



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم(2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2012/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة:

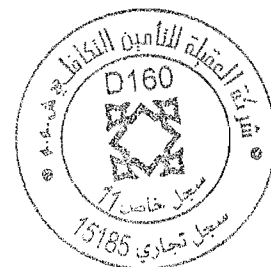
تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007/12/16	2008/1/21	2008/3/27	2010/8/22

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	4.000.000	1214

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد بديع الدروبي	رئيس مجلس الإدارة		2.22%
2	السيد محمد سامر محمد عدنان قلعي	عضو مجلس الإدارة		4.92%
3	السيد علي الصايغ	عضو مجلس الإدارة المفوض	ممثل شركة العقيلة للإيجار و التمويل و الاستثمار	32.00%
4	السيد مازن مرتضى	أمين سر مجلس الإدارة		1.01%
5	السيد فارس نعيم	عضو مجلس الإدارة	ممثل شركة كركور للتجارة	1.00%
6	السيدة هالة قوطرش	عضو مجلس الإدارة	ممثلة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية-عبد الحميد عباس دشتي و شركاه	1.15%
7	السيد محمد وليد غزال	عضو مجلس الإدارة	ممثل خزانة تقاعد المهندسين	5.00%





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

السيد فراس العظم	المدير التنفيذي (المدير العام)
مصطفى عوني زكية	مدقق الحسابات
دمشق - ساحة النجمة	عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني
رقم الهاتف: +963-11-9862 رباعي	
رقم الفاكس: +963-11-3328546	
البريد الإلكتروني: info@atisyria.com	

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
500 ل.س	475 ل.س	327.75 ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	عن ستة أشهر المنتهية في (30.06.2012)	اخر ثلاثة أشهر	عن ستة أشهر المنتهية في (30.06.2012)	اخر ثلاثة أشهر	
0	2.962.709.002		2.983.842.692		مجموع الموجودات
0	1.881.194.664		1.899.870.085		حقوق المساهمين
(0)	278.695.636	104.187.549	227.144.974	115.339.898	صافي الإيرادات
(1)	(30.708.810)	(37.456.142)	6.400.902	(4.584.792)	صافي الربح قبل الضريبة
0	(1.806.358)	(629.076)	(1.898.751)	(1.578.605)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(1)	(32.515.168)	(38.085.218)	4.502.151	(6.163.397)	صافي الدخل
-	(8.13)	(9.52)	1.13	(1.54)	ربح السهم



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(غير مدققة)



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين 239 مليون بنقصان 26% عن الربع الثاني من عام 2011

صافي الخسارة المنسوبة لحاملي الوثائق : 24.9 مليون

صافي الربح المنسوب للمساهمين : 31 مليون

توقيع المدير العام

تاريخ 2012/08/12

F. K.
Mahm
12.08.2012

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٣-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٥-٤	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٨-٦	بيان الدخل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز
٩-٧	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
١٠	بيان العجز في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
١١	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٣-١٢	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٥-١٤	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٧

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكل من بيان الدخل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز، بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين، العجز في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

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

أسس الاستنتاج المتحفظ

لم تعد الشركة دراسة حول تدني قيمة استثماراتها في الشركة السياحية انترادوس والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متاحة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، كذلك فإن الشركة السياحية المذكورة أعلاه هي شركة غير مدرجة وبالتالي لاتتوفر أية معلومات عنها للعامة. وكننتيجة لما سبق لم نتمكن من إكمال مراجعة هذا الاستثمار. فيما لو تمكننا من إكمال مراجعتنا للاستثمارات المتاحة للبيع كان من الممكن أن يصل إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تعديلات ضرورية على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

اسم الزميل مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص / ١١/٤

الاستنتاج المحفوظ

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء التعديلات المحتملة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي قد تنتج عن الأمر المذكور في أسس التحفظ في الاستنتاج أعلاه. لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

— بدون تحفظ في الاستنتاج، قِيمت المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية موجوداتها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الاجنبية وفق نشرة وسطي اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية الصادرة عن المصارف السورية المشمولة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١١٣١ تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٢، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي وفق هذه النشرة ٦٨,٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم تكن الجهات الناظمة قد أصدرت تعليمات لشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية باستخدام سعر الصرف المذكور اعلاه. بالتالي قِيمت الشركة موجوداتها ومطلوباتها المالية وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الوسيط البالغ ٦٤,٠٤ ليرة سورية و الصادر عن مصرف سورية المركزي في نشرة اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢. فيما لو طبقت الشركة سعر الصرف البالغ ٦٨,٢٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي لكانت موجوداتها وأرباحها كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ارتفعت بمبلغ ١١,٣٦٢,٨٦٩ ليرة سورية.

— بدون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة والبالغ رصيدها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مبلغ ١٨,٠٦١,١٠٥ 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 قيمته ١٥,٥٢٦,٣٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

— بدون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت إيداعات الشركة في مصرفين محليين والبالغ أرصدها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ٦٦٨,١٢٦,٤٨٩ ليرة سورية و ٤٢٩,٢٧١,٥١٥ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص 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 الإحتياطيات الفنية للشركة، ما يعادل ٢٢١,٠٢٩,٥٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

— بدون تحفظ في الاستنتاج، بلغت قيمة حسابات تحت الطلب وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف مبلغ ١٥٠,٤٧٢,٩٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وهو أقل من ٢٥% من الإحتياطيات الفنية والبالغة ٢٢١,٠٢٩,٥٨٠ ليرة سورية مما يتعارض مع المادة رقم ١١ من القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص أن على الشركة أن تبقي نسبة لا تقل عن ٢٥ بالمئة من مجموع الإحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب أو وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

— بدون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١ /١٠٠ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ٤٥ بالمئة من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مدققة ومراجعة من قبل مدقق آخر الذي أبدى رأياً متحفظاً على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و المذكور في أسس الاستنتاج المتحفظ أعلاه وإستنتاجاً غير متحفظ على البيانات المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

دمشق - سورية

١٦ آب ٢٠١٢

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	١٥٠,٤٧٢,٩٤٣	٥	النقد وما يعادل النقد
١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣	١,٣٨٤,٠٠٦,١٧٥	٦	ودائع لأجل لدى المصارف عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٣٤,٩٢٦,٥٠٨	٥١,٨٣٩,٦٨٦		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢,١٠١,٧٧٣	٤,٢٨٥,٤٤١		حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١٩٠,٥٣١,٥٦٤	١٦٠,٧١٢,٣٤٥	٧	ذمم مدينة - أطراف ذات العلاقة
٣١,٨٢٥,٠٤٢	١٨,٠٦١,١٠٥	٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٨,٦١٢,٣٥١	٦٦,٩٩١,٠٣٨		استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٦٢٩,٠٢١,٥٦٤	٩	استثمارات عقارية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٣٢٩,١٠٤,٨١٣	٣٦٧,١٠٣,٣٨١		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٤,٠٢٤,٦٦٩	١,٣٤٩,٠١٤		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		
<u>٢,٩٦٢,٧٠٩,٠٠٢</u>	<u>٢,٩٨٣,٨٤٢,٦٩٢</u>		مجموع الموجودات

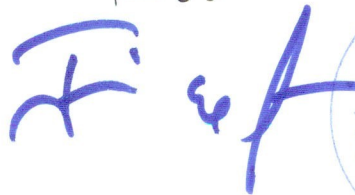
رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي



المدير العام

فراس العظم



المسؤول المالي

مالينا جوب




إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	إيضاح	المطلوبات
١٠١,٠٧٤,٦١٢	١١١,٧٤٧,٨٦١		حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٢٠,٥٦٥,٠٤٨	١٣,٨٥٩,٦٣٦		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٩٩,١٣٥	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات العلاقة
٨٨٤,١١٨,٣١٨	٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	١٠	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٤١,٥٩٠,٤٨٨	٤٨,٩٥٠,٢٧٩		ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤,٦٢٤,١٤١	٢,٧٢٥,٣٩٠	١١	مؤونة ضريبة الدخل
١,٠٨٣,٩٧٢,٦٠٧	١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨		مجموع المطلوبات
(٥٧,٠٤٨,٩٢٨)	(٣٢,٠٩٣,٤٩١)		حقوق حملة الوثائق
٥٧,٠٤٨,٩٢٨	٣٢,٠٩٣,٤٩١		العجز في حقوق حملة الوثائق
-	-		قرض حسن من المساهمين
			مجموع حقوق حملة الوثائق
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٢,٨٦٤,٨٧٣	١٢,٨٦٤,٨٧٣		إحتياطي قانوني
١٤,١٧٣,٢٧٠	-		إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)		أرباح مدورة
٤,٥٠٢,١٥١	-		صافي أرباح الفترة / السنة
١,٨٩٩,٨٧٠,٠٨٥	١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٢,٩٨٣,٨٤٢,٦٩٢	٢,٩٦٢,٧٠٩,٠٠٢		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

