

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: الربع الثالث للسنة المالية 2013

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروعه (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)	بدرى فركوح
مدقق الحسابات	فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق: المالكي/ جادة اليزم /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	515 ل.س	560 ل.س

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2012		الفترة الحالية 30.09.2013		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات ربعية (30.09.2012)	آخر ثلاثة اشهر	بيانات ربعية (30.09.2013)	آخر ثلاثة اشهر	
4.35%	1,494,407,865		1,559,386,754		مجموع الموجودات
-1.08%	1,043,061,101		1,031,827,533		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
-29.82%	336,195,643	86,575,588	235,942,789	53,575,346	صافي الإيرادات
-636.84%	2,082,909	(4,625,721)	(11,181,878)	(14,195,159)	صافي الربح/ الخسارة قبل الضريبة
279.79%	(165,932)	(829,902)	(630,196)	2,038,157	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-716.18%	1,916,977	(3,795,819)	(11,812,074)	(12,157,002)	صافي الدخل
-715.63%	0.96	(1.9)	(5.91)	(6.08)	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الموجودات بتاريخ 2013/09/30 **1,559,386,754** ل.س وبتاريخ 2012/12/31 **1,494,407,865** ل.س حيث نمت موجودات الشركة بتاريخ 2013/09/30 بنسبة **4.35%** عن موجودات الشركة بتاريخ 2012/12/31
- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 2013/09/30 **1,031,827,533** ل.س وبتاريخ 2012/12/31 **1,043,061,101** ل.س
- بلغت صافي الأقساط المكتتب بها بتاريخ 2013/09/30 **235,942,789** ل.س وبتاريخ 2012/09/30 **336,195,643** ل.س
- بلغت الأرباح التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 2013/09/30 **56,044,856** ل.س وبتاريخ 2012/09/30 **106,673,009** ل.س

المدير العام

المدير المالي



تاريخ: 06.11.2013

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون التحفظ 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 ١٧٤,١٢ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ٢٣٥,٤٥ ليرة سورية مقابل ١ يورو كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم تكن الجهات النازمة قد أصدرت تعليمات لشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية باستخدام أسعار الصرف المذكورة أعلاه. بالتالي قيمت الشركة أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الأجنبية وفق أسعار الصرف الوسطية الصادرة عن مصرف سورية المركزي في نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و البالغ ١٣٦,٨١ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١٨٤,٧٢ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ارتفعت بمبلغ ١٩,٧٢٧,٤٤١ ليرة سورية.
- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات علاقة والبالغ رصيدها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مبلغ ١,٩٨٩,٥١٩ 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 العلاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمتها ٤,٧٢٢,١٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٨٦٤,١٧١,٤٦٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وتوزعت على سبعة مصارف، و تجاوزت الإيداعات بأربعة من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل ٩٧,٠٥٥,٣٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن تسعة مصارف عاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.
- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة العقارات التي تملكها الشركة والبالغة ٣٧١,١٣٦,١١٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/٣٧٢ م. والذي حدد نسبة الاستثمار بالعقارات ب ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين للشركة مطروحاً منها الأرباح النقدية المراد توزيعها، أي ما يعادل ٢٥٧,٩٥٦,٨٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل ٧٩,٨٩٦,٣٦٩ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وتمثل فقط ٢١% من الاحتياطيات الفنية، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. للالتزام بتعليمات القرار المذكور أعلاه، على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٩٧,٠٥٥,٣٢٥ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل.

دمشق - سورية

١٧ تشرين الثاني ٢٠١٣

المحاسب القانوني

فرزت العمادي

المحاسب القانوني
فرزت عمادي
ترخيص 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٧٩,٨٩٦,٣٦٩	٥	النقد وما يوازي النقد
٥٦٥,٧٥٦,٥٥٣	٨٦٤,١٧١,٤٦٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦,١٥٣,٩٣٦	١٢,٠٨٠,٦٨٨	١٠	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٦,١٠١,٠٤٧	٢٥,٧٨٦,١٣١	٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٥٨٧,٢٥٦	٢٤,٥٦١,٧٦٨		حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢٨,٧٩٠,٦٨٢	٥٤,١٤٨,٠٧٤	٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,١٥٣,٨٤٤	١,٩٨٩,٥١٩	٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٩,٢٤٤,٢٤٦	٤٥,١٩٣,٨٧٦		فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٣٦٦,٥٨٣,٥٩٨	٤١٤,٤٢٤,٦٩١		الموجودات الثابتة المادية
١١,٦٠١,٨٩٥	١٢,١٣٤,١٦٩		الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٧٨٩,١١٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٤٩٤,٤٠٧,٨٦٥</u>	<u>١,٥٥٩,٣٨٦,٧٥٤</u>		مجموع الموجودات

للمدير المالي
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
يوسف المسعود
Solidarity alliance Insurance co.

للمدير العام
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
بلادي فركوح
Solidarity alliance Insurance co.

عضو مجلس الإدارة المفوض
موريس سليمان
Solidarity alliance Insurance co.

