



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: النصفية للسنة المالية 2013

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروعها (وفق الأنواع المرخصة).

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	10 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	مليونين سهم	45 مساهم لتاريخ 2013/8/20

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 2013/8/20
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 2013/8/20
3	السيد مورييس سليمان	عضو مفوض	-	1.40% لتاريخ 2013/8/20
4	السيد عماد الفاضل	عضواً	مجموعة الفاضل	5.21% لتاريخ 2013/8/20
5	السيد ريكاردو سليمان	عضواً	-	1.00% لتاريخ 2013/8/20
6	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 2013/8/20
7	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 2013/8/20

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
500 ل.س	522 ل.س	560 ل.س



مبنى الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2012		الفترة الحالية 30.06.2013		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نصفية (30.06.2012)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2013)	آخر ثلاثة أشهر	
8.54%	1,494,407,865		1,621,989,976		مجموع الموجودات
0.03%	1,043,061,101		1,043,406,029		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات نصفية (30.06.2012)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2013)	آخر ثلاثة أشهر	
-26.94%	249,620,055	102,186,209	182,367,443	89,914,756	صافي الإيرادات
-55.08%	6,708,630	6,376,097	3,013,281	22,151,429	صافي الربح/ الخسارة قبل الضريبة
167.95%	(995,834)	(951,184)	(2,668,353)	(5,477,967)	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-93.96%	5,712,796	5,424,913	344,928	(16,673,462)	صافي الدخل
-93.97%	2.86	2.7	0.17	8.3	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 2013/06/30 1,043,406,029 ل.س وبتاريخ 2012/12/31 1,043,061,101 ل.س
- بلغت الموجودات بتاريخ 2013/06/30 1,621,989,976 ل.س وبتاريخ 2012/12/31 1,494,407,865 ل.س
- بلغت صافي الأقساط المكتتب بها بتاريخ 2013/06/30 182,367,443 ل.س وبتاريخ 2012/06/30 249,620,055 ل.س
- بلغت الأرباح التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 2013/06/30 79,925,128 ل.س وبتاريخ 2012/06/30 88,797,943 ل.س

توقيع المدير العام

توقيع المدير المالي

تاريخ: 18.9.2013

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٢٥-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(غير مدققة)

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، 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 و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 فرزت العمادي

رقم الترخيص /

١١/١٠٥

/

رقم ١٢٢٥

- دون تحفظ في الاستنتاج، قيمت المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الأجنبية وفق النشرة الصادرة عن مصرف سوريا المركزي لأغراض التقييم، حيث بلغ سعر الصرف وفق هذه النشرة ١٨٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ٢٤٦,٥٠ ليرة سورية مقابل ١ يورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم تكن الجهات الناظمة قد أصدرت تعليمات لشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية باستخدام اسعار الصرف المذكورة أعلاه. بالتالي قيمت الشركة أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الأجنبية وفق اسعار الصرف الوسيطة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و البالغ ١٠٢,٥٠ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١٣٣,٣٥ ليرة سورية مقابل ١ يورو. فيما لو طبقت الشركة سعر الصرف وفق النشرة الصادرة عن مصرف سوريا المركزي لأغراض التقييم لكانت أصولها وأرباحها كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ارتفعت بمبلغ ٧٥,٠٨٨,٩٦٢ ليرة سورية.
- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات علاقة والبالغ رصيدها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ٢,٠٢٥,٤٩٣ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات علاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمتها ٤,٥٥٤,١٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.
- بلغت إبداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٨٨٥,٤٧٣,١١١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و توزعت على خمسة مصارف، و تجاوزت الإبداعات بأربعة من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة أو ما يعادل ١٠١,٦٣٩,٨٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإبداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور و جب على الشركة توزيع إبداعاتها على ما لا يقل عن ستة مصارف عاملة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.
- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة العقارات التي تملكها الشركة والبالغة ٣٧١,٥٤٣,٥٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/٣٧٢ م/أ والذي حدد نسبة الاستثمار بالعقارات ب ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين للشركة مطروحاً منها الأرباح النقدية المراد توزيعها، أي ما يعادل ٢٦٠,٨٥١,٥٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

دمشق - سورية

١٦ أيلول ٢٠١٣

المحاسب القانوني
فرزق عبد الحمادي
مخمس رقم ١١/١٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	١٠١,٩٠٥,٨٨٠	٥	التقيد وما يوازي التقيد
٥٦٥,٧٥٦,٥٥٣	٨٨٥,٤٧٣,١١١	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦,١٥٣,٩٣٦	١٠,٩٧٩,٢٢٦	١٠	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٦,١٠١,٠٤٧	٢٦,٩٠٨,٠٠٠	٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٥٨٧,٢٥٦	١١,٣٣٢,٠١٦		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٨,٧٩٠,٦٨٢	٦١,٦٢٩,٦١٣	٨	حصة معيادي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢,١٥٣,٨٤٤	٢,٠٢٥,٤٩٣	٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٩,٢٤٤,٢٤٦	٦٥,١١٣,٢٧٥		فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٣٦٦,٥٨٣,٥٩٨	٤١٨,٣٢٤,٣٥٤		الموجودات الثابتة المادية
١١,٦٠١,٨٩٥	١٣,٢٩٩,٠٠٨		الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٧٨٩,١١٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة بمحمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٤٩٤,٤٠٧,٨٦٥</u>	<u>١,٦٢١,٩٨٩,٩٧٦</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي
لؤي در يوسف مسعود

المدير العام
بدرى فركوح

عضو مجلس الإدارة المفوض
موريس صليحان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢٧,٦٧٠,٨٩٨	٧٢,٦٤٨,٣٤١		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦,١١٩,٩٧٩	٨,٦٣٧,٦٨٠		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٥,٧٥٥,٦٩٧	٣٧,٩١٧,٤١٩	٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٦٣,٢٨٣,٥١٧	٤٠٦,٥٩٩,٤٦٦	١١	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٦,٨٦٥,٣٣٠	٤٨,٤٦١,٣٤٥		ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١,٦٥١,٣٤٣	٤,٣١٩,٦٩٦	١٢	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٤٥١,٣٤٦,٧٦٤</u>	<u>٥٧٨,٥٨٣,٩٤٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٧,٢٠٦,٧٣٨	٧,٢٠٦,٧٣٨		احتياطي قانوني
٣٥,٨٥٤,٣٦٣	٣٥,٨٥٤,٣٦٣		أرباح مندورة
-	٣٤٤,٩٢٨		أرباح الفترة
<u>١,٠٤٣,٠٦١,١٠١</u>	<u>١,٠٤٣,٤٠٦,٠٢٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٤٩٤,٤٠٧,٨٦٥</u>	<u>١,٦٢١,٩٨٩,٩٧٦</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي
رؤوف مسعود

