

المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

| | |
|------|---|
| ١ | تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية |
| | المعلومات المالية المرحلية الموجزة |
| ٣-٢ | بيان الوضع المالي المرحلي الموجز |
| ٥-٤ | بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز |
| ٦ | بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز |
| ٧ | بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز |
| ٢٩-٨ | إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة |

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٢٠١١-٨١

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

٢٤ تشرين الأول ٢٠١١

/ ١١ / ١٨٦

رقم الترخيص /

الزميل محمد نصير التميمي

اسم

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س. | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س. | إيضاح | الموجودات |
|---------------------------------------|---|-------|--|
| ١٤٩,٢١٢,٣٠٧ | ١٠٨,٤٨١,٥٦٨ | ٥ | النقد و ما يعادل النقد |
| ١,٤٤٣,٩٢٥,٠٢٥ | ١,٥٤٠,٣٥٤,٩٠٩ | ٦ | ودائع لأجل لدى المصارف |
| ١٢٢,٢٣٣,١٢٢ | ١٧٧,٩٨٩,١١٤ | ٧ | عملاء مدينون و وسطاء ووكلاء تأمين |
| ٤,٥٤٥,٨٢٦ | ٤,١٣٤,٤١٨ | | حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢٧٦,٦٥٧,٢٩٨ | ٢٨٦,٠٠٨,٣٧٤ | ٩ | حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية |
| ٢٢,١٤٦,٧٤٧ | ٢٢,٦٥٣,١٨٠ | ١٠ | ذمم مدينة - أطراف مقربة |
| ٧٩,٤٥٦,٧٠٩ | ١٢٢,٦٥٣,٢٩٦ | ١٢ | فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى |
| ٦٠,٤٧٩,٥١٦ | ٥٨,٩٦٨,٢٠٩ | ١٣ | استثمارات عقارية |
| ٢٤٧,٩٤٠,٩٨٠ | ٢٤٧,٦٩٨,٥٨٥ | | الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم) |
| ١١,١٨١,٦١٨ | ٦,٨٣٩,٢٢٩ | | الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم) |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين |
| <u>٢,٤٤٢,٧٧٩,١٤٨</u> | <u>٢,٦٠٠,٧٨٠,٨٨٢</u> | | مجموع الموجودات |

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم الدويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

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

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س. | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س. | إيضاح | المطلوبات |
|---------------------------------------|---|-------|--|
| ٢٤٣,٨٩٧,٦٦٠ | ٣٥٥,٨٦٨,٢٦٩ | | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٧٤,٤٣٠,١٩٥ | ٧٦,٧٤٣,٣٢٤ | ٨ | عملاء دائنون ووكلاء تأمين |
| ٩٥١,٤٤١,٨٥٠ | ١,٠٥٢,٣٣٨,٨٢٠ | ١١ | الإحتياطيات الفنية و الحسائية |
| ٣٥,٨٢٥,٩٠٥ | ٣٥,٨٩١,١٠١ | ١٠ | ذمم دائنة - أطراف مقربة |
| ٤٦,٢٩٠,٨٣٢ | ٣٧,٤٢٦,٢٠١ | ١٤ | ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| ٣٠,٨١٨,١٠٠ | ١٥,٢٨٨,٢٣٤ | ١٥ | مؤونة ضريبة الدخل |
| <u>١,٣٨٢,٧٠٤,٥٤٢</u> | <u>١,٥٧٣,٥٥٥,٩٤٩</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | <u>حقوق المساهمين</u> |
| ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| ٤١,٤٩٢,٤٥٤ | ٤٤,٣٠٦,١٥٩ | | احتياطي قانوني |
| ٤,٢٩٣,٥٠٥ | ٢٥,٣٧٩,٨٥٨ | | احتياطي اختياري |
| ٢٨,٧٣٣,٥١٨ | ٢٩,٨٨٨,٥٨٩ | | أرباح مدورة |
| ١٣٥,٥٥٥,١٢٩ | ٧٧,٦٥٠,٣٢٧ | | أرباح الفترة/ السنة |
| <u>١,٠٦٠,٠٧٤,٦٠٦</u> | <u>١,٠٢٧,٢٢٤,٩٣٣</u> | | مجموع حقوق المساهمين |
| <u>٢,٤٤٢,٧٧٩,١٤٨</u> | <u>٢,٦٠٠,٧٨٠,٨٨٢</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم النويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