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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢٧,٦٧٠,٨٩٨	٥٢,٩٥٨,٧٣٧		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦,١١٩,٩٧٩	٧,١٠٨,٥٨٦		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٥,٧٥٥,٦٩٧	١٨,٧٩٥,٨٠٢	٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٦٣,٢٨٣,٥١٧	٣٨٨,٢٢١,٢٩٨	١١	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٦,٨٦٥,٣٣٠	٥٩,٢٦٣,٨١١		ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١,٦٥١,٣٤٣	١,٢١٠,٩٨٧	١٢	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٤٥١,٣٤٦,٧٦٤</u>	<u>٥٢٧,٥٥٩,٢٢١</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
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	٣٦,٤٣٢,٨٦٩		أرباح مدورة
-	(١١,٨١٢,٠٧٤)		خسائر الفترة / السنة
<u>١,٠٤٣,٠٦١,١٠١</u>	<u>١,٠٣١,٨٢٧,٥٣٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٤٩٤,٤٠٧,٨٦٥</u>	<u>١,٥٥٩,٣٨٦,٧٥٤</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي
يوسف مسعود



المدير العام
بلدي تركوج



عضو مجلس الإدارة المفوض
موريس و 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٣٦٤,٤٢٤,٧٢٥	٢٩٢,٤٥٧,٢٦٤	١٣	الإيرادات:
(٢٨,٢٢٩,٠٨٢)	(٥٦,٥١٤,٤٧٥)	١٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٣٦,١٩٥,٦٤٣	٢٣٥,٩٤٢,٧٨٩	١٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣,١٨٢,٥٤٦)	١٧,٣٣٠,٤٤٨	١٣	صافي الأقساط المكتتب بها
٣٣٣,٠١٣,٠٩٧	٢٥٣,٢٧٣,٢٣٧	١٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨,٣٩٣,٧٦٥	٤,٨٣٩,١٩١	١٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٥,٩٥٤,٣٦٣	٥١,٧١٣,٤١٤	١٣	عمولات مقبوضة
١٩٩,٢٧٠	٦,٢٧٤,٤٥١		فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٥,٩٢٦,٧٥٢	١٠	إيرادات أخرى
٤,١٠٣,٤٩٣	٤٩,٠٣٩,٠٥٧		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٠١,٦٦٣,٩٨٨	٣٧١,٠٦٦,١٠٢		فروقات صرف موجبة
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(١٥٦,٩٤٦,٦٢٨)	(١٤٤,١٨٣,٨٠٤)	١٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٢٩١,٥٨٨	١,٨١٩,٧٦٦	١٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٣,٦٥٥,٠٤٠)	(١٤٢,٣٦٤,٠٣٨)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٣,٥١٢,٦٧٧)	(١٦,٩١٠,٨٣٧)	١٣	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٧٧,١٦٧,٧١٧)	(١٥٩,٢٧٤,٨٧٥)		صافي المطالبات
(٥٢,٢٦٢,١٣٦)	(٣٧,٥٧٦,٢٩٧)	١٣	عمولات مدفوعة
(٥,٣٠٤,٠٠٠)	(٥,٢١٦,٤٠٠)	١٣	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٩٨,٧٧٤,٨٦٨)	(١٠٢,٩٧٢,٨٧٦)		رواتب و أجور و ملحقاتها
(٤٣,٦٢٩,٥١٢)	(٤٨,٤١٣,٥٥٣)		مصاريف إدارية و عمومية
(٢١,٢٤٠,١٨٩)	(١٤,٨٣٣,٠٠٩)		الاستهلاكات و الإطفاءات
-	(١٣,٩٦٠,٩٧٠)	٧	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٦٢,٠٤٢)	-		أتعاب المعونة الفنية
(٧٤٠,٦١٥)	-	١٠	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٣٩٩,٥٨١,٠٧٩)	(٣٨٢,٢٤٧,٩٨٠)		إجمالي المصاريف
٢,٠٨٢,٩٠٩	(١١,١٨١,٨٧٨)		خسائر / (أرباح) الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٦٥,٩٣٢)	(٦٣٠,١٩٦)	١٢	ضريبة الدخل
١,٩١٦,٩٧٧	(١١,٨١٢,٠٧٤)		صافي (خسائر) / أرباح الفترة
٠,٩٦	(٥,٩١)	١٤	(خسارة) / 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 مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
٩٠,٨٢٥,٠١٧	٦٢,٥٢٠,٠٠٧	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤,٢٤٩,٤٢٩)	(٨,٩٤٤,٦٦١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٦,٥٧٥,٥٨٨	٥٣,٥٧٥,٣٤٦	صافي الأقساط المكتتب بها
١٩,٥٠٥,٥٦٦	٥٨٧,٣٥٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠٦,٠٨١,١٥٤	٥٤,١٦٢,٧٠٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,١٤٦,٠١٧	٢,٢٨١,٥٩١	عمولات مقبوضة
١٨,٦٥٨,٧٢٠	١٨,١٢٧,٣٦٤	فوائد من ودائع لدى المصارف
٩١٤,٥٣٥	٣,٩١٩,٣٥٥	إيرادات أخرى
-	٥٨٧,٧٢٧	استرداد أتعاب المعونة الفنية
١٠٢,٦٤٥	١,١٠١,٤٦٢	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤,٢٠٤,٨٠٩	٥٠,٨٤٣,٧٦٤	فروقات صرف موجبة
١٣٢,١٠٧,٨٨٠	١٣١,٠٢٣,٩٦٧	إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٥٤,٢٣٧,٨٣٩)	(٧٨,٣٠٧,٤٩٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٥٦٠,٩٤٤	١,١٣٥,٢٨٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥١,٦٧٦,٨٩٥)	(٧٧,١٧٢,٢٠٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠,٨٨٠,٥٦٥)	(١٠,٣٠٩,٢٧١)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٧٢,٥٥٧,٤٦٠)	(٦٦,٨٦٢,٩٣٨)	صافي المطالبات
(١٥,١٤٢,٦٤٥)	(١٠,٨٥٣,٤٢٩)	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
(٢,٦٥٢,٠٠٠)	(٢,٦٠٨,٢٠٠)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣١,٣٢٤,٥٩١)	(٤٢,١٤٦,٠٢٥)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٨,٢٠٠,٦٠٧)	(١٧,٦٦١,٦٦١)	مصاريف إدارية و عمومية
(٦,٠٧٥,٠١٤)	(٥,٠٨٦,٨٧٣)	الاستهلاكات و الإطفاءات