المدير العام
بدري فركوح

عضو مجلس الإدارة المفوض
موريس سليمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٢٧٣,٥٩٩,٧٠٨	٢٢٩,٩٣٧,٢٥٧	١٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٣,٩٧٩,٦٥٣)	(٤٧,٥٦٩,٨١٤)	١٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٤٩,٦٢٠,٠٥٥	١٨٢,٣٦٧,٤٤٣	١٣	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٢,٦٨٨,١١٢)	١٦,٧٤٣,٠٩٠		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٢٦,٩٣١,٩٤٣	١٩٩,١١٠,٥٣٣	١٣	صافي أقساط التأمين
٦,٢٤٧,٧٤٨	٢,٥٥٧,٦٠٠	١٣	عمولات مقبوضة
٣٧,٢٩٥,٦٤٣	٣٣,٥٨٦,٠٥٠		فوائد من ودائع لدى المصارف
٩٦,٦٢٥	٢,٣٥٥,٠٩٦		إيرادات أخرى
٤٠,٦٦٩	٤,٨٢٥,٢٩٠		صافي الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٧٠,٦١٢,٦٢٨	٢٤٢,٤٣٤,٥٦٩		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(١٠٢,٧٠٨,٧٨٩)	(٦٥,٨٧٦,٣٠٦)	١٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٣٠,٦٤٤	٦٨٤,٤٧٧	١٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠١,٩٧٨,١٤٥)	(٦٥,١٩١,٨٢٩)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٦٣٢,١١٢)	(٢٧,٢٢٠,١٠٨)	١٣	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٠٤,٦١٠,٢٥٧)	(٩٢,٤١١,٩٣٧)		صافي المطالبات
(٣٧,١١٩,٤٩١)	(٢٦,٧٢٢,٨٦٨)	١٣	عمولات مدفوعة
(٢,٦٥٢,٠٠٠)	(٢,٦٠٨,٢٠٠)	١٣	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٦٧,٤٥٠,٢٧٧)	(٦٠,٨٢٦,٨٥١)		رواتب و أجور و ملحقاتها
(٣٥,٤٢٨,٩٠٥)	(٣٠,٧٥١,٨٩٢)		مصاريف إدارية و عمومية
(١٥,١٦٥,١٧٥)	(٩,٧٤٦,١٣٦)		الاستهلاكات و الإطفاءات
-	(١٣,٩٦٠,٩٧٠)		مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٣٧٦,٥٧٧)	(٥٨٧,٧٢٧)		أتعاب المعونة الفنية
(١٠١,٣١٦)	(١,٨٠٤,٧٠٧)		صافي فروقات أسعار صرف سائلة
(٢٦٣,٩٠٣,٩٩٨)	(٢٣٩,٤٢١,٢٨٨)		إجمالي المصاريف
٦,٧٠٨,٦٣٠	٣,٠١٣,٢٨١		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٩٩٥,٨٣٤)	(٢,٦٦٨,٣٥٣)	١٢	ضريبة الدخل
٥,٧١٢,٧٩٦	٣٤٤,٩٢٨		صافي أرباح الفترة
٢,٨٦	٠,١٧	١٤	ربحية السهم الأساسية و المنخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١١١,٩٨٩,٥٥١	١٣٢,٥٩٨,١١٩	الإيرادات:
(٩,٨٠٣,٣٤٢)	(٤٢,٦٨٣,٣٦٠)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٠٢,١٨٦,٢٠٩	٨٩,٩١٤,٧٥٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١,٠٣٦,٤٧٦)	٩,٣٤٧,٨٣٦	صافي الأقساط المكتتب بها
١٠١,١٤٩,٧٣٣	٩٩,٢٦٢,٥٩٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,١٣٦,٦٦٠	١,١٩٤,٦٢٦	صافي أقساط التأمين
١٨,٠٣٢,٤٥٨	١٨,٨٥٩,٨٤٥	عمولات مقبوضة
١٨,١٤١	٣٩,٤٤٤	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٣,٨٩٦,١٧٣	إيرادات أخرى
-	٦,٦٧٨,٨٠٥	صافي الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٢١,٣٣٦,٩٩٢	١٢٩,٩٣١,٤٨٨	صافي فروقات سعر صرف موجبة
		إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٥٧,٠٣٩,٦٩٩)	(٣٩,٣٥٣,٥٣٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٦٩,٨٨٦	١٢,٥٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٦,٣٦٩,٨١٣)	(٣٩,٣٤١,٠٣٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٢,٤٧٧,٩٧٥	(٣,٨٤٣,٣٠٨)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٣٣,٨٩١,٨٣٨)	(٤٣,١٨٤,٣٤٣)	صافي المطالبات
(١٥,٣٧١,٥٥٧)	(١١,٧٦٩,٨٠٤)	عمولات مدفوعة
(١,٣٢٦,٠٠٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣٤,٦٢٢,٥٨٩)	(٣١,٢٥٥,٠٠١)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٢٠,٥١٦,٩٦٤)	(١٥,٤٤٦,١٣٦)	مصاريف إدارية و عمومية
(٧,٢٩٣,٢٦١)	(٤,١٥٢,٣٥٧)	الاستهلاكات و الإطفاءات
-	(١,٣٨٤,٦٩١)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٣٠٧,٢٠٧)	(٥٨٧,٧٢٧)	أتعاب المعونة الفنية
(٥٣٦,٩٣٣)	-	صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة خلال الفترة
(٩٤,٥٤٦)	-	صافي فروقات سعر صرف سالبة
(١١٤,٩٦٠,٨٩٥)	(١٠٧,٧٨٠,٠٥٩)	إجمالي المصاريف
٦,٣٧٦,٠٩٧	٢٢,١٥١,٤٢٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٩٥١,١٨٤)	(٥,٤٧٧,٩٦٧)	ضريبة الدخل
٥,٤٢٤,٩١٣	١٦,٦٧٣,٤٦٢	صافي أرباح الفترة
٢,٧١	٨,٣٤	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	أرباح الفترة	أرباح مدورة	احتياطي لإطفاء الخسائر		رأس المال	
			الناتجة عن فروقات	القسط البنوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	احتياطي قانوني	ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٣,٠٦١,١٠١	-	٣٥,٨٥٤,٣٦٣	٧,٢٠٦,٧٣٨	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٣٤٤,٩٢٨	٣٤٤,٩٢٨	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
١,٠٤٣,٤٠٦,٠٢٩	٣٤٤,٩٢٨	٣٥,٨٥٤,٣٦٣	٧,٢٠٦,٧٣٨	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)
١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠	-	٤,٩٣٤,٣٤٥	٦,٤٤٠,٨٥٦	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	(٢٦,٧٩٣,٧٠٩)	-	تحويل احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القسط البنوية إلى الأرباح المدورة
(١,٦٩٦,٠٦٠)	-	(١,٦٩٦,٠٦٠)	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٧١٢,٧٩٦	٥,٧١٢,٧٩٦	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
١,٠٤٢,١٨٥,٦٤٦	٥,٧١٢,٧٩٦	٣٠,٠٣١,٩٩٤	٦,٤٤٠,٨٥٦	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٦,٧٠٨,٦٣٠	٣,٠١٣,٢٨١	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
١٥,١٦٥,١٧٥	٩,٧٤٦,١٣٦	الاستهلاكات والاطفاءات
-	١٣,٩٦٠,٩٧٠	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٠,٦٦٩)	(٤,٨٢٥,٢٩٠)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢١,٨٣٣,١٣٦	٢١,٨٩٥,٠٩٧	
(٣,٥٠٥,٣٩٦)	٥,٢٣٢,٠٧٧	النقص / (الزيادة) في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
(١٠,٩٧١,٣٣٩)	(٣,٦٤٨,٥٠٢)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٥,٠٢٣,٦٠٣)	(٣٢,٨٣٨,٩٣١)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٥٦٨,٦٥١	١٢٨,٣٥١	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
١,٢٨٥,٦٣٧	(٧٥,٩٧٦,٣٢٤)	(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٦,٥٣١,٦٦٤	٤٤,٨٨١,١٨٥	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٨٠٧,٥٥٢)	٢,٥١٧,٧٠١	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٠,٣٤٣,٨٢٧	٤٣,٣١٥,٩٤٩	الزيادة في الاحتياطيات الفنية و الحسابية
(٣,١٥٦,٨٣٧)	١١,٥٩٦,٠١٥	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(١٥,٢٩٠,٦٩٦)	٢٢,١٦١,٧٢٢	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٤٩٣,٩٤٦)	٢,٧٨٩,١١٠	النقص / (الزيادة) في وديعة مجمدة لصالح الهيئة
(٥,٢٧١,٩٨٣)	-	ضريبة دخل مدفوعة
٣٨,٠٤١,٥٦٣	٤٢,٠٥٣,٤٥٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٦٧,٢٨٠,٧٦١	(٣١٩,٧١٦,٥٥٨)	(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
(١٠٦,٢٩٦,٨٣٥)	(٩٤٩,٧٢٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٢,١٢٦,٩٨٢)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٣٩,٠١٦,٠٧٤)	(٣٢٢,٧٩٣,٢٦٨)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(٩٧٤,٥١١)	(٢٨٠,٧٣٩,٨١٨)	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٧٩,٤٦٨,٣٩٥	١٠١,٩٠٥,٨٨٠	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ و المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠. غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين و قد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٣. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية وعلى أساس الكلفة التاريخية. 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة و عملة الاقتصاد.