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

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول | | إيضاح | |
|--|-----------------|-------|--|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | | |
| ل.س. | ل.س. | | الإيرادات |
| ٨٣٤,٥٥٤,٨٣٣ | ٧٦٩,٧٩٤,٠٤٢ | | إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (٣١٠,٣١٩,٦٦٦) | (٣٠٢,٦٩٠,١٣١) | | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| ٥٢٤,٢٣٥,١٦٧ | ٤٦٧,١٠٣,٩١١ | ١٦ | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (٢٩,٧٥٤,٣١٣) | ٣٩,١٦٨,٣٦٢ | ١٦ | صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ٤٩٤,٤٨٠,٨٥٤ | ٥٠٦,٢٧٢,٢٧٣ | ١٦ | صافي أقساط التأمين |
| ٤٩,٦٠٤,٤٥٦ | ٤٢,٣٤٩,٦٣٢ | ١٨ | عمولات مقبوضة |
| ٦٧,٥٢٩,١١٦ | ٨٥,٨٧٨,٠٩٣ | | فوائد من ودائع لدى المصارف |
| ٣,٤٥٦,٢٤٧ | ٣,٨٨٠,٢٧٩ | | إيرادات أخرى |
| ٦١٥,٠٧٠,٦٧٣ | ٦٣٨,٣٨٠,٢٧٧ | | إجمالي الإيرادات |
| | | | المصاريف |
| (٢٨٥,٤١٣,٣٢٧) | (٣٠٣,٩٤٦,٢٥٩) | | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٨٣,٧٣٠,٢٣٨ | ٨٣,٠٨٩,٤٧٢ | | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٢٠١,٦٨٣,٠٨٩) | (٢٢٠,٨٥٦,٧٨٧) | ١٧ | صافي المطالبات المدفوعة |
| (٩٠,٨١٧,٢٦٠) | (١٣٠,٧١٤,٢٥٦) | ١٧ | صافي التغير من مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (٢٩٢,٥٠٠,٣٤٩) | (٣٥١,٥٧١,٠٤٣) | ١٧ | صافي المطالبات |
| (٥٦,٢٠٨,٧٨١) | (٣٢,٦٨٧,٢٤٦) | ١٨ | عمولات مدفوعة |
| (٤,٧٤٥,٥٣٤) | (٤,٩٥٠,٠٠٠) | | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (٧٠,٤٧٠,٩٣١) | (٨٦,١٣٠,٤١٦) | | رواتب وأجور وملحقاتها |
| (٦١,٣٧٥,٤٦٦) | (٥٥,٢٠٤,٥٩٢) | | مصاريف إدارية وعمومية |
| (١٤,٤٧٧,٢١٩) | (١٦,٥٧٦,٨٤١) | | الاستهلاكات والأطفاءات |
| (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | | مخصص ديون مشكوك فيها |
| (٢,٩٦٣,٠٦٦) | (١,٩٣٥,٧٢١) | | فوائد وأعباء مالية |
| - | (٢,٧٨٣) | | خسائر التخلي عن موجودات ثابتة |
| (٥٤٥,٢٥٤) | ٢,٦٨٦,٦٩٢ | | فروقات سعر صرف |
| (٥١٣,٢٨٦,٦٠٠) | (٥٤٦,٣٧١,٩٥٠) | | إجمالي المصاريف |
| ١٠١,٧٨٤,٠٧٣ | ٩٢,٠٠٨,٣٢٧ | | أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| (١٦,٤٨٣,٠٠٠) | (١٤,٣٥٨,٠٠٠) | ١٥ | مؤونة ضريبة الدخل |
| ٨٥,٣٠١,٠٧٣ | ٧٧,٦٥٠,٣٢٧ | | صافي أرباح الفترة |
| ٥٠,١٨ | ٤٥,٦٨ | ١٩ | ربحية السهم الأساسية والمخفضة |

