

استمارة الإفصاح رقم (٢)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 30/9/2013

اولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
٢٠٠٦/٥/١٨	٢٠٠٦/٥/١٨	٢٠٠٦/٦/٤	٢٠٠٩/٧/٢

راس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدره:

المال المصرح به	راس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000.00	850,000,000.00	8500000	320

رئيس و اعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	د. عبد الرحمن عطار	رئيس	-	٥%
٢	حسام السيد	عضو	شركة المال للاستثمار	١٨,٤%
٣	خلود العبد الله	عضو	شركة المتوسط للصناعات الدوائية	٥%
٤	حسان طرابلسي	عضو	بنك بيمو السعودي الفرنسي	٥%
٥	جاك صاصي	عضو	-	١%
٦	كميل عزوز	عضو	-	١%
٧	حازم شيخ الارض	عضو	-	١%

المدير التنفيذي (المدير العام)	حازم الدويك
مدقق الحسابات	ديلويت اند توش وتميمي والسمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	السبكي _ شارع مهدي بن بركة _ جانب السفارة البولونية رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ www.uic.com.sy

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	126.46	163.10

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

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %		بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الاولى المقارنة
0.13%		3.051.194.042		3.055.070.460		مجموع الموجودات:
-3.50%		1.113.300.379		1.074.300.829		حقوق المساهمين :
		نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية او ربيعية	اخر ثلاثة اشهر	
-37.26%	-92.86%	380.204.740	99.336.547	238.550.263	70.905.453	صافي الايرادات :
-91.54%	-92.6%	69.931.575	19.145.280	59.106.550	14.175.848	صافي الربح قبل الضريبة:
18.10%	27.37%	11.097.000	3.076.000	13.106.100	3.918.100	مخصص ضريبة الدخل:
-	-	-	-	-	-	حقوق الاقلية في الارباح :
-21.81%	-36.16%	58.834.575	16.069.280	46.000.450	10.257.748	صافي الدخل :
-21.82%	-55.35%	6.92	2.71	5.41	1.21	ربح السهم:

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

ملخص لاعمال الشركة و الاحداث خلال الفترة :

.....
.....

تاريخ:

توقيع المدير العام



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



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

(غير مدققة)

الشركة المتحدة 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

٣٠-٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



Association of Syrian
Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١-٨١٠٠١

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وكل من المعلومات المالية 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 المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إيداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن بينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبيدي 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.

١٠ / ش

- دون تحفظ في الاستنتاج، قيمت المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملة 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 اسعار الصرف المذكورة أعلاه. بالتالي قيمت الشركة أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملة الأجنبية وفق اسعار الصرف الوسيطة 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 ٦,٨٥٣,١٩٠ ليرة سورية.
- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة و البالغ رصيدها ١٢,٢٥٠,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ و الذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات العلاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم و البالغ قيمتها ٧,٠٢١,٣٥١ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل ١٨٨,٠٣٧,٧٣٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ومثلت فقط ١٢% من الاحتياطيات الفنية والحسابية، ما يتعارض مع المادة رقم ١١ من القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على الشركة أن تبقى نسبة لا تقل عن ٢٥ بالمئة من مجموع الاحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية وللالتزام بتعليمات القرار المذكور أعلاه، على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٣٩٢,٦٧٩,٦٠٢ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتقيمي والسمان

٢

محمد نصير التميمي

دمشق -- سورية

١٨ تشرين الثاني ٢٠١٣



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	١٨٩,٤٩٠,٥٧٨	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٣٠,٧٢٢,٧٧٤	١,٥٣٦,٩١١,٨٥٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٨٥,٩٨٧,٠٩٠	٤١,٩٢٥,٤٦٧		عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٣٠٣,٦٥٧	٧,٥٥٣,٠١٢		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠	٧٠٨,٢٠٧,٩٢٩	٧	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
١٤,٧٢٤,٣٦٣	١٢,٢٥٠,٠٨٥	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٨٣,٨٥٥,٢٠٢	٢٤٣,٢٨٤,٨٤٠		فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٦,٤٤٩,٣٦٠	٥٤,٩٣٨,٠٥٠	٩	استثمارات عقارية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	استثمارات متاحة للبيع
٢٣٢,٩٧٠,١٩١	٢٢٧,٦٤١,٤٣٣		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٨٧١,٦٨٧	٣٦٧,٢١٣		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٠٥١,١٩٤,٠٤٢</u>	<u>٣,٠٥٥,٠٧٠,٤٦٠</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم دويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٣١٥,٧٦٠,٧٦٤	٢٦٥,٤٠٦,٥٣٥		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧٣,٩٠٨,٦٢٢	٥٦,١٩٤,٠٨٠		عملاء دائنون ووكلاء تأمين
١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧	١,٥٧٠,٧١٨,٤٠٩	١١	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١,٥١٩,٧٧١	٢,٢٠٦,١٧٣	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦١,٩٠٠,٨٩٦	٦٣,٩٠٦,١٥٠	١٢	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٦,١١٩,٣١٣	١٣,١٢٣,٤١٣	١٣	مؤونة ضريبة الدخل
-	٩,٢١٤,٨٧١	١٤	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء محتملة
<u>١,٩٣٧,٨٩٣,٦٦٣</u>	<u>١,٩٨٠,٧٦٩,٦٣١</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧٤,١٧٠,٤٣٦	٧٤,١٧٠,٤٣٦		احتياطي قانوني
٥٠,٣٧٩,٨٥٨	٥٨,١٤٣,٩٠١		احتياطي اختياري
١٣٨,٧٥٠,٠٨٥	٤٥,٩٨٦,٠٤٢	١٦	أرباح مدورة
-	٤٦,٠٠٠,٤٥٠	١٦	أرباح الفترة
<u>١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩</u>	<u>١,٠٧٤,٣٠٠,٨٢٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٠٥١,١٩٤,٠٤٢</u>	<u>٣,٠٥٥,٠٧٠,٤٦٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم دويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

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

الشركة المتحدة 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.		الإيرادات
٦٤٩,١٠٤,٨٧٣	٣٦١,٣٢٣,١٦٦		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٦٨,٩٠٠,١٣٣)	(١٢٢,٧٧٢,٩٠٣)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٨٠,٢٠٤,٧٤٠	٢٣٨,٥٥٠,٢٦٣	١٧	صافي الأقساط المكتتب بها
٤٦,٨٠٢,٧٥٠	٦٦,٢٧٨,٥٣٥	١٧	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٢٧,٠٠٧,٤٩٠	٣٠٤,٨٢٨,٧٩٨	١٧	صافي أقساط التأمين
٤٦,١٨٦,٧١٥	١٦,٠١٩,٥٣٦	١٧	عمولات مقبوضة
٩٠,٨١٥,٦٧٢	١١٨,٠١٨,٦٧٥	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١,٤٣٦	٣,١٧٧,٨٠٩		إيرادات أخرى
٥٦٤,٠١١,٣١٣	٤٤٢,٠٤٤,٨١٨		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(٢٢٦,٤٩٥,١٣٠)	(٢٠٢,١٦٨,٤٤٥)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧,١٦٩,٣٦٥	٦٦,٩٤٧,٢٠٣		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٩,٣٢٥,٧٦٥)	(١٣٥,٢٢١,٢٤٢)	١٧	صافي المطالبات المدفوعة
(١٤٠,٥٦٠,٠٢٩)	(٨٦,٤٣٢,٠٩٨)	١٧	صافي التغير من مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣١٩,٨٨٥,٧٩٤)	(٢٢١,٦٥٣,٣٤٠)		صافي المطالبات
(٢٧,٥٢٥,٣٧٥)	(١٤,٨٠٧,٢٩٩)	١٧	عمولات مدفوعة
(٧,٦٠٣,١٢٥)	(٧,٩٧٤,٠٠٠)		مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٨٢,٨٣٣,٦٧١)	(٦٥,٦٣٨,٩٦٧)		رواتب وأجور وملحقاتها
(٤٧,٣٠٨,٤٥٢)	(٤٩,٩٥٢,١٤٤)		مصاريف إدارية وعمومية
(١٤,٧٣٠,٦٨٧)	(٧,٩٣٧,٦٩٢)		الاستهلاكات والأطفاءات
-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢,٢٢٤,٢٨٣)	(٣,٥١٠,٩٦٣)		فوائد وأعباء مالية
(٦١٣,١٤٢)	-		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
٨,٦٤٤,٧٩١	٥٣٦,١٣٧		فروقات سعر صرف
(٤٩٤,٠٧٩,٧٣٨)	(٣٨٢,٩٣٨,٢٦٨)		إجمالي المصاريف
٦٩,٩٣١,٥٧٥	٥٩,١٠٦,٥٥٠		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١١,٠٩٧,٠٠٠)	(١٣,١٠٦,١٠٠)	١٣	مؤونة ضريبة الدخل
٥٨,٨٣٤,٥٧٥	٤٦,٠٠٠,٤٥٠		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
٥٨,٨٣٤,٥٧٥	٤٦,٠٠٠,٤٥٠		مجموع الدخل الشامل
٦,٩٢	٥,٤١	١٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