فراس العظم

المسؤول المالي

مالينا جوب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٣٢١,٩٣٠,٨١٧	٢٣٩,٠٩٨,١٣٧	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٧٤,٨٠٨,٤٧٨)	(٥٩,١٧٧,٤٠٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٤٧,١٢٢,٣٣٩	١٧٩,٩٢٠,٧٣٠	صافي الأقساط المكتتب بها
١١,٠٢٦,١١٦	٣٤,٤٢٧,٠٣٢	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٥٨,١٤٨,٤٥٥	٢١٤,٣٤٧,٧٦٢	١٣ صافي أقساط التأمين
٢٠,٥٤٧,١٨١	١٢,٧٩٧,٢١٢	١٣ عمولات مقبوضة
٢٧٨,٦٩٥,٦٣٦	٢٢٧,١٤٤,٩٧٤	
المصاريف:		
(١٥٢,٤٠١,٢٥٥)	(١١٦,١٥٨,٣٩٦)	١٣ إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٦,٥٩٣,٢٣٨	٢١,٩٨٦,٥٤٧	١٣ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٥,٨٠٨,٠١٧)	(٩٤,١٧١,٨٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٦,٨٨٧,٠٤٠)	(٧٦,٢٣٢,٥٢٧)	١٣ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٣٢,٦٩٥,٠٥٧)	(١٧٠,٤٠٤,٣٧٦)	صافي المطالبات
(٢٣,٦٥٨,١٥٨)	(٢٦,٧٧٦,٠٠٧)	١٣ عمولات مدفوعة
(٧,٢٨٣,٨٦١)	(٧,٨٢٨,٨٤٠)	١٣ مصاريف كشف و خبراء
(٩,٧٠٤,٩٣٦)	(٩,٣٠٧,٥٠٠)	١٣ مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٣,٣٣٦,٩٤٩)	(٢,٧٤٨,٨٨١)	١٣ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٧٦,٦٧٨,٩٦١)	(٢١٧,٠٦٥,٦٠٤)	صافي فائض النشاط التأميني
٢,٠١٦,٦٧٥	١٠,٠٧٩,٣٧٠	مراجعة الودائع
٨,٢٤٥,٣٢٠	٢٣,٩٧٤,٧٩٤	أرباح فروقات أسعار صرف
(٦٧,٧١٣,٥٢٦)	(٦٦,٨٠٣,٠٥٩)	١٤ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
(٥٤,٩٦٨,٤٣٣)	(٢٤,٩٥٥,٤٣٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
			<u>الإيرادات:</u>
١٩,٠٤٦,٥٤٢	٢٠,٨٨٥,٠٦٨		مراجعة الودائع
١٠,٢٨٦,٣٤٠	-		أرباح الأسهم
١,٠٢٥,٣١٨	١٤,٨٠٤,٥٠٠		إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
<u>٣٠,٣٥٨,٢٠٠</u>	<u>٣٥,٦٨٩,٥٦٨</u>		
			<u>المصاريف:</u>
(٦,٠٩٨,٥٧٧)	(٤,٣٣٣,٢٢٩)		نصيب المساهمين من المصاريف الادارية و العمومية
(٥٤,٩٦٨,٤٣٣)	(٢٤,٩٥٥,٤٣٧)		الزيادة في محصل مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
(٦١,٠٦٧,٠١٠)	(٢٩,٢٨٨,٦٦٦)		إجمالي المصاريف
(٣٠,٧٠٨,٨١٠)	٦,٤٠٠,٩٠٢		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٨٠٦,٣٥٨)	(١,٨٩٨,٧٥١)	١١	ضريبة الدخل
(٣٢,٥١٥,١٦٨)	٤,٥٠٢,١٥١		صافي أرباح الفترة
			دخل شامل آخر:
(٨٦,٢٣٩,١٢٠)	١٤,١٧٣,٢٧٠	٩	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(١١٨,٧٥٤,٢٨٨)	١٨,٦٧٥,٤٢١		مجموع الدخل الشامل للفترة
(٨,١٣)	١,١٣	١٢	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	العائد لحملة الوثائق
		<u>الإيرادات:</u>
١٤٩,٦٨٠,٢٧٣	١٣٥,٠٦٤,٤٦٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٢,٥٢٨,٠٨٠)	(٣٠,٤٨٥,٧١٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٠٧,١٥٢,١٩٣	١٠٤,٥٧٨,٧٤٧	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٤,٣١١,٤٨١)	٤,٤٤٤,٤٠٣	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٢,٨٤٠,٧١٢	١٠٩,٠٢٣,١٥٠	صافي أقساط التأمين
١١,٣٤٦,٨٣٧	٦,٣١٦,٧٤٨	عمولات مقبوضة
١٠٤,١٨٧,٥٤٩	١١٥,٣٣٩,٨٩٨	
		<u>المصاريف:</u>
(١٠٠,٨٦١,٣٣٤)	(٥٦,٤٤١,٥٧٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤١,٦٢٢,١٤٥	١٢,١٣٥,٥٥٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٩,٢٣٩,١٨٩)	(٤٤,٣٠٦,٠١٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٦,٥٠٩,٥٨٦)	(٤٤,٧٦٨,٠٥٧)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١٠٥,٧٤٨,٧٧٥)	(٨٩,٠٧٤,٠٦٩)	ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١١,٥٠٢,٦٧٧)	(١٧,٩٨٩,٨٠٦)	صافي المطالبات
(٣,٢٤٠,٠٧٨)	(٥,٠٠٠,٧٨٨)	عمولات مدفوعة
(٤,٨٥٢,٤٦٨)	(٤,٦٥٣,٧٥٠)	مصاريف كشف و خبراء
(١,٦٣٣,٦٧٤)	(١,٦٣١,٤٤٦)	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١٢٦,٩٧٧,٦٧٢)	(١١٨,٣٤٩,٨٥٩)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٢,٧٩٠,١٢٣)	(٣,٠٠٩,٩٦١)	صافي فائض النشاط التأميني
٣,٠١٠,٠٠٨	١٠,٩٨٩,٨٦٠	مراجعة الودائع
١,٣٠٣,٦٣٧	٢,٨٣٧,٨٢٨	أرباح فروقات أسعار صرف
(٣١,٩٥٣,٢١٢)	(٣٣,٧٩١,٨٤١)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
(٥٤,٧٤٣,٣٣٥)	(٢٢,٩٧٤,١١٤)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الإيرادات:</u>
		مراجعة الودائع
٧,٨١٦,١٤٨	١٣,٥٢٩,٢٦٥	أرباح الأسهم
٦,٧٥٠,٠٠٠	-	إيرادات أخرى و أرباح فروقات أسعار صرف
(٨,٧٨٢)	٧,٠٣٧,٧٨٩	
<u>١٤,٥٥٧,٣٦٦</u>	<u>٢٠,٥٦٧,٠٥٤</u>	
		<u>المصاريف:</u>
(١,٥٨٣,٨١٨)	(٢,١٧٧,٧٣٢)	نصيب المساهمين من المصاريف الادارية و العمومية
(٥٠,٤٢٩,٦٩٠)	(٢٢,٩٧٤,١١٤)	الزيادة في محصل مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
(٥٢,٠١٣,٥٠٨)	(٢٥,١٥١,٨٤٦)	إجمالي المصاريف
(٣٧,٤٥٦,١٤٢)	(٤,٥٨٤,٧٩٢)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٦٢٩,٠٧٦)	(١,٥٧٨,٦٠٥)	ضريبة الدخل
(٣٨,٠٨٥,٢١٨)	(٦,١٦٣,٣٩٧)	صافي أرباح الفترة
		دخل شامل آخر:
(٤٤,٩٢٦,٢٧٥)	(٢٤,٤٧٣,٨٥٢)	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(٨٣,٠١١,٤٩٣)	(٣٠,٦٣٧,٢٤٩)	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٩,٥٢)	(١,٥٤)	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان العجز في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
(غير مدقق)

المجموع	قرض حسن من المساهمين	العجز في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٧,٩٨٦,٥٢١	(٣٧,٩٨٦,٥٢١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٥٤,٩٦٨,٤٣٣)	-	(٥٤,٩٦٨,٤٣٣)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٥٤,٩٦٨,٤٣٣	٥٤,٩٦٨,٤٣٣	-	قرض حسن من المساهمين
-	٩٢,٩٥٤,٩٥٤	(٩٢,٩٥٤,٩٥٤)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
-	٣٢,٠٩٣,٤٩١	(٣٢,٠٩٣,٤٩١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٢٤,٩٥٥,٤٣٧)	-	(٢٤,٩٥٥,٤٣٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٢٤,٩٥٥,٤٣٧	٢٤,٩٥٥,٤٣٧	-	قرض حسن من المساهمين
-	٥٧,٠٤٨,٩٢٨	(٥٧,٠٤٨,٩٢٨)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
(غير مدقق)

