

استمارة الإفصاح رقم (2)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 30/6/2013

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
2006/5/18	2006/5/18	2006/6/4	2009/7/2

راس المال المصرح به والمدفوع و عدد الاسهم المصدرة:

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
1	د. عبد الرحمن عطار	رئيس	-	5%
2	حسام السيد	عضو	شركة المال للاستثمار	18.4%
3	خلود العبد الله	عضو	شركة المتوسط للصناعات الدوائية	5%
4	حسان طرابلسي	عضو	بنك بيمو السعودي الفرنسي	5%
5	جاك صاصي	عضو	-	1%
6	كميل عزوز	عضو	-	1%
7	حازم شيخ الارض	عضو	-	1%

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 5046 - الفاكس 3341934 www.uic.com.sy



قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	125.18	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
1.50%		3,051,194,042		3,096,874,251		مجموع الموجودات:
-4.42%		1,113,300,379		1,064,043,081		حقوق المساهمين :
		نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية او ربيعية	اخر ثلاثة اشهر	
-40.31%	-40.06%	280,868,193	143,151,422	167,644,810	85,810,064	صافي الايرادات :
-11.53%	-11.68%	50,786,295	19,272,984	44,930,702	17,021,165	صافي الربح قبل الضريبة:
14.55%	11.97%	8,021,000	3,090,000	9,188,000	3,460,000	مخصص ضريبة الدخل:
-	-	-	-	-	-	حقوق الاقلية في الارباح :
-16.42%	-16.20%	42,765,295	16,182,984	35,742,702	13,561,165	صافي الدخل :
-16.30%	-15.79%	5.03	1.9	4.21	1.6	ربح السهم:

- صافي الايرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل اجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و اجمالي الايرادات لدى شركات التامين.
- تتم مقارنة قانة 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 :

.....

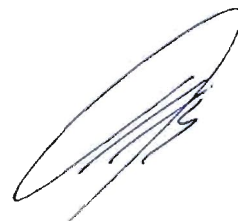
.....

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٢٩-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨١٠٠١

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 حزيران ٢٠١٣ وكل من المعلومات المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي 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.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

بشركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

رقم الترخيص / ١٠ / ش /

اسم شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
تيممي و السمان محاسبون قانونيون المدنية المهنية

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، قيمت المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الأجنبية وفق النشرة الصادرة عن مصرف سوريا المركزي لأغراض التقييم، حيث بلغ سعر الصرف وفق هذه النشرة ١٨٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ٢٤٦,٥٠ ليرة سورية مقابل ١ يورو كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم تكن الجهات النازمة قد أصدرت تعليمات لشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية باستخدام أسعار الصرف المذكورة أعلاه. بالتالي قيمت الشركة أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الأجنبية وفق أسعار الصرف الوسيطة الصادرة عن مصرف سورية المركزي في نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و البالغ ١٠٢,٥٠ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١٣٣,٣٥ ليرة سورية مقابل ١ يورو. فيما لو طبقت الشركة سعر الصرف وفق النشرة الصادرة عن مصرف سوريا المركزي لأغراض التقييم لكانت أصولها وأرباحها كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ارتفعت بمبلغ ١٦٠,٧٠٦,٠٨٤ ليرة سورية.
- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة و البالغ رصيدها ١٤,٠٠٨,٤٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ الحد الأقصى المسموح به وفقا 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 ٤,٠٥٤,٦٧٦ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل ١١٩,٠٧٦,٣٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ومثلت فقط ٧,٦٠% 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 تبقي 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 ٣٩١,٥٥٥,٢٢٠ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

لبنان



دمشق - سورية

١٠ أيلول ٢٠١٣

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	١٢٠,٧١٣,٥٥٤	٥	التقد و ما يوازي التقد
١,٥٣٠,٧٢٢,٧٧٤	١,٥٦١,٢٩٠,٩٩٧	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٨٥,٩٨٧,٠٩٠	١١٣,٥٧٥,١١٥		عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٣٠٣,٦٥٧	٥,٥٤٣,٣٢٠		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠	٧٠٨,٧٠١,٦٨٢	٧	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
١٤,٧٢٤,٣٦٣	١٤,٠٠٨,٤٩٠	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٨٣,٨٥٥,٢٠٢	٢٥٥,٥٤٨,٤٢٤		فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٦,٤٤٩,٣٦٠	٥٥,٤٤١,٨٢٠	٩	استثمارات عقارية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	استثمارات متاحة للبيع
٢٣٢,٩٧٠,١٩١	٢٢٩,٠٩٦,٣٣٠		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٨٧١,٦٨٧	٤٥٤,٥١٩		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>٣,٠٩٦,٨٧٤,٢٥١</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطارد

المدير العام

حازم دويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٣١٥,٧٦٠,٧٦٤	٢٧٨,٧٣٥,٩٣٠		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧٣,٩٠٨,٦٢٢	٧١,٧٠٣,٢٣٨		عملاء دائنون ووكلاء تأمين
١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧	١,٥٦٦,٢٢٠,٨٨٢	١١	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١,٥١٩,٧٧١	٢,٢٩٥,٩٩٨	٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦١,٩٠٠,٨٩٦	٧٩,٣٥٢,٩٣٨	١٢	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٦,١١٩,٣١٣	٢٥,٣٠٧,٣١٣	١٣	مؤونة ضريبة الدخل
-	٩,٢١٤,٨٧١	١٤	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء محتملة
<u>١,٩٣٧,٨٩٣,٦٦٣</u>	<u>٢,٠٣٢,٨٣١,١٧٠</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
-	٣٥,٧٤٢,٧٠٢	١٦	أرباح الفترة
<u>١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩</u>	<u>١,٠٦٤,٠٤٣,٠٨١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٠٥١,١٩٤,٠٤٢</u>	<u>٣,٠٩٦,٨٧٤,٢٥١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم دويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات
٥٢٩,٨٦٩,٨٢٢	٢٦٢,٦٣٥,٥٠٨		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٤٩,٠٠١,٦٢٩)	(٩٤,٩٩٠,٦٩٨)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٨٠,٨٦٨,١٩٣	١٦٧,٦٤٤,٨١٠		صافي الأقساط المكتتب بها
٣٣,٣٩٦,٨٥٤	٥١,٦٤٣,٩٨٢		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣١٤,٢٦٥,٠٤٧	٢١٩,٢٨٨,٧٩٢	١٧	صافي أقساط التأمين
٣٨,١٦٢,٢١٠	١٢,٣٧١,٥٣٦		عمولات مقبوضة
٥٩,٠٤٥,٨٤٨	٧٦,٢٨٥,٨٧٦		فوائد من ودائع لدى المصارف
٩٨٥	٢,٢٩٥,١٨٧		إيرادات أخرى
٤١١,٤٧٤,٠٩٠	٣١٠,٢٤١,٣٩١		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(١٦٧,٨٦٧,٥٦٦)	(١٤١,٦٤٠,٥٣٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٢,٣٥٥,٩٨٢	٤٧,٦٦٣,٥١٩		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣٥,٥١١,٥٨٤)	(٩٣,٩٧٧,٠١١)		صافي المطالبات المدفوعة
(٩٤,٨٥٦,٥٦٩)	(٦٦,٨٠٦,٢٦٥)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٣٠,٣٦٨,١٥٣)	(١٦٠,٧٨٣,٢٧٦)		صافي المطالبات
(٢٦,٥٦٤,٨٥٩)	(١٠,٢٢٧,٠٩٠)	١٧	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٥,٠٦٨,٧٥٠)	(٥,٣١٦,٠٠٠)	١٧	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٥٨,٥٦٤,٢٠٢)	(٤٣,٤٦٦,٢٣٠)		رواتب وأجور وملحقاتها
(٣٥,٥٩٣,٧٦٥)	(٣٧,٨٧٨,٦٧٣)		مصاريف إدارية وعمومية
(١٠,٧٧٨,٤١٠)	(٥,٦٤٩,١٦٩)		الاستهلاكات والإطفاءات
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٦٤٦,٧٣٠)	(٢,٩٣٥,٥٤٤)		فوائد وأعباء مالية
٧,٨٩٧,٠٧٤	٥,٩٤٥,٢٩٣		فروقات صرف
(٣٦٠,٦٨٧,٧٩٥)	(٢٦٥,٣١٠,٦٨٩)		إجمالي المصاريف
٥٠,٧٨٦,٢٩٥	٤٤,٩٣٠,٧٠٢		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٨,٠٢١,٠٠٠)	(٩,١٨٨,٠٠٠)		ضريبة الدخل
٤٢,٧٦٥,٢٩٥	٣٥,٧٤٢,٧٠٢		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
٤٢,٧٦٥,٢٩٥	٣٥,٧٤٢,٧٠٢		مجموع الدخل الشامل
٥,٠٣	٤,٢١	١٥	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات
٣٠٤,٢٧٠,٧٣٣	١٥١,٢٧٩,٢٨٩	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٦١,١١٩,٣١١)	(٦٥,٤٦٩,٢٢٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٤٣,١٥١,٤٢٢	٨٥,٨١٠,٠٦٤	صافي الأقساط المكتتب بها
(١,٢٩٨,٨٧٩)	٢٥,٥٣١,٢٩٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٤١,٨٥٢,٥٤٣	١١١,٣٤١,٣٥٤	صافي أقساط التأمين
٢٥,٢٦٢,٠٢٦	٧,٣٤٦,١٤٢	عمولات مقبوضة
٢٩,٦٤٤,٥٠٤	٣٧,٦٣٧,٢٠١	فوائد من ودائع لدى المصارف
١١٦	٨٧٥,٠٦٧	إيرادات أخرى
١٩٦,٧٥٩,١٨٩	١٥٧,١٩٩,٧٦٤	إجمالي الإيرادات
		المصاريف
(٩٢,٧٣١,١٧٨)	(٧٢,٧٥٩,٨٨١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٩,٠١٧,٧٥٤	٢٥,٧٩٣,٧١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٣,٧١٣,٤٢٤)	(٤٦,٩٦٦,١٦٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٣,٠٣٢,٧١٣)	(٣١,٤٨٥,٥٥٥)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١١٦,٧٤٦,١٣٧)	(٧٨,٤٥١,٧٢١)	صافي المطالبات
(١٣,٨٧٦,٠٧٥)	(٥,٠٢٠,٢٦٣)	عمولات مدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٢,٥٣٤,٣٧٥)	(٢,٦٥٨,٠٠٠)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٨,٣٩٥,٦٦٣)	(٢٤,٢٠٦,١٣٤)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٧,٧٥٢,٦٩٧)	(١٧,٠٠٣,٧٢٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٥,٣٣٤,٧٨٢)	(٢,٣٧٣,٥٨٣)	الاستهلاكات والإطفاءات
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٥٧,٢٠١)	(٥,٠٨٦,٢٥٩)	فوائد وأعباء مالية
٨,٠١٠,٧٢٥	٣٧٨,٩١٣	فروقات صرف
(١٧٧,٤٨٦,٢٠٥)	(١٤٠,١٧٨,٥٩٩)	إجمالي المصاريف
١٩,٢٧٢,٩٨٤	١٧,٠٢١,١٦٥	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣,٠٩٠,٠٠٠)	(٣,٤٦٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل
١٦,١٨٢,٩٨٤	١٣,٥٦١,١٦٥	صافي أرباح الفترة
-	-	دخل شامل آخر
١٦,١٨٢,٩٨٤	١٣,٥٦١,١٦٥	مجموع الدخل الشامل
١,٩٠	١,٦٠	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 كما 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
٤٢,٧٦٥,٢٩٥	٤٢,٧٦٥,٢٩٥	-	-	-	-	أرباح الفترة
<u>١,٠٥١,٢٠٥,٤٠٤</u>	<u>٤٢,٧٦٥,٢٩٥</u>	<u>٤٥,٩٨٦,٠٤٢</u>	<u>٥٠,٣٧٩,٨٥٨</u>	<u>٦٢,٠٧٤,٢٠٩</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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
٣٥,٧٤٢,٧٠٢	٣٥,٧٤٢,٧٠٢	-	-	-	-	أرباح الفترة
<u>١,٠٦٤,٠٤٣,٠٨١</u>	<u>٣٥,٧٤٢,٧٠٢</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 حزيران ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٧٨٦,٢٩٦	٤٤,٩٣٠,٧٠٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٠,٧٧٨,٤١٠	٥,٦٤٩,١٦٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	٩,٢١٤,٨٧١	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الاستهلاكات والإطفاءات
٦١,٥٦٤,٧٠٦	٦٤,٧٩٤,٧٤٢	حسائر التحلي عن موجودات ثابتة مادية
(٧٨,٢١٦,٨٠٧)	(٣٢,٤٦٨,٠٢٠)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٣٢٩,٦٢٣)	١,٧٦٠,٣٣٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل
(٢٥١,٩٠٨,٤٠٥)	(٨٢,٣٧٤,٣٠٢)	الزيادة في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
(٥,٠٢٩,٥٥٤)	٧١٥,٨٧٣	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٤٠,٣٦١,٨٧٤)	٢٨,٣٠٦,٧٧٨	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسائية
١٠٧,٩٣٠,٢٥٢	(٣٧,٠٢٤,٨٣٤)	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
١٢٦,٠٣١,٨٢٧	(٢,٢٠٥,٣٨٤)	(النقص) / (الزيادة) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣١٣,٣٦٨,١٢٠	٩٧,٥٣٦,٥٨٥	الزيادة في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين
-	٧٧٦,٢٢٧	الزيادة في الاحتياطيات الفنية و الحسائية
١٩,١٢٥,٩٢١	١٧,٤٥٢,٠٤٢	الزيادة في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
-	(١٢٠,٠٠٥)	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٩١٢,٩٢١)	-	الديون المعدومة
٢٥٠,٢٦١,٦٤١	٥٧,١٥٠,٠٣٩	الضريبة المدفوعة
		صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١٠٨,٥٣٤,٥١٢	(٣٠,٥٦٨,٢٢٣)	ودائع لأجل لدى المصارف
(٢,٢٤٢,٢٥١)	(٢٣١,٤٠٠)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	اقتناء استثمارات عقارية
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	استثمارات في شركات استثمار عقارية
(٥٠,٠٠٠)	(١١٩,٢٠٠)	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
(١٦١,٢٥٧,٧٣٩)	(٣٠,٩١٨,٨٢٣)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيع أنصبة أرباح
(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(٤,٤٩٦,٠٩٨)	(٥٨,٧٦٨,٧٨٤)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١٦٦,٠٩١,٥١٥	١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٦١,٥٩٥,٤١٧	١٢٠,٧١٣,٥٥٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ١٠٠/٢٧ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 حزيران 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 لأجال 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 الإفتراضات 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 و كذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان 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 لكفائتها 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 حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)			
القيمة المقابلة للعملات			
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
ل.س			
٣١,٨٥٥	-	٣١,٨٥٥	النقد في الصندوق - ليرة سورية
١,٦٠٥,١٦٦	١,٦٠٥,١٦٦	-	النقد في الصندوق - دولار أمريكي
١١٩,٠٧٦,٥٣٣	٤٢,٧٥٠,٢٧٨	٧٦,٣٢٦,٢٥٥	حسابات جارية لدى المصارف
١٢٠,٧١٣,٥٥٤	٤٤,٣٥٥,٤٤٤	٧٦,٣٥٨,١١٠	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 حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٦,٨٧٣,٥٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة نسبة الفائدة ١٠%-١,٥٠%
١,٤٥٣,٨٤٩,٢٧٤	١,٥١١,٢٩٠,٩٩٧	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (تتراوح نسبة الفائدة بين ٧% و ١١%)
<u>١,٥٣٠,٧٢٢,٧٧٤</u>	<u>١,٥٦١,٢٩٠,٩٩٧</u>	