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

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

| لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول | | |
|---|-----------------|--|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٣٧,٧١٥,٣٧٠ | ٢٣٨,٩٧٣,٣٨١ | الإيرادات |
| (١٣٩,٤١٦,١٥٣) | (٩٢,١٤٢,٢٠٢) | إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| ١٩٨,٢٩٩,٢١٧ | ١٤٦,٨٣١,١٧٩ | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (١٤,٨٦١,١٣٢) | ٢٣,٧٦١,٦١٤ | صافي الأقساط المكتتب بها |
| ١٨٣,٤٣٨,٠٨٥ | ١٧٠,٥٩٢,٧٩٣ | صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ١٧,٨٩٢,٦٢٥ | ١٠,٦٣٢,٤٢٨ | صافي أقساط التأمين |
| ٢٤,٦٤٢,٣٩٦ | ٣٠,٠٤١,٩١١ | عمولات مقبوضة |
| ١,١٤٣,٠٨٢ | ٧٤٨,٢٣١ | فوائد من ودائع لدى المصارف |
| ٢٢٧,١١٦,١٨٨ | ٢١٢,٠١٥,٣٦٣ | إيرادات أخرى |
| | | إجمالي الإيرادات |
| (٧٢,٩٢٠,٤٩٥) | (٩١,٨٢٧,٧٨٩) | المصاريف |
| ١٢,٩١٠,٧٠٩ | ٢٢,٣٧٧,٣٢٧ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٦٠,٠٠٩,٧٨٦) | (٦٩,٤٥٠,٤٦٢) | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٥٤,٤٠٨,٧١١) | (٣٩,٥٢٨,١٠٩) | صافي المطالبات المدفوعة |
| (١١٤,٤١٨,٤٩٧) | (١٠٨,٩٧٨,٥٧١) | صافي التغير من مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (٢٠,٠٣٣,٧١٣) | (١١,٤٧٥,١٥٦) | صافي المطالبات |
| (١,٠٢٥,٠٠٠) | (١,٦٥٠,٠٠٠) | عمولات مدفوعة |
| (١٩,٤٠٥,٠٦٠) | (٢٥,٧٩٨,٦٤٣) | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (٢٢,٨٩٥,٧٠٨) | (١٧,٦٦٥,٧٧٣) | رواتب وأجور وملحقاتها |
| (٤,٨٣٢,١٠٥) | (٥,٦٥٩,٣٨٧) | مصاريف إدارية وعمومية |
| (٥,٠٠٠,٠٠٠) | - | الاستهلاكات والأطفاءات |
| (٣٤,٤٠٧) | (٥٩٦,٦٨٩) | مخصص ديون مشكوك فيها |
| (٥٠١,٨٩٩) | (٣٣,٠٠٨) | فوائد وأعباء مالية |
| (١٨٨,١٤٦,٣٨٩) | (١٧١,٨٥٧,٢٢٧) | فروقات صرف |
| ٣٨,٩٦٩,٧٩٩ | ٤٠,١٥٨,١٣٦ | إجمالي المصاريف |
| (٦,١٠٨,٠٠٠) | (٥,٩١٠,٠٠٠) | أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| ٣٢,٨٦١,٧٩٩ | ٣٤,٢٤٨,١٣٦ | مؤونة ضريبة الدخل |
| ١٩,٣٣ | ٢٠,١٥ | صافي أرباح الفترة |
| | | ربحية السهم الأساسية والمخفضة |