المجموع	صافي أرباح الفترة	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية			رأس المال	
		أرباح مدورة	المتاحة للبيع	احتياطي قانوني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٥٨,١٤٣,٨٤٨	-	١١٥,٧٨٣,٨٥٧	٢٩,٤٩٥,١١٨	١٢,٨٦٤,٨٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(١١٥,٧٣٤,٢٣٨)	-	-	(١١٥,٧٣٤,٢٣٨)	-	-	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	-	(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	-	-	-	توزيعات أرباح
(٣٢,٥١٥,١٦٨)	(٣٢,٥١٥,١٦٨)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
<u>١,٩٠٥,٢٦٣,٠٨٩</u>	<u>(٣٢,٥١٥,١٦٨)</u>	<u>١١,١٥٢,٥٠٤</u>	<u>(٨٦,٢٣٩,١٢٠)</u>	<u>١٢,٨٦٤,٨٧٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١
١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤	-	(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	-	١٢,٨٦٤,٨٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٤,١٧٣,٢٧٠	-	-	١٤,١٧٣,٢٧٠	-	-	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
٤,٥٠٢,١٥١	٤,٥٠٢,١٥١	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
<u>١,٨٩٩,٨٧٠,٠٨٥</u>	<u>٤,٥٠٢,١٥١</u>	<u>(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)</u>	<u>١٤,١٧٣,٢٧٠</u>	<u>١٢,٨٦٤,٨٧٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:	
(٣٠,٧٠٨,٨١٠)	٦,٤٠٠,٩٠٢	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٥٤,٩٦٨,٤٣٣)	(٢٤,٩٥٥,٤٣٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
٥٤,٩٦٨,٤٣٣	٢٤,٩٥٥,٤٣٧	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
(١٠,٢٨٦,٣٤٠)	-	الزيادة في مخصص مقابل قرض حسن لحقوق حملة الوثائق
-	(١٢,٥٠٠)	أرباح الأسهم
-	٩٢٤,١٧٢	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦,٠٤٠,٥٦٥)	(٩٢٤,١٧٢)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٧٣٣,٤٧٩	٨,٧٠٨,٩٧٩	رد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٧,٣٠٢,٢٣٦)	١٥,٠٩٧,٣٨١	الاستهلاكات والاطفاءات
١٦١,١١٠,٨٦٧	(١٧,٨٣٧,٣٥٠)	(الزيادة) / النقص في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٨,٥٨٦,١١٩	-	شيكات برسم التحصيل
٣٩٠,٣٣٣	١٧,٨١٦,٣٣٢	النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٨,٦٦٢,٦٧٠	٢٩,٨١٩,٢١٩	النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٩,٧٧٥,٦٩٤	١٤,٦٨٨,١٠٩	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة
(٣٠,٥٥٠,٧٩٠)	١١,٦٢١,٣١٣	النقص / (الزيادة) في فوائده مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(١٤٢,٤٢٤,٧٠٧)	(١٠,٦٧٣,٢٤٩)	النقص في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦,٠١٤	(٩٩,١٣٥)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات العلاقة
-	٦,٧٠٥,٤١٢	الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٨٦,٨٩٨,٢٥٦	١١,٩٨٦,٢٨١	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٦٧,١٧١,٢٦٧	(٧,٣٥٩,٧٩١)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢١,٠٣٧,١٠٣)	-	ضريبة دخل مدفوعة
١٣١,٢٨٦,٣٨٤	٧١,٧٦٤,٥٢٢	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٠,٣٨٤,٩١٨	(٦٦,٣٠٢,٨٦٢)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	١٢,٥٠٠	(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
١٠,٢٨٦,٣٤٠	-	متحصلات نقدية من بيع أصول ثابتة
(٢٤٧,٩٥٨,٢٣٤)	(٤٤,٠٣١,٨٩٢)	النقد المتحصل من بيع أسهم و توزيعات أرباح أسهم
(٨٢,٩٨٤,٢٣٤)	-	شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٠,٢٧١,٢١٠)	(١١٠,٣٢٢,٢٥٤)	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	-	توزيعات أرباح
(٣,٦١٦,١٧٩)	(٣٨,٥٥٧,٧٣٢)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
١٥٢,٨١٢,٦٢٥	١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	صافي النقص في النقد و ما في حكمه
١٤٩,١٩٦,٤٤٦	١٥٠,٤٧٢,٩٤٣	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
-	-	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً 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 ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبية الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات الشركة للفتترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات الشركة كانت إما صادرة و غير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة*

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة. ٢٠١٣ كانون الثاني ١
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. ٢٠١٢ تموز ١
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها. ٢٠١٣ كانون الثاني ١
- التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم. ٢٠١٣ كانون الثاني ١
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية. ٢٠١٣ كانون الثاني ١
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية. ٢٠١٣ كانون الثاني ١

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين 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 ٢٠١١.

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

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

أ- عقود التأمين التكافلي:

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

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 حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١١	
%	%	
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 التكافلي:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي للسيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة التأمين الصحي

٧.٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية إلزامي السيارات

في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ على أن تعاد تسويتها في آخر السنة في

حال كان ١٥ بالمئة من المطالبات تحت التسوية أكبر من ٧.٥

بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة

سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ج- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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 وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

٧.٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

إلزامي السيارات

المكتب بما للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ على أن تعاد تسويتها في آخر السنة في حال كان ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية أكبر من ٧.٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتب بما للسنة.

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 السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الإسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

و- 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.

ز- النقد وما في حكمه:

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

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- إنخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

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

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة 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 المركز 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 المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، 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- اطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، 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 يعادل النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
١,٤٣٤,٥٧٧	٤٩٢,٢١٩	٩٤٢,٣٥٨
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠١,٤٣٤,٥٧٧	٤٩٢,٢١٩	١٠٠,٩٤٢,٣٥٨
١,٤٦٠,٤٦٢	٢٩,٩٣٩	١,٤٣٠,٥٢٣
٣٢,٥٥٦,١٥٦	٧,١٩٨,٤٠٤	٢٥,٣٥٧,٧٥٢
١٥,٠٢١,٧٤٨	١٥,٠٢١,٧٤٨	-
٤٩,٠٣٨,٣٦٦	٢٢,٢٥٠,٠٩١	٢٦,٧٨٨,٢٧٥
١٥٠,٤٧٢,٩٤٣	٢٢,٧٤٢,٣١٠	١٢٧,٧٣٠,٦٣٣

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
١,٤٦٣,٤٠٤	-	١,٤٦٣,٤٠٤
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠١,٤٦٣,٤٠٤	-	١٠١,٤٦٣,٤٠٤
٨٨,٤٥٦	-	٨٨,٤٥٦
٧٣,٩٩٨,١٣٨	٢٠,٦٨٨,٣٤٤	٥٣,٣٠٩,٧٩٤
١٣,٤٨٠,٦٧٧	١٣,٤٨٠,٦٧٧	-
٨٧,٥٦٧,٢٧١	٣٤,١٦٩,٠٢١	٥٣,٣٩٨,٢٥٠
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	٣٤,١٦٩,٠٢١	١٥٤,٨٦١,٦٥٤

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للمعاملة الأصلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٨٣,٦١٢,١٦٢	١١٣,٦١٢,١٦٢	٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٠٠,٣٩٤,٠١٣	١١,٩٩٤,٠١٣	٦٨٨,٤٠٠,٠٠٠
<u>١,٣٨٤,٠٠٦,١٧٥</u>	<u>١٢٥,٦٠٦,١٧٥</u>	<u>١,٢٥٨,٤٠٠,٠٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للمعاملة الأصلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٩٠,٢٦٨,٩٩٦	٩٨,٨٦٨,٩٩٦	٦٩١,٤٠٠,٠٠٠
٥٢٧,٤٣٤,٣١٧	١٠,٤٣٤,٣١٧	٥١٧,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣</u>	<u>١٠٩,٣٠٣,٣١٣</u>	<u>١,٢٠٨,٤٠٠,٠٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥١٥,٥٠٨	-	-	١,٥١٥,٥٠٨
٢٣,٨٣٧,٨٤٨	٤,٣٢٦,٤١٧	٥,٠٩٠,٠٤٢	١٤,٤٢١,٣٨٩
٦,٦٦٢,٠٠٠	-	٦,٦٦٢,٠٠٠	-
٢٩,٩٢٧,١٣٢	-	٢٩,٩٢٧,١٣٢	-
٢٥,٢٥١,٤٢٢	٣,٣٠٥,٩٩٢	٥,٨٥٥,٥٣٤	١٦,٠٨٩,٨٩٦
٣٣,٤٨٣,٠٤٦	٣,٥٥٢,٨٣٠	١٠,٩٨١,٧٩٠	١٨,٩٤٨,٤٢٦
٣١,٤١٣,٢٣٦	٥٦٤,٢٧٨	٣,٧٦١,٨٥٠	٢٧,٠٨٧,١٠٨
٩٨٤,٩٠٦	٦٨,٧١٤	-	٩١٦,١٩٢
٧,٢٣٧,٠١٩	٦٧٦,٣٥٠	٤,٥٠٩,٠٠٠	٢,٠٥١,٦٦٩
٤٠٠,٢٢٨	٥٥,٦٨٢	٤٧,٥٧٤	٢٩٦,٩٧٢
<u>١٦٠,٧١٢,٣٤٥</u>	<u>١٢,٥٥٠,٢٦٣</u>	<u>٦٦,٨٣٤,٩٢٢</u>	<u>٨١,٣٢٧,١٦٠</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