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	
%		%		
١٠-٥	٥٩,٣٩٣,١٦٧	١٠-١,٥٠	٦,٠٣٤,٣٢٣	ودائع تستحق خلال سنة
١١-٧,٥٠	٦٨,٥٤٦,٠١٥	١١-٧	٧٠,٢٥١,٥٥١	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
	<u>١٢٧,٩٣٩,١٨٢</u>		<u>٧٦,٢٨٥,٨٧٦</u>	

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها
	ل.س.	ل.س.				
٢٧,٣٨٩,٠٦١	-	٦٣٤,١٩٣	٢٦,٧٥٤,٨٦٨			
٥,٢٢٧,٣٩٧	٨٦٦,٠٤٣	١,٤٧٤,٥٤٤	٢,٨٨٦,٨١٠			
١,٠٠٨,٤٥٠	١,٠٠٨,٤٥٠	-	-			
(٦,٩٣٠)	٢٤٠	١,٦٠٠	(٨,٧٧٠)			
٢٧,٣٤٦,٣١٦	٧,١٨٨,٧٠٦	١,٤٥٣,٦٧٥	١٨,٧٠٣,٩٣٥			
١٦٢,٢٣٤,٣٤٢	١٧,٠٨٥,٤٥١	١١٣,٩٠٣,٠١١	٣١,٢٤٥,٨٨٠			
١٢٢,٠٢٩,٩١٨	١٥,٥١٩,٥٦٨	١٠٣,٤٦٣,٧٨٨	٣,٠٤٦,٥٦٢			
١,٨٤٩,٨٥٥	١٢٧,٩١٤	٣٧٥,٠٠٠	١,٣٤٦,٩٤١			
٢,١٦٩,٨٤٧	٦١٧,٧٩٥	٦٠,٥٥٠	١,٤٩١,٥٠٢			
٣٥٩,٤٥٣,٤٢٦	٤٧,٢١٥,١٣٥	٣١٤,٧٦٧,٥٦٩	(٢,٥٢٩,٢٧٨)			
٧٠٨,٧٠١,٦٨٢	٨٩,٦٢٩,٣٠٢	٥٣٦,١٣٣,٩٣٠	٨٢,٩٣٨,٤٥٠			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها
	ل.س.	ل.س.				
٣٩,٩٧٢,١٦٥	-	٧,٦٦٨,٠٣٦	٣٢,٣٠٤,١٢٩			
١٩,٦٦٨,٠٠٥	٣,٨٤٨,٤٧٤	٢,٩٩١,٢٨٥	١٢,٨٢٨,٢٤٦			
١,٠٠٨,٤٥٠	١,٠٠٨,٤٥٠	-	-			
٣٤٩,٣٥٣	٤٩,٣٨٢	٣٦,٦٠٠	٢٦٣,٣٧١			
٣٨,٥٢١,١٣٣	٦,٤٠٣,١٥٧	١,٢٥٣,٦٦٣	٣٠,٨٦٤,٣١٣			
١٤٠,٩٩١,٦٤٩	١١,٩١٦,٤٣٨	٧٩,٤٤٢,٩٣١	٤٩,٦٣٢,٢٨٠			
٩٥,٦٢٦,١٩٨	١١,٦٤٤,٧٦٩	٧٧,٦٣١,٧٩٦	٦,٣٤٩,٦٣٣			
٢,٢٩٢,٩٤٥	١١٧,٥٥٩	٧٨٣,٧٢٦	١,٣٩١,٦٦٠			
٣,٤٥٣,٩٧١	٦٩٤,٤٧١	-	٢,٧٥٩,٥٠٠			
٢٨٤,٤٤٣,٥١١	٣٥,٧٣٧,٣٢٠	٢٣٨,٢٤٨,٨١٠	١٠,٤٥٧,٣٨١			
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 حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.		
١٢,٦٦٤,٤٨٤	١٠,٤٥٧,٢١٠	شركات ذات ملكية مشتركة	سيرياميكا
-	٢,٠٨٢,٤٦٥	مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية-
٧٧١,٣٠٠	٧٥١,٧٨٠	مساهمين	شركة محدودة المسؤولية سورية
٣١٩,٦٧٠	-	شركات ذات ملكية مشتركة	هاني وكميل عزوز
٤٦٢,٠٠٠	٤٦٢,٠٠٠	شركات ذات ملكية مشتركة	مجموعة العطار
١٩١,٤٦٤	-	شركات ذات ملكية مشتركة	فندق كارلتون دمشق - شركة مساهمة سورية
١٠٠,٣٢٥	-	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
-	١٩٢,٧٧٥	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة داوود وعطار
٥٦,١٩٥	-	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة حوا وعطار
١٢٩,٩٨٥	٦٢,٢٦٠	مساهمين	شركة ليد
٢٨,٩٤٠	-	شركات ذات ملكية مشتركة	عبد الرحمن العطار
١٤,٧٢٤,٣٦٣	١٤,٠٠٨,٤٩٠		شركة الشرق للسياحة - شركة مساهمة سورية

		ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	
٥٨٩,٠٨٩	٥٨٩,٠٨٩	عضو مجلس الإدارة	ميا أسعد
٨٩٤,٢٨٧	١,٥١٦,٨٩٥	عضو مجلس الإدارة	كميل عزوز
-	١٦٨,٧٤٧	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٣٦,٣٩٥	-	مساهمين	شركة المتوسط للصناعات
-	١٢,٤٥٢	مساهمين	الدوائية - شركة محدودة المسؤولية سورية
-	٨,٨١٥	شركات ذات ملكية مشتركة	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
١,٥١٩,٧٧١	٢,٢٩٥,٩٩٨		شركة داوود وعطار

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:

ل.س.	ل.س.	
٢٣,٩٣٨,٣٩٥	٤,٠٥٤,٦٧٦	أقساط مكتتبة
٣,٩٣٤,٣٦٢	٢,٥٩٧,١٠٩	مطالبات مدفوعة
٢,٤٣٧,٦٠٠	٣,٧٨٨,٥٠٠	إيرادات فوائد دائنة
٩,٦٦٩,٢٠٠	٩,٩١٤,٣١٦	رواتب ومكافآت 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 حزيران 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
(١,٠٠٧,٥٤٠)	إضافات، أعباء الفترة
(١١,٧٢٧,٤٤٥)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
	صافي القيمة الدفترية:
٥٥,٤٤١,٨٢٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران 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.	
٤٤,٣١٢,٨٠٦	-	٨٤٥,٥٩٠	٤٣,٤٦٧,٢١٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٨,٥٣٨,٦١٤	١,٤٢٠,٦٩١	٢,٣٨٢,٢٨٥	٤,٧٣٥,٦٣٨	البحري
٧٠٠,٤٠٤,٣٢٥	١٧٧,٣٠٦,٠٦٢	٤٢٨,٣٠٧,٠٦١	٩٤,٧٩١,٢٠٢	السيارات - إلزامي
١٠٠,٥٧٥,٢٨٨	٩,٠٨٦,٢٦١	٦٠,٥٧٥,٠٦٥	٣٠,٩١٣,٩٦٢	السيارات - شامل
٤٥,٧٨٣,٤١٤	٩,٦٠١,٦٤٧	١,٩٩٣,٧٧٩	٣٤,١٨٧,٩٨٨	الصحي
١٦٧,٠٣٣,٠٢٣	١٧,٢٧٣,٠٣٧	١١٥,١٥٣,٥٦٩	٣٤,٦٠٦,٤١٧	الحريق
١٣٢,٩٣٧,٦٥٢	١٦,٧٦٦,٥٧٠	١١١,٧٧٧,١٢٤	٤,٣٩٣,٩٥٨	سرقة
٢,٩١٣,٣٩٦	٢١٠,٠٠١	٧٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٣,٣٩٥	الهندسي
٢,١٩٨,٩٨٣	٦١٩,٨٦٤	٦٠,٥٥٠	١,٥١٨,٥٦٩	سفر
٣٦١,٥٢٣,٣٨١	٤٧,٤٠٧,٨٠٧	٣١٦,٠٥٢,٠٤٧	(١,٩٣٦,٤٧٣)	الحوادث العامة
<u>١,٥٦٦,٢٢٠,٨٨٢</u>	<u>٢٧٩,٦٩١,٩٤٠</u>	<u>١,٠٣٧,٨٤٧,٠٧٠</u>	<u>٢٤٨,٦٨١,٨٧٢</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 حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٢٨٧,٩٥٥	٣٣,٩١٠,٥٦٣	بنك ييمو السعودي الفرنسي
٩,٤١٤,١٤٥	٦,٣٥٥,٠٩٨	طوابع ورسوم تأمين
١,٨٣٦,٦٤١	١٨٥,٣٩٠	دفعات مستحقة للموظفين
٤,٦٩٥,٦٨٩	٤,٢٣٢,٨٤٥	ضريبة الرواتب والأجور
٨٣,٣٣٧	١,٨٩٥,٨٣٣	ايجارات استثمارات عقارية محصلة مقدما
٣,٦٧٢,٢٣٢	٢,٠١٨,٧١٣	مصاريف أخرى مستحقة
١,٥٣٧,٧٩٥	٢,٦٣٢,٦٣٨	شركات إدارة الخدمات الطبية
٩٣٨,٣٢٧	٨٢٩,٧٠٩	التأمينات الاجتماعية
٦,٤٣٤,٧٧٥	٢٧,٢٩٢,١٤٩	أرصدة دائنة أخرى
<u>٦١,٩٠٠,٨٩٦</u>	<u>٧٩,٣٥٢,٩٣٨</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 اضافات 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 حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرباح الفترة / السنة قبل الضريبة
١٢٠,٩٦٢,٢٧٠	٤٤,٩٣٠,٧٠٢	يضاف
٥,٤٥١,٧٢٤	٢,٤٢٦,٥٨٠	استهلاك المباني وعقارات استثمارية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٩,٢١٤,٨٧١	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
١٢,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبوالص الخاضعة للقانون ٦٠
(١٥٤,٥٠٨)	(٣٧٥,٥٧٧)	ينزل
(٢٣,٩٣١,٠٤٣)	-	إيرادات البوالص الخاضعة للقانون ٦٠
١٠٧,٣٤٠,٤٤٣	٦١,٢٥٠,٥٧٦	أرباح غير محققة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
١٦,١٠٢,٠٠٠	٩,١٨٨,٠٠٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٦,٢٤٥,٢٣٤	١٦,١١٩,٣١٣	ضريبة الدخل (١٥%)
(٢٦,٢٢٧,٩٢١)	-	إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
١٦,١٠٢,٠٠٠	٩,١٨٨,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦,١١٩,٣١٣	٢٥,٣٠٧,٣١٣	المدفوع خلال الفترة / السنة
		إضافات خلال الفترة / السنة
		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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
٤٢,٧٦٥,٢٩٥	٣٥,٧٤٢,٧٠٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية و المخفضة
٥,٠٣	٤,٢١	

