب الإدارة العليا
أتعاب وتعويضات مجلس الإدارة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
تعويضات مدفوعة

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

٩- فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
١٣٣,٤٩٩,٣٣٩	٦٣,١٥١,٣٠٦	فوائد مستحقة
٣,٠٠٣,٧٢١	٢,٣١٧,٠٨٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٧,٦٤٩,٥٢٦	٢٨,١٨٧,٢٩٤	حسابات مدينة أخرى
<u>١٦٤,١٥٢,٥٨٦</u>	<u>٩٣,٦٥٥,٦٨٠</u>	

يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)			
حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤١٩,١٣٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٤١٩,١٣٣
٧,٥٩٨,٠٨٣	١٠,٧١٣,٢٢٨	١,٦٠٦,٩٨٤	١٩,٩١٨,٢٩٥
٢,٨٩٤,١٢٦	٧,٥٦٤,٩٣٤	١,١٣٤,٧٤٠	١١,٥٩٣,٨٠٠
٢٦,٠٥٦	-	٤,٨٨٦	٣٠,٩٤٢
٩٠,٤٦٣	٢١,٧٨٥,٠٠٠	٧,٥٧٠,٥٠٠	٢٩,٤٤٥,٩٦٣
٤٢٥,٧٨٤	٣٥٠,٤٠٩	٧٩,٨٣٦	٨٥٦,٠٢٩
٣,٢٦٦,٥٣٠	١,٤٨٨,٢٧١	٦١٢,٤٧٤	٥,٣٦٧,٢٧٥
٧٦٩,٢٦٣	٢٥٦,٧٨٨	٥٧,٦٩٥	١,٠٨٣,٧٤٦
<u>١٧,٤٨٩,٤٣٨</u>	<u>٤٦,١٥٨,٦٣٠</u>	<u>١١,٠٦٧,١١٥</u>	<u>٧٤,٧١٥,١٨٣</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

الحريق

البحري

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

السفر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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.	
٦,٣١٢,٢٢٩	-	٣,٦٠٠,٠٠٠	٢,٧١٢,٢٢٩	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٥,٣٩٥,٥٨٣	٢,٢٨٠,٤٠٤	١٠,٩٥٣,٠٢٢	١٢,١٦٢,١٥٧	الحريق
١٢,١٦٢,٦٧٥	١,١٥١,٩٧٢	٧,٦٧٩,٨١٢	٣,٣٣٠,٨٩١	البحري
٩٦,٢٥٩	١٥,١٩٩	-	٨١,٠٦٠	شامل السيارات
٢٢,٩٨٧,٧٥٠	٤,٣٠٢,٧٥٠	١٨,٦٨٥,٠٠٠	-	إلزامي السيارات
٩٩٠,٥٨٩	١٠١,٠٨١	٣٥٠,٤٠٩	٥٣٩,٠٩٩	الهندسي
٤,٧١٩,١٥٥	٥٢٩,٦٣٢	١,٣٦٤,٨٢٠	٢,٨٢٤,٧٠٣	الحوادث العامة
١,١٣٦,٠٨٠	١٨٤,٣٨٨	٨٢,٠٥٠	٨٦٩,٦٤٢	السفر
<u>٧٣,٨٠٠,٣٢٠</u>	<u>٨,٥٦٥,٤٢٦</u>	<u>٤٢,٧١٥,١١٣</u>	<u>٢٢,٥١٩,٧٨١</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٩٠٩,٥٤٢	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٠٩,٥٤٢
٢٦,٢٤٢,٠٣٨	٢,١٠٥,٧٦٦	١٢,٩٠٥,٥٢١	١١,٢٣٠,٧٥١
٣٨,٨٥١,٠٧٥	٦,٨٦٥,١٩٩	٩,١٠١,٨٧٩	٢٢,٨٨٣,٩٩٧
١١٤,٢٢٩,٩٠٠	١٠,٠٧٦,٦١٥	٦٧,١٧٧,٤٣٥	٣٦,٩٧٥,٨٥٠
١,٤٤٥,١٧٧,٣٦١	٣٧٢,٩٤٢,١١٠	٧٩٠,٢٢٠,٢٣٩	٢٨٢,٠١٥,٠١٢
١,٩٠٤,٢٠١	٢٢٦,٨٩٣	٤٦٧,٢١٢	١,٢١٠,٠٩٦
٧,٤٢٥,٧٩٥	٨٦٦,٤٣٠	١,٩٣٨,٤٠٤	٤,٦٢٠,٩٦١
٩٩,٢١١,٤٢٩	١٧,٧٤٥,٦٦٥	٤,٣٧٩,٢٥٥	٧٧,٠٨٦,٥٠٩
١,٤٨٥,٥٩١	٨٣,٧٤٠	٢٨٥,٣٢١	١,١١٦,٥٣٠
<u>١,٧٤٥,٤٣٦,٩٣٢</u>	<u>٤١٠,٩١٢,٤١٨</u>	<u>٨٩١,٤٧٥,٢٦٦</u>	<u>٤٤٣,٠٤٩,٢٤٨</u>