شامل سيارات

إلزامي سيارات

الصحي

الحريق

الهندسي

السفر

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٥,٦٣٤	-	٢٣,١٥٠	١,٢٣٢,٤٨٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٥,٩٩٠,٣٢٦	٤,٨١٥,٣٥٣	٥,١١١,٣٢٨	١٦,٠٦٣,٦٤٥	البحري
١,٣٥١,٨٧٥	٣٩,٣٧٥	١,٣١٢,٥٠٠	-	شامل سيارات
٢٩,٧٥٢,٣٢٣	-	٢٩,٧٥٢,٣٢٣	-	إلزامي سيارات
٢٥,٧٩٢,٩٣٥	٣,٣٧٤,٢٠٠	٦,٥٦٠,٨٧٠	١٥,٨٥٧,٨٦٥	الصحي
٤٩,٥٢٧,٦٥٩	٤,٠٢٩,٨٨٨	٢٤,٠٠٥,٠٣٤	٢١,٤٩٢,٧٣٧	الحريق
٥١,٦٦٤,٦٥٨	٤٥٣,٥٨٦	٢,٨٦٤,٤٠٠	٤٨,٣٤٦,٦٧٢	الهندسي
١,٢٦٢,٤٧٥	٨٨,٠٨٠	-	١,١٧٤,٣٩٥	السفر
٣,٥٥٢,٣٠٣	٤٤٧,٢٠٦	٧٢٠,٠٠٠	٢,٣٨٥,٠٩٧	الحوادث العامة
٣٨١,٣٧٦	٥٣,٢٢٥	٤٤,٢٨٦	٢٨٣,٨٦٥	الحوادث الشخصية
<u>١٩٠,٥٣١,٥٦٤</u>	<u>١٣,٣٠٠,٩١٣</u>	<u>٧٠,٣٩٣,٨٩١</u>	<u>١٠٦,٨٣٦,٧٦٠</u>	

٨- 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 مع الأطراف ذات العلاقة :

طبيعة العلاقة	الجنسية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
		ل.س.	ل.س.
ذمم مدينة- أطراف ذات العلاقة			
شركة راماك للأسواق الحرة	سوري	-	٧٣,١٧٩
مجموعة راماك للإستثمار المحدودة المسؤولة	سوري	-	٨٠٦,٤١٤
شركة سوريا للأسواق الحرة	سوري	-	٢,١٤٠,١٧١
شركة السويدي للكابلات	سوري	١٧,٤٩٣,٨٩٣	٢٠,٨١٢,٥٦٤
شركة سويدي الكتريك	سوري	٥٠١,٤٢٢	٣٤,٠٠٠
شركة سيريتل موبايل تليكوم المساهمة المغفلة	سوري	-	٨,٤٨٧,١٩٤
شركة سورية القابضة المساهمة المغفلة	سوري	٥,٤٨٤	٤,٤٢٩
فراس العظم	سوري	٨,٥٥٠	٨,٠٤١
صندوق المشرق الإستثماري	سوري	١٥,٨١٣	١٥,٨١٣
شركة الدروي وشريكه	سوري	٣٥,٩٤٣	٣٤٧,٩٥٣
مؤسسة إيهاب مخلوف	سوري	-	١٩,٤٥٦
هالة قوطرش	سوري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
بديع الدروي	سوري	٦١٩,٨٠٣	٦١٩,٨٠٣
		٢٨,٦٨٠,٩٠٨	٤٣,٣٦٩,٠١٧
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(١٠,٦١٩,٨٠٣)	(١١,٥٤٣,٩٧٥)
		١٨,٠٦١,١٠٥	٣١,٨٢٥,٠٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات العلاقة
ل.س.	ل.س.			
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة العقيلة للإيجار والتمويل والاستثمار
١٦,٣٠٠	-	سوري	مساهم	إيهاب محمد مخلوف
٨٢,٨٣٥	-	سوري	عضو مجلس إدارة	مازن مرتضى
<u>٣٢,٠٩٩,١٣٥</u>	<u>٣٢,٠٠٠,٠٠٠</u>			

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٧,٧١٢,٤٨٩	١٥,٥٢٦,٣٩٣
(٦,٤٧١,٢٨٥)	(٦,٤٧١,٢٨٥)

بيان الدخل

صافي إيرادات أقساط تأمين

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الادارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا لفترة الستة أشهر والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفروع.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١١,٥٤٣,٩٧٥
١١,٥٤٣,٩٧٥	-
-	(٩٢٤,١٧٢)
<u>١١,٥٤٣,٩٧٥</u>	<u>١٠,٦١٩,٨٠٣</u>

الرصيد كما في أول الفترة / السنة

إضافات

رد مؤونة ديون مشكوك فيها

الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

٩- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون حركة استثمارات مالية متوفرة للبيع مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٩٥,٥٨١,٤٦٨	٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٤,٩٩٢,٧٣٣	-	استثمارات مالية متوفرة للبيع مشتراة خلال الفترة / السنة
(٤,٥٣١,٣٧٥)	-	إستبعادات خلال الفترة / السنة
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	-	حسائر الإنخفاض في القيمة
-	١٤,١٧٣,٢٧٠	صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الاستثمارات
<u>٦١٤,٨٤٨,٢٩٤</u>	<u>٦٢٩,٠٢١,٥٦٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تنوزع الإستثمارات على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٥,٩٠٩,٥١٥	١٠٤,٩٥٠,١٠٨	شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية
٥٨,٣٢٢,٢١٩	٧٣,٠٠٠,٢٥٢	مصارف
<u>١٦٤,٢٣١,٧٣٤</u>	<u>١٧٧,٩٥٠,٣٦٠</u>	شركات صناعية
٢١,١٣٤,٩٦٠	٢٣,٥٠٧,٧٦١	شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مصارف
٣٧,١٨١,٦٠٠	٣٣,٤٦٣,٤٤٠	شركات سياحية (اترادوس)
٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٤٤,١٠٠,٠٠٠	شركات صناعية
<u>٤٥٠,٦١٦,٥٦٠</u>	<u>٤٥١,٠٧١,٢٠٤</u>	شركات إتصالات
<u>٦١٤,٨٤٨,٢٩٤</u>	<u>٦٢٩,٠٢١,٥٦٤</u>	