الشركة المتحدة 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.	
١١٩,٢٣٥,٠٥١	٩٨,٦٨٧,٦٥٨	الإيرادات
(١٩,٨٩٨,٥٠٤)	(٢٧,٧٨٢,٢٠٥)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩٩,٣٣٦,٥٤٧	٧٠,٩٠٥,٤٥٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٣,٤٠٥,٨٩٦	١٤,٦٣٤,٥٥٣	صافي الأقساط المكتتب بها
١١٢,٧٤٢,٤٤٣	٨٥,٥٤٠,٠٠٦	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٨,٠٢٤,٥٠٥	٣,٦٤٨,٠٠٠	صافي أقساط التأمين
٣١,٧٦٩,٨٢٤	٤١,٧٣٢,٧٩٩	عمولات مقبوضة
٤٥١	٨٨٢,٦٢٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٥٢,٥٣٧,٢٢٣	١٣١,٨٠٣,٤٢٧	إيرادات أخرى
		إجمالي الإيرادات
		المصاريف
(٥٨,٦٢٧,٥٦٤)	(٦٠,٥٢٧,٩١٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤,٨١٣,٣٨٣	١٩,٢٨٣,٦٨٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٣,٨١٤,١٨١)	(٤١,٢٤٤,٢٣١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٥,٧٠٣,٤٦٠)	(١٩,٦٢٥,٨٣٣)	صافي التغير من مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨٩,٥١٧,٦٤١)	(٦٠,٨٧٠,٠٦٤)	صافي المطالبات
(٩٦٠,٥١٦)	(٤,٥٨٠,٢٠٩)	عمولات مدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٢,٥٣٤,٣٧٥)	(٢,٦٥٨,٠٠٠)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٤,٢٦٩,٤٦٩)	(٢٢,١٧٢,٧٣٧)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١١,٧١٤,٦٨٧)	(١٢,٠٧٣,٤٧١)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣,٩٥٢,٢٧٧)	(٢,٢٨٨,٥٢٣)	الاستهلاكات والأطفاءات
-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٧٧,٥٥٣)	(٥٧٥,٤١٩)	فوائد وأعباء مالية
٦١٣,١٤٢	-	خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٧٤٧,٧١٧)	(٥,٤٠٩,١٥٦)	فروقات صرف
(١٣٣,٣٩١,٩٤٣)	(١١٧,٦٢٧,٥٧٩)	إجمالي المصاريف
١٩,١٤٥,٢٨٠	١٤,١٧٥,٨٤٨	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣,٠٧٦,٠٠٠)	(٣,٩١٨,١٠٠)	مؤونة ضريبة الدخل
١٦,٠٦٩,٢٨٠	١٠,٢٥٧,٧٤٨	صافي أرباح الفترة
-	-	دخل شامل آخر
١٦,٠٦٩,٢٨٠	١٠,٢٥٧,٧٤٨	مجموع الدخل الشامل
٢,٧١	١,٢١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	أرباح الفترة	أرباح مدورة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٠١,٩٤٠,١٠٩	١٣٤,٥٩٧,٤٥٣	٢٩,٨٨٨,٥٨٩	٢٥,٣٧٩,٨٥٨	٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	(١٣٤,٥٩٧,٤٥٣)	١٠٩,٥٩٧,٤٥٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١١
(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أنصبة أرباح
٥٨,٨٣٤,٥٧٥	٥٨,٨٣٤,٥٧٥	-	-	-	-	أرباح الفترة
<u>١,٠٦٧,٢٧٤,٦٨٤</u>	<u>٥٨,٨٣٤,٥٧٥</u>	<u>٤٥,٩٨٦,٠٤٢</u>	<u>٥٠,٣٧٩,٨٥٨</u>	<u>٦٢,٠٧٤,٢٠٩</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩	٩٢,٧٦٤,٠٤٣	٤٥,٩٨٦,٠٤٢	٥٠,٣٧٩,٨٥٨	٧٤,١٧٠,٤٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	(٩٢,٧٦٤,٠٤٣)	٩٢,٧٦٤,٠٤٣	-	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠١٢
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أنصبة أرباح
-	-	(٧,٧٦٤,٠٤٣)	٧,٧٦٤,٠٤٣	-	-	احتياطي اختياري
٤٦,٠٠٠,٤٥٠	٤٦,٠٠٠,٤٥٠	-	-	-	-	أرباح الفترة
<u>١,٠٧٤,٣٠٠,٨٢٩</u>	<u>٤٦,٠٠٠,٤٥٠</u>	<u>٤٥,٩٨٦,٠٤٢</u>	<u>٥٨,١٤٣,٩٠١</u>	<u>٧٤,١٧٠,٤٣٦</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

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

الشركة المتحدة 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.	
٦٩,٩٣١,٥٧٥	٥٩,١٠٦,٥٥٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٤,٧٣٠,٦٨٧	٧,٩٣٧,٦٩٢	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٦١٣,١٤٣	-	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
-	٩,٢١٤,٨٧١	الاستهلاكات والإطفاءات
-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
٨٥,٢٧٥,٤٠٥	٨٨,٢٥٩,١١٣	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء محتملة
٦,٦٣٢,٢٩٩	٣٢,٠١٦,٦٢٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٠٠٠,٤٥٢	٢٤٩,٣٥٥	النقص في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
٣٢٣,١٦٨,٦٥٣	٨١,٨٨٠,٥٤٩	الزيادة في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٤٢١,٠٧٨	٢,٤٧٤,٢٧٨	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٢٦,١٧٧,٤٦٩	٤٠,٥٧٠,٣٦٢	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
٥٤,٩٣٠,٠١٠	٥٠,٣٥٤,٢٢٩	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
١٢٣,٤٣١,٥٤٥	١٧,٧١٤,٥٤٢	(النقص) / (الزيادة) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤١٦,٩٢٥,٩٣٢	١٠٢,٠٣٤,١١٢	(النقص) / (الزيادة) في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين
-	٦٨٦,٤٠٢	الزيادة في الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٢٤١,١٩٥	٢,٠٠٥,٢٥٤	الزيادة في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
٢٦,٢٢٧,٩٢١	١٦,١٠٢,٠٠٠	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٩٢,٤٤٠,٨١٣	١٠١,٧٩٠,٤٦٩	الضريبة المدفوعة
٧٠,٩٥٤,٠٩٤	٦,١٨٩,٠٧٩	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
١,٧٥٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٢,٤٨١,٧٥٢	٤٧٣,٩٥٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مبالغ مقبوضة ناتجة عن بيع أصول ثابتة
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	اقتناء موجودات ثابتة مادية
٥٠,٠٠٠	١١٩,٢٠٠	اقتناء استثمارات عقارية
١٩٧,٣٢٧,٦٥٨	٦,٧٨٢,٢٢٩	استثمارات في شركات استثمار عقارية
٩٣,٥٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
٩٣,٥٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
١,٦١٣,١٥٥	١٠,٠٠٨,٢٤٠	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١٦٦,٠٩١,٥١٥	١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	توزيع أنصبة أرباح
١٦٧,٧٠٤,٦٧٠	١٨٩,٤٩٠,٥٧٨	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما يعادل النقد
		النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة
		النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

١- تأسيس و أعمال الشركة

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

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

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. 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.