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

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين.

قامت الشركة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٣ باحتساب الاحتياطي الفني لباقي فروع التأمين، عدا تأمين النقل البحري (بضائع)، وفق المادة (٥) من قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ٣٥١ / ١٠٠ / م.إ لعام ٢٠١٠، وذلك وفق إحدى الطريقتين التاليتين، أيهما أكبر:

(١) القسط المكتتب به مضروباً بالمدة غير المنقضية من الوثيقة (بالأيام) ومقسوماً على كامل مدة الوثيقة (بالأيام).

(٢) وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

أما تأمين النقل البحري (بضائع) فيتم احتساب الاحتياطي الفني الخاص به على أساس ٢٥% من حجم الأقساط المكتتب بها فقط.

تم احتساب الاحتياطي الفني لباقي فروع التأمين، للفترات ما قبل العام ٢٠١٣، وفق المادة (٣) من قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ٣٥١ / ١٠٠ / م.إ لعام ٢٠١٠، وفقاً للنسب المذكورة أعلاه من حجم الأقساط المكتتب بها فقط.

ب- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

إلزامي السيارات أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين إلزامي 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.

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
 - مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)
 - جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي السيارات
- أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

التأمين الصحي
الإلزامي السيارات

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 ٣٠ حزيران 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.

هـ- المطالبات المدفوعة:

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

و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان 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.

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

ط - تحويل العملات الأجنبية:

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 المساهمين 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 الآخر. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٥	٧٧,٥١	دولار أمريكي
١٣٣,٣٥	١٠٢,٢٥	يورو

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. أن تحديد وجود انخفاض 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. 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 الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- إطفاءات الأصول غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- النقد وما يوزاي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

القيمة المقابلة	العملة الأصلية	النقد في الصندوق
ل.س	ل.س	ل.س
١,٧٨٢,٩٣٩	٨٢٢,٢٥٧	٩٦٠,٦٨٢
٥٨,٣٦٨,٧٢٠	٥٠,٦٠١,٠٧٤	٧,٧٦٧,٦٤٦
٦٠,١٥١,٦٥٩	٥١,٤٢٣,٣٣١	٨,٧٢٨,٣٢٨
٤١,٧٥٤,٢٢١	٤١,٧٥٤,٢٢١	-
١٠١,٩٠٥,٨٨٠	٩٣,١٧٧,٥٥٢	٨,٧٢٨,٣٢٨

ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية
ل.س	ل.س	ل.س
١,٣٤٥,٠٤٩	-	١,٣٤٥,٠٤٩
٣٤٤,٦٨٦,٧٤٦	٢٣,٨٢٦,٠٧٣	٣٢٠,٨٦٠,٦٧٣
٣٤٦,٠٣١,٧٩٥	٢٣,٨٢٦,٠٧٣	٣٢٢,٢٠٥,٧٢٢
٣٦,٦١٣,٩٠٣	١٥,٥٧٧,٥٠٠	٢١,٠٣٦,٤٠٣
٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٣٩,٤٠٣,٥٧٣	٣٤٣,٢٤٢,١٢٥