فرع التأمين:

الحياة

الحريق

البحري

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الصحي

السفر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٨٥٨,٠٣١	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٨,٠٣١
٣٣,٣٦٢,٦٤٤	٣,١٥١,٥٤١	١٣,٤٠٢,٨٨٦	١٦,٨٠٨,٢١٧
٤٧,٣٦٠,٧٠٧	٦,٠٧٧,٦٧٠	٢١,٠٢٤,١٣٦	٢٠,٢٥٨,٩٠١
١١٨,٧٥٢,١٠٨	١٠,٠١١,٥١٨	٦٦,٧٤٣,٤٥٦	٤١,٩٩٧,١٣٤
١,٣٩٢,١٣٩,٢٨٥	٢٥٤,٤٠٩,٠٧٤	٨٤٣,٢٦٤,٨٢١	٢٩٤,٤٦٥,٣٩٠
٢,١٦٣,٧٥٥	٢٦٧,٨٧٥	٤٦٧,٢١٢	١,٤٢٨,٦٦٨
٦,٨٥٧,٥٩٩	٧٩٥,٤٤٨	١,٨١٩,٧٦٠	٤,٢٤٢,٣٩١
١٠٥,١٠١,٩٤٧	١٩,٥١٤,١١١	٣,٧٣١,٥٧٨	٨١,٨٥٦,٢٥٨
١,٦٢٤,١٢١	٢٧٥,٩٥٩	٩١,١٦٧	١,٢٥٦,٩٩٥
<u>١,٧١٨,٢٢٠,١٩٧</u>	<u>٢٩٤,٥٠٣,١٩٦</u>	<u>٩٥٥,٠٤٥,٠١٦</u>	<u>٤٦٨,٦٧١,٩٨٥</u>

فرع التأمين:

الحياة

الحريق

البحري

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الصحي

السفر

١٢ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
١,٥٣٩,٤٠١	٢,٨٨٢,٥٢٤	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٤,٦٥٠,٠٠٠	٤,٧٠٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,١٢٥,٨٤٩	١,١٣٨,٠١٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤهلات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة
٩٧٨,٩٤٠	١,٤٩٨,٤٨٤	طوابع ورسوم تأمين
١,٣٦٣,٦٧١	٦,٩٢١,٧٦٥	هيئة الإشراف على التأمين
١٨,٩٩٠,٧٨٨	١٧,٥٥٦,٣١٨	صندوق متضرري الحوادث
٢,٠٣٥,٣٢٧	٤,٥٨٧,٩٧٧	أتعاب قانونية
٦٧٠,٦٩٠	٣٨١,٨٢٠	موردو خدمات ومستلزمات
٧٢٤,٧٧٩	٦٧٨,٧٠٨	موردو خدمات صحية
٢٠٧,٤٨٧	٧٢٧,١٠٩	مصاريف مستحقة
٣,٤٥٥,١٣١	١,٦٥٦,١٦١	أنصبة أرباح للدفع
١,٨٣٣,٧٤١	٦,٨٨٦,٦٤٧	دائنون مختلفون
<u>٤٧,٥٧٥,٨٠٤</u>	<u>٥٩,٦١٥,٥٣٠</u>	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الكلفة التاريخية:
٤١١,٣٣٨,٠٦٨	٢٨,٢١١,٥٦٨	٣١,٧٩٣,٤٣٣	١٧,٨٥٥,٦٢٥	٩,٩٦٩,٨٥٢	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٣٢,٢٧٤,٨٢٠	٣٨٦,٩٨٥	٣,٧٦٩,٣٧٥	٨,٢٧١,٢٠٥	٥٩٧,٧٥٥	١٩,٢٤٩,٥٠٠	إضافات
(٥,٦٦٠,٨٥٠)	-	-	(٥,٦١٤,٨٥٠)	(٤٦,٠٠٠)	-	استبعادات
٤٣٧,٩٥٢,٠٣٨	٢٨,٥٩٨,٥٥٣	٣٥,٥٦٢,٨٠٨	٢٠,٥١١,٩٨٠	١٠,٥٢١,٦٠٧	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢٢٥,٦٥٠	٣٠,٥٠٠	-	-	١٩٥,١٥٠	-	إضافات الفترة
٤٣٨,١٧٧,٦٨٨	٢٨,٦٢٩,٠٥٣	٣٥,٥٦٢,٨٠٨	٢٠,٥١١,٩٨٠	١٠,٧١٦,٧٥٧	٣٤٢,٧٥٧,٠٩٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
						الاستهلاكات المتراكمة:
(١١١,١٧٤,١٣٨)	(٩,٨٢٩,١٧٩)	(٢٨,٠٦٩,٦١٦)	(٩,٩٢٣,٩٢٠)	(٤,٧٧٩,٩٤٦)	(٥٨,٥٧١,٤٧٧)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
(٢٣,٨٧٤,٢٩٩)	(٢,٨٣١,٧٢١)	(٢,٤٣٧,٩١٣)	(٣,٦٦١,٢٨٨)	(١,٥٣٠,٧٥٤)	(١٣,٤١٢,٦٢٣)	إضافات، أعباء السنة
٤,٣٤٨,٢١٧	-	-	٤,٣١١,٢٩٤	٣٦,٩٢٣	-	استبعادات
(١٣٠,٧٠٠,٢٢٠)	(١٢,٦٦٠,٩٠٠)	(٣٠,٥٠٧,٥٢٩)	(٩,٢٧٣,٩١٤)	(٦,٢٧٣,٧٧٧)	(٧١,٩٨٤,١٠٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٦,١٢٧,٦٩٢)	(٧١٥,١٢٧)	(٦٦٦,٦٨٩)	(٩٤٤,١٩٣)	(٣٧٤,١١٢)	(٣,٤٢٧,٥٧١)	إضافات، أعباء الفترة
(١٣٦,٨٢٧,٩١٢)	(١٣,٣٧٦,٠٢٧)	(٣١,١٧٤,٢١٨)	(١٠,٢١٨,١٠٧)	(٦,٦٤٧,٨٨٩)	(٧٥,٤١١,٦٧١)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
						القيمة الدفترية الصافية:
٣٠١,٣٤٩,٧٧٦	١٥,٢٥٣,٠٢٦	٤,٣٨٨,٥٩٠	١٠,٢٩٣,٨٧٣	٤,٠٦٨,٨٦٨	٢٦٧,٣٤٥,٤١٩	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣٠٧,٢٥١,٨١٨	١٥,٩٣٧,٦٥٣	٥,٠٥٥,٢٧٩	١١,٢٣٨,٠٦٦	٤,٢٤٧,٨٣٠	٢٧٠,٧٧٢,٩٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١٤ - 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١١,٨٣٠,٢٨٥	٧١,٤٨٣,٢٢٧	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
٣,٣٢٦,٥٧٣	٣,٤٢٧,٥٧١	استهلاك المباني
		ينزل:
٤,٠٦٣	٥,٥٠٠,٠٠٠	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
-	(٩,٥٠٠,٠٠٠)	عوائد القانون رقم ٦٠
-	١,٠٦٩,٢٠١	مصاريف القانون رقم ٦٠
١٥,١٦٠,٩٢١	٧١,٩٧٩,٩٩٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢,٢٧٤,١٣٨	١٠,٧٩٧,٠٠٠	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%

تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٢٨٣,٩٩٠	٢٣,٣١٣,٣٨٠	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
(٢٣,٤٤٤,٩٠٠)	-	المدفوعات خلال الفترة/ السنة
٢٢,٤٧٤,٢٩٠	١٠,٧٩٧,٠٠٠	أعباء الفترة/ السنة
٢٣,٣١٣,٣٨٠	٣٤,١١٠,٣٨٠	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٥ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٩,٥٥٦,١٤٧	٦٠,٦٨٦,٠٠٧	صافي ربح الفترة
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٥,٦٢	٣٥,٧٠	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	السيارات 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.
١٨٤,١٣٥	٦,٨٧٠,٨٥٨	٢٧,٢٨٨,٥٦٨	١٧,٥٥٠,٣٧٥	١٥٣,٧١٥,٤٠٣	٣٢٤,٨٧٠	٥,٦٤٧,٦٢٠	٦,٩٩٤,٧٦٦	١,١١٦,٥٣٠	٢١٩,٦٩٣,١٢٥
(٨٦,٦٦٣)	(٦,٦٢٨,٥٨٤)	(٣,٧٥٢,١٥٦)	-	(٢٢٦,١٥٧)	(٢٢٩,٦٩١)	(٤,٣٧٨,٥٩٠)	-	(٧٦٩,٢٦٣)	(١٦,٠٧١,١٠٤)
٩٧,٤٧٢	٢٤٢,٢٧٤	٢٣,٥٣٦,٤١٢	١٧,٥٥٠,٣٧٥	١٥٣,٤٨٩,٢٤٦	٩٥,١٧٩	١,٢٦٩,٠٣٠	٦,٩٩٤,٧٦٦	٣٤٧,٢٦٧	٢٠٣,٦٢٢,٠٢١
(٥,٩٠٩,٥٤٢)	(١١,٢٣٠,٧٥١)	(٢٢,٨٨٣,٩٩٧)	(٣٦,٩٧٥,٨٥٠)	(٢٨٢,٠١٥,٠١٢)	(١,٢١٠,٠٩٦)	(٤,٦٢٠,٩٦١)	(٧٧,٠٨٦,٥٠٩)	(١,١١٦,٥٣٠)	(٤٤٣,٠٤٩,٢٤٨)
٢,٤١٩,١٣٣	٧,٥٩٨,٠٨٣	٢,٨٩٤,١٢٦	٢٦,٠٥٦	٩٠,٤٦٣	٤٢٥,٧٨٤	٣,٢٦٦,٥٣٠	-	٧٦٩,٢٦٣	١٧,٤٨٩,٤٣٨
٦,٣٥٨,٠٣١	١٦,٨٠٨,٢١٧	٢٠,٢٥٨,٩٠١	٤١,٩٩٧,١٣٤	٢٩٤,٤٦٥,٣٩٠	١,٤٢٨,٦٦٨	٤,٢٤٢,٣٩١	٨١,٨٥٦,٢٥٨	١,٢٥٦,٩٩٥	٤٦٨,٦٧١,٩٨٥
(٢,٧١٢,٢٢٩)	(١٢,١٦٢,١٥٧)	(٣,٣٣٠,٨٩١)	(٨١,٠٦٠)	-	(٥٣٩,٠٩٩)	(٢,٨٢٤,٧٠٣)	-	(٨٦٩,٦٤٢)	(٢٢,٥١٩,٧٨١)
١٥٥,٣٩٣	١,٠١٣,٣٩٢	(٣,٠٦١,٨٦١)	٤,٩٦٦,٢٨٠	١٢,٥٤٠,٨٤١	١٠٥,٢٥٧	٦٣,٢٥٧	٤,٧٦٩,٧٤٩	٤٠,٠٨٦	٢٠,٥٩٢,٣٩٤
-	١,٢٦٢,٧٠٨	١,٣١٣,٢٥٤	-	-	٥٧,٤٢٣	١,٠٦٤,١٧٤	-	-	٣,٦٩٧,٥٥٩
٢,٠٦٣,٣٤٤	٧,٢٧٠	٢,٥٠٠,٢٠٠	٢,٩٦٦	١,٢٠٤	-	١٣٥	٦,٥٤٠	٦٠٠	٤,٥٨٢,٢٥٩
٢,٣١٦,٢٠٩	٢,٥٢٥,٦٤٤	٢٤,٢٨٨,٠٠٥	٢٢,٥١٩,٦٢١	١٦٦,٠٣١,٢٩١	٢٥٧,٨٥٩	٢,٣٩٦,٥٩٦	١١,٧٧١,٠٥٥	٣٨٧,٩٥٣	٢٣٢,٤٩٤,٢٣٣
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٩١٥,٠٠٠)	(٩,٠٧٨,٠٤٣)	(١٦,٤٧٢,٠٩٩)	(٨٧,٨٥٠,٨٧٥)	-	(٢,٧٣٥,٩٨١)	(٢٦,٣٦٦,١٣٥)	-	(١٥١,٤١٨,١٣٣)
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٠,٤٨١	٣٥٥,٢٤٦	-	-	-	٢,٥٥٣,٦٤٠	-	-	٩,٩٣٩,٣٦٧
(٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٨٤,٥١٩)	(٨,٧٢٢,٧٩٧)	(١٦,٤٧٢,٠٩٩)	(٨٧,٨٥٠,٨٧٥)	-	(١٨٢,٣٤١)	(٢٦,٣٦٦,١٣٥)	-	(١٤١,٤٧٨,٧٦٦)
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٩٠٥,٥٢١)	(٩,١٠١,٨٧٩)	(٦٧,١٧٧,٤٣٥)	(٧٩٠,٢٢٠,٢٣٩)	(٤٦٧,٢١٢)	(١,٩٣٨,٤٠٤)	(٤,٣٧٩,٢٥٥)	(٢٨٥,٣٢١)	(٨٩١,٤٧٥,٢٦٦)
٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٧١٣,٢٢٨	٧,٥٦٤,٩٣٤	-	٢١,٧٨٥,٠٠٠	٣٥٠,٤٠٩	١,٤٨٨,٢٧١	-	٢٥٦,٧٨٨	٤٦,١٥٨,٦٣٠
٤,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٤٠٢,٨٨٦	٢١,٠٢٤,١٣٦	٦٦,٧٤٣,٤٥٦	٨٤٣,٢٦٤,٨٢١	٤٦٧,٢١٢	١,٨١٩,٧٦٠	٣,٧٣١,٥٧٨	٩١,١٦٧	٩٥٥,٠٤٥,٠١٦
(٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١٠,٩٥٣,٠٢٢)	(٧,٦٧٩,٨١٢)	-	(١٨,٦٨٥,٠٠٠)	(٣٥٠,٤٠٩)	(١,٣٦٤,٨٢٠)	-	(٨٢,٠٥٠)	(٤٢,٧١٥,١١٣)
(١٠٠,٠٠٠)	٢٥٧,٥٧١	١١,٨٠٧,٣٧٩	(٤٣٣,٩٧٩)	٥٦,١٤٤,٥٨٢	-	٤,٨٠٧	(٦٤٧,٦٧٧)	(١٩,٤١٦)	٦٧,٠١٣,٢٦٧
-	(٢,١٠٥,٧٦٦)	(٦,٨٦٥,١٩٩)	(١٠,٠٧٦,٦١٥)	(٣٧٢,٩٤٢,١١٠)	(٢٢٦,٨٩٣)	(٨٦٦,٤٣٠)	(١٧,٧٤٥,٦٦٥)	(٨٣,٧٤٠)	(٤١٠,٩١٢,٤١٨)
-	١,٦٠٦,٩٨٤	١,١٣٤,٧٤٠	٤,٨٨٦	٧,٥٧٠,٥٠٠	٧٩,٨٣٦	٦١٢,٤٧٤	-	٥٧,٦٩٥	١١,٠٦٧,١١٥
-	٣,١٥١,٥٤١	٦,٠٧٧,٦٧٠	١٠,٠١١,٥١٨	٢٥٤,٤٠٩,٠٧٤	٢٦٧,٨٧٥	٧٩٥,٤٤٨	١٩,٥١٤,١١١	٢٧٥,٩٥٩	٢٩٤,٥٠٣,١٩٦
-	(٢,٢٨٠,٤٠٤)	(١,١٥١,٩٧٢)	(١٥,١٩٩)	(٤,٣٠٢,٧٥٠)	(١٠١,٠٨١)	(٥٢٩,٦٣٢)	-	(١٨٤,٣٨٨)	(٨,٥٦٥,٤٢٦)
-	٣٧٢,٣٥٥	(٨٠٤,٧٦١)	(٧٥,٤١٠)	(١١٥,٢٦٥,٢٨٦)	١٩,٧٣٧	١١,٨٦٠	١,٧٦٨,٤٤٦	٦٥,٥٢٦	(١١٣,٩٠٧,٥٣٣)
(٩٠٠,٠٠٠)	(٤٥٤,٥٩٣)	(٢,٢٧٩,٨٢١)	(١٦,٩٨١,٤٨٨)	(١٤٦,٩٧١,٥٧٩)	١٩,٧٣٧	(١٦٥,٦٧٤)	(٢٥,٢٤٥,٣٦٦)	٤٦,١١٠	(١٨٨,٣٧٣,٠٣٢)
(١٢٩,١٨١)	(٧٠١,٤٧٨)	(٤,٧٩٨,٠٥٦)	(٢,٨٦٥,٧٥٩)	(٩,٩٤٢,١٥٣)	(٥٤,٢١٥)	(٦٤٨,٣٦٣)	(٤,١٤٣,٢٥٤)	(١٢٩,٧٨٥)	(٢٣,٤١٢,٢٤٤)
(١,١٠٥)	(٣٦,٧٣٩)	(١٦٣,٧٣١)	(١٠٥,٣٠٢)	(٩٢٢,٢٩٢)	(١,٩٤٩)	(٣٣,٨٨٦)	(٤١,٩٦٩)	(٦,٦٩٩)	(١,٣١٣,٦٧٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٣٠,٢٨٦)	(١,١٩٢,٨١٠)	(٢,٦٨١,٩٦٦)	(١٩,٩٥٢,٥٤٩)	(١٥٧,٨٣٦,٠٢٤)	(٣٦,٤٢٧)	(٨٤٧,٩٢٣)	(٢٩,٤٣٠,٥٨٩)	(٩٠,٣٧٤)	(٢١٣,٠٩٨,٩٤٨)
١,٢٨٥,٩٢٣	١,٣٣٢,٨٣٤	٢١,٦٠٦,٠٣٩	٢,٥٦٧,٠٧٢	٨,١٩٥,٢٦٧	٢٢١,٤٣٢	١,٥٤٨,٦٧٢	(١٧,٦٥٩,٥٣٤)	٢٩٧,٥٧٩	١٩,٣٩٥,٢٨٥