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم الجزأة 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 الفترة	أرباح متراكمة	
ل.س.	ل.س.	
-	١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٤٢,٧٦٥,٢٩٥	-	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
٤٢,٧٦٥,٢٩٥	١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	تخصيص احتياطي خاص عن أرباح عام ٢٠١١
٦٢,٠٩٤,٩٧٥	-	أرباح الستة 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
٣٥,٧٤٢,٧٠٢	-	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣٥,٧٤٢,٧٠٢	١٣٨,٧٥٠,٠٨٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.	
٢٦٢,٦٣٥,٥٠٨	١٠,٢٤٥,٠٨١	٣,٠٤٧,٥٢٦	١,٨٨٦,٢٧٠	٤,٧٨٠,٤٧٢	٦٢,٥١٣,٧٥١	٢٦,٤٣٢,٨٥٦	٣٣,٥٠٤,٦٠٥	١١١,١٣١,٤٧٦	٦,١٨٠,٣٠٢	٢,٩١٣,١٦٩	الأقساط المكتتب بها
(٩٤,٩٩٠,٦٩٨)	(٩,٤٥٢,٩٩٦)	(٣,٠٢٠,٤٥٧)	(١,٢٥٥,١٦٩)	(٣,٢٥٨,٩٤١)	(٥٨,٠٠٧,٢٧٨)	(١٤,٩٣٩,٧٦٨)	٢١,٩٢٤	-	(٣,٣٦٣,٤٢١)	(١,٧١٤,٥٩٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٦٧,٦٤٤,٨١٠	٧٩٢,٠٨٥	٢٧,٠٦٩	٦٣١,١٠١	١,٥٢١,٥٣١	٤,٥٠٦,٤٧٣	١١,٤٩٣,٠٨٨	٣٣,٥٢٦,٥٢٩	١١١,١٣١,٤٧٦	٢٨١٦,٨٨١	١,١٩٨,٥٧٧	حصة الشركة من أقساط غير
(٢٤٨,٦٨١,٨٧٢)	١,٩٣٦,٤٧٣	(١,٥١٨,٥٦٩)	(٢,٠٠٣,٣٩٥)	(٤,٣٩٣,٩٥٨)	(٣٤,٦٠٦,٤١٧)	(٣٤,١٨٧,٩٨٨)	(٣٠,٩١٣,٩٦٢)	(٩٤,٧٩١,٢٠٢)	(٤,٧٣٥,٦٣٨)	(٤٣,٤٦٧,٢١٦)	مكتسبة نهاية الفترة
٨٢,٩٣٨,٤٥٠	(٢,٥٢٩,٢٧٨)	١,٤٩١,٥٠٢	١,٣٤٦,٩٤١	٣,٠٤٦,٥٦٢	٣١,٢٤٥,٨٨٠	١٨,٧٠٣,٩٣٥	(٨,٧٧٠)	-	٢,٨٨٦,٨١٠	٢٦,٧٥٤,٨٦٨	حصة معيد التأمين من أقساط غير
٣٦٤,٢٣٧,٩١٧	١٣,٠٠٣,٣٣٢	٢٢,٧٥٩,٤٨٢	١,٨١٥,٢٠٨	٨,٥٤٠,٩٠٥	٥٤,٩٠٢,٧٠٤	٥٣,٧٩٩,٥٦٣	٤٣,٩٥٩,٧٨١	١١٤,٣٣١,٦٥١	١٨,٢٥٤,٥٠٤	٥٢,٨٧٠,٧٨٧	مكتسبة بداية الفترة
(١٤٦,٨٥٠,٥١٣)	(١٠,٤٥٧,٣٨١)	(٢٢,٧٩٥,٥٠٠)	(١,٣٩١,٦٦٠)	(٦,٣٤٩,٦٣٣)	(٤٩,٦٣٢,٢٨٠)	(٣٠,٨٦٤,٣١٣)	(٢٦٣,٣٧١)	-	(١٢,٨٢٨,٢٤٦)	(٣٢,٣٠٤,١٢٩)	حصة معيد التأمين من أقساط غير
٥١,٦٤٣,٩٨٢	١,٩٥٣,١٤٦	(٢٧,٠٨٥)	(٢٣٢,٩٠٦)	٨٤٣,٨٧٦	١,٩٠٩,٨٨٧	٧,٤٥١,١٩٧	١٢,٧٧٣,٦٧٨	١٩,٥٤٠,٤٤٩	٣,٥٧٧,٤٣٠	٣,٨٥٤,٣١٠	مكتسبة في بداية الفترة
٢١٩,٢٨٨,٧٩٢	٢,٧٤٥,٢٣١	(١٦)	٣٩٨,١٩٥	٢,٣٦٥,٤٠٧	٦,٤١٦,٣٦٠	١٨,٩٤٤,٢٨٥	٤٦,٣٠٠,٢٠٧	١٣٠,٦٧١,٩٢٥	٦,٣٩٤,٣١١	٥,٠٥٢,٨٨٧	صافي التغير في احتياطي أقساط
١٢,٣٧١,٥٣٦	٥٢١,٣٩٨	١,٢٠٨,١٨٣	٣٤٥,٦٤٤	٥٠٧,٣٧٣	٨,٧٦٦,٧٤١	-	-	-	٩١٤,٥٥٢	١٠٧,٦٤٥	غير مكتسبة
٢٣١,٦٦٠,٣٢٨	٣,٢٦٦,٦٢٩	١,٢٠٨,١٦٧	٧٤٣,٨٣٩	٢,٨٧٢,٧٨٠	١٥,١٨٣,١٠١	١٨,٩٤٤,٢٨٥	٤٦,٣٠٠,٢٠٧	١٣٠,٦٧١,٩٢٥	٧,٣٠٨,٨٦٣	٥,١٦٠,٥٣٢	صافي الإيرادات
(١٤١,٦٤٠,٥٣٠)	(١٠٣,٩٦٥)	(٢٦,٦٤٠)	(٤٠٦,٤٩٠)	(٣,١٢٢,٧٥٨)	(٦,٧٠٩,٦٦٦)	(٣٨,٠٠٤,٠٠٢)	(٢٩,٧٨٠,٤٤٩)	(٤٩,٠٧٠,٤٠٣)	(٥,٠٣٧,٦٩٩)	(٩,٣٧٨,٤٥٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧,٦٦٣,٥١٩	٦٧,٥٧٧	٢٦,٦٤٠	٣٦٩,٢٠٧	٢,١٧٩,١٤١	٤٤,٩٣٧,٩٥٣	٢٨,٤٤٨,١٥٥	٩٧,٠٦٥	-	٤,٥٠٣,٩٣٧	٧,٠٣٣,٨٤٤	حصة معيد التأمين من إجمالي
(٩٣,٩٧٧,٠١١)	(٣٦,٣٨٨)	-	(٣٧,٢٨٣)	(٩٤٣,٦١٧)	(١,٧٧١,٧١٣)	(٩,٥٥٥,٨٤٧)	(٢٩,٦٨٣,٣٨٤)	(٤٩,٠٧٠,٤٠٣)	(٥٣٣,٧٦٢)	(٢,٣٤٤,٦١٤)	المطالبات المدفوعة
(١,٠٣٧,٨٤٧,٠٧٠)	(٣١٦,٠٥٢,٠٤٧)	(٦٠,٥٥٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(١١١,٧٧٧,١٢٤)	(١١٥,١٥٣,٥٦٩)	(١,٩٩٣,٧٧٩)	(٦٠,٥٧٥,٠٦٥)	(٤٢٨,٣٠٧,٠٦١)	(٢,٣٨٢,٢٨٥)	(٨٤٥,٥٩٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد
٥٣٦,١٣٣,٩٣٠	٣١٤,٧٦٧,٥٦٩	٦٠,٥٥٠	٣٧٥,٠٠٠	١٠٣,٤٦٣,٧٨٨	١١٣,٩٠٣,٠١١	١,٤٥٣,٦٧٥	١,٦٠٠	-	١,٤٧٤,٥٤٤	٦٣٤,١٩٣	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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)
٢,٣٤٤,٦١٥	١,١٤٦,٨٦٩	(١٢,٧٣٦,٨٢٨)	٢,٤٥٤,٧٤٨	(٦٦,٦٧١)	٥,٨٣٥,٤٩٣	(٣,١٠٧,٢٩٤)	٤١,٢٧٤	-	(١١,٤٩٢)	(٤,٠٩٩,٢٨٦)
-	(١,٤٢٠,٦٩١)	(١٧٧,٣٠٦,٠٦٢)	(٩,٠٨٦,٢٦١)	(٩,٦٠١,٦٤٧)	(١٧,٢٧٣,٠٣٧)	(١٦,٧٦٦,٥٧٠)	(٢١٠,٠٠١)	(٦١٩,٨٦٤)	(٤٧,٤٠٧,٨٠٧)	(٢٧٩,٦٩١,٩٤٠)
-	٨٦٦,٠٤٣	١,٠٠٨,٤٥٠	٢٤٠	٧,١٨٨,٧٠٦	١٧,٠٨٥,٤٥١	١٥,٥١٩,٥٦٨	١٢٧,٩١٤	٦١٧,٧٩٥	٤٧,٢١٥,١٣٥	٨٩,٦٢٩,٣٠٢
-	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)
-	١,٠٧٣,٢٢٩	(٦٤,٢٤٦,٠٥٩)	٣٢٤,٣١٩	(٢٣٦,٥٢٢)	٨٧٥,٣٢٣	(٤٦٦,٠٩٤)	(٢٧,١٤٦)	(٢,٣٠٦)	(١,٧٢٣)	(٦٢,٧٠٦,٩٧٩)
(١٤٨,٦٩٧)	(١,٣٣٠,٢٨٣)	(١,٤٥٢)	(٣,٦١٨,١٦٣)	(٢,١٩٥٧٥٦)	(٢,١٥٥,٨٩٦)	(٢٠٠,١٦٧)	(٢٦٦٣٠)	(٣٩٩,٧٥٤)	(١٥٠,٢٩٢)	(١٠,٢٢٧,٠٩٠)
-	(٣٧٥,٠٠٠)	-	(٤,١٠٤,٠٠٠)	-	(٨٣٧,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥,٣١٦,٠٠٠)
(١٤٨,٦٩٦)	(١٨,٩٤٧)	(١٢٦,٠٥٤,٧٤٢)	(٣٤,٦٢٦,٤٨٠)	(١٢,٠٥٤,٧٩٦)	١,٩٤٦,٢٠٧	(٤,٧١٧,١٧٢)	(٤٩,٧٨٥)	(٤٠٢,٠٦٠)	(١٩٩,٨٩٥)	(١٧٦,٣٢٦,٣٦٦)
٥,٠١١,٨٣٦	٧,٢٨٩,٩١٦	٤,٦١٧,١٨٣	١١,٦٧٣,٧٢٧	٦,٨٨٩,٤٨٩	١٧,١٢٩,٣٠٨	(١,٨٤٤,٣٩٢)	٦٩٤,٠٥٤	٨٠٦,١٠٧	٣,٠٦٦,٧٣٤	٥٥,٣٣٣,٩٦٢