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدلة 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.

أ- عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
%	%	
٦٠	٦٠	تأمين الحياة
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق قصيرة الأجل) و ٧,٥ بالمئة من الجزء الذي يخص هذا العام من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق طويلة الأجل)

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي 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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ه- المطالبات المدفوعة:

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

و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل الشامل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات و المطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- استثمارات متاحة للبيع:

تصنف استثمارات متاحة للبيع ضمن الأصول غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الأصول المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة و فروقات الصرف في حال الأصول المالية.

الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية و التي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التحلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقه معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

تظهر استثمارات الشركة في شركات التطوير العقاري بتكلفتها التاريخية.

ط- الاستثمارات العقارية:

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

ي- النقد وما يوازي النقد:

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

٤- التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ب- تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات.

٥- النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
القيمة المقابلة للعملات			
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
ل.س			
٤٨,٥٥٠	-	٤٨,٥٥٠	النقد في الصندوق - ليرة سورية
١,٤٠٤,٢٨٩	١,٤٠٤,٢٨٩	-	النقد في الصندوق - دولار أمريكي
١٨٨,٠٣٧,٧٣٩	٦٧,٨١٣,٠٩٦	١٢٠,٢٢٤,٦٤٣	حسابات جارية لدى المصارف
١٨٩,٤٩٠,٥٧٨	٦٩,٢١٧,٣٨٥	١٢٠,٢٧٣,١٩٣	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
القيمة المقابلة للعملات			
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
ل.س			
١,٥٠٦,٠٢١	-	١,٥٠٦,٠٢١	النقد في الصندوق
١٧٦,٢٨٤,٨٢٢	٧٦,٩١٢,٤٢٣	٩٩,٣٧٢,٣٩٩	حسابات جارية لدى المصارف
١,٦٩١,٤٩٥	-	١,٦٩١,٤٩٥	شيكات قيد التحصيل
١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	٧٦,٩١٢,٤٢٣	١٠٢,٥٦٩,٩١٥	النقد وما يوازي النقد

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.	
٧٦,٨٧٣,٥٠٠	٥٨,١٧٣,٨٤٦	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة نسبة الفائدة ١٠% - ١,٥٠%
١,٤٥٣,٨٤٩,٢٧٤	١,٤٧٨,٧٣٨,٠٠٧	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (تتراوح نسبة الفائدة بين ٧% و ١١%)
<u>١,٥٣٠,٧٢٢,٧٧٤</u>	<u>١,٥٣٦,٩١١,٨٥٣</u>	

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	
%		%		
١٠-٥	٥٩,٣٩٣,١٦٧	١٠-٦,٢٥	٧,٢١٤,٧٥٥	ودائع تستحق خلال سنة
١١-٧,٥٠	٦٨,٥٤٦,٠١٥	٨,٦٠-٧,٢٥	١١٠,٨٠٣,٩٢٠	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
	<u>١٢٧,٩٣٩,١٨٢</u>		<u>١١٨,٠١٨,٦٧٥</u>	

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٥٦٦,٢٣٠	-	٢,٤٥٦,١٩٢	٢٤,١١٠,٠٣٨	الحياة (احتياطي حسابي)
٤,٥٢٩,٧٨٩	٧٠٥,٠٥٧	١,٤٧٤,٥٤٤	٢,٣٥٠,١٨٨	البحري
١,٠٠٨,٤٥٠	١,٠٠٨,٤٥٠	-	-	السيارات-إلزامي
(٦,٩٣٠)	٢٤٠	١,٦٠٠	(٨,٧٧٠)	السيارات-شامل
٢٦,٨٧٨,٩٤١	٨,٠٠٣,٥٤٩	١,٣٨٥,٢٨٧	١٧,٤٩٠,١٠٥	الصحي
١٥٢,٠٩٥,٨٢٢	١٦,٤٤٣,٨٧٣	١٠٩,٦٢٥,٨١٣	٢٦,٠٢٦,١٣٦	الحريق
١٢٢,٧٢٦,٥٥٠	١٥,٧١٣,٦٥٢	١٠٤,٧٥٧,٦٦٣	٢,٢٥٥,٢٣٥	سرقة
١,٥٩٦,٧٠٧	١٧٥,٠٤٧	٣٧٥,٠٠٠	١,٠٤٦,٦٦٠	الهندسي
٢,٩٣١,٢٤٨	٦٠٣,٥٣٥	٦٠,٥٥٠	٢,٢٦٧,١٦٣	سفر
٣٦٩,٨٨١,١٢٢	٤٧,١٥٨,٤٣٦	٣١٤,٣٨٩,٥٦٩	٨,٣٣٣,١١٧	الحوادث العامة
٧٠٨,٢٠٧,٩٢٩	٨٩,٨١١,٨٣٩	٥٣٤,٥٢٦,٢١٨	٨٣,٨٦٩,٨٧٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩,٩٧٢,١٦٥	-	٧,٦٦٨,٠٣٦	٣٢,٣٠٤,١٢٩	الحياة (احتياطي حسابي)
١٩,٦٦٨,٠٠٥	٣,٨٤٨,٤٧٤	٢,٩٩١,٢٨٥	١٢,٨٢٨,٢٤٦	البحري
١,٠٠٨,٤٥٠	١,٠٠٨,٤٥٠	-	-	السيارات-إلزامي
٣٤٩,٣٥٣	٤٩,٣٨٢	٣٦,٦٠٠	٢٦٣,٣٧١	السيارات-شامل
٣٨,٥٢١,١٣٣	٦,٤٠٣,١٥٧	١,٢٥٣,٦٦٣	٣٠,٨٦٤,٣١٣	الصحي
١٤٠,٩٩١,٦٤٩	١١,٩١٦,٤٣٨	٧٩,٤٤٢,٩٣١	٤٩,٦٣٢,٢٨٠	الحريق
٩٥,٦٢٦,١٩٨	١١,٦٤٤,٧٦٩	٧٧,٦٣١,٧٩٦	٦,٣٤٩,٦٣٣	سرقة
٢,٢٩٢,٩٤٥	١١٧,٥٥٩	٧٨٣,٧٢٦	١,٣٩١,٦٦٠	الهندسي
٣,٤٥٣,٩٧١	٦٩٤,٤٧١	-	٢,٧٥٩,٥٠٠	سفر
٢٨٤,٤٤٣,٥١١	٣٥,٧٣٧,٣٢٠	٢٣٨,٢٤٨,٨١٠	١٠,٤٥٧,٣٨١	الحوادث العامة
٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠	٧١,٤٢٠,٠٢٠	٤٠٨,٠٥٦,٨٤٧	١٤٦,٨٥٠,٥١٣	

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

٨- أرصدة مدينة و دائنة و عمليات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.		
١٢,٦٦٤,٤٨٤	١٠,٤٥٧,٢١٠	شركات ذات ملكية مشتركة	سيرياميكا
٧٧١,٣٠٠	٧٥١,٧٨٠	مساهمين	هاني وكميل عزوز
-	٤٩٣,٥٢٠		شركة الركابي التحويلية
٣١٩,٦٧٠	-	شركات ذات ملكية مشتركة	مجموعة العطار
٤٦٢,٠٠٠	٤٦٢,٠٠٠	شركات ذات ملكية مشتركة	فندق كارلتون دمشق - شركة مساهمة سورية
١٩١,٤٦٤	-	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
١٠٠,٣٢٥	-	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة داوود وعطار
٥٦,١٩٥	٢٣,٣١٥	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة ليد
١٢٩,٩٨٥	٦٢,٢٦٠	مساهمين	عبد الرحمن العطار
٢٨,٩٤٠	-	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة الشرق للسياحة - شركة مساهمة سورية
١٤,٧٢٤,٣٦٣	١٢,٢٥٠,٠٨٥		
			ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥٨٩,٠٨٩	٥٨٩,٠٨٩	عضو مجلس الإدارة	ميا أسعد
٨٩٤,٢٨٧	١,٥١٦,٨٩٥	عضو مجلس الإدارة	كميل عزوز
-	٧٣,٢٢٧	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
			شركة المتوسط للصناعات
٣٦,٣٩٥	٥,٦٩٥	مساهمين	الدوائية - شركة محدودة المسؤولية سورية
-	١٢,٤٥٢	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
-	٨,٨١٥	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة داوود وعطار
١,٥١٩,٧٧١	٢,٢٠٦,١٧٣		

بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٨١١,٠٣٥	٧,٠٢١,٣٥١	أقساط مكتتبة
٩,١١٧,٥٥٨	٣,١٦٠,٣١٩	مطالبات مدفوعة
٢,٩٨٤,٠٧٢	٧,١٥١,٩٠٩	إيرادات فوائد دائنة
١٦,٩٢٨,٨٠٠	١٦,٥٣٣,٣٧٦	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
٧,٦١٨,٢٧٩	٥,٢٤٣,٠١٦	أتعاب مجلس الإدارة

٩ - استثمارات عقارية

تتلخص حركة الاستثمارات عقارية كما يلي:

ل.س	الكلفة التاريخية:
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	الإضافات
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	الإضافات
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
	الاستهلاكات المتراكمة:
(٨,٧٠٤,٨٢٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
(٢,٠١٥,٠٨٠)	إضافات، أعباء السنة
(١٠,٧١٩,٩٠٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(١,٥١١,٣١٠)	إضافات، أعباء الفترة
(١٢,٢٣١,٢١٥)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
	صافي القيمة الدفترية:
٥٤,٩٣٨,٠٥٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
٥٦,٤٤٩,٣٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

يمثل بند الاستثمارات العقارية قيمة عقار تملكه الشركة المتحدة للتأمين.

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة الدفترية الصافية و القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية بتاريخ هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

١٠ - استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة بتسديد كامل حصتها في رأس المال.

١١ - الاحتماليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)				
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٣٤١,٨٢٣	-	٣,٢٧٤,٩٢٣	٣٩,٠٦٦,٩٠٠	الحياة (احتياطي حسابي)
٧,٤١٣,٧٥٨	١,١٦١,١٠٩	٢,٣٨٢,٢٨٥	٣,٨٧٠,٣٦٤	البحري
٧٠٩,٣٠٤,٩٤٦	١٧٩,٥٥٣,٦٨٤	٤٤٣,٢٩١,٢٠٢	٨٦,٤٦٠,٠٦٠	السيارات - إلزامي
٩٩,٠٢٦,٠٩٥	٩,٢٤٣,٥٨٤	٦١,٦٢٣,٨٨٧	٢٨,١٥٨,٦٢٤	السيارات - شامل
٤٤,٤٣٥,٠١٩	١٠,٦٩٢,٩٢٥	١,٩٠٣,٥٩٥	٣١,٨٣٨,٤٩٩	الصحي
١٥٦,٩٦١,٨٧٩	١٦,٦٧٤,٧٠٠	١١١,١٦٤,٦٦٧	٢٩,١٢٢,٥١٢	الحريق
١٣٣,٥٣٩,٣١٦	١٦,٩٨٨,٥٦٩	١١٣,٢٥٧,١٢٤	٣,٢٩٣,٦٢٣	سرقة
٢,٥٥٧,٧٠٩	٢٩٨,١٨٥	٧٠٠,٠٠٠	١,٥٥٩,٥٢٤	الهندسي
٣,٠٨٣,٢١١	٦١٦,٠٢٥	٦٠,٥٥٠	٢,٤٠٦,٦٣٦	سفر
٣٧٢,٠٥٤,٦٥٣	٤٧,٣٢٨,٦٠٧	٣١٥,٥٢٤,٠٤٧	٩,٢٠١,٩٩٩	الحوادث العامة
<u>١,٥٧٠,٧١٨,٤٠٩</u>	<u>٢٨٢,٥٥٧,٣٨٨</u>	<u>١,٠٥٣,١٨٢,٢٨٠</u>	<u>٢٣٤,٩٧٨,٧٤١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣,٠٩٤,٨٣٥	-	١٠,٢٢٤,٠٤٨	٥٢,٨٧٠,٧٨٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٨,٧٧٦,٧٥٠	٥,٤٧٦,٣٥١	٥,٠٤٥,٨٩٥	١٨,٢٥٤,٥٠٤	البحري
٦٤٢,٩٦١,٨٨٧	١١٣,٠٦٠,٠٠٣	٤١٥,٥٧٠,٢٣٣	١١٤,٣٣١,٦٥١	السيارات - إلزامي
١١٦,٤٨٤,٣١٦	٩,٤٥٩,٧٢٢	٦٣,٠٦٤,٨١٣	٤٣,٩٥٩,٧٨١	السيارات - شامل
٦٤,١٠٦,٢٣٥	٨,٥٧٩,٥٧٦	١,٧٢٧,٠٩٦	٥٣,٧٩٩,٥٦٣	الصحي
١٥٤,٤١١,٠٣٣	١٢,٩٧٩,٣٤٧	٨٦,٥٢٨,٩٨٢	٥٤,٩٠٢,٧٠٤	الحريق
١٠٣,٨٠٤,٤٢٠	١٢,٤٢٥,٦٧٧	٨٢,٨٣٧,٨٣٨	٨,٥٤٠,٩٠٥	سرقة
٣,١٣٧,٧٠٨	١٧٢,٥٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	١,٨١٥,٢٠٨	الهندسي
٣,٤٥٣,٧١٦	٦٩٤,٢٣٤	-	٢,٧٥٩,٤٨٢	سفر
٢٨٨,٤٥٣,٣٩٧	٣٥,٩٢٨,٢٦٩	٢٣٩,٥٢١,٧٩٦	١٣,٠٠٣,٣٣٢	الحوادث العامة
<u>١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧</u>	<u>١٩٨,٧٧٥,٦٧٩</u>	<u>٩٠٥,٦٧٠,٧٠١</u>	<u>٣٦٤,٢٣٧,٩١٧</u>	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٢٨٧,٩٥٥	٣٣,٩١٠,٥٦٣	بنك ييمو السعودي الفرنسي
٩,٤١٤,١٤٥	٥,٧٩٣,١١٠	طوابع ورسوم تأمين
١,٨٣٦,٦٤١	١٨٦,٦٨٥	دفعات مستحقة للموظفين
٤,٦٩٥,٦٨٩	٢,٢٣٢,٤٩٦	ضريبة الرواتب والأجور
٨٣,٣٣٧	١,٠٢٠,٨٣٣	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدما
٣,٦٧٢,٢٣٢	١,٦٤٠,٣٢٠	مصاريف أخرى مستحقة
١,٥٣٧,٧٩٥	٣,٧٨٩,٠١٤	شركات إدارة الخدمات الطبية
٩٣٨,٣٢٧	٨٤٩,٤٤٣	التأمينات الاجتماعية
٦,٤٣٤,٧٧٥	١٤,٤٨٣,٦٨٦	أرصدة دائنة أخرى
<u>٦١,٩٠٠,٨٩٦</u>	<u>٦٣,٩٠٦,١٥٠</u>	

يمثل الرصيد المستحق لبنك ييمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عدرا الصناعية.

١٣ - البيان الضريبي التعديلي

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرباح الفترة/ السنة قبل الضريبة
١٢٠,٩٦٢,٢٧٠	٥٩,١٠٦,٥٥٠	يضاف
٥,٤٥١,٧٢٤	٣,٤٩٠,٧٨٥	استهلاك المباني وعقارات استثمارية
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٩,٢١٤,٨٧١	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
١٢,٠٠٠	٩٦,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبوالص الخاضعة للقانون ٦٠
		ينزل
(١٥٤,٥٠٨)	(٦٩٧,٣٨٧)	ايرادات البوالص الخاضعة للقانون ٦٠
(٢٣,٩٣١,٠٤٣)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
١٠٧,٣٤٠,٤٤٣	٨٣,٢١٠,٨١٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٦,١٠٢,٠٠٠	١٢,٤٨٢,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
-	٦٢٤,١٠٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار ٥%
١٦,١٠٢,٠٠٠	١٣,١٠٦,١٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
٢٦,٢٤٥,٢٣٤	١٦,١١٩,٣١٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٢٦,٢٢٧,٩٢١)	(١٦,١٠٢,٠٠٠)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
١٦,١٠٢,٠٠٠	١٣,١٠٦,١٠٠	إضافات خلال الفترة/ السنة
١٦,١١٩,٣١٣	١٣,١٢٣,٤١٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٤ - مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٩,٢١٤,٨٧١ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات.