(٧٨١,٢٨٤)	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٣٦,٧٣٣,٦٠١)	(١٤٥,٢١٩,١٢٦)	إجمالي المصاريف
(٤,٦٢٥,٧٢١)	(١٤,١٩٥,١٥٩)	خسائر الفترة قبل ضريبة الدخل
٨٢٩,٩٠٢	٢,٠٣٨,١٥٧	إيراد ضريبة الدخل
(٣,٧٩٥,٨١٩)	(١٢,١٥٧,٠٠٢)	صافي خسائر الفترة
(١,٩)	(٦,٠٨)	خسارة 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 التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	/ (خسائر)	احتياطي لإطفاء الخسائر				رأس المال	
		أرباح مدورة	الناتجة عن فروقات	القطع البنوية	احتياطي قانوني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	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
٥٧٨,٥٠٦	-	٥٧٨,٥٠٦	-	-	-		استرداد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١١,٨١٢,٠٧٤)	(١١,٨١٢,٠٧٤)	-	-	-	-		خسائر الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
<u>١,٠٣١,٨٢٧,٥٣٣</u>	<u>(١١,٨١٢,٠٧٤)</u>	<u>٣٦,٤٣٢,٨٦٩</u>	<u>٧,٢٠٦,٧٣٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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 القطع البنوية إلى الأرباح المحتجزة
(١,٦٩٦,٠٦٠)	-	(١,٦٩٦,٠٦٠)	-	-	-		توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>١,٩١٦,٩٧٧</u>	<u>١,٩١٦,٩٧٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
<u>١,٠٣٨,٣٨٩,٨٢٧</u>	<u>١,٩١٦,٩٧٧</u>	<u>٣٠,٠٣١,٩٩٤</u>	<u>٦,٤٤٠,٨٥٦</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٨٢,٩٠٩	(١١,١٨١,٨٧٨)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: (خسائر)/ أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
-	٥٧٨,٥٠٦	استرداد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢١,٢٤٠,١٨٩	١٤,٨٣٣,٠٠٩	الاستهلاكات والاطفاءات
-	١٣,٩٦٠,٩٧٠	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
-	١٥٢,٧١٣	خسائر استبعاد أصول ثابتة
٧٤٠,٦١٥	(٥,٩٢٦,٧٥٢)	١٠ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٤,٠٦٣,٧١٣	١٢,٤١٦,٥٦٨	
٣,٢٨٨,٨٥٣	٦,٣٥٣,٩٤٦	النقص في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
(٣١,٤١٣,٧٣٨)	(١٦,٩٧٤,٥١٢)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١٠,٩٥٥,٨٦٤)	(٢٥,٣٥٧,٣٩٢)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٨٩٥,١٣٨	١٦٤,٣٢٥	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٢,٣٩١,٢٦٩)	٤,٠٥٠,٣٧٠	النقص/ (الزيادة) في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٢,٨٠٨,٧٢٦	٢٥,٢٨٧,٨٣٩	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١,١٦٤,٠٤٣)	٩٨٨,٦٠٧	الزيادة/ (النقص) في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٧,٦٥١,٠٨٧	٢٤,٩٣٧,٧٨١	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
(١١,٠٥٨,١٥٩)	٢٢,٣٩٨,٤٨١	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(١٦,٢١٤,٧٩١)	٣,٠٤٠,١٠٥	الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٤٩٣,٩٤٦)	٢,٧٨٩,١١٠	النقص/ (الزيادة) في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
(٥,٢٧١,٩٨٣)	(١,٠٧٠,٥٥٢)	١٢ ضريبة دخل مدفوعة
٣١,٧٤٣,٧٢٤	٥٩,٠٢٤,٦٧٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
١٠٧,٣٠٨,١٦١	(٢٩٨,٤١٤,٩١٦)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: (الزيادة)/ (النقص) في ودائع لأجل لدى المصارف
(١٠٦,٨٩٤,٥٣٥)	(٦١,٢٣٢,١٠٧)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٥٩,٦٧٥)	(٢,١٢٦,٩٨٢)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
٣٥٣,٩٥١	(٣٦١,٧٧٤,٠٠٥)	صافي الأموال (المستعملة في)/ الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
٣٢,٠٩٧,٦٧٥	(٣٠٢,٧٤٩,٣٢٩)	صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقد و ما يوازي النقد
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٥ النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
١١٢,٥٤٠,٥٨١	٧٩,٨٩٦,٣٦٩	٥ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة التأمين الصحي
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات إلزامي السيارات
تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 المرحلي الموجز 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 استحقاقاتها 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 وأخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣٦,٨١	٧٧,٥١	دولار أمريكي
١٨٤,٧٢	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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات 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 المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز 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 لكفايتها 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية	
ل.س	ل.س	ل.س	
١,٠٥٨,٥١٧	٢٨,٨٢٤	١,٠٢٩,٦٩٣	النقد في الصندوق
٧٨,٨٣٧,٨٥٢	٧٢,٢١١,٢٦١	٦,٦٢٦,٥٩١	حسابات جارية لدى المصارف
٧٩,٨٩٦,٣٦٩	٧٢,٢٤٠,٠٨٥	٧,٦٥٦,٢٨٤	
-	-	-	ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل
٧٩,٨٩٦,٣٦٩	٧٢,٢٤٠,٠٨٥	٧,٦٥٦,٢٨٤	