١٠ - الإحتياطيات الفنية و الحسائية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)				
مطالبات حصلت	مطالبات تحت التسوية	مطالبات غير مكتسبة	لم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٨,٦٠٦,٢٧١	-	٨,٦٠٦,٢٧١
٤,٩٨٦,٩٩١	٦,٠٦٠,١٣٤	١٦,٦٢٣,٣٠٠	٢٧,٦٧٠,٤٢٥	٢٧,٦٧٠,٤٢٥
١٣,٧٧٠,٠٠٢	٩١,٨٠٠,٠١٢	١٥٥,٥٥٨,٠٧٦	٢٦١,١٢٨,٠٩٠	٢٦١,١٢٨,٠٩٠
٥٠,٧٧٩,٨٦٣	٣٠٣,٦٩٦,٣٩٧	١١٠,٥٥٥,٨٥٩	٤٦٥,٠٣٢,١١٩	٤٦٥,٠٣٢,١١٩
٥,٣٥٢,٣٧٠	٧,٣١٩,٤١٨	٢٨,٣٩١,٣٢٩	٤١,٠٦٣,١١٧	٤١,٠٦٣,١١٧
٣,٧٥٠,٧٠٤	١٤,٧٣٦,٩٦٢	٢٠,٠٠٣,٧٥٣	٣٨,٤٩١,٤١٩	٣٨,٤٩١,٤١٩
٦١٤,٢٥١	٤,٠٩٥,٠٠٠	٢٧,٥٢٧,٠٥٦	٣٢,٢٣٦,٣٠٧	٣٢,٢٣٦,٣٠٧
٦٨,٧١٤	-	٢٤٠,٠٢٢	٣٠٨,٧٣٦	٣٠٨,٧٣٦
٧٥١,٥٧٨	٥,٠١٠,٥٢٠	٢,٩٢٤,١١٤	٨,٦٨٦,٢١٢	٨,٦٨٦,٢١٢
١٣٣,٠٦٨	٥٢,٨٦٠	٧٠٩,٦٩٤	٨٩٥,٦٢٢	٨٩٥,٦٢٢
٨٠,٢٠٧,٥٤١	٤٣٢,٧٧١,٣٠٣	٣٧١,١٣٩,٤٧٤	٨٨٤,١١٨,٣١٨	٨٨٤,١١٨,٣١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
مطالبات حصلت	مطالبات تحت التسوية	مطالبات غير مكتسبة	لم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٤٦,٣٠٠	٣,٦٠٩,١٨٧	-	٣,٦٥٥,٤٨٧
٥,١٦٢,١١٠	٥,٤٩٦,٠٥٢	١٧,٢٠٧,٠٣٥	٢٧,٨٦٥,١٩٧	٢٧,٨٦٥,١٩٧
١٠,١٧٥,٣٩١	٥٩,٩٧٧,٦٣٢	١٩١,٤٢٩,٦٩٤	٢٦١,٥٨٢,٧١٧	٢٦١,٥٨٢,٧١٧
٤٠,٨٥٤,١٦٦	٢٧٢,٣٦١,١٠٥	١١٤,٢٤٦,٦٨٠	٤٢٧,٤٦١,٩٥١	٤٢٧,٤٦١,٩٥١
٤,٣٥٠,٠٤٧	٨,٢٢٣,٧٨٤	٢٧,٩٦٢,٤٣٢	٤٠,٥٣٦,٢٦٣	٤٠,٥٣٦,٢٦٣
٤,٢٠٦,٠٨٨	٢٤,٤٩٣,٢٠٧	٢٢,٤٣٢,٤٧٧	٥١,١٣١,٧٧٢	٥١,١٣١,٧٧٢
٤٨١,٨٠٦	٣,١٨٠,٠٠٠	٤٨,٩٣٣,٨٧٨	٥٢,٥٩٥,٦٨٤	٥٢,٥٩٥,٦٨٤
١١٠,٨١٤	-	١,٤٧٧,٥١٤	١,٥٨٨,٣٢٨	١,٥٨٨,٣٢٨
٥٧٧,٨٨٨	١,١٨٠,٠٠٠	٣,٠٨٢,٠٧٧	٤,٨٣٩,٩٦٥	٤,٨٣٩,٩٦٥
١٣٠,٣٣٨	٤٩,٢٠٥	٦٩٥,١٣٠	٨٧٤,٦٧٣	٨٧٤,٦٧٣
٦٦,٠٤٨,٦٤٨	٣٧٥,٠٠٧,٢٨٥	٤٣١,٠٧٦,١٠٤	٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	٨٧٢,١٣٢,٠٣٧

١١ - ضريبة الدخل

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 الفترة 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:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
(٣٠,٧٠٨,٨١٠)	٦,٤٠٠,٩٠٢	أرباح الفترة قبل الضريبة
-	(١٨,٣٦٤,٧٧٧)	ينزل
-	(٣٥٣,٢٠٤)	أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
(١٠,٢٨٦,٣٤٠)	-	رد مخصص مكافآت للموظفين مدفوعة
(٣,٠٠١,٣٦٠)	-	أرباح نقدية
		حصة الفترة من مصاريف التأسيس
		يضاف
٥٤,٩٦٨,٤٣٣	٢٤,٩٧٥,٤١٧	النقص في مخصص مقابل فرض لحقوق حملة الوثائق
١,٠٧٠,٤٦٥	-	مخصص الانخفاض في القيمة
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢,٠٤٢,٣٨٨	١٢,٦٥٨,٣٣٨	الأرباح الخاضعة للضريبة
١,٨٠٦,٣٥٨	١,٨٩٨,٧٥١	ضريبة الدخل (١٥%)
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٠٣٧,١٠٣	٢,٧٢٥,٣٩٠	الرصيد في بداية الفترة
١,٨٠٦,٣٥٨	١,٨٩٨,٧٥١	إضافات خلال الفترة
(٢١,٠٣٧,١٠٣)	-	المدفوع خلال الفترة
١,٨٠٦,٣٥٨	٤,٦٢٤,١٤١	الرصيد في نهاية الفترة

١٢ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
(٣٢,٥١٥,١٦٨)	٤,٥٠٢,١٥١	صافي ربح الفترة (ل,س,)
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(٨,١٣)	١,١٣	ربحية السهم الأساسية و المخففة