١٥ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
٥٨,٨٣٤,٥٧٥	٤٦,٠٠٠,٤٥٠	
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٦,٩٢	٥,٤١	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم الجزأ بناء على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة المقارنة وذلك اذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسملة أو اصدار منحة أو تجزئة الأسهم.

١٦ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	
١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	٥٨,٨٣٤,٥٧٥	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	٥٨,٨٣٤,٥٧٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق)
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	تخصيص احتياطي خاص عن أرباح عام ٢٠١١
-	٤٦,٠٢٥,٦٩٥	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (غير مدققة)
١٠٤,٨٦٠,٢٧٠	(١٠٤,٨٦٠,٢٧٠)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(١٢,٠٩٦,٢٢٧)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٢
(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
١٣٨,٧٥٠,٠٨٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	٤٦,٠٠٠,٤٥٠	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
١٣٨,٧٥٠,٠٨٥	٤٦,٠٠٠,٤٥٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدقق)

بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣ انعقدت الجمعية العمومية غير العادية وقررت الشركة توزيع أنصبة أرباح على المساهمين بقيمة ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، أي بمعدل ١٠% من القيمة الإسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية. راجع الإيضاح رقم (١٨).

١٧ - التحليل القطاعي:

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحي	سيارات		البحري	الحياة	
							شامل	إلزامي			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦١,٣٢٣,١٦٦	٢١,٣٥٣,٣٦٥	٥,٤٥٤,١٦٢	٣,٢٧٥,٥٦٥	٧,٠٢٩,٨٢٣	٦٨,٧٧٣,٣١٧	٣٥,٠١٦,٨٩٣	٥٢,٤٣٤,١٨١	١٥٣,٠٩١,٨٨٣	١٠,١٩٣,١٥٧	٤,٧٠٠,٨٢٠	الأقساط المكتتب بها
(١٢٢,٧٧٢,٩٠٣)	(١٩,٧٠٥,٠٨٠)	(٥,٢٨٧,٦٢٠)	(٢,٠١١,٣٢٣)	(٤,٨٥٨,٨٧٣)	(٦٢,٤٢٩,٩٨٨)	(١٩,٩٢٣,٠٨٣)	٢١,٩٢٤	-	(٥,٩١١,١٦٩)	(٢,٦٦٧,٦٩١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢٣٨,٥٥٠,٢٦٣	١,٦٤٨,٢٨٥	١٦٦,٥٤٢	١,٢٦٤,٢٤٢	٢,١٧٠,٩٥٠	٦,٣٤٣,٣٢٩	١٥,٠٩٣,٨١٠	٥٢,٤٥٦,١٠٥	١٥٣,٠٩١,٨٨٣	٤,٢٨١,٩٨٨	٢,٠٣٣,١٢٩	حصة الشركة من أقساط غير
(٢٣٤,٩٧٨,٧٤١)	(٩,٢٠١,٩٩٩)	(٢,٤٠٦,٦٣٦)	(١,٥٥٩,٥٢٤)	(٣,٢٩٣,٦٢٣)	(٢٩,١٢٢,٥١٢)	(٣١,٨٣٨,٤٩٩)	(٢٨,١٥٨,٦٢٤)	(٨٦,٤٦٠,٠٦٠)	(٣,٨٧٠,٣٦٤)	(٣٩,٠٦٦,٩٠٠)	مكتسبة نهاية الفترة
٨٣,٨٦٩,٨٧٢	٨,٣٣٣,١١٧	٢,٢٦٧,١٦٣	١,٠٤٦,٦٦٠	٢,٢٥٥,٢٣٥	٢٦,٠٢٦,١٣٦	١٧,٤٩٠,١٠٥	(٨,٧٧٠)	-	٢,٣٥٠,١٨٨	٢٤,١١٠,٠٣٨	حصة معيد التأمين من أقساط غير
٣٦٤,٢٣٧,٩١٧	١٣,٠٠٣,٣٣٢	٢,٧٥٩,٤٨٢	١,٨١٥,٢٠٨	٨,٥٤٠,٩٠٥	٥٤,٩٠٢,٧٠٤	٥٣,٧٩٩,٥٦٣	٤٣,٩٥٩,٧٨١	١١٤,٣٣١,٦٥١	١٨,٢٥٤,٥٠٤	٥٢,٨٧٠,٧٨٧	حصة الشركة من أقساط غير
(١٤٦,٨٥٠,٥١٣)	(١٠,٤٥٧,٣٨١)	(٢,٧٥٩,٥٠٠)	(١,٣٩١,٦٦٠)	(٦,٣٤٩,٦٣٣)	(٤٩,٦٣٢,٢٨٠)	(٣٠,٨٦٤,٣١٣)	(٢٦٣,٣٧١)	-	(١٢,٨٢٨,٢٤٦)	(٣٢,٣٠٤,١٢٩)	مكتسبة بداية الفترة
٦٦,٢٧٨,٥٣٥	١,٦٧٧,٠٦٩	(١٣٩,٤٩١)	(٨٩,٣١٦)	١,١٥٢,٨٨٤	٢,١٧٤,٠٤٨	٨,٥٨٦,٨٥٦	١٥,٥٢٩,٠١٦	٢٧,٨٧١,٥٩١	٣,٩٠٦,٠٨٢	٥,٦٠٩,٧٩٦	حصة معيد التأمين من أقساط غير
٣٠٤,٨٢٨,٧٩٨	٣,٢٢٥,٣٥٤	٢٧,٠٥١	١,١٧٤,٩٢٦	٣,٣٢٣,٨٢٤	٨,٥١٧,٣٧٧	٢٣,٦٨٠,٦٦٦	٦٧,٩٨٥,١٢١	١٨٠,٩٦٣,٤٧٤	٨,١٨٨,٠٧٠	٧,٦٤٢,٩٢٥	صافي التغير في احتياطي أقساط
١٦,٠١٩,٥٣٦	٥٤٠,٧٧٥	٢,١١٥,٠٤٨	٥٤٨,٥٤٥	٩٦٧,٣٣٩	١٠,١٤٧,٧٤٣	-	-	-	١,٥٩٠,٥٦٦	١٠٩,٥٢٠	غير مكتسبة
٣٢٠,٨٤٨,٣٣٤	٣,٨٦٦,١٢٩	٢,١٤٢,٠٩٩	١,٧٢٣,٤٧١	٤,٢٩١,١٧٣	١٨,٦٦٥,١٢٠	٢٣,٦٨٠,٦٦٦	٦٧,٩٨٥,١٢١	١٨٠,٩٦٣,٤٧٤	٩,٧٧٨,٦٣٦	٧,٧٥٢,٤٤٥	صافي الإيرادات
(٢٠٢,١٦٨,٤٤٥)	(٦٣١,٩٦٥)	(٢٦,٦٤٠)	(٤٠٦,٤٩٠)	(٥,٦٩١,٠٥٨)	(٦,٧٩٩,٦٦٦)	(٦٠,٨٤٥,٧٥١)	(٤٣,٢٠٧,٧٢٤)	(٧٠,١٤٢,٩٩٤)	(٥,٠٣٧,٦٩٩)	(٩,٣٧٨,٤٥٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٦,٩٤٧,٢٠٣	٤٤٥,٥٧٧	٢٦,٦٤٠	٣٦٩,٢٠٧	٣,٨٧١,٠٣٦	٤,٩٦١,٠٥٤	٤٥,٥٦٨,٩٦٨	٩٧,٠٦٥	-	٤,٥٠٣,٩٣٧	٧,١٠٣,٧١٩	حصة معيد التأمين من إجمالي
(١٣٥,٢٢١,٢٤٢)	(١٨٦,٣٨٨)	-	(٣٧,٢٨٣)	(١,٨٢٠,٠٢٢)	(١,٨٣٨,٦١٢)	(١٥,٢٧٦,٧٨٣)	(٤٣,١١٠,٦٥٩)	(٧٠,١٤٢,٩٩٤)	(٥٣٣,٧٦٢)	(٢,٢٧٤,٧٣٩)	المطالبات المدفوعة
(١,٠٥٣,١٨٢,٢٨٠)	(٣١٥,٥٢٤,٠٤٧)	(٦٠,٥٥٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(١١٣,٢٥٧,١٢٤)	(١١١,١٦٤,٦٦٧)	(١,٩٠٣,٥٩٥)	(٦١,٦٢٣,٨٨٧)	(٤٤٣,٢٩١,٢٠٢)	(٢,٣٨٢,٢٨٥)	(٣,٢٧٤,٩٢٣)	حصة الشركة من مطالبات قيد
٥٣٤,٥٢٦,٢١٨	٣١٤,٣٨٩,٥٦٩	٦٠,٥٥٠	٣٧٥,٠٠٠	١٠٤,٧٥٧,٦٦٣	١٠٩,٦٢٥,٨١٣	١,٣٨٥,٢٨٧	١,٦٠٠	-	١,٤٧٤,٥٤٤	٢,٤٥٦,١٩٢	التسوية في نهاية الفترة
٩٠٥,٦٧٠,٧٠١	٢٣٩,٥٢١,٧٩٦	-	١,١٥٠,٠٠٠	٨٢,٨٣٧,٨٣٨	٨٦,٥٢٨,٩٨٢	١,٧٢٧,٩٦٦	٦٣,٠٦٤,٨١٣	٤١٥,٥٧٠,٢٣٣	٥,٠٤٥,٨٩٥	١٠,٢٢٤,٠٤٨	حصة معيد التأمين من المطالبات
											قيد التسوية في نهاية الفترة
											حصة الشركة من مطالبات قيد
											التسوية بداية الفترة