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦٥,٧٥٦,٦٠٣	٦٧٧,٥٠٣,٨٣٤
١٩٩,٩٩٩,٩٥٠	٢٠٧,٩٦٩,٢٧٧
٥٦٥,٧٥٦,٥٥٣	٨٨٥,٤٧٣,١١١

ودائع تستحق خلال سنة
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

٧- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧,٨٥٤,٨٠٠	٢١,٥٤٥,٣٥٠
٢٨,٢٤٦,٢٤٧	١٩,٣٢٣,٦٢٠
٤٦,١٠١,٠٤٧	٤٠,٨٦٨,٩٧٠
-	(١٣,٩٦٠,٩٧٠)
٤٦,١٠١,٠٤٧	٢٦,٩٠٨,٠٠٠

عملاء مدينون
وسطاء ووكلاء تأمين
مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,١٩٧,٤٦٨	-	٢,٨٦١,٢٤٥	٤,٣٣٦,٢٢٣	حياة
١٣,٤٧٤,٢٨٦	١,١٨٠,٠٦٦	٧,٨٦٧,١٠٨	٤,٤٢٧,١١٢	حريق
٧٣٠,٢٥٠	٩٥,٢٥٠	٦٣٥,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
٧٨٨,٨٢٠	٥٢,١٦٩	-	٧٣٦,٦٥١	بحري
٩٥,٦٠٣	٩,٢٧٢	٦١,٨١٣	٢٤,٥١٨	هندسي
٣٩,٣٤٣,١٨٦	٢,٧٥٦,١١٢	١,٥٧٦,٩٢٨	٣٥,٠١٠,١٤٦	حوادث عامة
٦١,٦٢٩,٦١٣	٤,٠٩٢,٨٦٩	١٣,٠٠٢,٠٩٤	٤٤,٥٣٤,٦٥٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٩٠٩,٠١٨	-	٢,٢٠٧,٠٢٠	٥,٧٠١,٩٩٨	حياة
١٥,٤٩٨,٣٦٩	١,٢١٤,٤٠٣	٨,٠٩٦,٠١٥	٦,١٨٧,٩٥١	حريق
٧٣٠,٢٥٠	٩٥,٢٥٠	٦٣٥,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
١,٥٢٢,٧٧٢	٣٥١,٤٠٩	-	١,١٧١,٣٦٣	بحري
٢٧٥,٨٠٢	٢٩,٤٣٣	٨٩,٣٩٠	١٥٦,٩٧٩	هندسي
٢,٨٥٤,٤٧١	٢٣٦,٥٣٩	١,٥٧٦,٩٢٩	١,٠٤١,٠٠٣	حوادث عامة
٢٨,٧٩٠,٦٨٢	١,٩٢٧,٠٣٤	١٢,٦٠٤,٣٥٤	١٤,٢٥٩,٢٩٤	

٩- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين.

فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

بيان الوضع المالي الرحلي الموجز		كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
		ل.س.	ل.س.
<u>ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة</u>			
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولة	شركات تحت سيطرة مشتركة	-	٥٤٣,٦٢٧
شركة برميديا المساهمة المغفلة	شركات تحت سيطرة مشتركة	٣٣,١١٦	-
شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة	شركات تحت سيطرة مشتركة	٥,٠١١	٥,٠١١
الشركة المتحدة للأغذية والمواد الاستهلاكية	شركات تحت سيطرة مشتركة	-	٢٤,٨٨٠
مجموعة بن لادن سورية	شركات تحت سيطرة مشتركة	٦٨٥,٥٥٤	٨٨٣,٧٦٩
ذمم مدينة - أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس إدارة	٢٦٧,٨٥٠	-
ذمم مدينة- مساهمين	كبار المساهمين	١,٠٣٣,٩٦٢	٦٩٦,٥٥٧
		<u>٢,٠٢٥,٤٩٣</u>	<u>٢,١٥٣,٨٤٤</u>
<u>ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة</u>			
فيدلتي للتأمين و إعادة التأمين	شركات تحت سيطرة مشتركة	١٨,٠١٠,٢٢٤	٣,٧٩٥,٠٢٤
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولة	شركات تحت سيطرة مشتركة	١,١٣٥	-
شركة برميديا المساهمة المغفلة	شركات تحت سيطرة مشتركة	-	٣٤,٦١٣
ذمم دائنة - أعضاء مجلس إدارة	أعضاء مجلس إدارة	١٨,٢١٠,٠٠٠	١٠,٢٣٠,٠٠٠
ذمم دائنة - مساهمين	كبار المساهمين	١,٦٩٦,٠٦٠	١,٦٩٦,٠٦٠
		<u>٣٧,٩١٧,٤١٩</u>	<u>١٥,٧٥٥,٦٩٧</u>

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٣ ٢٠١٢

ل.س. ل.س.

٤,٥٥٤,١٠١ ٤,٢٤٥,٠٦٣

(٥٨٧,٧٢٧) (١,٣٧٦,٥٧٧)

(٢٢,٠٤٢,٤٣٦) (٢٢,٦٦٣,٤٥٩)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الرحلي الموجز

ايرادات أفساط مكتب بما

مصاريف أتعاب المعونة الفنية

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ إتفاقية معونة فنية مع شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته

٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يدفع على فترة أربع أعوام بالإضافة إلى مبلغ يمثل ٢٠% من صافي أرباح الأعوام من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٣ لتتقدم

الدعم الفني من خلال المساعدة في انتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الاستراتيجية والتخطيط ووضع السياسات الرئيسية والإجراءات.

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفروع.