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

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

| إيضاح | رأس المال | النتائج المتراكمة | احتياطي قانوني | احتياطي اختياري | أرباح الفترة | المجموع |
|-----------------------------------|-------------|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨,٧٣٣,٥١٨ | ٢٦,٤٣٠,٧٧٩ | - | ٨٩,٢٩٣,٥٠٥ | ٩٩٤,٤٥٧,٨٠٢ |
| تخصيص أرباح سنة ٢٠٠٩ | - | ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٤,٢٩٣,٥٠٥ | (٨٩,٢٩٣,٥٠٥) | - |
| توزيعات أرباح | - | (٨٥,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | (٨٥,٠٠٠,٠٠٠) |
| أرباح التسعة أشهر المنتهية | - | - | - | - | - | - |
| في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ | - | - | - | - | ٨٥,٣٠١,٠٧٣ | ٨٥,٣٠١,٠٧٣ |
| الرصيد - ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدقق) | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨,٧٣٣,٥١٨ | ٢٦,٤٣٠,٧٧٩ | ٤,٢٩٣,٥٠٥ | ٨٥,٣٠١,٠٧٣ | ٩٩٤,٧٥٨,٨٧٥ |
| الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨,٧٣٣,٥١٨ | ٤١,٤٩٢,٤٥٤ | ٤,٢٩٣,٥٠٥ | ١٣٥,٥٥٥,١٢٩ | ١,٠٦٠,٠٧٤,٦٠٦ |
| تخصيص أرباح سنة ٢٠١٠ | - | ١١١,٦٥٥,٠٧١ | ٢,٨١٣,٧٠٥ | ٢١,٠٨٦,٣٥٣ | (١٣٥,٥٥٥,١٢٩) | - |
| توزيعات أرباح | - | (١١٠,٥٠٠,٠٠٠) | - | - | - | (١١٠,٥٠٠,٠٠٠) |
| أرباح التسعة أشهر المنتهية | - | - | - | - | - | - |
| في ٣٠ أيلول ٢٠١١ | - | - | - | - | ٧٧,٦٥٠,٣٢٧ | ٧٧,٦٥٠,٣٢٧ |
| الرصيد - ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدقق) | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٩,٨٨٨,٥٨٩ | ٤٤,٣٠٦,١٥٩ | ٢٥,٣٧٩,٨٥٨ | ٧٧,٦٥٠,٣٢٧ | ١,٠٢٧,٢٢٤,٩٣٣ |