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (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.
٥٢٩,٨٦٩,٨٢٢	٤٧,٥٩٤,٥٩٠	٤,٠٣٩,١٤٣	(١,٤٥٩,١٥٤)	١٥,١٩٠,٣٠٦	١٢١,٣٧٨,٦٢٦	٥٩,١١٨,٨٢٥	٦١,١٤٣,٥٣٠	١٥٩,٩٨٢,٥٩٩	٦٠,٢٥٥,٧٦١	٢,٦٢٥,٥٩٦	الأقساط المكتتب بها
(٢٤٩,٠٠١,٦٢٩)	(٤١,٩١٩,٦٤٧)	(٤,٠٤٢,٧٨٨)	١,٠٤٧,١٥٨	(١١,٥٤٤,٠٥٨)	(١١٢,٠٦٣,٨٢٠)	(٣٥,٢٠٧,٠٦٩)	(٦٥٨,٤٢٩)	-	(٤٣,١٢٩,١٦٦)	(١,٤٨٣,٨١٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢٨٠,٨٦٨,١٩٣	٥,٦٧٤,٩٤٣	(٣,٦٤٥)	(٤١١,٩٩٦)	٣,٦٤٦,٢٤٨	٩,٣١٤,٨٠٦	٢٣,٩١١,٧٥٦	٦٠,٤٨٥,١٠١	١٥٩,٩٨٢,٥٩٩	١٧,١٢٦,٥٩٥	١,١٤١,٧٨٦	حصة الشركة من أقساط غير
(٤٦٠,١٧٨,١٣٠)	(٤٣,٣٢٦,٣٠٠)	(١٤,٤٨٦,٤١٤)	(٣,٧٥١,٦٠٩)	(٨,٦٧٦,٢٦٩)	(٦٥,٥٠١,١٥٨)	(٥٧,٩٤٧,٨٠٩)	(٥٥,٧٦٨,١٢٦)	(١٣٦,٣٩٩,١٠٨)	(٢٠,٩٠٢,٣٨٧)	(٥٣,٤١٨,٩٥٠)	مكتسبة نهاية الفترة
٢٠٣,٩٤٥,٢٥٣	٣٨,٥٩٢,٨٨٨	١٤,٤٩٦,٩٤٤	٢,٩٣٠,٣٦٣	٦,٤٣١,٥٤٦	٥٩,٠٨٨,٨٢٨	٣٤,١٤٠,٩٣١	٦٩٦,٩٥٨	-	١٤,٨٩٨,٦٧٦	٣٢,٦٦٨,١١٩	حصة معيد التأمين من أقساط غير
٤٩٧,٢٥٣,٤٧١	٣٤,٨٦٩,٢٩٨	١٤,٨٣٣,٠٧٦	٢٥,٣٣٠,٣٦٦	٨,٥٣٤,٣٦٥	٥٧,٧٩٨,١٢٥	٥١,٢٣٢,٣٢٩	٧١,٦٤١,٥١٠	١٤٤,١٨٥,٦٨٢	١٢,٢٢١,٢٥٤	٧٦,٦٠٧,٤٦٦	حصة الشركة من أقساط غير
(٢٠٧,٦٢٣,٧٤٠)	(٣٠,٦٨٣,١٤٠)	(١٤,٨٣٣,٧٣٠)	(٢٠,٨٣٦,٥١١)	(٧,٢٧٩,٦٩٢)	(٤٩,٢٥٦,٦٦٤)	(٢٩,٧١٥,٠٤٠)	(٧٠٨,٧٠٤)	-	(٧,٥٤٠,٧٣٤)	(٤٦,٧٦٩,٥٢٥)	حصة معيد التأمين من أقساط غير
٣٣,٣٩٦,٨٥٤	(٥٤٧,٢٥٤)	٩,٨٧٦	٣,٦٧٢,٦٠٩	(٩٩٠,٠٥٠)	٢,١٢٩,١٣١	(٢,٢٨٩,٥٨٩)	١٥,٨٦١,٦٣٨	٧,٧٨٦,٥٧٤	(١,٣٢٣,١٩١)	٩,٠٨٧,١١٠	مكتسبة في بداية الفترة
٣١٤,٢٦٥,٠٤٧	٥,١٢٧,٦٨٩	٦,٢٣١	٣,٢٦٠,٦١٣	٢,٦٥٦,١٩٨	١١,٤٤٣,٩٣٧	٢١,٦٢٢,١٦٧	٧٦,٣٤٦,٧٣٩	١٦٧,٧٦٩,١٧٣	١٥,٨٠٣,٤٠٤	١٠,٢٢٨,٨٩٦	صافي التغير في احتياطي أقساط
٣٨,١٦٢,٢١٠	٢,٤١٨,٢٥٩	١,٦١٧,١١٥	٢٤٦,٧٥٩	١,١١٣,١٠٠	٢٦,٥٣٣,٧٤٠	-	-	-	٦,١٧٩,٥١٩	٥٣,٧١٨	غير مكتسبة
٣٥٢,٤٢٧,٢٥٧	٧,٥٤٥,٩٤٨	١,٦٢٣,٣٤٦	٣,٥٠٧,٣٧٢	٣,٧٦٩,٢٩٨	٣٧,٩٧٧,٦٧٧	٢١,٦٢٢,١٦٧	٧٦,٣٤٦,٧٣٩	١٦٧,٧٦٩,١٧٣	٢١,٩٨٢,٩٢٣	١٠,٢٨٢,٦١٤	صافي أقساط التأمين
(١٦٧,٨٦٧,٥٦٦)	(٦٤٣,٦٨٠)	(٣١٨,٥٠٠)	(٨١٥,٤٢٦)	(١,١٦١,١٧٥)	(٥,٥٤٩,٢٨٨)	(٣١,١٧٢,٠٦٧)	(٥٤,٩٩٨,٠٥٧)	(٧١,٧٩١,١٣٣)	(١,٤١٨,٢٤٠)	-	العمولات المقبوضة
٣٢,٣٥٥,٩٨٢	٣٦١,٤٠٦	٣١٨,٥٠٠	٧٩٥,١١١	٨٤٠,٦٥٢	٥,١٢٢,٤٧٠	٢٣,٢١١,١٧٢	٣٨٠,٦٩٥	-	١,٣٢٥,٩٧٦	-	صافي الإيرادات
(١٣٥,٥١١,٥٨٤)	(٢٨٢,٢٧٤)	-	(٢٠,٣١٥)	(٣٢٠,٥٢٣)	(٤٢٦,٨١٨)	(٧,٩٦٠,٨٩٥)	(٥٤,٦١٧,٣٦٢)	(٧١,٧٩١,١٣٣)	(٩٢,٢٦٤)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٨٧,٥١٨,٣٤٨)	(١٩٤,٠٦٠,١١١)	-	(١,٦٠٠,٠٠٠)	(٤٦,١٠١,٣٩٧)	(٦٢,٢٢٦,٨٧٢)	(٧٦٨,٨٠٣)	(٤٥,٢٨٧,٢٣٥)	(٤١٤,٨١٦,٢٥٥)	(٢٢,٥١٦,٥٤٠)	(١٤١,١٣٥)	حصة معيد التأمين من إجمالي
٣١٧,٥٩٢,٣٤٣	١٩٢,٧٢١,٤٢٥	-	١,٣٩٦,٨٢٨	٤١,٩٦٠,٩٣٨	٦١,٨٠٧,٤٢٧	٥٣٤,٧٨٠	٨٠,٣٥٠	-	١٨,٩٨٤,٧٤٤	١٠٥,٨٥١	المطالبات المدفوعة
٤٧٧,٧٤٩,١١٣	٢٣,١٣٦,١٩٥	١,١٠٠	٢,٢٤١,١٤٦	٥,٣٢٥,٠٠٠	٥٥,٩١٣,٠٨٥	٧٩٣,٢٢١	٤٨,٨١٧,٨٨٦	٣٣٨,١٦٣,١١٠	٣,٢١٦,٧٣٥	١٤١,١٣٥	صافي المطالبات المدفوعة
											حصة الشركة من مطالبات قيد
											التسوية في نهاية الفترة
											حصة معيد التأمين من المطالبات
											قيد التسوية في نهاية الفترة
											حصة الشركة من مطالبات قيد
											التسوية بداية الفترة