١٣ - التحليل القطاعي

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

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات		البحري	الحياة	
							إلزامي	شامل			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣٩,٠٩٨,١٣٧	٢٥٨,٤٦٣	١,٩٣٨,١١٢	٤١٦,٦٢٣	٢,٣٥٧,٩٧٣	١٨,٦٢٥,٢٧٤	١٤,٣٧٥,٠٧٦	١٣٢,٣٤٢,٦٢٨	٢٩,٢١٧,٩٨٠	٣٥,٤٢٠,٨٢٤	٤,١٤٥,١٨٤	الأقساط المكتتب بها
(٥٩,١٧٧,٤٠٧)	(٢٣٢,٦١٧)	(٥٥٠,٨٦٧)	(٣٤٠,٥٥٢)	(٢,١٨٥,٨٤٨)	(١٧,٢٩٧,٩٥٠)	(٧,٦٩٧,٠٢٨)	-	-	(٢٩,٩٦٠,٦٠٥)	(٩١١,٩٤٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٧٩,٩٢٠,٧٣٠	٢٥,٨٤٦	١,٣٨٧,٢٤٥	٧٦,٠٧١	١٧٢,١٢٥	١,٣٢٧,٣٢٤	٦,٦٧٨,٠٤٨	١٣٢,٣٤٢,٦٢٨	٢٩,٢١٧,٩٨٠	٥,٤٦٠,٢١٩	٣,٢٣٣,٢٤٤	حصة الشركة
(٣٧١,١٣٩,٤٧٤)	(٧٠٩,٦٩٤)	(٢,٩٢٤,١١٤)	(٢٤٠,٠٢٢)	(٢٧,٥٢٧,٠٥٦)	(٢٠,٠٠٣,٧٥٣)	(٢٨,٣٩١,٣٢٩)	(١١٠,٥٥٥,٨٥٩)	(١٥٥,٥٥٨,٠٧٦)	(١٦,٦٢٣,٣٠٠)	(٨,٦٠٦,٢٧١)	حصة الشركة من أقساط غير مكتملة لمغاية الفترة
٨١,٣٢٧,١٦٢	٢٩٦,٩٧٢	٢,٠٥١,٦٧١	٩١٦,١٩٢	٢٧,٠٨٧,١٠٨	١٨,٩٤٨,٤٢٦	١٦,٠٨٩,٨٩٦	-	-	١٤,٤٢١,٣٨٩	١,٥١٥,٥٠٨	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتملة لمغاية الفترة
٤٣١,٠٧٦,١٠٤	٦٩٥,١٣٠	٣,٠٨٢,٠٧٧	١,٤٧٧,٥١٤	٤٨,٩٣٣,٨٧٨	٢٢,٤٣٢,٤٧٧	٢٧,٩٦٢,٤٣٢	١١٤,٢٤٦,٦٨٠	١٩١,٤٢٩,٦٩٤	١٧,٢٠٧,٠٣٥	٣,٦٠٩,١٨٧	حصة الشركة من أقساط غير مكتملة لبداية الفترة
(١٠٦,٨٣٦,٧٦٠)	(٢٨٣,٨٦٥)	(٢,٢٨٥,٠٩٧)	(١,١٧٤,٣٩٥)	(٤٨,٣٤٦,٦٧٢)	(٢١,٤٩٢,٧٣٧)	(١٥,٨٥٧,٨٦٥)	-	-	(١٦,٠٦٣,٦٤٥)	(١,٢٣٢,٤٨٤)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتملة في بداية الفترة
٣٤,٤٢٧,٠٣٢	(١,٤٥٧)	(١٧٥,٤٦٣)	٩٧٩,٢٨٩	١٤٧,٢٥٨	(١١٥,٥٨٧)	(١٩٦,٨٦٦)	٣,٦٩٠,٨٢١	٣٥,٨٧١,٦١٨	(١,٠٥٨,٥٢١)	(٤,٧١٤,٠٦٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتملة
٢١٤,٣٤٧,٧٦٢	٢٤,٣٨٩	١,٢١١,٧٨٢	١,٠٥٥,٣٦٠	٣١٩,٣٨٣	١,٢١١,٧٣٧	٦,٤٨١,١٨٢	١٣٦,٠٣٣,٤٤٩	٦٥,٠٨٩,٥٩٨	٤,٤٠١,٦٩٨	(١,٤٨٠,٨١٦)	صافي أقساط التأمين
١٢,٧٩٧,٢١٢	٧٥,٦٠٠	١٦٨,٩١٣	-	٦٥٨,٨٦٦	٥,٠٥٨,٩٣٥	-	-	١٢,٩٠٠	٦,٨٢١,٩٩٨	-	العمولات المقبوضة
٢٢٧,١٤٤,٩٧٤	٩٩,٩٨٩	١,٣٨٠,٦٩٥	١,٠٥٥,٣٦٠	٩٧٨,٢٤٩	٦,٢٧٠,٦٧٢	٦,٤٨١,١٨٢	١٣٦,٠٣٣,٤٤٩	٦٥,١٠٢,٤٩٨	١١,٢٢٣,٦٩٦	(١,٤٨٠,٨١٦)	صافي الإيرادات
(١١٦,١٥٨,٣٩٦)	(٩٨,٤٠٥)	(١,٤٠٨,٠٠٠)	(١,٠٧٠)	(٢,٧٦١,٠٠٠)	(٢٢٣,٧٧٠)	(٢١,٧٨٦,٧٠٢)	(٢٩,٤٨٥,٦١٨)	(٥١,٦٦٢,٣٠٨)	(٧,٢٥٩,٨٩٧)	(١,٤٧١,٦٢٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٩٨٦,٥٤٧	٩٤,٨٦٢	٦٧٨,٥٩١	١,٠٧٠	٢,٥٦٧,٧٣١	٢٠٨,١٠٦	١١,٢٤٩,٢٤١	-	-	٦,٦٣٤,٥٦٩	٥٥٢,٣٧٧	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٤,١٧١,٨٤٩)	(٣,٥٤٣)	(٧٢٩,٤٠٩)	-	(١٩٣,٢٦٩)	(١٥,٦٦٤)	(١٠,٥٣٧,٤٦١)	(٢٩,٤٨٥,٦١٨)	(٥١,٦٦٢,٣٠٨)	(٦٢٥,٣٢٨)	(٩١٩,٢٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٣٢,٧٧١,٣٠٣)	(٥٢,٨٦٠)	(٥,٠١٠,٥٢٠)	-	(٤,٠٩٥,٠٠٠)	(١٤,٧٣٦,٩٦٢)	(٧,٣١٩,٤١٨)	(٣٠٣,٦٩٦,٣٩٧)	(٩١,٨٠٠,٠١٢)	(٦,٠٦٠,١٣٤)	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٦٦,٨٣٤,٩٢٢	٤٧,٥٧٤	٤,٥٠٩,٠٠٠	-	٣,٧٦١,٨٥٠	١٠,٩٨١,٧٩٠	٥,٨٥٥,٥٣٤	٢٩,٩٢٧,١٣٢	٦,٦٦٢,٠٠٠	٥,٠٩٠,٠٤٢	-	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣٧٥,٠٠٧,٢٨٥	٤٩,٢٠٥	١,١٨٠,٠٠٠	-	٣,١٨٠,٠٠٠	٢٤,٤٩٣,٢٠٧	٨,٢٢٣,٧٨٤	٢٧٢,٣٦١,١٠٥	٥٩,٩٧٧,٦٣٢	٥,٤٩٦,٠٥٢	٤٦,٣٠٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية لبداية الفترة
(٧٠,٣٩٣,٨٩١)	(٤٤,٢٨٦)	(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٢,٨٦٤,٤٠٠)	(٢٤,٠٠٥,٠٣٤)	(٦,٥٦٠,٨٧٠)	(٢٩,٧٥٢,٣٢٣)	(١,٣١٢,٥٠٠)	(٥,١١١,٣٢٨)	(٢٣,١٥٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٦١,٣٢٢,٩٨٧)	(٣٦٧)	(٤١,٥٢٠)	-	(١٧,٥٥٠)	(٣,٢٦٦,٩٩٩)	١٩٩,٠٣٠	(٣١,١٦٠,٤٨٣)	(٢٦,٤٧٢,٨٨٠)	(٥٨٥,٣٦٨)	٢٣,١٥٠	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	(٤,٩٨٦,٩٩١)	(١٣,٧٧٠,٠٠٢)	(٥٠,٧٧٩,٨٦٣)	(٥,٣٥٢,٣٧٠)	(٣,٧٥٠,٧٠٤)	(٦١٤,٢٥١)	(٦٨,٧١٤)	(٧٥١,٥٧٨)	(١٣٣,٠٦٨)	(٨٠,٢٠٧,٥٤١)
-	٤,٣٢٦,٤١٧	-	-	٣,٣٠٥,٩٩٢	٣,٥٥٢,٨٣٣	٥٦٤,٢٧٨	٦٨,٧١٤	٦٧٦,٣٥٠	٥٥,٦٨٢	١٢,٥٥٠,٢٦٦
-	٥,١٦٢,١١٠	١٠,١٧٥,٣٩١	٤٠,٨٥٤,١٦٦	٤,٣٥٠,٠٤٧	٤,٢٠٦,٠٨٨	٤٨١,٨٠٦	١١٠,٨١٤	٥٧٧,٨٨٨	١٣٠,٣٣٨	٦٦,٠٤٨,٦٤٨
-	(٤,٨١٥,٣٥٣)	(٣٩,٣٧٥)	-	(٣,٣٧٤,٢٠٠)	(٤,٠٢٩,٨٨٨)	(٤٥٣,٥٨٦)	(٨٨,٠٨٠)	(٤٤٧,٢٠٦)	(٥٣,٢٢٥)	(١٣,٣٠٠,٩١٣)
-	(٣١٣,٨١٧)	(٣,٦٣٣,٩٨٦)	(٩,٩٢٥,٦٩٧)	(١,٠٧٠,٥٣١)	(٢١,٦٧١)	(٢١,٧٥٣)	(٢٢,٧٣٤)	٥٥,٤٥٤	(٢٧٣)	(١٤,٩٠٩,٥٤٠)
(١٩٨,٩٥٠)	(٤,٤٣٥,١٤٨)	(١٢,١٢٧,٠٣٥)	(٦,١٨٠,٢١٦)	(١,٠٤٦,٧٥٩)	(٢,٥٩١,٦٠٥)	(٩٥,٣١٤)	(١٨,٥٨٤)	(٦٧,٠٥٨)	(١٥,٣٣٨)	(٢٦,٧٧٦,٠٠٧)
(١٩٢,٩٢٠)	-	(٤٥٤,٧٦٣)	(١,٧٨٣,٥٣٦)	(٥,٢٢٢,٣٨٢)	(١٧٥,٢٣٩)	-	-	-	-	(٧,٨٢٨,٨٤٠)
-	(١,٠١٨,٥٦١)	(٧٦٥,٠٠٠)	(٦,٨٨٥,٠٠٠)	-	(٥٠٧,٧٣٥)	(٦٨,٠٤٠)	-	(٥٥,٧٣٢)	(٧,٤٣٢)	(٩,٣٠٧,٥٠٠)
(٢٤,٨٧١)	(٢١٢,٥٢٥)	(١٧٤,٩٤٨)	(٢,١٠٨,٧٠٧)	(٨٦,٢٥٠)	(١١١,٧٥٢)	(١٤,١٤٨)	(٢,٥٠٠)	(١١,٦٢٩)	(١,٥٥١)	(٢,٧٤٨,٨٨١)
(١,٣١٢,٨٤٠)	(٧,١٩٠,٧٤٧)	(٩٥,٢٩٠,٩٢٠)	(٨٧,٥٢٩,٢٥٧)	(١٧,٧٦٤,٣٥٣)	(٦,٦٩٠,٦٦٥)	(٤١٠,٠٧٤)	(١,٦٥٠)	(٨٤٩,٨٩٤)	(٢٨,٥٠٤)	(٢١٧,٠٦٥,٦٠٤)
(٢,٧٩٣,٦٥٦)	٤,٠٣٢,٩٤٩	(٣٠,١٨٨,٤٢٢)	٤٨,٥٠٤,١٩٢	(١١,٢٨٣,١٧١)	(٤١٩,٩٩٣)	٥٦٨,١٧٥	١,٠٥٧,٠١٠	٥٣٠,٨٠١	٧١,٤٨٥	١٠,٠٧٩,٣٧٠

حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة معبد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
حصة معبد التأمين مطالبات حدثت حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
العمولات المدفوعة
مصروفات كشف وخبراء
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