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	السيارات 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.	
٦٩٣,٥٢٢	٢٠,٨١٤,٥٢١	١٦,٧٨٨,١٨٣	٣٠,١٠٣,٤٢٢	١٨٤,٨٤١,٣٤٧	٨٧١,٣٠٠	٤,٧٠١,١٩٠	١٤,٩٤٤,٣٤٩	٩٢٠,٥٢٥	٢٧٤,٦٧٨,٣٥٩	إجمالي أقساط مكتب بما
(٣٣٣,٨٣٦)	(١٨,٠٣٨,٧٦٦)	(٥,٤٩٩,٢١٦)	(١٣٧,٥٠٥)	-	(٥١٢,٩٧١)	(٣,٢٧٤,٠١٩)	-	(٥٦٠,٨٦٩)	(٢٨,٣٥٧,١٨٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
٣٥٩,٦٨٦	٢,٧٧٥,٧٥٥	١١,٢٨٨,٩٦٧	٢٩,٩٦٥,٩١٧	١٨٤,٨٤١,٣٤٧	٣٥٨,٣٢٩	١,٤٢٧,١٧١	١٤,٩٤٤,٣٤٩	٣٥٩,٦٥٦	٢٤٦,٣٢١,١٧٧	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤,٥٨٥,١٠٦)	(١٦,٢٢٩,٥٩٥)	(٩,٨٤١,٦٧١)	(٥٠,٣٦٥,٠٠٠)	(٣٤٢,٧٥٤,٥٩١)	(١,٠٤٥,٩١٢)	(٧,٦٩٥,٧٥٥)	(٧٠,١٦٦,٩٢٥)	(٩٢٠,٥٢٥)	(٥٠٣,٦٠٥,٠٨٠)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٢,١٧٨,٧٨٤	١٣,٢٩٠,٧٥٦	٤,٩٨٢,٦٠٧	٧١,٣٨٦	٢٧١,٢٧٨	٥٩٩,٠٩٤	٥,٨٠٤,٥٨٠	-	٥٦٠,٨٦٨	٢٧,٧٥٩,٣٥٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
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	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٢,٧٩١,٣٩٤)	(١٣,٠٠٦,٧٠٠)	(٦,٦٢٣,٩١٩)	(٢٨,٧٣١)	(٢٧١,٢٧٨)	(٥٠٣,٦٧٢)	(٤,٩٠٠,١١٦)	-	(٤٤٥,٥٠٢)	(٢٨,٥٧١,٣١٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
١,٠٨٥,٤٩٦	(٢٩٢,٥٧٢)	(١,٥٣٩,٨٦٨)	٣,٠٣١,٧٥١	٣,٣٠٢,٨٦١	(١٠,٤٧٤)	٣١٧,٨١٥	١,٣٦٦,٦٦٥	(٦٤,٥٧٤)	٧,١٩٧,١٠٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧,٣٨١	٣,٩٨٢,١٥٧	١,٩٣٩,٣٥٦	٢٧,٥٠١	-	١٢٨,٢٤٣	٧٢٣,٩٥٣	-	-	٦,٨٠٨,٥٩١	عمولات مقبوضة
١,٩٠٢,٤٣٣	١٩,٨٥٨	٧,٦٢٥,٣٨٠	١٢,٣٥١	١٥,١٤٦	١٢٦	٦٥٤	٨٣٦	١,٠٠٧	٩,٥٧٧,٧٩١	إيرادات أخرى
٣,٣٥٤,٩٩٦	٦,٤٨٥,١٩٨	١٩,٣١٣,٨٣٥	٣٣,٠٣٧,٥٢٠	١٨٨,١٥٩,٣٥٤	٤٧٦,٢٢٤	٢,٤٦٩,٥٩٣	١٦,٣١١,٨٥٠	٢٩٦,٠٨٩	٢٦٩,٩٠٤,٦٥٩	صافي الإيرادات
(٢,٩٥٣,٢٤٠)	(٣٦٣,٢٥٠)	(١٠,٨٠٠)	(١٩,٧٦٨,٨٨١)	(١٦٥,٣٢٥,٠٩٨)	-	(٤٩٧,٤١٦)	(٣٨,١٥٥,٧٧٠)	(١٩,٠٠٠)	(٢٢٧,٠٩٣,٤٥٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٣٦٢,٥٩٢	٢٧٥,٣٤٨	٩,١٣٩	-	-	-	٣٥٣,٥٧٣	-	١٧,١٠٠	٣,٠١٧,٧٥٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٩٠,٦٤٨)	(٨٧,٩٠٢)	(١,٦٦١)	(١٩,٧٦٨,٨٨١)	(١٦٥,٣٢٥,٠٩٨)	-	(١٤٣,٨٤٣)	(٣٨,١٥٥,٧٧٠)	(١,٩٠٠)	(٢٢٤,٠٧٥,٧٠٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	(١٦,٥٠١,٠٣٦)	(٢٤,٤٤٨,٧٥٥)	(٤٩,٩٥١,٢٦٥)	(٨٥٤,٤٤١,٠١٧)	(٧٠٢,٢١٢)	(٢,٥٦٨,١١٠)	(١١,٠٩١,٣٣٤)	(٩١,١٦٧)	(٩٦٦,٥٤٤,٨٩٦)	احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية الفترة