١٠ - استثمارات مالية بغرض المتاجرة

كانت حركة هذا البند خلال الدورة المالية كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨,٠٩٣,٨٩١	٦,١٥٣,٩٣٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١,٩٣٩,٩٥٥)	٤,٨٢٥,٢٩٠	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
<u>٦,١٥٣,٩٣٦</u>	<u>١٠,٩٧٩,٢٢٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١١ - الاحتياطات الفنية و الحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)				
المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٢٦٤,٥٨٧	-	٨,٤٧٢,٤٨٨	٣٣,٧٩٢,٠٩٩	حياة
١٧,١٧٧,٩٦١	١,٥٥٦,٤٢٨	١٠,٣٧٦,١٨٧	٥,٢٤٥,٣٤٦	حريق
٢٥٦,٦٥٠	٥٩,٢٢٧	-	١٩٧,٤٢٣	بحري
١٩٩,٤٧٤,٠٣٥	٤٩,٤٩٣,١٤٩	٨٢,٩٩٠,٤٧٠	٦٦,٩٩٠,٤١٦	إلزامي سيارات
٢٥,٦٨٢,٩٩٣	٢,٩٨٧,٦٢٠	٥,٤٥٣,٥٩٧	١٧,٢٤١,٧٧٦	شامل سيارات
٧٥,١٦٢,٩٩٢	١٤,١٠٧,٣٠٧	٢,٢٨٠,٥٩٦	٥٨,٧٧٥,٠٨٩	صحي
٦٨٩,١٥٥	٦٨,٨٢٢	-	٦٢٠,٣٣٣	السفر
١٠٦,٨٤٢	٩,٦٩٧	٦٤,٦٤٥	٣٢,٥٠٠	هندسي
٤٥,٧٨٤,٢٥١	٣,٣٣٦,٥٩٧	٣,٥٤٨,١٨٠	٣٨,٨٩٩,٤٧٤	حوادث عامة
<u>٤٠٦,٥٩٩,٤٦٦</u>	<u>٧١,٦١٨,٨٤٧</u>	<u>١١٣,١٨٦,١٦٣</u>	<u>٢٢١,٧٩٤,٤٥٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إيرادات	مطالبات	مطالبات حدثت	المجموع
غير مستحقة	تحت التسوية	و لم يبلغ عنها	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨,٧٧٠,٧٦٥	٦,٤١٤,٠٤٠	-	٢٥,١٨٤,٨٠٥
٧,٠٤٠,١٥٧	١٠,٧٠٣,٨٧٤	١,٦٠٥,٥٨١	١٩,٣٤٩,٦١٢
١,٤٢٠,٣٣٨	-	٤٢٦,١٠١	١,٨٤٦,٤٣٩
٨٦,٥٠٣,٤٠٤	٧١,٣٩٩,٧٩٢	٣٦,٩٣٢,٤٤٦	١٩٤,٨٣٥,٦٤٢
٢٣,٤٨٤,٩٧٣	٥,٨٢٦,٧٨٩	٤,١٢٣,١٠٥	٣٣,٤٣٤,٨٦٧
٦٥,١٥٥,٧٣٠	(٩٧١,٣١٨)	١٤,٠٦٣,٩٥٧	٧٨,٢٤٨,٣٦٩
٤٢٩,١١٧	-	٤٦,٩٦١	٤٧٦,٠٧٨
١٧٧,٩٢٧	٩٣,٤٨٥	٣٣,٣٦١	٣٠٤,٧٧٣
٥,٢٧٩,٧٧٩	٣,٥٤٨,١٨٠	٧٧٤,٩٧٣	٩,٦٠٢,٩٣٢
٢٠٨,٢٦٢,١٩٠	٩٧,٠١٤,٨٤٢	٥٨,٠٠٦,٤٨٥	٣٦٣,٢٨٣,٥١٧

١٢ - البيان الضريبي التعديلي

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٦,٧٠٨,٦٣٠	٣,٠١٣,٢٨١
١,٢١٧,٢٧٤	٨١٤,٧٧٠
-	١٣,٩٦٠,٩٧٠
(١,٢٨٧,٠٠٩)	-
٦,٦٣٨,٨٩٥	١٧,٧٨٩,٠٢١
%١٥	%١٥
(٩٩٥,٨٣٤)	(٢,٦٦٨,٣٥٣)
٥,٨٥٢,٧٦٠	١,٦٥١,٣٤٣
(٥,٢٧١,٩٨٣)	-
١,٠٧٠,٥٦٦	٢,٦٦٨,٣٥٣
١,٦٥١,٣٤٣	٤,٣١٩,٦٩٦

أرباح الفترة
يضاف استهلاك المباني
يضاف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
صافي الربح الضريبي
نسبة الضريبة
ضريبة الدخل للفترة
الأصول الضريبية في بداية الفترة/ السنة
تسديدات الفترة/ السنة
إضافات الفترة/ السنة
مؤونة ضريبة الدخل في نهاية الفترة/ السنة