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٧,٦٦٨,٠٣٦)	(٢,٩٩١,٢٨٥)	-	(٣٦,٦٠٠)	(١,٢٥٣,٦٦٣)	(٧٩,٤٤٢,٩٣١)	(٧٧,٦٣١,٧٩٦)	(٧٨٣,٧٢٦)	-	(٢٣٨,٢٤٨,٨١٠)	(٤٠٨,٠٥٦,٨٤٧)
١,٧٢٧,٢٨١	١,١٤٦,٨٦٩	(٢٧,٧٢٠,٩٦٩)	١,٤٠٥,٩٢٦	(٤٤,٨٧٥)	٥,٥٤٧,١٩٧	(٣,٢٩٣,٤١٩)	٤١,٢٧٤	-	١٣٨,٥٠٨	(٢١,٠٤٢,٢٠٨)
-	(١,١٦١,١٠٩)	(١٧٩,٥٥٣,٦٨٤)	(٩,٢٤٣,٥٨٤)	(١٠,٦٩٢,٩٢٥)	(١٦,٦٧٤,٧٠٠)	(١٦,٩٨٨,٥٦٩)	(٢٩٨,١٨٥)	(٦١٦,٠٢٥)	(٤٧,٣٢٨,٦٠٧)	(٢٨٢,٥٥٧,٣٨٨)
-	٧٠٥,٠٥٧	١,٠٠٨,٤٥٠	٢٤٠	٨,٠٠٣,٥٤٩	١٦,٤٤٣,٨٧٣	١٥,٧١٣,٦٥٢	١٧٥,٠٤٧	٦٠٣,٥٣٥	٤٧,١٥٨,٤٣٦	٨٩,٨١١,٨٢٩
-	٥,٤٧٦,٣٥١	١١٣,٠٦٠,٠٠٣	٩,٤٥٩,٧٢٢	٨,٥٧٩,٥٧٦	١٢,٩٧٩,٣٤٧	١٢,٤٢٥,٦٧٧	١٧٢,٥٠٠	٦٩٤,٢٣٤	٣٥,٩٢٨,٢٦٩	١٩٨,٧٧٥,٦٧٩
-	(٣,٨٤٨,٤٧٤)	(١,٠٠٨,٤٥٠)	(٤٩,٣٨٢)	(٦,٤٠٣,١٥٧)	(١١,٩١٦,٤٣٨)	(١١,٦٤٤,٧٦٩)	(١١٧,٥٥٩)	(٦٩٤,٤٧١)	(٣٥,٧٣٧,٣٢٠)	(٧١,٤٢٠,٠٢٠)
-	١,١٧١,٨٢٥	(٦٦,٤٩٣,٦٨١)	١٦٦,٩٩٦	(٥١٢,٩٥٧)	٨٣٢,٠٨٢	(٤٩٤,٠٠٩)	(٦٨,١٩٧)	(١٢,٧٢٧)	٢٠,٧٧٨	(٦٥,٣٨٩,٨٩٠)
(٢٧٥,٧٤٢)	(٢,١٨٤,٤٨٢)	(٢,٠٧٢)	(٥,٦٤٨,٣٩٥)	(٢,٦٧٠,٨٢٩)	(٢,٨٤٩,٨٤٦)	(٣٠٠,٤٦٤)	(٣١,٠٢٥)	(٦٦٢,٤٩٤)	(١٨١,٩٥٠)	(١٤,٨٠٧,٢٩٩)
-	(٥٦٢,٥٠٠)	-	(٦,١٥٦,٠٠٠)	-	(١,٢٥٥,٥٠٠)	-	-	-	-	(٧,٩٧٤,٠٠٠)
(٨١٣,٢٠٠)	(٩٦٢,٠٥٠)	(١٦٤,٣٥٩,٧١٦)	(٥٣,٣٤٢,١٣٢)	(١٨,٥٠٥,٤٤٤)	٤٣٥,٣٢١	(٥,٩٠٧,٩١٤)	(٩٥,٢٣١)	(٦٧٥,٢٢١)	(٢٠٩,٠٥٢)	(٢٤٤,٤٣٤,٦٣٩)
٦,٩٣٩,٢٤٥	٨,٨١٦,٥٨٦	١٦,٦٠٣,٧٥٨	١٤,٦٤٢,٩٨٩	٥,١٧٥,٢٢٢	١٩,١٠٠,٤٤١	(١,٦١٦,٧٤١)	١,٦٢٨,٢٤٠	١,٤٦٦,٨٧٨	٣,٦٥٧,٠٧٧	٧٦,٤١٣,٦٩٥