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

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|--|-----------------|---|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٠١,٧٨٤,٠٧٣ | ٩٢,٠٠٨,٣٢٧ | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: |
| | | أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| | | تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : |
| ١٤,٤٧٧,٢١٩ | ١٦,٥٧٦,٨٤١ | الاستهلاك والإطفاءات |
| - | ٤,٧٨٣ | خسائر التخلي عن موجودات ثابتة |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | مخصص ديون مشكوك فيها |
| ١٩,٦٨٤,٢٥٧ | (٥٥,٧٥٥,٩٩٢) | (الزيادة) / النقص في العملاء المدينون ووسطاء وكلاء التأمين |
| (٣,٠٢٤,٩٦٩) | ٤١١,٤٠٨ | النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٦٧,٢٩٠,٥١٨ | (٩,٣٥١,٠٧٦) | (الزيادة) / (النقص) في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية |
| (٥,١٥٤,٥٧٥) | (٥٠٦,٤٣٣) | الزيادة في الذمم المدينة - أطراف مقربة |
| ١,١١٩,٠٤٤ | (٤٣,١٩٦,٥٨٧) | (الزيادة) / النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى |
| ١١٦,٤٨٨,٤٠٣ | ١١١,٩٧٠,٦٠٩ | الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٣٥,٩٧٣,١٠٨ | ٢,٣١٣,١٢٩ | الزيادة في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين |
| ٥٣,٢٨١,٠٥٥ | ١٠٠,٨٩٦,٩٧٠ | الزيادة في الاحتياطيات الفنية و الحسابية |
| ٢,٣٦٨,٨٦١ | ٦٥,١٩٦ | الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف المقربة |
| ٨,٨٢١,٧٨٩ | (٨,٨٦٤,٦٣١) | (النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| (١٥,٧٠٤,٠٠٠) | (٢٩,٨٨٧,٨٦٦) | الضريبة المدفوعة |
| ٤٠٧,٤٠٤,٧٨٣ | ١٧٦,٦٨٤,٦٧٨ | صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: |
| (٢٣٢,٩٥١,٢٣٧) | (٩٦,٤٢٩,٨٨٤) | ودائع لأجل لدى المصارف |
| (١٨,١٢٧,٣٦٨) | (١٠,٣١٢,٤٦٨) | اقتناء موجودات ثابتة مادية |
| (١١٢,٠٠٠) | (١٧٣,٠٦٥) | اقتناء موجودات ثابتة غير مادية |
| (٢٥١,١٩٠,٦٠٥) | (١٠٦,٩١٥,٤١٧) | صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: |
| (٨٥,٠٠٠,٠٠٠) | (١١٠,٥٠٠,٠٠٠) | توزيع أنصبة أرباح |
| (٨٥,٠٠٠,٠٠٠) | (١١٠,٥٠٠,٠٠٠) | صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية |
| ٧١,٢١٤,١٧٨ | (٤٠,٧٣٠,٧٣٩) | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادل النقد |
| ١٤٧,٠٠٣,٠٥٦ | ١٤٩,٢١٢,٣٠٧ | النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة |
| ٢١٨,٢١٧,٢٣٤ | ١٠٨,٤٨١,٥٦٨ | النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة |

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

١- تأسيس و أعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة 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.

تزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، درعا، حماة، إدلب، الحسكة والقامشلي.

٢- أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) عملة التقارير المالية، العملة التشغيلية للشركة و عملة الإقتصاد. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة و المعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس حيث تطبق على نشاطات الشركة وسارية المفعول لفترات التقارير المالية السنوية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المتعلق بالإعفاء المحدود

من الإفصاحات المقارنة الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للمنشآت

١ تموز ٢٠١٠

التي تتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (معدل في ٢٠١٠)

١ كانون الثاني ٢٠١١

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ /إفصاحات الأطراف المقربة (معدل في ٢٠٠٩)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢/الأدوات المالية: العرض،

١ شباط ٢٠١٠

المتعلق بتصنيف الحقوق

التعديل على التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ و المتعلق

١ كانون الثاني ٢٠١١

بدفعات مقدمة من متطلبات التمويل الدنيا

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩/إطفاء مطلوبات مالية

١ تموز ٢٠١٠

بواسطة أدوات حقوق ملكية

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠١٠ و التي تتناول

١ كانون الثاني ٢٠١١ باستثناء

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار

و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧

المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و التفسير الصادر عن

سارية المفعول في ١ تموز ٢٠١٠

لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٣

باعتقاد إدارة الشركة، أن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية.

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 للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة

المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

أ- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية المخاطر التي 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 الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة

الأقساط الغير مستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل. وهو يحسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

| كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٠ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ | |
|----------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| 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)

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

باقي فروع التأمين عدا تأمين الحياة

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)

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، المطالبات تحت التسوية و المطالبات التي حدثت و لم يبلغ عنها:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للمطالبات تحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها. يتم إظهار حصة معيدي التأمين 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)

٣٠ أيلول ٢٠١١

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

باقي فروع التأمين عدا تأمين الحياة

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)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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)

جميع فروع التأمين عدا تأمين الحياة

هـ - المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال الفترة / السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بتاريخ بيان الوضع المالي بعد تنزيل الإسترادات و التي تقيد كأعباء عند تكبدها.