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٦٨٨,٨٦٢	٣٤٣,٢٣٠	١٦,٠٧٣,٨٥١	٧٤,٦٧٠,٦٤٨	٦٥,٠١٨,٥٠٦	٥,٤٠٨,٣٨٥	-	٥١٠,٤٥٨	٣٩,٢٢٣,٣١٧	٢٢٩,٩٣٧,٢٥٧
(٦,٠٠٤,٣٠٦)	(٢٨٠,٨٠٣)	-	-	-	(٤,٨٦٦,٧٧١)	-	-	(٣٦,٤١٧,٩٣٤)	(٤٧,٥٦٩,٨١٤)
٢٢,٦٨٤,٥٥٦	٦٢,٤٢٧	١٦,٠٧٣,٨٥١	٧٤,٦٧٠,٦٤٨	٦٥,٠١٨,٥٠٦	٥٤١,٦١٤	-	٥١٠,٤٥٨	٢,٨٠٥,٣٨٣	١٨٢,٣٦٧,٤٤٣
(٣٣,٧٩٢,٠٩٩)	(١٩٧,٤٢٣)	(١٧,٢٤١,٧٧٦)	(٦٦,٩٩٠,٤١٦)	(٥٨,٧٧٥,٠٨٩)	(٥,٢٤٥,٣٤٦)	(٣٢,٥٠٠)	(٦٢٠,٣٣٣)	(٣٨,٨٩٩,٤٧٤)	(٢٢١,٧٩٤,٤٥٦)
٤,٣٣٦,٢٢٣	٧٣٦,٦٥١	-	-	-	٤,٤٢٧,١١٢	٢٤,٥١٨	-	٣٥,٠١٠,١٤٦	٤٤,٥٣٤,٦٥٠
١٨,٧٧٠,٧٦٥	١,٤٢٠,٣٣٨	٢٣,٤٨٤,٩٧٣	٨٦,٥٠٣,٤٠٤	٦٥,١٥٥,٧٣٠	٧,٠٤٠,١٥٧	١٧٧,٩٢٧	٤٢٩,١١٧	٥,٢٧٩,٧٧٩	٢٠٨,٢٦٢,١٩٠
(٥,٧٠١,٩٩٨)	(١,١٧١,٣٦٣)	-	-	-	(٦,١٨٧,٩٥١)	(١٥٦,٩٧٩)	-	(١,٠٤١,٠٠٣)	(١٤,٢٥٩,٢٩٤)
(١٦,٣٨٧,١٠٩)	٧٨٨,٢٠٣	٦,٢٤٣,١٩٧	١٩,٥١٣,٩٨٨	٦,٣٨٠,٦٤١	٣٣,٩٧٢	١٢,٩٦٦	(١٩١,٢١٦)	٣٤٩,٤٤٨	١٦,٧٤٣,٠٩٠
٦,٢٩٧,٤٤٧	٨٥٠,٦٣٠	٢٢,٣١٧,٠٤٨	٩٤,١٨٣,٦٣٦	٧١,٣٩٩,١٤٧	٥٧٥,٥٨٦	١٢,٩٦٦	٣١٩,٢٤٢	٣,١٥٤,٨٣١	١٩٩,١١٠,٥٣٣
٣١,٤٥٨	٢٩٣,٤٥٣	-	-	-	١,٨٥٠,٠٠٥	٢,٤٤٩	-	٣٨٠,٢٣٥	٢,٥٥٧,٦٠٠
٦,٣٢٨,٩٠٥	١,١٤٤,٠٨٣	٢٢,٣١٧,٠٤٨	٩٤,١٨٣,٦٣٦	٧١,٣٩٩,١٤٧	٢,٤٢٥,٥٩١	١٥,٤١٥	٣١٩,٢٤٢	٣,٥٣٥,٠٦٦	٢٠١,٦٦٨,١٣٣
(١,٠٧٠,٠٠٠)	-	(١٤,٧٨٥,٦٠٥)	(١٨,٨٥١,٥٣١)	(٢٩,٨٢٢,٤٠٨)	(٨٤٦,٧٦٢)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٨٧٦,٣٠٦)
١٢,٥٠٠	-	-	-	-	٦٧١,٩٧٧	-	-	-	٦٨٤,٤٧٧
(١,٠٥٧,٥٠٠)	-	(١٤,٧٨٥,٦٠٥)	(١٨,٨٥١,٥٣١)	(٢٩,٨٢٢,٤٠٨)	(١٧٤,٧٨٥)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥,١٩١,٨٢٩)
(٨,٤٧٢,٤٨٨)	-	(٥,٤٥٣,٥٩٧)	(٨٢,٩٩٠,٤٧٠)	(٢,٢٨٠,٥٩٦)	(١٠,٣٧٦,١٨٧)	(٦٤,٦٤٥)	-	(٣,٥٤٨,١٨٠)	(١١٣,١٨٦,١٦٣)
٢,٨٦١,٢٤٥	-	-	٦٣٥,٠٠٠	-	٧,٨٦٧,١٠٨	٦١,٨١٣	-	١,٥٧٦,٩٢٨	١٣,٠٠٢,٠٩٤
٦,٤١٤,٠٤٠	-	٥,٨٢٦,٧٨٩	٧١,٣٩٩,٧٩٢	(٩٧١,٣١٨)	١٠,٧٠٣,٨٧٤	٩٣,٤٨٥	-	٣,٥٤٨,١٨٠	٩٧,٠١٤,٨٤٢
(٢,٢٠٧,٠٢٠)	-	-	(٦٣٥,٠٠٠)	-	(٨,٠٩٦,٠١٥)	(٨٩,٣٩٠)	-	(١,٥٧٦,٩٢٩)	(١٢,٦٠٤,٣٥٤)
(١,٤٠٤,٢٢٣)	-	٣٧٣,١٩٢	(١١,٥٩٠,٦٧٨)	(٣,٢٥١,٩١٤)	٩٨,٧٨٠	١,٢٦٣	-	(١)	(١٥,٧٧٣,٥٨١)
-	(٥٩,٢٢٧)	(٢,٩٨٧,٦٢٠)	(٤٩,٤٩٣,١٤٩)	(١٤,١٠٧,٣٠٧)	(١,٥٥٦,٤٢٨)	(٩,٦٩٧)	(٦٨,٨٢٢)	(٣,٣٣٦,٥٩٧)	(٧١,٦١٨,٨٤٧)
-	٥٢,١٦٩	-	٩٥,٢٥٠	-	١,١٨٠,٠٦٦	٩,٢٧٢	-	٢,٧٥٦,١١٢	٤,٠٩٢,٨٦٩
-	٤٢٦,١٠١	٤,١٢٣,١٠٥	٣٦,٩٣٢,٤٤٦	١٤,٠٦٣,٩٥٧	١,٦٠٥,٥٨١	٣٣,٣٦١	٤٦,٩٦١	٧٧٤,٩٧٣	٥٨,٠٠٦,٤٨٥
-	(٣٥١,٤٠٩)	-	(٩٥,٢٥٠)	-	(١,٢١٤,٤٠٣)	(٢٩,٤٣٣)	-	(٢٣٦,٥٣٩)	(١,٩٢٧,٠٣٤)
-	٦٧,٦٣٤	١,١٣٥,٤٨٥	(١٢,٥٦٠,٧٠٣)	(٤٣,٣٥٠)	١٤,٨١٦	٣,٥٠٣	(٢١,٨٦١)	(٤٢,٠٥١)	(١١,٤٤٦,٥٢٧)
(١,٩٣٨,٢٨٥)	(١٨٩,١٠٠)	(٤,١٥٧,٥٩٢)	(٦,٢٢٢,٠٣٩)	(١١,٢٣٥,٩٩١)	(١,٠٠٢,٧٠٦)	(١٢٣)	(١,٠٠٩,١٠٠)	(٩٦٧,٩٣٢)	(٢٦,٧٢٢,٨٦٨)
-	-	(١,٠٧٥,٠٣٨)	(١,٥٣٣,١٦٢)	-	-	-	-	-	(٢,٦٠٨,٢٠٠)
(٤,٤٠٠,٠٠٨)	(١٢١,٤٦٦)	(١٨,٥٠٩,٥٥٨)	(٥٠,٧٥٨,١١٣)	(٤٤,٣٥٣,٦٦٣)	(١,٠٦٣,٨٩٥)	٤,٦٤٣	(١,٠٣٠,٩٦١)	(١,٥٠٩,٩٨٤)	(١٢١,٧٤٣,٠٠٥)
١,٩٢٨,٨٩٧	١,٠٢٢,٦١٧	٣,٨٠٧,٤٩٠	٤٣,٤٢٥,٥٢٣	٢٧,٠٤٥,٤٨٤	١,٣٦١,٦٩٦	٢٠,٠٥٨	(٧١١,٧١٩)	٢,٠٢٥,٠٨٢	٧٩,٩٢٥,١٢٨