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

الحياة	البحري	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.	ل.س.
حصة معيد التأمين من المطالبات	(١٠٥,٨٥١)	(١,٦٧٨,٦٠١)	(٦,٧٢٣,٠٠٠)	(٢٨٥,٥٨٣)	(٥٩٥,٢٩٠)	(٥٥,٢٩٧,٠٥٠)	(٣,٩٧٦,٢٥٠)	(١,٩٨٨,٨٥١)	(١,١٠٠)	(٢٢,٠٤٤,٥٧٢)	(٩٢,٦٩٦,١٤٨)
قيد التسوية في بداية الفترة	-	(١,٩٩٣,٦٦٢)	(٨٣,٣٧٦,١٤٥)	٣,٣٢٥,٤١٨	(٣٥,٥٩٢)	١٩٦,٥٩٠	(٢,٧٩١,٧٠٩)	٤٩,١٢٣	-	(٢٤٧,٠٦٣)	(٨٤,٨٧٣,٠٤٠)
صافي التغيير في المطالبات	-	(١,٩٩٣,٦٦٢)	(٨٣,٣٧٦,١٤٥)	٣,٣٢٥,٤١٨	(٣٥,٥٩٢)	١٩٦,٥٩٠	(٢,٧٩١,٧٠٩)	٤٩,١٢٣	-	(٢٤٧,٠٦٣)	(٨٤,٨٧٣,٠٤٠)
قيد التسوية	-	(١,٩٩٣,٦٦٢)	(٨٣,٣٧٦,١٤٥)	٣,٣٢٥,٤١٨	(٣٥,٥٩٢)	١٩٦,٥٩٠	(٢,٧٩١,٧٠٩)	٤٩,١٢٣	-	(٢٤٧,٠٦٣)	(٨٤,٨٧٣,٠٤٠)
حصة الشركة من مطالبات حدثت	-	(٦,٢٧٠,٧١٥)	(٦٢,٧٢٣,١٦٣)	(٩,٧١٩,٩١٠)	(١١,٩٧١,٩٧٧)	(١٢,٢٨١,٤٦٧)	(٦,٩١٥,٢١٠)	(٣٦٩,٧٢٧)	٢٦,٠٠١	(٢٩,١٠٩,٠١٧)	(١٣٩,٣٣٥,١٨٥)
و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	(٦,٢٧٠,٧١٥)	(٦٢,٧٢٣,١٦٣)	(٩,٧١٩,٩١٠)	(١١,٩٧١,٩٧٧)	(١٢,٢٨١,٤٦٧)	(٦,٩١٥,٢١٠)	(٣٦٩,٧٢٧)	٢٦,٠٠١	(٢٩,١٠٩,٠١٧)	(١٣٩,٣٣٥,١٨٥)
حصة معيد التأمين من مطالبات	-	٤,٤٦٩,٦٠٣	١,٠٠٨,٤٥٠	١٣٠,٦٨١	٨,٦٩٥,٦٨٧	١١,٠٧٩,١٥٥	٦,٢٩٤,١٤١	٢٧٠,٧٢٩	(٢٥,٧٢٧)	٢٨,٩٠٨,٢١٤	٦٠,٨٣٠,٩٣٣
حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٤,٤٦٩,٦٠٣	١,٠٠٨,٤٥٠	١٣٠,٦٨١	٨,٦٩٥,٦٨٧	١١,٠٧٩,١٥٥	٦,٢٩٤,١٤١	٢٧٠,٧٢٩	(٢٥,٧٢٧)	٢٨,٩٠٨,٢١٤	٦٠,٨٣٠,٩٣٣
حصة الشركة من مطالبات حدثت	-	٣,٦٦٦,٣٧٦	٥٠,٧٢٤,٤٦٧	١٠,٥٤٨,٦١٩	١١,٩٥٩,٢٧٨	١٠,٨٣٧,١٤٨	١,٥٠٨,٤٣٥	٤,٠١٠,٥٣٠	-	٥,٤٠٦,١٠٦	٩٨,٦٦٠,٩٥٩
و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	٣,٦٦٦,٣٧٦	٥٠,٧٢٤,٤٦٧	١٠,٥٤٨,٦١٩	١١,٩٥٩,٢٧٨	١٠,٨٣٧,١٤٨	١,٥٠٨,٤٣٥	٤,٠١٠,٥٣٠	-	٥,٤٠٦,١٠٦	٩٨,٦٦٠,٩٥٩
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت	-	(٢,٢٦٢,٢٢٠)	(١,٠٠٨,٤٥٠)	(١٣٢,٨٨٣)	(٨,٣٣١,٠١٨)	(٩,٢٣٥,٦٢٤)	(١,٢٩١,٦٨٤)	(٣,٢٤٧,٤٢٦)	-	(٤,٦٣٠,٩٣١)	(٣٠,١٤٠,٢٣٦)
و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	(٢,٢٦٢,٢٢٠)	(١,٠٠٨,٤٥٠)	(١٣٢,٨٨٣)	(٨,٣٣١,٠١٨)	(٩,٢٣٥,٦٢٤)	(١,٢٩١,٦٨٤)	(٣,٢٤٧,٤٢٦)	-	(٤,٦٣٠,٩٣١)	(٣٠,١٤٠,٢٣٦)
صافي التغيير في مطالبات	-	(٣٩٦,٩٥٦)	(١١,٩٩٨,٦٩٦)	٨٢٦,٥٠٧	٣٥١,٩٧٠	٣٩٩,٢١٢	(٤٠٤,٣١٨)	٦٦٤,١٠٦	٢٧٤	٥٧٤,٣٧٢	(٩,٩٨٣,٥٢٩)
حدثت و لم يبلغ عنها	-	(٣٩٦,٩٥٦)	(١١,٩٩٨,٦٩٦)	٨٢٦,٥٠٧	٣٥١,٩٧٠	٣٩٩,٢١٢	(٤٠٤,٣١٨)	٦٦٤,١٠٦	٢٧٤	٥٧٤,٣٧٢	(٩,٩٨٣,٥٢٩)
العمولات المدفوعة	(١٣٢,٣٢٩)	(٤,٤٥٣,٤٥٧)	(٧,١٥٠)	(٦,١٤١,٨١٧)	(٤,٤٢٨,٣٩٨)	(٩,٦٢٧,٩٠٤)	(٥١٣,٤٩٢)	(٣٦٢,٠٧٩)	(٥٧٢,٢٠٥)	(٣٢٦,٠٢٨)	(٢٦,٥٦٤,٨٥٩)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	(٣٧٥,٠٠٠)	-	(٤,١٤٣,٧٥٠)	-	(٥٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥,٠٦٨,٧٥٠)
صافي المصاريف	(١٣٢,٣٢٩)	(٧,٣١١,٣٣٩)	(١٦٧,١٧٣,١٢٤)	(٦٠,٧٥١,٠٠٤)	(١٢,٠٧٢,٩١٥)	(١٠,٠٠٨,٩٢٠)	(٤,٠٣٠,٠٤٢)	(٣٣٠,٨٣٥)	(٥٧١,٩٣١)	(٢٨٠,٩٩٣)	(٢٦٢,٠٠١,٧٦٢)
صافي أرباح فروع التأمين	١٠,١٥٠,٢٨٥	١٤,٦٧١,٥٨٤	٥٩٦,٠٤٩	١٥,٥٩٥,٧٣٥	٩,٥٤٩,٢٥٢	٢٧,٩٦٨,٧٥٧	(٢٦٠,٧٤٤)	٣,٨٣٨,٢٠٧	١,٠٥١,٤١٥	٧,٢٦٤,٩٥٥	٩٠,٤٢٥,٤٩٥