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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٦٥,٧٥٦,٦٠٣	٦٥٦,٢٠٢,١٩٢
١٩٩,٩٩٩,٩٥٠	٢٠٧,٩٦٩,٢٧٧
٥٦٥,٧٥٦,٥٥٣	٨٦٤,١٧١,٤٦٩

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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧,٨٥٤,٨٠٠	١٦,٣٢٠,٣٤٤
٢٨,٢٤٦,٢٤٧	٢٣,٤٢٦,٧٥٧
٤٦,١٠١,٠٤٧	٣٩,٧٤٧,١٠١
-	(١٣,٩٦٠,٩٧٠)
٤٦,١٠١,٠٤٧	٢٥,٧٨٦,١٣١

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 أيلول 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.	
٩,٥٩٣,٩٤٠	-	٢,٦٩٦,٣٢٧	٦,٨٩٧,٦١٣	حياة
١٣,٧٥٦,٣١٣	١,١٧٦,١٨١	٧,٨٤١,٢٠٨	٤,٧٣٨,٩٢٤	حريق
٧١٥,٨٧٥	٩٣,٣٧٥	٦٢٢,٥٠٠	-	إلزامي سيارات
٥٠٧,٨٥٠	٥١,٥٨٩	-	٤٥٦,٢٦١	بحري
٥٩,٢٧٠	-	٥٩,٢٧٠	-	هندسي
٢٩,٥١٤,٨٢٦	٢,٧٢٨,٨٢٤	١,٠٢٠,٠٠٠	٢٥,٧٦٦,٠٠٢	حوادث عامة
٥٤,١٤٨,٠٧٤	٤,٠٤٩,٩٦٩	١٢,٢٣٩,٣٠٥	٣٧,٨٥٨,٨٠٠	

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 أيلول 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 المسؤولية	٤٧,١١٥
شركة برميديا المساهمة المغفلة	٤,٣٩٢
شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة	٥,٠١١
الشركة المتحدة للأغذية والمواد الاستهلاكية	-
مجموعة بن لادن سورية	٨٨٣,٧٦٩
ذمم مدينة - أعضاء مجلس الإدارة	١,٠٠٠
ذمم مدينة- مساهمين	١,١٣٣,١١٨
كبار المساهمين	٦٩٦,٥٥٧
	<u>٢,١٥٣,٨٤٤</u>

ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة	
فيديتي للتأمين و إعادة التأمين	١,٣٤٧,٥٠١
شركة برميديا المساهمة المغفلة	-
ذمم دائنة - أعضاء مجلس إدارة	١٦,٦٢٠,٠٠٠
ذمم دائنة - مساهمين	٨٢٨,٣٠١
كبار المساهمين	١,٦٩٦,٠٦٠
	<u>١٨,٧٩٥,٨٠٢</u>

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٣	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.