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات إلزامي	سيارات شامل	البحري	فروع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧٢,٥٩٩,٧٠٨	٥,٠٦٨,٣٤٩	٢١٨,٩٨٤	٣٦٣,٥٦٧	١,٠٥٥٥,٠١٨	٧٦,٠٦١,٦٧٢	١٢٣,٤٥٣,١٢١	٣١,٢١٣,٦٥٦	٥,٢٣٤,٨٩٠	٢١,٤٣٠,٤٥١	إجمالي أقساط مكتب بما
(٢٣,٩٧٩,٦٥٣)	(١,٨٦٩,١١٠)	-	(٣٣١,١٥١)	(٩,٢٥٧,٦٢٤)	-	-	-	(٤,٢٧٠,٦٧٤)	(٨,٢٥١,٠٩٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
٢٤٩,٦٢٠,٠٥٥	٣,١٩٩,٢٣٩	٢١٨,٩٨٤	٣٢,٤١٦	١,٢٩٧,٣٩٤	٧٦,٠٦١,٦٧٢	١٢٣,٤٥٣,١٢١	٣١,٢١٣,٦٥٦	٩٦٤,٢١٦	١٣,١٧٩,٣٥٧	صافي الأقساط المكتتب بما
(٢٥١,٣٩٧,١٥٦)	(٣,٣٥٨,١٦٥)	(٣٢٧,٨٣٤)	(٥٧٠,٩٩٢)	(٧,٦٧٤,٨٥٨)	(٧٥,١٧٠,١٨٠)	(١٠٧,٣٤٢,٨٤٢)	(٣٣,٠٨٥,٨٩٩)	(٢,٣٣٤,١٨٥)	(٢١,٥٣٢,٢٠١)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٦,٢٠٥,٩٤٩	٩٨٥,٣٧٥	-	٥٤٩,٠٤٩	٦,٤٩٧,٥٨١	-	-	-	١,٨٢٩,٠٥٦	٦,٣٤٤,٨٨٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٢٥,١٤٣,٠٦٠	٣,٣٣٧,١٤٧	٢٠٦,٠٩٨	٧٧٤,٤٩٣	٨,١٧١,١٥٣	٥١,٧٩١,٢٨٠	١١٠,٤٦٩,٦٥٢	٣٧,٤٨٧,٠٧٨	٢,٢٧٤,٥٩٧	١٠,٦٣١,٥٦٢	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٢,٦٣٩,٩٦٥)	(١,٢٨٢,٦٦٣)	-	(٥٠٢,١٠٣)	(٦,٨٨٥,٧١٥)	-	-	-	(١,٥٤٥,٨٨٠)	(٢,٤٢٣,٦٠٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٢٢,٦٨٨,١١٢)	(٣١٨,٣٠٦)	(١٢١,٧٣٦)	٢٥٠,٤٤٧	١٠٨,١٦١	(٢٣,٣٧٨,٩٠٠)	٣,١٢٦,٨١٠	٤,٤٠١,١٧٩	٢٢٣,٥٨٨	(٦,٩٧٩,٣٥٥)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٢٦,٩٣١,٩٤٣	٢,٨٨٠,٩٣٣	٩٧,٢٤٨	٢٨٢,٨٦٣	١,٤٠٥,٥٥٥	٥٢,٦٨٢,٧٧٢	١٢٦,٥٧٩,٩٣١	٣٥,٦١٤,٨٣٥	١,١٨٧,٨٠٤	٦,٢٠٠,٠٠٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٢٤٧,٧٤٨	٢١٠,١١١	-	٣٤٠,٦٣٣	٣,٣٣٨,١٠١	-	-	-	٢,٢٧٩,٥٤٦	٧٩,٣٥٧	عمولات مقبوضة
٢٢٣,١٧٩,٦٩١	٣,٠٩١,٠٤٤	٩٧,٢٤٨	٦٢٣,٤٩٦	٤,٧٤٣,٦٥٦	٥٢,٦٨٢,٧٧٢	١٢٦,٥٧٩,٩٣١	٣٥,٦١٤,٨٣٥	٣,٤٦٧,٣٥٠	٦,٢٧٩,٣٥٩	صافي الإيرادات
(١٠٢,٧٠٨,٧٨٩)	(٧١٣,٢٠٣)	-	-	(٤٦٩,٠٣١)	(٢٩,٥٣٣,٤٠١)	(٤٥,٥٦٦,٩٧٨)	(٢٦,٣٧٦,١٧٦)	(٥٠,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٣٠,٦٤٤	٣٥٥,٧٢٥	-	-	٣٢٨,٨٦٦	-	-	-	٤٦,٠٥٣	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠١,٩٧٨,١٤٥)	(٣٥٧,٤٧٨)	-	-	(١٤٠,١٦٥)	(٢٩,٥٣٣,٤٠١)	(٤٥,٥٦٦,٩٧٨)	(٢٦,٣٧٦,١٧٦)	(٣,٩٤٧)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٨,٦٤١,٠٣٥)	(٣,٨١٥,٠٣٨)	-	(٩٣,٤٨٥)	(٢,١٦٥,٥٨١)	(١٢,٦٥٥,١٣٧)	(٥٩,١٥٢,٧٩٨)	(٧,٦٠٢,٤١٩)	(٣٤٨,٠٠٠)	(٢,٨٠٨,٥٧٧)	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٥,٠٩٧,٠٦٢	١,٥٨٩,٢٨٥	-	٨٩,٣٩٠	١,٥٠٥,٠٩٩	-	٦٣٥,٠٠٠	-	١٧٤,٠٠٠	١,١٠٤,٢٨٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٩٥,١٢٠,٠٦٦	٣,٩٩٦,٣٣٢	-	٦١,٩٨٥	٣١٨,٩٤٨	٢,٤٦٩,٧٠٩	٨٥,٢٤٢,٨١٦	١,٠٦٣,١٠٢	٢٥,٠٠٠	١,٩٤٢,١٧٤	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٣,٧٠٤,٢٠٢)	(١,٩٣٢,٧٣٩)	-	(٥٩,٢٧٠)	(٨٥,٠٥٦)	-	(٦٣٥,٠٠٠)	-	(٢١,٠٥٠)	(٩٧١,٠٨٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٧,٨٧١,٨٩١	(١٦٢,١٦٠)	-	(١,٣٨٠)	(٤٢٦,٥٩٠)	(١٠,١٨٥,٤٢٨)	٢٦,٠٩٠,٠١٨	(٦,٥٣٩,٣١٧)	(١٧٠,٠٥٠)	(٧٣٣,٢٠٢)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٤٦,٢٧٩,٤٢٢)	(٦٢٥,٣٣٣)	(٣٣,٤٧١)	(١٤,٠٢٣)	(١,٤٣٦,٧٦٣)	(٧,٩٨٤,٨٢٥)	(٢٩,٩٧٢,٠٤٣)	(٥,٥١٢,٧٠٨)	(٧٠٠,٢٥٦)	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٠٥٥,٠٤٦	١٨٤,٧٥٩	-	١٣,٤٠٩	١,٢١٢,٩١١	-	٩٥,٢٥٠	-	٥٤٨,٧١٧	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣٥,٧١٠,٦٦٠	٦٢٥,٧١٤	١٧,٠٤٧	(٥٨,٠٢٢)	١,٥٢٦,٧٦٨	٦,١٢١,١٠٨	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٦,٠٨٢,٦٠٧	٦٨٢,٣٧٩	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١,٩٩٠,٢٨٧)	(٢١٢,٣٤١)	-	٦٥,٨٣٧	(١,٢٨٤,٧٦٨)	-	(٩٥,٢٥٠)	-	(٤٦٣,٧٦٥)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة
(١٠,٥٠٤,٠٠٣)	(٢٧,٢٠١)	(١٦,٤٢٤)	٧,٢٠١	١٨,١٤٨	(١,٨٦٣,٧١٧)	(٩,٢٥٨,٩٨٤)	٥٦٩,٨٩٩	٦٧,٠٧٥	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
(٣٧,١١٩,٤٩١)	(٧٣٦,٠٤٤)	(٤٦,٩٠٦)	(٨١,٤٩٨)	(١,٧٨٣,٧٨٨)	(١٣,٩٣٤,٥٢٧)	(٩,١٤٠,٨٧٨)	(٦,٩٥٧,٣٢١)	(١,٠٧٠,٣٨١)	(٣,٣٦٨,١٤٨)	عمولات مدفوعة
(٢,٦٥٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢,٦٥٢,٠٠٠)	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٤٤,٣٨١,٧٤٨)	(١,٢٨٢,٨٨٣)	(٦٣,٣٣٠)	(٧٥,٦٧٧)	(٢,٣٣٢,٣٩٥)	(٥٥,٥١٧,٠٧٣)	(٤٠,٥٢٨,٨٢٢)	(٣٩,٣٠٢,٩١٥)	(١,١٧٧,٣٠٣)	(٤,١٠١,٣٥٠)	صافي المصاريف
٨٨,٧٩٧,٩٤٣	١,٨٠٨,١٦١	٣٣,٩١٨	٥٤٧,٨١٩	٢,٤١١,٢٦١	(٢,٨٢٤,٣٠١)	٨٦,٠٥١,١٠٩	(٣,٦٨٨,٠٨٠)	٢,٢٩٠,٠٤٧	٢,١٧٨,٠٠٩	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

١٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٥,٧١٢,٧٩٦	٣٤٤,٩٢٨
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٦	٠,١٧

صافي ربح الفترة (ل.س.)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

ربحية السهم الأساسية و المخفضة

١٥ - 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 كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٢٠٦,٧٣٨	٧,٢٠٦,٧٣٨
٣٥,٨٥٤,٣٦٣	٣٥,٨٥٤,٣٦٣
-	٣٤٤,٩٢٨
١,٠٤٣,٠٦١,١٠١	١,٠٤٣,٤٠٦,٠٢٩
١٦٨,٢٢٤,٦٠٩	١٩٤,٨٧٨,٧٩٥
%٦٢٠	%٥٣٥

رأس المال المكتتب

الاحتياطي القانوني

الأرباح المدورة

صافي خسارة الفترة

إجمالي رأس المال المتوفر

إجمالي رأس المال المطلوب

نسبة كفاية رأس المال (%)

١٦ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

أرباح مدورة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٣٤,٣٤٥	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	تحويل احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية إلى الأرباح المحتجزة
(١,٦٩٦,٠٦٠)	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٥,٧١٢,٧٩٦	أرباح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)
٣٠,٠٣١,٩٩٤	٥,٧١٢,٧٩٦	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)
-	٨٧٥,٤٥٥	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (غير مدقق)
٦,٥٨٨,٢٥١	(٦,٥٨٨,٢٥١)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٧٦٥,٨٨٢)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٢
٣٥,٨٥٤,٣٦٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	٣٤٤,٩٢٨	أرباح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)
٣٥,٨٥٤,٣٦٣	٣٤٤,٩٢٨	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)

١٧ - الالتزامات الطارئة

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

١٨ - أحداث لاحقة

في تاريخ لاحق لتاريخ التقارير المالية قامت الشركة بعقد اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٠ آب ٢٠١٣ و أقرت تعديل النظام الأساسي للشركة وتعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠٠ ليرة سورية وذلك بتجزئة كل سهم إلى خمسة أسهم بما يتوافق مع متطلبات المادة ٩١ قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١.

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(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 وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار 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 ومبالغ 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.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، و ذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية 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.

مخاطر معدل الفائدة

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

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص و الأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها و نسبة حدوثها و من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات الأجنبية

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 والمطلوبات المالية. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٣٣,٧٠٣,٥٥٢	٨٢,٢٣٩,١٥٥	دولار أمريكي
-	-	٥,٧٠٠,٠٢١	١٠,٩٣٨,٣٩٧	يورو

في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب النشرة الصادرة عن مصرف سوريا المركزي لأغراض التقييم ١٨٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ٢٤٦,٥٠ ليرة سورية مقابل ١ يورو ، وذلك بفارق نسبته ٨٠% للدولار الأمريكي و ٨٥% لليورو عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والذي يساوي ١٠٢,٥٠ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١٣٣,٣٥ 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 أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,١٢٧,٢٤٩	٦٥,٧٩١,٣٢٤	دولار أمريكي
٤,٨٣٦,٥٧٦	٩,٢٩٧,٦٣٨	يورو

٢٠ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق عضو مجلس إدارة الشركة المفوض على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٦ أيلول ٢٠١٣.