و- النقد وما يعادل النقد:

يتضمن هذا البند، بهدف تحضير بيان التدفقات النقدية، النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى الثلاثة أشهر.

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.

تم 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 وفتترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفتترات لاحقة.

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب- 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 للتقييم المتوقعة غير القابلة للتحصيل.

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- إنخفاض 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 إنخفاض 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 و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

٥- النقد و ما يعادل النقد

يتألف هذا البند مما يلي :

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) | | |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| المجموع | القيمة المقابلة للعملات | |
| | الأجنبية بالليرة السورية | ليرة سورية |
| ل.س | | |
| ٨٣٦,٢١٠ | - | ٨٣٦,٢١٠ |
| | | النقد في الصندوق |
| ١٠٧,٦٤٥,٣٥٨ | ٤٨,٤٢٦,٠٤٧ | ٥٩,٢١٩,٣١١ |
| | | حسابات جارية لدى المصارف |
| ١٠٨,٤٨١,٥٦٨ | ٤٨,٤٢٦,٠٤٧ | ٦٠,٠٥٥,٥٢١ |
| | | شيكات قيد التحصيل |
| - | - | - |
| | | النقد و ما يعادل النقد |
| ١٠٨,٤٨١,٥٦٨ | ٤٨,٤٢٦,٠٤٧ | ٦٠,٠٥٥,٥٢١ |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | | |
| المجموع | القيمة المقابلة للعملات | |
| | الأجنبية بالليرة السورية | ليرة سورية |
| ل.س | | |
| ١,٠٠٨,٢٩٠ | - | ١,٠٠٨,٢٩٠ |
| | | النقد في الصندوق |
| ١٢٨,٤٨١,١٨٩ | ١٥,٤٤٠,٧٤٨ | ١١٣,٠٤٠,٤٤١ |
| | | حسابات جارية لدى المصارف |
| ١٢٩,٤٨٩,٤٧٩ | ١٥,٤٤٠,٧٤٨ | ١١٤,٠٤٨,٧٣١ |
| | | شيكات قيد التحصيل |
| ١٩,٧٢٢,٨٢٨ | - | ١٩,٧٢٢,٨٢٨ |
| | | النقد و ما يعادل النقد |
| ١٤٩,٢١٢,٣٠٧ | ١٥,٤٤٠,٧٤٨ | ١٣٣,٧٧١,٥٥٩ |

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| ٢٥٠,١٥٠,٨٥٧ | ٢٤٦,٦٤٥,٧٩٥ |
| ١,٢٩٠,٢٠٤,٠٥٢ | ١,١٩٧,٢٧٩,٢٣٠ |
| ١,٥٤٠,٣٥٤,٩٠٩ | ١,٤٤٣,٩٢٥,٠٢٥ |

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
(نسبة الفائدة تتراوح بين ٦,٧٥% و ٧,٥٠%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة
(نسبة الفائدة تتراوح بين ٧% و ٨%)

٧- عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| ١٨٦,٦٢٨,٢٣٦ | ١٣١,٩٨٩,٦٦٢ |
| ١٠,٠٨٨,٢٤٣ | ٦,٥٠٧,٣٥٩ |
| ٢,٢٧٢,٦٣٥ | ٤,٧٣٦,١٠١ |
| ١٩٨,٩٨٩,١١٤ | ١٤٣,٢٣٣,١٢٢ |
| (٢١,٠٠٠,٠٠٠) | (٢١,٠٠٠,٠٠٠) |
| ١٧٧,٩٨٩,١١٤ | ١٢٢,٢٣٣,١٢٢ |

عملاء مدينون
وسطاء
وكلاء تأمين

مؤونة ديون مشكوك فيها

وتتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك بها كما يلي:

| |
|------------|
| ١١,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢١,٠٠٠,٠٠٠ |
| - |
| ٢١,٠٠٠,٠٠٠ |