٤,٧٢٢,١٤٦

٤,٧٥٨,١٩٠

(٢,٥٥٠,٩٩١) (٣٣,٦٣٥,٤٧٩)

(٤٦٢,٠٤٢)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

ايرادات أقساط مكتب بما

مصاريف أتعاب المعونة الفنية

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ إتفاقية معونة فنية مع شركة فيديتي 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 لتقلسم

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

يمثل هذا البند استثمارات مالية في شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية السورية. 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)	٥,٩٢٦,٧٥٢	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
<u>٦,١٥٣,٩٣٦</u>	<u>١٢,٠٨٠,٦٨٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١١ - الاحتياطات الفنية و الحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)				
المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٦٦٣,١٢٩	-	٦,٣٩٢,٦٥٢	٤٠,٢٧٠,٤٧٧	حياة
١٣,٣٣٨,١٣١	١,٥٥٢,٣٢١	٣,٨٤٦,٩٢٢	٧,٩٣٨,٨٨٨	حريق
٢٥٠,٥٠٤	٥٧,٨٠٩	-	١٩٢,٦٩٥	بحري
١٨٤,٤٩٣,٧٣٩	٤٨,٠٤٧,٦٨٠	٧٧,١٦٥,١٨٢	٥٩,٢٨٠,٨٧٧	إلزامي سيارات
٢٣,٤٩٨,٧٥١	٢,٧٦٤,٤٨٧	٢,٠٠٩,٢٩٩	١٨,٧٢٤,٩٦٥	شامل سيارات
٨١,٩٥٥,٢١٨	١٦,٤٧٠,٩٧٠	٨,٨٦٤,٦٠٠	٥٦,٦١٩,٦٤٨	صحي
٨٥٤,٣٠٨	٨٨,٣٨٦	-	٧٦٥,٩٢٢	السفر
٧١,٢٨٣	٩,٢٩٨	٦١,٩٨٥	-	هندسي
٣٧,٠٩٦,٢٣٥	٣,٣١٥,٤٨٩	٣,٠٤٢,٩٧٠	٣٠,٧٣٧,٧٧٦	حوادث عامة
<u>٣٨٨,٢٢١,٢٩٨</u>	<u>٧٢,٣٠٦,٤٤٠</u>	<u>١٠١,٣٨٣,٦١٠</u>	<u>٢١٤,٥٣١,٢٤٨</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:

٢٠١٢	٢٠١٣	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٨٢,٩٠٩	(١١,١٨١,٨٧٨)	(خسائر) / أرباح الفترة
٩٥٣,٨١٩	١,٢٢٢,١٥٥	يضاف استهلاك المباني
-	١٣,٩٦٠,٩٧٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٩٣٠,٥١٤)	-	ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
١,١٠٦,٢١٤	٤,٠٠١,٢٤٧	صافي الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
(١٦٥,٩٣٢)	(٦٠٠,١٨٧)	ضريبة الدخل للفترة
-	(٣٠,٠٠٩)	رسم المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (٥% من ضريبة الدخل)
(١٦٥,٩٣٢)	(٦٣٠,١٩٦)	إجمالي ضريبة الدخل للفترة
٥,٨٥٣,٧٦٠	١,٦٥١,٣٤٣	المؤونة الضريبية في بداية الفترة/ السنة
(٥,٢٧١,٩٨٣)	(١,٠٧٠,٥٥٢)	تسديدات الفترة/ السنة
١,٠٧٠,٥٦٦	٦٣٠,١٩٦	إضافات الفترة/ السنة
١,٦٥١,٣٤٣	١,٢١٠,٩٨٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	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.
٣٣,٩٦٨,٣٣٤	٤٣٩,٩٩١	٢٧,٧٧٩,٤٠١	٩٩,٣١٦,٦٨٥	٧٦,٦٠٠,٨٢٦	١١,٤٣٣,٧٥٧	-	٩٧٨,١٩٦	٤١,٩٤٠,٠٧٤	٢٩٢,٤٥٧,٢٦٤
(٩,١٤٥,١٣١)	(٣٧١,٧٥٨)	-	-	-	(١٠,٥٧٣,٢٧٧)	-	-	(٣٦,٤٢٤,٣٠٩)	(٥٦,٥١٤,٤٧٥)
٢٤,٨٢٣,٢٠٣	٦٨,٢٣٣	٢٧,٧٧٩,٤٠١	٩٩,٣١٦,٦٨٥	٧٦,٦٠٠,٨٢٦	٨٦٠,٤٨٠	-	٩٧٨,١٩٦	٥,٥١٥,٧٦٥	٢٣٥,٩٤٢,٧٨٩
(٤٠,٢٧٠,٤٧٧)	(١٩٢,٦٩٥)	(١٨,٧٢٤,٩٦٥)	(٥٩,٢٨٠,٨٧٧)	(٥٦,٦١٩,٦٤٨)	(٧,٩٣٨,٨٨٨)	-	(٧٦٥,٩٢٢)	(٣٠,٧٣٧,٧٧٦)	(٢١٤,٥٣١,٢٤٨)
٦,٨٩٧,٦١٣	٤٥٦,٢٦١	-	-	-	٤,٧٣٨,٩٢٤	-	-	٢٥,٧٦٦,٠٠٢	٣٧,٨٥٨,٨٠٠
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)
(٢٠,٣٠٤,٠٩٧)	٥١٢,٥٤١	٤,٧٦٠,٠٠٨	٢٧,٢٢٢,٥٢٧	٨,٥٣٦,٠٨٢	(٢,٣٤٧,٧٥٨)	٢٠,٩٤٨	(٣٣٦,٨٠٥)	(٧٣٢,٩٩٨)	١٧,٣٣٠,٤٤٨
٤,٥١٩,١٠٦	٥٨٠,٧٧٤	٣٢,٥٣٩,٤٠٩	١٢٦,٥٣٩,٢١٢	٨٥,١٣٦,٩٠٨	(١,٤٨٧,٢٧٨)	٢٠,٩٤٨	٦٤١,٣٩١	٤,٧٨٢,٧٦٧	٢٥٣,٢٧٣,٢٣٧
٣١,٤٥٨	٣٢٤,٢٥٤	-	-	-	٢,٦٥٥,٨٤٢	٢,٤٤٩	-	١,٨٢٥,١٨٨	٤,٨٣٩,١٩١
٤,٥٥٠,٥٦٤	٩٠٥,٠٢٨	٣٢,٥٣٩,٤٠٩	١٢٦,٥٣٩,٢١٢	٨٥,١٣٦,٩٠٨	١,١٦٨,٥٦٤	٢٣,٣٩٧	٦٤١,٣٩١	٦,٦٠٧,٩٥٥	٢٥٨,١١٢,٤٢٨
(٣,٨٢٠,٠٠٠)	-	(٢٤,٤٥١,٥٥٨)	(٣٧,٨١٦,٩٠٤)	(٧٦,٠١٥,٢٨٥)	(٩٢٨,٦٤٢)	-	-	(١,١٥١,٤١٥)	(١٤٤,١٨٣,٨٠٤)
٥١٢,٥٠٠	-	١٢,٥٠٠	-	-	٧٤٠,٧٨١	-	-	٥٥٣,٩٨٥	١,٨١٩,٧٦٦
(٣,٣٠٧,٥٠٠)	-	(٢٤,٤٣٩,٠٥٨)	(٣٧,٨١٦,٩٠٤)	(٧٦,٠١٥,٢٨٥)	(١٨٧,٨٦١)	-	-	(٥٩٧,٤٣٠)	(١٤٢,٣٦٤,٠٣٨)
(٦,٣٩٢,٦٥٢)	-	(٢,٠٠٩,٢٩٩)	(٧٧,١٦٥,١٨٢)	(٨,٨٦٤,٦٠٠)	(٣,٨٤٦,٩٢٢)	(٦١,٩٨٥)	-	(٣,٠٤٢,٩٧٠)	(١٠١,٣٨٣,٦١٠)
٢,٦٩٦,٣٢٧	-	-	٦٢٢,٥٠٠	-	٧,٨٤١,٢٠٨	٥٩,٢٧٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	١٢,٢٣٩,٣٠٥
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)
٥١٠,٦٩٥	-	٣,٨١٧,٤٩٠	(٥,٧٧٧,٨٩٠)	(٩,٨٣٥,٩١٨)	٦,٦٠٢,١٤٥	١,٣٨٠	-	(٥١,٧١٩)	(٤,٧٣٣,٨١٧)
-	(٥٧,٨٠٩)	(٢,٧٦٤,٤٨٧)	(٤٨,٠٤٧,٦٨٠)	(١٦,٤٧٠,٩٧٠)	(١,٥٥٢,٣٢١)	(٩,٢٩٨)	(٨٨,٣٨٦)	(٣,٣١٥,٤٨٩)	(٧٢,٣٠٦,٤٤٠)
-	٥١,٥٨٩	-	٩٣,٣٧٥	-	١,١٧٦,١٨١	-	-	٢,٧٢٨,٨٢٤	٤,٠٤٩,٩٦٩
-	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)
-	٦٨,٤٧٢	١,٣٥٨,٦١٨	(١١,١١٧,١٠٩)	(٢,٤٠٧,٠١٣)	١٥,٠٣٨	(٥,٣٧٠)	(٤١,٤٢٥)	(٤٨,٢٣١)	(١٢,١٧٧,٠٢٠)
(٣,٠٤٢,٥٢٢)	(٢٠٠,٧٤٠)	(٥,٦٨٨,٤٠٧)	(٨,٨١٩,٩٨١)	(١٤,٥٦٦,٧٦٩)	(١,٨٢٣,١٢٤)	(١٢٣)	(١,٢١٠,٥٢٨)	(٢,٢٢٤,١٠٣)	(٣٧,٥٧٦,٢٩٧)
-	-	(١,٠٧٥,٠٣٨)	(٤,١٤١,٣٦٢)	-	-	-	-	-	(٥,٢١٦,٤٠٠)
(٥,٨٣٩,٣٢٧)	(١٣٢,٢٦٨)	(٢٦,٠٢٦,٣٩٥)	(٦٧,٦٧٣,٢٤٦)	(١٠٢,٨٢٤,٩٨٥)	٤,٦٠٦,١٩٨	(٤,١١٣)	(١,٢٥١,٩٥٣)	(٢,٩٢١,٤٨٣)	(٢٠٢,٠٦٧,٥٧٢)
(١,٢٨٨,٧٦٣)	٧٧٢,٧٦٠	٦,٥١٣,٠١٤	٥٨,٨٦٥,٩٦٦	(١٧,٦٨٨,٠٧٧)	٥,٧٧٤,٧٦٢	١٩,٢٨٤	(٦١٠,٥٦٢)	٣,٦٨٦,٤٧٢	٥٦,٠٤٤,٨٥٦