حصة معيد التأمين من المطالبات
 قيد التسوية في بداية الفترة
 صافي التغير في المطالبات
 قيد التسوية
 حصة الشركة من مطالبات حدثت
 ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
 حصة معيد التأمين من مطالبات
 حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
 حصة الشركة من مطالبات حدثت
 ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
 حصة معيد التأمين مطالبات حدثت
 ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
 صافي التغير في مطالبات
 حدثت ولم يبلغ عنها
 العمولات المدفوعة
 مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
 صافي المصاريف
 صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحي	سيارات		البحري	الحياة
							شامل	إلزامي		
٦٤٩٠١٠٤٨٧٣	٣١٠٥٧٤٠٥٢٩	٦٤٩٦٠٩٧٤	(١٤٢٤٥٠٦٥٣)	٢٠٠١٦٩٠٧٦١	١٤١٠٣٢٢٠٨٣٠	٧١٠٦١٨٠٦٦٥	٨٤٠٤٨٩٠٢٦٢	٢٢٢٠٧٧٠٠٨٦١	٦٧٠٧٢٩٠٧١١	٤٠١٧٧٠٩٣٣
(٢٦٨٠٩٠٠٠١٣٣)	(٢٥٠٦٨٣٠٤٩٠)	(٦٥٠٠٠٠١١٠)	٩١٩٠٤٣٩	(١٥٠١٠٨٠٨٢٦)	(١٢٩٠٥١٨٠٢٨٤)	(٤٢٠٢١٣٠٤٢٩)	(٦٥٨٠٤٢٩)	-	(٤٧٠٨٢٣٠٤٠٣)	(٢٠٣١٣٠٦٠١)
٣٨٠٠٢٠٤٠٧٤٠	٥٠٨٩١٠٠٣٩	(٣٠١٣٦)	(٣٢٦٠٢١٤)	٥٠٠٦٠٠٩٣٥	١١٠٨٠٤٠٥٤٦	٢٩٠٤٠٥٠٢٣٦	٨٣٠٨٣٠٠٨٣٣	٢٢٢٠٧٧٠٠٨٦١	١٩٠٩٠٦٠٣٠٨	١٠٨٦٤٠٣٣٢
(٤١٢٠١٢٩٠٨٧٩)	(١٦٠٥٤٧٠٦١٨)	(٢٠٤٥٧٠٨٣١)	(٤٠٤٨٣٠٤٠٤)	(٨٠٨٥٦٠٤٦٤)	(٦٥٠٠٣٧٠١٠٤)	(٥٥٠٦١١٠٨٦١)	(٥٢٠٥٢٩٠٤٠٢)	(١٢٦٠٤٠٦٠٩٣٩)	(٢٠٥٥٠٠٤٧٦)	(٥٩٠٦٤٨٠٧٨٠)
١٦٩٠٣٠٢٠٨٩٨	١٣٠٤٧١٠٢٨٣	٢٠٤٥٧٠٣٢٢	٣٠٦٢٥٠١٥٣	٦٠٥٥٧٠٣٩٥	٥٨٠٩١٨٠٤١٢	٣٢٠٦٩٠٠٧٩٧	٣٧٦٠٣٧٠	-	١٤٠٦٢١٠٣٩٥	٣٦٠٥٨٤٠٧٧١
٤٩٧٠٢٥٠٣٠٤٧١	٣٤٠٨٦٩٠٢٩٨	١٤٠٨٣٣٠٠٧٦	٢٥٠٣٣٠٠٣٦٦	٨٠٥٣٤٠٣٦٥	٥٧٠٧٩٨٠١٢٥	٥١٠٢٣٢٠٣٢٩	٧١٠٦٤١٠٥١٠	١٤٤٠١٨٥٠٦٨٢	١٢٠٢٢١٠٢٥٤	٧٦٠٦٠٧٠٤٦٦
(٢٠٧٠٦٢٣٠٧٤٠)	(٣٠٠٦٨٣٠٤١٠)	(١٤٠٨٣٣٠٧٣٠)	(٢٠٠٨٣٦٠٥١١)	(٧٠٢٧٩٠٦٩٢)	(٤٩٠٢٥٦٠٦٦٤)	(٢٩٠٧١٥٠٠٤٠)	(٧٠٨٠٧٠٤)	-	(٧٠٥٤٠٠٧٣٤)	(٤٦٠٧٦٩٠٥٢٥)
٤٦٠٨٠٢٠٧٥٠	١٠٠٩٠٨٢٣	(١٠١٦٣)	٣٠٦٣٥٠٦٠٤	(١٠٠٤٤٠٣٩٦)	٢٠٤٢٢٠٧٦٩	(١٠٤٠٣٠٧٧٥)	١٨٠٧٧٩٠٧٧٤	١٧٠٧٧٨٠٧٤٣	(١٠٢٤٨٠٥٦١)	٦٠٧٧٣٠٩٣٢
٤٢٧٠٠٠٧٠٤٩٠	٧٠٠٠٠٠٨٦٢	(٤٠٢٩٩)	٣٠٣٠٩٠٣٩٠	٤٠٠١٦٠٥٣٩	١٤٠٢٢٧٠٣١٥	٢٨٠٠٠١٠٤٦١	١٠٢٠٦١٠٠٦٠٧	٢٤٠٥٥٤٩٠٦٠٤	١٨٠٦٥٧٠٧٤٧	٨٠٦٣٨٠٢٦٤
٤٦٠٨٠٦٠٧١٥	٢٠٤٨٤٠٩٨٢	٢٠٦٠٠٠٤٤٤	٢٨٦٠٧٢٩	٢٠٢٠٦٠٩١٩	٣١٠٤١٤٠٣٩	-	-	-	٧٠١٤٣٠٩٥١	٥٠٠٠٥١
٤٧٣٠١٩٤٠٢٠٥	٩٠٤٨٥٠٨٤٤	٢٠٥٩٥٠٧٤٥	٣٠٥٩٦٠١١٩	٦٠٢٢٣٠٤٥٨	٤٥٠٦٤١٠٣٥٤	٢٨٠٠٠١٠٤٦١	١٠٢٠٦١٠٠٦٠٧	٢٤٠٥٥٤٩٠٦٠٤	٢٥٠٨٠١٠٦٩٨	٨٠٦٨٨٠٣١٥
(٢٢٦٠٤٩٥٠١٣٠)	(٧١٣٠٤٩٥)	(٣٧٦٠٦٧٠)	(٨١٥٠٤٢٦)	(١٠١٥٧٠١٧٥)	(٥٠٨٨٥٠٣٨٨)	(٤٦٠٧٥٦٠٦٦٤)	(٦٦٠٩١٢٠٧٧٦)	(٩٧٠١٤٠٠٨٠٥)	(٦٠٧٣٦٠٦٣١)	-
٤٧٠١٦٩٠٣٦٥	٤٠٨٠٠٦١	٣٧٦٠٦٧٠	٧٩٥٠١١١	٨٣٧٠٦٥٢	٥٠٣٩٥٠٨٧٠	٣٤٠٨٩٩٠٦٩٤	٤٦١٠٧٠٥	-	٣٠٩٩٤٠٦٠٢	-
(١٧٩٠٣٢٥٠٧٦٥)	(٣٠٥٠٤٣٤)	-	(٢٠٠٣١٥)	(٣١٩٠٥٢٣)	(٤٨٩٠٥١٨)	(١١٠٨٥٧٠٠٧٠)	(٦٦٠٤٥١٠٠٧١)	(٩٧٠١٤٠٠٨٠٥)	(٢٠٧٤٢٠٠٢٩)	-
(٩٢٤٠١٤٨٠٩٧٦)	(٢٣٩٠٥٩١٠٥٢١)	-	(١٠٨٠٠٠٠٠)	(٨٤٠٧٢٥٠٨٣٧)	(٧٧٠٩٨٦٠٨٢٢)	(٨٣١٠٨٣١)	(٥٣٠٤٣٨٠٤٢٠)	(٤٤٤٠٦٩٩٠٨٤٠)	(٢٠٠٩٣٣٠٥٧٠)	(١٤١٠١٣٥)
٤١١٠٨٠٨٠٠٦٣	٢٣٨٠٢٦٠٠٩٣٣	-	١٠٣٩٦٠٨٢٨	٧٨٠٧١٧٠٢٤٦	٧٤٠٢٥٧٠٣١٠	٥٨١٠١٠٦	٣٦٠٦٠٠	-	١٨٠٤٥٢٠١٨٩	١٠٥٠٨٥١
٤٧٧٠٧٤٩٠١١٣	٢٣٠١٣٦٠١٩٥	١٠١٠٠	٢٠٢٤١٠١٤٦	٥٠٣٢٥٠٠٠٠	٥٥٠٩١٣٠٠٨٥	٧٩٣٠٧٢١	٤٨٠٨١٧٠٨٨٦	٣٣٨٠١٦٣٠١١٠	٣٠٢١٦٠٧٣٥	١٤١٠١٣٥
(٩٢٠٦٩٦٠١٤٨)	(٢٢٠٠٤٤٠٥٧٢)	(١٠١٠٠)	(١٠٩٨٨٠٨٥١)	(٣٠٩٧٦٠٤٥٠)	(٥٥٠٢٩٧٠٠٥٠)	(٥٩٥٠٢٩٠)	(٢٨٥٠٥٨٣)	(٦٠٧٢٣٠٠٠٠)	(١٠٦٧٨٠٦٠١)	(١٠٥٠٨٥١)
(١٢٧٠٢٨٧٠٩٤٨)	(٢٣٨٠٩٦٥)	-	(١٥٠٠٨٧٧)	(٤٠٦٥٩٠٨٤١)	(٣٠١١٣٠٤٧٧)	(٥٢٠٢٩٤)	(٤٠٨٦٩٠٥١٧)	(١١٣٠٢٥٩٠٧٣٠)	(٩٤٣٠٢٤٧)	-