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
الإضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الإضافات
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١

٨- عملاء دائنون ووسطاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) | |
|-------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| ل.س. | ل.س. | عملاء دائنون |
| ٥٣,٥٢٦,٤٧٥ | ٦٤,١٦٥,١٨٢ | وسطاء تأمين |
| - | ١٢,٥٧٨,١٤٢ | وكلاء تأمين |
| ٢٠,٩٠٣,٧٢٠ | - | |
| <u>٧٤,٤٣٠,١٩٥</u> | <u>٧٦,٧٤٣,٣٢٤</u> | |

٩ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

| المجموع | حصة معيدي التأمين من | | | فرع التأمين: |
|-------------|----------------------------|--|---|------------------------|
| | مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية | حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٤٤,٦٢٩,٩٢٨ | ١,١٥٢,٩٣٣ | ١٠٥,٨٥١ | ٤٣,٣٧١,١٤٤ | الحياة (احتياطي حسابي) |
| ١٢,٠٩٢,٣٤٨ | ٢,٠٥٦,٠٣٩ | ٣,١٨٢,٨٤٨ | ٦,٨٥٣,٤٦١ | البحري |
| ٣١,١١٣,٣٣٧ | ٤,٠٨٣,٧٧٧ | ٢٦,٠٩١,٨١٣ | ٩٣٧,٧٤٧ | السيارات |
| ٣٣,٣١٨,٦١٤ | ٦,١٦٤,٦١٥ | ٧٦٨,٧٤٨ | ٢٦,٣٨٥,٢٥١ | الصحي |
| ٦٢,٤٨٦,٤١٨ | ٩,٤٦٣,٣٦٦ | ٣,٥٢٨,٣٧٤ | ٤٩,٤٩٤,٦٧٨ | الحريق |
| ٩,٩١١,٣٢٦ | ١,٤٧٠,٠٤٧ | ٢,١١١,٢٥٠ | ٦,٣٣٠,٠٢٩ | سرقة |
| ٣٩,٣٦٢,٤٧٢ | ٥,٥٨٤,٩٥٧ | ٧٧٤,٠٥٤ | ٣٣,٠٠٣,٤٦١ | الهندسي |
| ١٣,٣٠١,٨١١ | ٨٩٧,٥١٠ | ٤,٦١٥ | ١٢,٣٩٩,٦٨٦ | سفر |
| ٣٩,٧٩٢,١٢٠ | ٦,٠٨٩,٢١٢ | ١,٢٢٧,١١٦ | ٣٢,٤٧٥,٧٩٢ | الحوادث العامة |
| ٢٨٦,٠٠٨,٣٧٤ | ٣٦,٩٦٢,٤٥٦ | ٣٧,٧٩٤,٦٦٩ | ٢١١,٢٥١,٢٤٩ | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| المجموع | حصة معيدي التأمين من | | | فرع التأمين: |
|-------------|----------------------------|--|---|------------------------|
| | مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية | حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٤٤,٠٧٠,٦٣٢ | ١,٠٨١,٨٥٨ | ٣,٨٦٢,٤٨٩ | ٣٩,١٢٦,٢٨٥ | الحياة (احتياطي حسابي) |
| ١٨,٨٢٤,٦٠٧ | ٣,٣٠٦,٩٦٢ | ٤,٤٩٤,٤٣٦ | ١١,٠٢٣,٢٠٩ | البحري |
| ٩٦١,١٣٦ | ١٥١,٧٥٨ | - | ٨٠٩,٣٧٨ | السيارات |
| ٢٣,٠٤٦,١٠١ | ٣,٤٦٣,٤٦١ | ١,١١٠,٨٤٥ | ١٨,٤٧١,٧٩٥ | الصحي |
| ٧٦,٨٥٣,٠٦٦ | ١١,٣٣٥,٩٩٥ | ٥,٠٥٨,٤٣١ | ٦٠,٤٥٨,٦٤٠ | الحريق |
| ٧,١٨٦,٣٣٥ | ٩٤١,٤٨٠ | ٢٤٤,٩٠٠ | ٥,٩٩٩,٩٥٥ | سرقة |
| ٣٤,٥٨١,٧٨٧ | ٤,٧٥٨,٨٠٥ | ٤٧٩,٠٦٧ | ٢٩,٣٤٣,٩١٥ | الهندسي |
| ٧,٩٤٥,٢٨١ | ١,٥٩٧,٢٤٠ | ٤,٦١٥ | ٦,٣٤٣,٤٢٦ | سفر |
| ٦٣,١٨٨,٣٥٣ | ٣,٣٠٠,٥٣٦ | ٢٧,٣٢٢,٨٦٢ | ٣٢,٥٦٤,٩٥٥ | الحوادث العامة |
| ٢٧٦,٦٥٧,٢٩٨ | ٢٩,٩٣٨,٠٩٥ | ٤٢,٥٧٧,٦٤٥ | ٢٠٤,١٤١,٥٥٨ | |