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	إلزامي سيارات	شامل سيارات	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦٤,٤٢٤,٧٢٥	٨,٠٦٦,٥٣٢	٤٢٥,٨٦٤	٤٤٤,٨١٧	١٥,٨٧٢,٥٩٠	٩٢,٠٧٤,٢١٨	١٦٧,٣٧٢,٠٤٨	٤٥,٨٩٤,٣٠٩	٥,٣٥٠,٥٦٠	٢٨,٩٢٣,٧٨٦	إجمالي أقساط مكتب بما
(٢٨,٢٢٩,٠٨٢)	(٢,١٦١,١١٠)	-	(٣٩٢,٤٤٦)	(١٤,١٨٤,٦٠٠)	-	-	-	(٤,٣٦٨,٠٠٩)	(٧,١٢٢,٩١٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
٢٣٦,١٩٥,٦٤٣	٥,٩٠٥,٤٢٢	٤٢٥,٨٦٤	٥٢,٣٧١	١,٦٨٧,٩٩٠	٩٢,٠٧٤,٢١٨	١٦٧,٣٧٢,٠٤٨	٤٥,٨٩٤,٣٠٩	٩٨٢,٥٥١	٢١,٨٠٠,٨٦٩	صافي الأقساط المكتتب بما
(٢٣٠,٧٨٩,٧٣٨)	(٣,٩٠٢,٣٠٠)	(٤٣٦,٧٤٩)	(١٩٦,٥٨١)	(٨,٣٠٥,٤٥١)	(٧١,٠٦٣,١٩٢)	(٩٦,٤٦١,٧٠٦)	(٢٧,٨٠٠,٠٠٤)	(٢,١١٩,٤٥٥)	(٢٠,٥٠٤,٣٠٠)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٥,١٠٤,٠٩٧	١,٠٢٥,٣٩٢	-	١٧٠,٩٦٩	٧,٢٦١,٤٢٠	-	-	-	١,٦٩٠,٩٨١	٤,٩٥٥,٣٣٤	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
(٣,١٨٢,٥٤٦)	(٨٢٢,٤٢٣)	(٢٣٠,٦٥١)	٢٤٦,٧٧٨	٢٤١,٤٠٧	(١٩,٢٧١,٩١٢)	١٤,٠٠٧,٩٤٦	٩,٦٨٧,٠٧٤	٣٠٠,٢٤٣	(٧,٣٤١,٠٠٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٣٣,٠١٣,٠٩٧	٥,٠٨٣,٠٠٠	١٩٥,٢١٣	٢٩٩,١٤٩	١,٩٢٩,٣٩٧	٧٢,٨٠٢,٣٠٦	١٨١,٣٧٩,٩٩٤	٥٥,٥٨١,٣٨٢	١,٢٨٢,٧٩٤	١٤,٤٥٩,٨٦١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨,٣٩٣,٧٦٥	٣٨٩,٧٣٤	-	٣٥٤,٦١٠	٤,٧١٣,١٤٨	-	-	-	٢,٧٩٩,٢٦٧	١٣٧,٠٠٦	عمولات مقبوضة
٢٤١,٤٠٦,٨٦٢	٥,٤٧٢,٧٣٤	١٩٥,٢١٣	٦٥٣,٧٥٩	٦,٦٤٢,٥٤٥	٧٢,٨٠٢,٣٠٦	١٨١,٣٧٩,٩٩٤	٥٥,٥٨١,٣٨٢	٤,٠٨٢,٠٦١	١٤,٥٩٦,٨٦٧	صافي الإيرادات
(١٥٦,٩٤٦,٦٢٨)	(١,٠٣٥,٠٩٦)	-	-	(٣,٨٢١,٥٢٢)	(٥٩,٩٦٨,٥٢٨)	(٥٨,٣٦٤,٣٢٩)	(٣٣,٠٥٩,١٥٣)	(٩٨,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٢٩١,٥٨٨	٣٧٠,٥٤٧	-	-	٢,٨٥٠,٩٨٨	-	-	-	٧٠,٠٥٣	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٣,٦٥٥,٠٤٠)	(٦٦٤,٥٤٩)	-	-	(٩٧٠,٥٣٤)	(٥٩,٩٦٨,٥٢٨)	(٥٨,٣٦٤,٣٢٩)	(٣٣,٠٥٩,١٥٣)	(٢٧,٩٤٧)	(٦٠٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١١١,١٩٢,٥١٢)	(٣,٥١٧,٩٦٤)	-	(٩٣,٤٨٥)	(٩,٨٣٨,٥٠٨)	(٨,٣٤٥,٢٦٨)	(٦٤,٥٠٥,٢٣٧)	(١٩,١٧٨,٠١٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٥,٤١٤,٠٤٠)	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١١,٩٧٧,٥٩٧	١,٥٧٦,٩٢٩	-	٨٩,٣٩٠	٧,٣١٩,٢٥٨	-	٦٣٥,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٧,٠٢٠	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
(٧,٧٩٩,٠٥١)	١٢٢,٥٥٨	-	(١,٣٨٠)	(٢,٢٨٥,٣٥٨)	(٥,٨٧٥,٥٥٩)	٢٠,٧٣٧,٥٧٩	(١٨,١١٤,٩٠٨)	(١٤٦,٠٥٠)	(٢,٢٣٥,٩٣٣)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٥١,٦٤٢,٦٢٣)	(٧٢٥,١٢٧)	(٤٣,٦٧٥)	(١٤,٠٢٣)	(١,٥٥٤,٩٩٨)	(١٠,٥٩٩,٣٣٢)	(٣٣,٢٥٨,٤١٢)	(٤,٨١١,٢١٩)	(٦٣٥,٨٣٧)	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٢٠٨,٦٢٤	٢٣٦,٥٤٠	-	١٣,٤٠٩	١,٣٥٦,١٣١	-	٩٥,٢٥٠	-	٥٠٧,٢٩٤	-	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
(١٥,٧١٣,٦٢٦)	(٧٥,٢١٤)	(٢٦,٦٢٨)	٧,٢٠١	٤٣,١٣٣	(٤,٤٧٨,٢٢٤)	(١٢,٥٤٥,٣٥٣)	١,٢٧١,٣٨٨	٩٠,٠٧١	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
(٥٢,٢٦٦,١٣٦)	(١,٠٧٤,١٤٥)	(٢٤٢,٢٥٨)	(٨٧,٣٦٥)	(٢,٦٤٠,٥٠٩)	(١٨,٦٩٣,٢٣٥)	(١٣,١٣٧,٨١٩)	(١٠,٢٠٦,٩٥٦)	(١,٤٤٩,٤٨٨)	(٤,٧٣٠,٣٦١)	عمولات مدفوعة
(٥,٣٠٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٥,٣٠٤,٠٠٠)	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٣٤,٧٣٣,٨٥٣)	(١,٦٩١,٣٥٠)	(٢٦٨,٨٨٦)	(٨١,٥٤٤)	(٥,٨٥٣,٢٦٨)	(٨٩,٠١٥,٥٤٦)	(٦٨,٦١٣,٩٢٢)	(٦٠,١٠٩,٦٢٩)	(١,٥٣٣,٤١٤)	(٧,٥٦٦,٢٩٤)	صافي المصاريف
١٠٦,٦٧٣,٠٠٩	٣,٧٨١,٣٨٤	(٧٣,٦٧٣)	٥٧٢,٢١٥	٧٨٩,٢٧٧	(١٦,٢١٣,٢٤٠)	١١٢,٧٦٦,٠٧٢	(٤,٥٢٨,٢٤٦)	٢,٥٤٨,٦٤٧	٧,٠٣٠,٥٧٣	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