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

الحياة	البحري	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	(٦٠١٦٥٠١٤٢)	(٦٧٠٤٣٢٠٢٨٢)	(٨٠٥٨٨٠٦٤٧)	(١١٠٠١٢٠٤٨٣)	(١٢٠١٩٤٠٤٥٨)	(١٢٠٧٠٨٠٨٧٩)	(٢٧٠٠٠٠٠)	-	(٣٥٠٩٣٨٠٧٢٩)	(١٥٤٠٣١٠٠٦٢٠)
-	٤٠٣٨٦٠٤١٨	١٠٠٠٨٠٤٥٠	٧٠٠٥٧٠	٨٠١٥٧٠٥٣٣	١١٠١٣٨٠٥٩٦	١١٠٨٠٧٠٥٨٦	٢٠٩٠٥٢٤	-	٣٥٠٧٣٩٠١٣٩	٧٢٠٥١٧٠٨١٦
-	٣٠٦٦٦٠٣٧٦	٥٠٠٧٢٤٠٤٦٧	١٠٠٥٤٨٠٦١٩	١١٠٩٥٩٠٢٧٨	١٠٠٠٨٣٧٠١٤٨	١٠٥٠٨٠٤٣٥	٤٠١٠٠٥٣٠	-	٥٤٠٦٠٦٠١٠٦	٩٨٠٦٦٠٠٩٥٩
-	(٢٠٢٦٢٠٢٢٠)	(١٠٠٠٨٠٤٥٠)	(١٣٢٠٨٨٣)	(٨٠٣٣١٠٠١٨)	(٩٠٢٣٥٠٦٢٤)	(١٠٢٩١٠٦٨٤)	(٣٠٢٤٧٠٤٢٦)	-	(٤٠٦٣٠٠٩٣١)	(٣٠٠١٤٠٠٢٣٦)
-	(٣٧٤٠٥٦٨)	(١٦٠٧٠٧٠٨١٥)	١٠٨٩٧٠٦٥٩	٧٧٣٠٣١٠	٥٤٥٠٦٦٢	(٦٨٤٠٥٤٢)	٧٠٢٠٦٢٨	-	٥٧٥٠٥٨٥	(١٣٠٢٧٢٠٠٨١)
(٢١٦٠٦٨٥)	(٥٠٠٧٢٠٢٩٣)	(٧٠٤٧٢)	(٨٠٦٨٥٠٤٠٧)	(٥٠٥٢٦٠٥٦٣)	(٥٠٥٩٢٠٧٦٩)	(٦٧٤٠١٩٠)	(٤١٦٠٢٥٨)	(٩٢٩٠٢٩٩)	(٤٠٤٠٤٣٩)	(٢٧٠٥٢٥٠٣٧٥)
-	(٥٦٢٠٥٠٠)	-	(٦٠٢١٥٠٦٢٥)	-	(٨٢٥٠٠٠٠)	-	-	-	-	(٧٠٦٠٣٠١٢٥)
(٢١٦٠٦٨٥)	(٩٠٦٩٤٠٦٣٧)	(٢٢٧٠١١٥٠٨٢٢)	(٨٤٠٣٢٣٠٩٦١)	(١٦٠٦٦٢٠٦١٧)	(٩٠٤٧٥٠١٠٢)	(٦٠٣٣٨٠٠٩٦)	١١٥٠١٧٨	(٩٢٩٠٢٩٩)	(٣٧٣٠٢٥٣)	(٣٥٥٠٠١٤٠٢٩٤)
٨٠٤٧١٠٦٣٠	١٦٠١٠٧٠٠٦١	١٣٠٤٣٣٠٧٨٢	١٨٠٢٨٦٠٦٤٦	١١٠٣٣٨٠٨٤٤	٣٦٠١٦٦٠٢٥٢	(١١٤٠٦٣٨)	٣٠٧١١٠٢٩٧	١٠٦٦٦٠٤٤٦	٩٠١١٢٠٥٩١	١١٨٠١٧٩٠٩١١

حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
العمولات المدفوعة
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

١٨ - تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم

بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣ انعقدت الجمعية العمومية غير العادية وتم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١ على ان يصبح هذا الإجراء نافذاً بعد مصادقة الهيئات المختصة.

١٩ - إيضاح متمم لبيان التدفقات النقدية

تم استثناء الأنشطة التشغيلية، الاستثمارية والتمويلية غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:
- استبعاد الديون المدومة بمبلغ ١٢٠,٠٠٥ ل.س. من بند العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين.

٢٠ - 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.

٢١ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه.

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

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

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٤٩٠,٥٧٨	-	١٨٩,٤٩٠,٥٧٨	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٣٦,٩١١,٨٥٣	٩٧٥,١٧٠,٤٦٣	٥٦١,٧٤١,٣٩٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٤١,٩٢٥,٤٦٧	-	٤١,٩٢٥,٤٦٧	عملاء مدينون، وسطاء و وكلاء تأمين
٧,٥٥٣,٠١٢	-	٧,٥٥٣,٠١٢	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٧٠٨,٢٠٧,٩٢٩	-	٧٠٨,٢٠٧,٩٢٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
١٢,٢٥٠,٠٨٥	-	١٢,٢٥٠,٠٨٥	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٢٤٣,٢٨٤,٨٤٠	٣٧,٤٩٥,١٤٢	٢٠٥,٧٨٩,٦٩٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٧٦٤,٦٢٣,٧٦٤</u>	<u>١,٠٣٧,٦٦٥,٦٠٥</u>	<u>١,٧٢٦,٩٥٨,١٥٩</u>	
			المطلوبات
٢٦٥,٤٠٦,٥٣٥	-	٢٦٥,٤٠٦,٥٣٥	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٥٦,١٩٤,٠٨٠	-	٥٦,١٩٤,٠٨٠	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٥٧٠,٧١٨,٤٠٩	-	١,٥٧٠,٧١٨,٤٠٩	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦٣,٩٠٦,١٥٠	-	٦٣,٩٠٦,١٥٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢,٢٠٦,١٧٣	-	٢,٢٠٦,١٧٣	ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
١٣,١٢٣,٤١٣	-	١٣,١٢٣,٤١٣	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٩٧١,٥٥٤,٧٦٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٩٧١,٥٥٤,٧٦٠</u>	
<u>٧٩٣,٠٦٩,٠٠٤</u>	<u>١,٠٣٧,٦٦٥,٦٠٥</u>	<u>(٢٤٤,٥٩٦,٦٠١)</u>	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

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

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 تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧,٨٤٩,٣١١	١٢٤,٨٦٤,٥٧٣	١٢٨,٠٦٠,٣٣٨	١١٥,٤١٩,٣٥١	دولار أمريكي
٥٢,٨٩٧,٦٦٨	١٣٥,٧٣٧,٩٧٩	٥٣,٦١٧,٥٩٣	١٧٠,٠٧١,٣٣٤	يورو

في تاريخ هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التدخل الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ١٢,١٧٤ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ٢٣٥,٤٥ ليرة سورية مقابل ١ يورو ، وذلك بفارق نسبه ٢٧% للدولار الأمريكي و ٢٧% لليورو 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 مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٧٩٧,٤٨١ (٢,٥٧٥,٨٤٤)	دولار أمريكي
١٤٠,٣٨٥	٩,٤٢٩,٠٣٤	يورو

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 والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

٢٢ - هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧٤,١٧٠,٤٣٦	٧٤,١٧٠,٤٣٦	الاحتياطي القانوني
٥٠,٣٧٩,٨٥٨	٥٨,١٤٣,٩٠١	الاحتياطي الاختياري
١٣٨,٧٥٠,٠٨٥	٩١,٩٨٦,٤٩٢	الأرباح المدورة
١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩	١,٠٧٤,٣٠٠,٨٢٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
(١٠,٢٩٦,١٦٩)	(٥,٨٠٢,٣٣٩)	صافي رأس المال الإضافي
١,١٠٣,٠٠٤,٢١٠	١,٠٦٨,٤٩٨,٤٩٠	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
١١٥,٩٧٨,٤٢٨	٩٣,٩٤٦,٦٨٥	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١١١,٤٧٤,٢٦٢	٩٩,٥٢٨,٨٠٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٣٠,١٩٤,٠٩٩	٤٢,٢٣٨,٢١٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٩٣,٩٧٢,٣٥٦	٣٢,١٠٠,٠١١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٥١,٦١٩,١٤٥	٢٦٧,٨١٣,٧١٦	مجموع رأس المال المطلوب
%٣١٤	%٣٩٨	نسبة هامش الملاءة (%)

٢٣ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٣.