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، تم إلغاء بوليصة التأمين الوحيدة المتعلقة بقطاع التأمين الهندسي. مما أدى لظهور الأقساط المكتتب بها لذلك القطاع بقيمة سلبية.

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 أن يصبح هذا الإجراء نافذاً بعد مصادقة الهيئات المختصة.

١٩ - 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.

٢٠ - 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 المطلوبات 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 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 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 التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة 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 حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٠,٧١٣,٥٥٤	-	١٢٠,٧١٣,٥٥٤	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٦١,٢٩٠,٩٩٧	٦٤٤,٦٢٤,٧٨٥	٩١٦,٦٦٦,٢١٢	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٣,٥٧٥,١١٥	-	١١٣,٥٧٥,١١٥	عملاء مدينون، وسطاء و وكلاء تأمين
٥,٥٤٣,٣٢٠	-	٥,٥٤٣,٣٢٠	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٧٠٨,٧٠١,٦٨٢	-	٧٠٨,٧٠١,٦٨٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
١٤,٠٠٨,٤٩٠	-	١٤,٠٠٨,٤٩٠	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٢٥٥,٥٤٨,٤٢٤	١٦,٩٠٢,٥٤٤	٢٣٨,٦٤٥,٨٨٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٨٠٤,٣٨١,٥٨٢	٦٨٦,٥٢٧,٣٢٩	٢,١١٧,٨٥٤,٢٥٣	
			<u>المطلوبات</u>
٢٧٨,٧٣٥,٩٣٠	-	٢٧٨,٧٣٥,٩٣٠	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٧١,٧٠٣,٢٣٨	-	٧١,٧٠٣,٢٣٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٥٦٦,٢٢٠,٨٨٢	-	١,٥٦٦,٢٢٠,٨٨٢	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٢,٢٩٥,٩٩٨	-	٢,٢٩٥,٩٩٨	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٧٩,٣٥٢,٩٣٨	-	٧٩,٣٥٢,٩٣٨	ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
٢٥,٣٠٧,٣١٣	-	٢٥,٣٠٧,٣١٣	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٠٢٣,٦١٦,٢٩٩	-	٢,٠٢٣,٦١٦,٢٩٩	
٧٨٠,٧٦٥,٢٨٣	٦٨٦,٥٢٧,٣٢٩	٩٤,٢٣٧,٩٥٤	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسми الاستثمارات وإعادة 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 التقلبات 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 حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧,٨٤٩,٣١١	٥٥,٣٠٥,٦٦٥	١٢٨,٠٦٠,٣٣٨	٨٥,٣٢١,٨٧٨	دولار أمريكي
٥٢,٨٩٧,٦٦٨	٦٨,٢٣٦,٤٥٢	٥٣,٦١٧,٥٩٣	٨٧,٣٩٩,٧٩٣	يورو

في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية بلغ سعر صرف العملات الأجنبية حسب نشرة التدخل الصادرة عن مصرف سوريا المركزي ١٣٤,٦٣ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١٧٨,٦١ ليرة سورية مقابل ١ يورو ، وذلك بفارق نسبته ٣١% للدولار الأمريكي و ٣٤% لليورو عن سعر الصرف المستخدم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والذي يساوي ١٠٢,٥٠ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي و ١٣٣,٣٥ ليرة سورية مقابل ١ يورو .

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية. تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية:

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٧٩٧,٤٨١	٩,٤١٢,٨٣١	دولار أمريكي
١٤٠,٣٨٥	٣٩٤,٨٤٧	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.

٢١- هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ٢١٠\١٠٠) 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 حزيران 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	٨١,٧٢٨,٧٤٤	الأرباح المدورة
١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩	١,٠٦٤,٠٤٣,٠٨١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
(١٠,٢٩٦,١٦٩)	(٥,٢٩٨,٥٦٩)	صافي رأس المال الإضافي
١,١٠٣,٠٠٤,٢١٠	١,٠٥٨,٧٤٤,٥١٢	مجموع رأس المال المتوفر
		<u>رأس المال المطلوب:</u>
١١٥,٩٧٨,٤٢٨	٩٨,٢٧١,١٠٥	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١١١,٤٧٤,٢٦٢	٨٦,١٧٨,٠٤٧	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٣٠,١٩٤,٠٩٩	٤٠,٧٧٨,٧٠١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٩٣,٩٧٢,٣٥٦	١٧,٨٩٢,٥٤١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٥١,٦١٩,١٤٥	٢٤٣,١٢٠,٣٩٥	مجموع رأس المال المطلوب
%٣١٤	%٤٣٥	نسبة هامش الملاءة (%)

٢٢- الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٠ أيلول ٢٠١٣.