٥,٤٠٠,٠٠٠	١٤,٦٣٩,٩٤٧	١٩,٠٨٢,٩٦٥	-	١٢,٤٨٥,٠٠٠	٥٣٨,٤٠٩	١,٩٢٦,٠٨٣	-	٨٢,٠٥٠	٥٤,١٥٤,٤٥٤	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية الفترة
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	احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة
(٦,٣٦٢,٥٩٢)	(١٤,٢٩٤,٣٦٤)	(٦,٨٦١,٨٥٥)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٣٨,٤٠٩)	(٢,٢٥٧,٧٧٠)	-	(٨٢,٠٥٠)	(٤٠,٣٩٧,٠٤٠)	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة
٢٤٠,٦٤٨	(٨٩,٦٦٧)	(٤,٠٧٥,٠٩٠)	٥,٩٩٩,٦٦٨	٨٣٩,٦٥٥	-	١١٠,٥٦٣	(٨,٦١٢,٦٨٦)	-	(٥,٥٨٦,٩٠٩)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
-	(٣,٠٤٣,٠٤٩)	(٣,٦٦٧,٣١٣)	(٩,٤٤٣,٤٣٨)	(١٤١,٧٨٢,٤٥٢)	(١٩٦,١٠٨)	(١,٤٤٢,٩٥٤)	(٥,٧٢٣,٣٦٦)	(٦٩,٠٣٩)	(١٦٥,٣٦٧,٧١٩)	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
-	٢,٤٩٢,٠١٨	٢,٨٦٢,٤٤٥	١٣,٣٨٥	١,٥٥٠,٨٦٥	١١٢,٣٣٠	١,٠٨٨,٣٥٩	-	٤٢,٠٦٥	٨,١٦١,٤٦٧	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
-	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	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة
-	(٢,٤٣٨,٧٥٧)	(١,٩٨٧,١٧٥)	(٥,٣٨٨)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٤,٤٣٩)	(٩١٨,٧٧٣)	-	(٣٣,٤١٢)	(٦,٩٧٧,٩٤٤)	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة
-	(٥٤,٨٥٧)	١٩٠,٨٩١	٥٦٨,٤٥٢	(١٣,٨١٢,٢٣٦)	(١,٩٦٤)	٥٩,٥٨٩	١١,٧٢٠,٦٢٢	(٤,٨٤٢)	(١,٣٣٤,٣٤٥)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣٥٠,٠٠٠)	(٢٣٢,٤٢٦)	(٣,٨٨٥,٨٦٠)	(١٣,٢٠٠,٧٦١)	(١٧٨,٢٩٧,٦٧٩)	(١,٩٦٤)	٢٦,٣٠٩	(٣٥,٠٤٧,٨٣٤)	(٦,٧٤٢)	(٢٣٠,٩٩٦,٩٥٧)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٤,٠١٨)	(١,٨٧٣,٤١٩)	(٢,٩٧٤,٢٦٠)	(٤,٥٤٨,٥٩٥)	(١١,٣٠٦,٧٩٣)	(١٠٦,٣٠٢)	(٥٤٨,٠٣٤)	(٢,٢٠٥,٢٠٠)	(١٩٠,٤٢٦)	(٢٣,٧٧٧,٠٤٧)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٤,١٦١)	(١٢٤,٨٨٧)	(١٠٠,٧٢٩)	(١٨٠,٦٢١)	(١,١٠٩,٠٤٨)	(٥,٢٢٨)	(٢٨,٢٠٧)	(٨٩,٦٦٦)	(٥,٥٢٣)	(١,٦٤٨,٠٧٠)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
-	-	-	(٥٧٥,٩٥٩)	(٣,٥٣٨,٠٣٩)	-	-	-	-	(٤,١١٣,٩٩٨)	أقساط فائض الخسارة
(٣٧٨,١٧٩)	(٢,٢٣٠,٧٣٢)	(٦,٩٦٠,٨٤٩)	(١٨,٥٠٥,٩٣٦)	(١٩٤,٢٥١,٥٥٩)	(١١٣,٤٩٤)	(٥٤٩,٩٣٢)	(٣٧,٣٤٢,٧٠٠)	(٢٠٢,٦٩١)	(٢٦٠,٥٣٦,٠٧٢)	صافي المصاريف
٢,٩٧٦,٨١٧	٤,٢٥٤,٤٦٦	١٢,٣٥٢,٩٨٦	١٤,٥٣١,٥٨٤	(٦,٠٩٢,٢٠٥)	٣٦٢,٧٣٠	١,٩١٩,٦٦١	(٢١,٠٣٠,٨٥٠)	٩٣,٣٩٨	٩,٣٦٨,٥٨٧	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