١٤ - (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٩١٦,٩٧٧	(١١,٨١٢,٠٧٤)	صافي (خسارة) / ربح الفترة (ل.س.)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
٠,٩٦	(٥,٩١)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية و المخفضة (ل.س.)

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧,٢٠٦,٧٣٨	٧,٢٠٦,٧٣٨	الاحتياطي القانوني
٣٦,٤٣٢,٨٦٩	٣٥,٨٥٤,٣٦٣	الأرباح المدورة
(١١,٨١٢,٠٧٤)	-	صافي خسارة الفترة
١,٠٣١,٨٢٧,٥٣٣	١,٠٤٣,٠٦١,١٠١	إجمالي رأس المال المتوفر
٢٠١,٨٥٤,٠٠٠	١٦٨,٢٢٤,٦٠٩	إجمالي رأس المال المطلوب
%٥١١	%٦٢٠	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
-	١,٩١٦,٩٧٧	أرباح فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق)
٣٠,٠٣١,٩٩٤	١,٩١٦,٩٧٧	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق)
-	٤,٦٧١,٢٧٤	أرباح الثلاثة 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
٥٧٨,٥٠٦	-	استرداد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(١١,٨١٢,٠٧٤)	أرباح فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)
٣٦,٤٣٢,٨٦٩	(١١,٨١٢,٠٧٤)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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 - أمور هامة أخرى

قامت الشركة بعقد اجتماع الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٠ آب ٢٠١٣ و أقرت تعديل النظام الأساسي للشركة وتعديل القيمة الاسمية للسهم 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. حتى تاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، لم يتم تعديل النظام الأساسي للشركة، بما يتوافق مع متطلبات المادة المذكورة أعلاه.

(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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٣٣,٧٠٣,٥٥٢	٥٨,٣٩١,٩٥٥	دولار أمريكي
-	-	٥,٧٠٠,٠٢١	١٣,٨٤٨,١٣٠	يورو

في تاريخ إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب النشرة الصادرة عن مصرف سوريا المركزي لأغراض التقييم ١٧٤,١٢ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ٢٣٥,٤٥ ليرة سورية مقابل ١ يورو ، وذلك بفارق نسبته ٢٧% لكل من الدولار الأمريكي و اليورو عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ والذي يساوي ١٣٦,٨١ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١٨٤,٧٢ 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 أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٩,١٩١,٤٣٠	١٥,٩٢٤,٣٠٣	دولار أمريكي
١,٥٦٥,٤٠٧	٣,٨٠٣,١٣٨	يورو

٢٠- الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق عضو مجلس إدارة الشركة المفوض على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٣.