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

الحياة	البحري	شامل	سيارات	سيارات	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س,	ل.س,	ل.س,	ل.س,	ل.س,	ل.س,	ل.س,	ل.س,	ل.س,	ل.س,	ل.س,	ل.س,
٣,٢٨٠,٧٦٠	٣٧,٧٥٥,٧٦٢	٩٥,٨٣١,٢٦٠	١٤١,٧٢٤,٢٣٩	١٣,٦٦٠,٢٤٨	٢٤,٦٩٧,٠٨٥	١,٦٨٠,٢٢٣	٧٤٦,١٦٧	٢٢٢,٠٥٣	٢,٣٣٣,٠٢٠	٣٢١,٩٣٠,٨١٧	الأقساط المكتتب بها
(١,٣١٢,٣٠٤)	(٣٦,٥٢٩,٦٢٦)	-	-	(٩,٥٦٢,١٧٤)	(٢٣,٦٥٨,٧٢٨)	(١,٥٦٢,٦٠٧)	(٥٩٨,٧٥٥)	(١,٣٨٤,٤٣٧)	(١٩٩,٨٤٧)	(٧٤,٨٠٨,٤٧٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١,٩٦٨,٤٥٦	١,٢٢٦,١٣٦	٩٥,٨٣١,٢٦٠	١٤١,٧٢٤,٢٣٩	٤,٠٩٨,٠٧٤	١,٠٣٨,٣٥٧	١١٧,٦١٦	١٤٧,٤١٢	٢٢,٢٠٦	٩٤٨,٥٨٣	٢٤٧,١٢٢,٣٣٩	حصة الشركة
(١,٤٧٦,٣٤٣)	(٩,٤٣٨,٩٤١)	(٥٩,٠٦٧,٢٢٠)	(٥٦,٦٨٩,٦٩٦)	(٨,١٩٦,١٤٩)	(٩,٨٧٨,٨٣٤)	(٦٧٢,٠٨٩)	(٧٤٦,١٦٧)	(٨٨,٨٢١)	(٩٣٣,٢٠٨)	(١٤٧,١٨٧,٤٦٧)	حصة الشركة من أقساط غير
٥٩٠,٥٣٧	٩,١٣٢,٤٠٧	-	-	٥,٧٣٧,٣٠٤	٩,٤٦٣,٤٩١	٦٢٥,٠٤٣	٥٩٨,٧٥٥	٧٩,٩٣٩	٥٥٣,٧٧٥	٢٦,٧٨١,٢٥١	مكتسبة في نهاية الفترة
-	٦,٨٥٠,٦٩٨	٦٩,٤٠٩,٩٢١	٥٥,٢٩٣,٣٣٥	٦,٢٧٥,٨٦٢	٨,٨٦١,٩٠٥	٣٣,٨٢٨,٨٤٦	٧٤٣,٦٦٤	٣٦٢,٨٣٢	١,٠٧٦,٧٥٧	١٨٢,٧٠٣,٨٢٠	حصة معيد التأمين من أقساط
-	(٦,٣٦٤,٥٤٣)	-	-	(٢,٠٨٥,١٧٧)	(٨,٤٢٠,٥٢٦)	(٣٢,٩١٧,٠٨٤)	(٥٦٦,١٥١)	(٩٥,٤٠٤)	(٨٢٢,٦٠٣)	(٥١,٢٧١,٤٨٨)	حصة معيد التأمين من أقساط غير
(٨٨٥,٨٠٥)	١٧٩,٦٢١	١٠,٣٤٢,٧٠١	(١,٣٩٦,٣٦١)	١,٧٣١,٨٤٠	٢٦,٠٣٦	٨٦٤,٧١٦	٣٠,١٠١	٢٥٨,٥٤٦	(١٢٥,٢٧٩)	١١,٠٢٦,١١٦	مكتسبة في بداية الفترة
١,٠٨٢,٦٥١	١,٤٠٥,٧٥٧	١٠,٦,١٧٣,٩٦١	١٤٠,٣٢٧,٨٧٨	٥,٨٢٩,٩١٤	١,٠٦٤,٣٩٣	٩٨٢,٣٣٢	١٧٧,٥١٣	٢٨٠,٧٥٢	٨٢٣,٣٠٤	٢٥٨,١٤٨,٤٤٥	صافي التغير في
-	١١,٨٢٨,٥٧٤	٤٦,٥٠٠	-	-	٧,٥٦٢,٥٢٥	٥٤٦,٩١٢	-	٦٩,٩٤٦	٤٩٢,٧٢٤	٢٠,٥٤٧,١٨١	احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٠٨٢,٦٥١	١٣,٢٣٤,٣٣١	١٠,٦,٢٢٠,٤٦١	١٤٠,٣٢٧,٨٧٨	٥,٨٢٩,٩١٤	٨,٦٢٦,٩١٨	١,٥٢٩,٢٤٤	١٧٧,٥١٣	٣٥٠,٦٩٨	١,٣١٦,٠٢٨	٢٧٨,٦٩٥,٣٣٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦٨١,٨٠٢)	(١٧١,٠٠١)	(٦٩,٧٢١,٨٣٢)	(٢٨,٩٧٨,٤٤٢)	(١٥,١٠٤,٥٤٣)	(٣٧,٥٤٩,٣٣٥)	(٢,٣٢٠)	(٣,٢٦٦)	(٦٤,٣٥٥)	(١٢٤,٣٥٩)	(١٥٢,٤٠١,٢٥٥)	العمولات المقبوضة
٣٤٠,٩٠١	١٣٤,٣١٩	-	-	١١,٧٠٣,٩٦١	٣٤,٣٥٢,٦٢٩	٢,١٥٨	-	٥٩,٢٧٠	٥٩,٢٧٠	٤٦,٥٩٣,٢٣٨	صافي الإيرادات
(٣٤٠,٩٠١)	(٣٦,٦٨٢)	(٦٩,٧٢١,٨٣٢)	(٢٨,٩٧٨,٤٤٢)	(٣,٤٠٠,٥٨٢)	(٣,١٩٦,٧٠٦)	(١٦٢)	(٣,٢٦٦)	(٦٥,٠٨٩)	(٦٥,٠٨٩)	(١٠٥,٨٠٨,٠١٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٠,٠٥٠)	(٢,٨٠١,٩٧٠)	(٥٩,٠٥٨,٩٦١)	(٢٢٠,٥٢٤,٠٨٩)	(٦,٩٩١,٥٢٧)	(٢٢,٤٣٧,٨٢٥)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥,٤٢٨,٥٦٥)	(٥,٤٢٨,٥٦٥)	(٣١٧,٤٦٢,٨٤٢)	حصة معيد التأمين من إجمالي
١٤,٢٢٣	٢,٦٠٥,٨٣١	٢,٠٣٨,٦٢٠	٤٠,٤٩٢,٨٧٣	٥,٥٩٣,٢٢٢	٢١,٤٥٦,٢٨٧	٤٦,٥٠٠	-	٤,٥٤٢,٦٠٦	٤,٥٤٢,٦٠٦	٧٦,٨٨٨,٨٣٤	المطالبات المدفوعة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٢,٤٤٦	٣٢,٤٦٥,٧٥٧	١٢٠,٣٧٣,١٠٠	٦,٣٣٧,٩٦٥	٤٩,٦٤٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٨٠٠	١٢,٨٠٠	٢١١,٣٤٣,٨٤٨	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٣٢٢,٨٧٥)	-	(٢٨,٩١٩,٠٨٩)	(٤,٩٤٠,٩٣٤)	(٤٧,٦٨٨,٤٣٧)	(٤٦,٥٠٠)	-	(٣٥,٨٠٢)	(٧٣,١٦١)	(٨٣,٥٢٦,٧٩٨)	حصة الشركة من مطالبات قيد
٤١٤,١٧٣	(٩٦,٥٦٨)	(٢٤,٥٥٤,٥٨٤)	(٨٨,٥٧٧,٢٠٥)	(١,٢٧٤)	٩٧٢,٠٢٥	-	-	٣٢,٧٩٥	(٩٤٦,٣٢٠)	(١١٢,٧٥٦,٩٥٨)	التسوية في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من المطالبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من المطالبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قيد التسوية في بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في المطالبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قيد التسوية