١٧ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٢,٣٦٨,٩٣٢	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	٩,٥٥٦,١٤٧	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(١٤,٠٩٤,٢٦٠)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١١
(٢٨,١٨٨,٥٢٠)	-	تخصيص احتياطي خاص عن أرباح عام ٢٠١١
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت مجلس الإدارة
٧٠,٨٨٦,١٥٢	٩,٥٥٦,١٤٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)
-	٩١,٧٠٦,٨١٠	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٠١,٢٦٢,٩٥٧	(١٠١,٢٦٢,٩٥٧)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٧٢,١٤٩,١٠٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	٦٠,٦٨٦,٢٢٧	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
(١٢,٣٧٣,٧٢٥)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٢
(٧٠,٣٦٨,٨٩٧)	-	توزيعات أرباح
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت مجلس الإدارة
٨٥,٢٠٦,٤٨٧	٦٠,٦٨٦,٢٢٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدقق)

تم عقد الجمعية العمومية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ في ٢٨ نيسان ٢٠١٣ وقررت توزيع مبلغ وقدره ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما يعادل ١٠ % من القيمة الاسمية للسهم.

١٨ - 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. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

١٩ - توزيعات أنصبة أرباح

قامت الشركة في اجتماع هيئتها العمومية المنعقدة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٣ بتوزيع مبلغ وقدره ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على المساهمين. إن المبلغ الموزع يمثل توزيع كامل الاحتياطي الخاص والبالغ ١٤٢,١٣١,١٠٣ ليرة سورية وتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ قدره ٧٠,٣٦٨,٨٩٧ ليرة سورية.

وتتلخص حركة التوزيعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ كما يلي:

ل.س.	
١,٦٥٦,١٦١	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢١٢,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
(٢١٠,٧٠١,٠٣٠)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
<u>٣,٤٥٥,١٣١</u>	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) (إيضاح ١٢)

٢٠ - أحداث لاحقة

في تاريخ لاحق لتاريخ التقارير المالية قامت الشركة بعقد اجتماع الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٣ وإعلان توزيع أرباح بنسبة ١٠% من قيمة السهم أي ما يعادل مبلغ ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما أقرت الهيئة العامة العادية تعديل النظام الأساسي للشركة وتعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠٠ ليرة سورية وذلك بتجزئة كل سهم إلى خمسة أسهم بما يتوافق مع متطلبات قانون الشركات ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١.

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 (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر.

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨٨,٢٨٩,٦١٥	٧٥,٩١٥,٨٩٠	الاحتياطي القانوني
-	١٤٢,١٣١,١٠٣	الاحتياطي الخاص
٢٠٦,٤٨٧	٧٠,٨٨٦,١٥٢	الأرباح المتراكمة
<u>٦٠,٦٨٦,٢٢٧</u>	<u>١٠١,٢٦٢,٩٥٧</u>	صافي ربح السنة الحالية
٩٩٩,١٨٢,٣٢٩	١,٢٤٠,١٩٦,١٠٢	إجمالي رأس المال المتوفر
٣٣٠,٧٤٢,٤٥٧	٣٧٢,٦٧٩,٢٥٤	إجمالي رأس المال المطلوب
٣٠.٢%	٣٣.٣%	نسبة كفاية رأس المال (%)

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي.

(ب) إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٠٨٪، البحري ١٢,٤٢٪، سيارات إلزامي ٦٩,٩٧٪، سيارات شامل ٧,٩٩٪، الصحي ٣,١٨٪، الحريق ٣,١٣٪، الهندسي ٠,١٥٪، السفر ٠,٥١٪، الحوادث العامة ٢,٥٧٪.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٢٥٪، البحري ٦,١١٪، سيارات إلزامي ٦٧,٢٩٪، سيارات شامل ١٠,٩٦٪، الصحي ٥,٤٤٪، الحريق ٧,٥٨٪، الهندسي ٠,٣٢٪، السفر ٠,٣٤٪، الحوادث العامة ١,٧١٪.

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 ك رأس 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.

ج- 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.

د- 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.

هـ - مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

و- مخاطر معدل الفائدة

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

ز- مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر 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 ونسبة حدوثها و من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

ح- مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات و المطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ آذار ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٤٢,٧٨٧	١١,٢٤٣,٨٧٩	٢٣٦,٦٥١,٦٥٢	٢٦٦,٠٧٢,٦٠٧	دولار أمريكي
-	-	١١,٨٤٣,٤٢٠	١٣,٨٦٠,٩٦٤	يورو

في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التدخل الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ١٢٣ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١٦٤,١٣ ليرة سورية مقابل ١ يورو ، وذلك بفارق نسبته ٤٢% للدولار الأمريكي و ٤٨% لليورو عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ والذي يساوي ٨٦,٧٨ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١١١,٠٦ ليرة سورية مقابل ١ يورو . يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية. تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية:

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٥,١٧٥,٧٢٣	١٠٧,٠٢٨,٠٦٦	دولار أمريكي
٥,٦٨٤,٨٤١	٦,٦٥٣,٢٦٣	يورو

٢٣ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٤ تموز ٢٠١٣.