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

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(٢,٨٣١,٦٨٢)	(٤,٢٨٣,٠٣٤)	(١٥,٠٢٢,٦٤٨)	(٢,٢٦٥,٦٨١)	(١,٨٥٢,٢٨١)	(١٢٦,٠١٧)	(٥٥,٩٦٣)	(٨١٢,٣٦٤)	(١٦,٦٥٤)	(٢٧,٢٦٦,٣٢٤)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	٢,٧٣٩,٧٢٢	-	-	١,٧٥٥,٥٩٤	١,٧٧٤,٤٠٥	١١٧,١٩٦	٤٤,٩٠٧	٦٧٠,٤١٧	١٤,٩٨٩	٧,١١٧,٢٣٠	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	٢,٠٥٥,٢٠٩	٥,٣٠٤,١٦١	-	١,١٧٦,٧٢٤	١,٦٦١,٦٠٧	١٤٦,٥٩٧	٥٦,٤٨٧	٢٠١,٨٩٢	٦٨,٠٣١	١٠,٦٧٠,٧٠٨	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	(١,٩٠٩,٣٦٢)	-	-	(٨١٥,٤٣١)	(١,٥٧٨,٨٤٩)	(٨٤,٢٤٦)	(٩١,٦٨٢)	(١٧٢,١٢٦)	-	(٤,٦٥١,٦٩٦)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	٥٣,٨٨٧	١,٠٢١,١٢٧	(١٥,٠٢٢,٦٤٨)	(١٤٨,٧٩٤)	٤,٨٨٢	٥٣,٥٣٠	(٤٦,٢٥١)	(١١٢,١٨١)	٦٦,٣٦٦	(١٤,١٣٠,٠٨٢)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٩٧,٠٢١)	(٣,٩٥١,٦١٥)	(٧,٧٨٩,٠٩٢)	(٦,٨٣٨,٦٢٣)	(١,٠٣٢,٣٤٣)	(٣,٢٩٥,١١٥)	(١٨٦,٣٦٣)	(٣٨,٨٢٨)	(٢١٧,٧٦٥)	(١١,٣٩٣)	(٢٣,٦٥٨,١٥٨)	العمولات المدفوعة
(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٢,١٧٩)	(١,٥٤٥,٦٠٦)	(١,٧٤٧,٤٩٦)	(٣,٣١٨,٨٩٢)	(٢٥٤,٠٧٧)	-	-	(١٠,٦١١)	-	(٧,٢٨٣,٨٦١)	مصروفات كشف وخبراء
-	(١,١٠٧,٣٦١)	(٧٧٤,٩٠٠)	(٦,٩٧٤,١٠٠)	-	(٧٢٤,٣٥٥)	(٤٩,٢٨٠)	-	(٦٨,٤٢٧)	(٦,٥١٣)	(٩,٧٠٤,٩٣٦)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٩,٦٨٥)	(٢٢٦,٥٣٥)	(٥٧٤,٩٨٨)	(٢,٢٥٥,٧٠٩)	(٨١,٩٦١)	(١٤٨,١٨٣)	(١٠,٠٨١)	(٤,٤٧٧)	(١٣,٩٩٨)	(١,٣٢٢)	(٣,٢٣٦,٩٤٩)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٦١٨,٤٣٤)	(٥,٣٩٧,٠٥٣)	(١٠٣,٩٣٩,٨٧٦)	(١٥٠,٣٩٤,٢٢٣)	(٧,٩٨٣,٨٤٦)	(٦,٦٤١,٥٢٩)	(١٩٢,٣٥٦)	(٩٢,٨٢٢)	(١,٤٣٤,٣٩١)	١٥,٥٦٨	(٢٧٦,٦٧٨,٩٦١)	صافي المصاريف
٤٦٤,٢١٧	٧,٨٣٧,٢٧٨	٢,٢٨٠,٥٨٥	(١٠٠,٠٦٦,٣٤٥)	(٢,١٥٣,٩٣٢)	١,٩٨٥,٣٨٩	١,٣٣٦,٨٨٨	٨٤,٦٩١	(١١٨,٣٦٣)	٣٦٦,٢٦٦	٢,٠١٦,٦٧٥	صافي أرباح فروع التأمين

١٤ - الالتزامات الطارئة

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ٦٦,٨٠٣,٠٣٩ ليرة سورية الذي يمثل كافة المصروفات الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في إجتماعها رقم ١٦ وإجتماعها رقم ٨٧ بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

١٥ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية 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.

١٦ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالي:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

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

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي ، 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 فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختبار الأخطار.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢٠%، البحري ١٥%، سيارات إلزامي ٥٥%، سيارات شامل ١٢%، الصحي ٦%، الحريق ٨%، هندسي ١%، الحوادث العامة ١%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١%، البحري ١٢%، سيارات إلزامي ٤٣%، سيارات شامل ٣٠%، الصحي ٤%، الحريق ٨%، هندسي ١%، الحوادث العامة ١%.

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 بالحصص المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة 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. إن إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

الموجودات	أقل من سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	الجموع ل.س.
النقد و ما في حكمه	١٥٠,٤٧٢,٩٤٣	-	١٥٠,٤٧٢,٩٤٣
ودائع لأجل لدى المصارف	١,٣٨٤,٠٠٦,١٧٥	-	١,٣٨٤,٠٠٦,١٧٥
عملاء مدينون، ووسطاء ووكلاء تأمين	٥١,٨٣٩,٦٨٦	-	٥١,٨٣٩,٦٨٦
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٤,٢٨٥,٤٤١	-	٤,٢٨٥,٤٤١
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية	١٦٠,٧١٢,٣٤٥	-	١٦٠,٧١٢,٣٤٥
ذمم مدينة أطراف ذات العلاقة	١٨,٠٦١,١٠٥	-	١٨,٠٦١,١٠٥
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٦٦,٩٩١,٠٣٨	-	٦٦,٩٩١,٠٣٨
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٦٢٩,٠٢١,٥٦٤	-	٦٢٩,٠٢١,٥٦٤
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
	<u>٢,٤٩٠,٣٩٠,٢٩٧</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٤٦٥,٣٩٠,٢٩٧</u>

المطلوبات

حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٠١,٠٧٤,٦١٢	-	١٠١,٠٧٤,٦١٢
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٢٠,٥٦٥,٠٤٨	-	٢٠,٥٦٥,٠٤٨
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٨٨٤,١١٨,٣١٨	-	٨٨٤,١١٨,٣١٨
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٤١,٥٩٠,٤٨٨	-	٤١,٥٩٠,٤٨٨
ذمم دائنة-أطراف ذات العلاقة	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
مؤونة ضريبة الدخل	٤,٦٢٤,١٤١	-	٤,٦٢٤,١٤١
	<u>١,٠٨٢,٠٩٣,٨٠٦</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٨٣,٩٧٢,٦٠٧</u>
فجوة السيولة	<u>١,٤٠٨,٢٩٦,٤٩١</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٣٨١,٤١٧,٦٩٠</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	-	١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	النقد و ما يعادل النقد
١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣	-	١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٤,٩٢٦,٥٠٨	-	٣٤,٩٢٦,٥٠٨	عملاء مدينون، و سطاء و وكلاء تأمين
٢٢,١٠١,٧٧٣	-	٢٢,١٠١,٧٧٣	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٩٠,٥٣١,٥٦٤	-	١٩٠,٥٣١,٥٦٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣١,٨٢٥,٠٤٢	-	٣١,٨٢٥,٠٤٢	ذمم مدينة أطراف ذات العلاقة
٧٨,٦١٢,٣٥١	-	٧٨,٦١٢,٣٥١	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٨٨٩,٧٣١,٢٢٦</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٨٦٤,٧٣١,٢٢٦</u>	
			المطلوبات
١١١,٧٤٧,٨٦١	-	١١١,٧٤٧,٨٦١	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١٣,٨٥٩,٦٣٦	-	١٣,٨٥٩,٦٣٦	عملاء دائنون و وسطاء تأمين
٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	-	٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٨,٩٥٠,٢٧٩	-	٤٨,٩٥٠,٢٧٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٣٢,٠٩٩,١٣٥	-	٣٢,٠٩٩,١٣٥	ذمم دائنة-أطراف ذات العلاقة
٢,٧٢٥,٣٩٠	-	٢,٧٢٥,٣٩٠	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨</u>	
<u>٨٠٨,٢١٦,٨٨٨</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٨٣,٢١٦,٨٨٨</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 و خاصة قسمة الاستثمارات و إعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد و المطلوبات الخاضعة للفوائد. إن الموجودات و المطلوبات المالية تخضع لمعدلات فائدة ثابتة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر معدلات فائدة.

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 ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية,

مخاطر العملات الأجنبية

معظم التزامات الشركة و ذمها المدينة هي بالدينار السورية. لا يوجد لدى الشركة مخاطر لتقلبات العملات الأجنبية.

١٧ - 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 تتدن نسبة الملاءة لدى الشركة عن ١٥٠%. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر
١٢,٨٦٤,٨٧٣	١٢,٨٦٤,٨٧٣	رأس المال المكتتب به
(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	الاحتياطي القانوني
١٨,٦٧٥,٤٢١	-	أرباح مدورة
١,٨٩٩,٨٧٠,٠٨٥	١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤	أرباح الفترة
٤٣٥,٢٥١,٠٨٠	٤٣٥,٦٢٤,٠٧٣	مجموع رأس المال المتوفر
%٤٣٦	%٤٣٢	رأس المال المطلوب
		نسبة هامش الملاءة (%)

١٨ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٦ آب ٢٠١٢.