١٠ - أرصدة مدينة و دائنة و عمليات مع الأطراف مقربة

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) | بيان الوضع المالي |
|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| | | <u>ذمم مدينة - أطراف مقربة</u> |
| - | ١٠٤,٢٥٥ | شركة داوود وعطار |
| ١,٨٧٥,٣٤٠ | ١٨٠,٨٥٠ | شركة الشرق للسياحة |
| - | ٦٠٠ | سامر العطار |
| ١٤,٨٧٠ | ١٤١,٨١٥ | عبد الغني العطار |
| ٣٧٦,٠٥٧ | - | شركة محمد عبد المحسن الخرافي |
| ٣,١٠٠ | ٢١,٥٢٥ | شركة المتوسط للصناعات الدوائية |
| ١٨,٣٦٦,٣٦٦ | ١٩,٦٣٢,٥٢٤ | سيرياميكا |
| ٣٢٦,١١٦ | ٦٧٨,٤٢٥ | هاني وكميل عزوز |
| ١,١٨٣,٩٣٨ | ٤٢٧,٦٣٥ | الشركة التجارية المتحدة |
| ٩٦٠ | ٨١٧,٨٩٥ | شركة الركابي التحويلية |
| - | ٣٠٨,٠٠٠ | فندق كارلتون دمشق |
| - | ٣٣٩,٦٥٦ | رئيس مجلس الإدارة |
| <u>٢٢,١٤٦,٧٤٧</u> | <u>٢٢,٦٥٣,١٨٠</u> | |
| | | <u>ذمم دائنة - أطراف مقربة</u> |
| ٢,٣٠٠,٧٦٧ | ٢,٣٧٧,٦٦٣ | أعضاء مجلس الإدارة |
| ٣٣,٥١٣,٤٣٨ | ٣٣,٥١٣,٤٣٨ | بنك بيمو السعودي الفرنسي |
| ١١,٧٠٠ | - | شركة داوود وعطار |
| <u>٣٥,٨٢٥,٩٠٥</u> | <u>٣٥,٨٩١,١٠١</u> | |

بيان الدخل الشامل

| ل.س. | ل.س. | |
|------------|------------|--|
| | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |
| ٤٠,٢٣٨,٣٦١ | ٤٦,٧٢٤,١٦٧ | أقساط مكتتبة |
| ٥,٦٧٤,٩٤٣ | ١٢,٨٦٦,٤٤٢ | مطالبات مدفوعة |
| ٢,٧٥١,١٦٢ | ١,٦١٤,٦٠٣ | إيرادات فوائد دائنة |
| ١٢,٣١٢,٤٨٤ | ٢٤,٥٦١,٥١٦ | مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة |

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) | | | |
|----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| الجموع | احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها | احتياطي مطالبات قيد التسوية | احتياطي إيرادات غير مكتسبة |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٧٦,٤٤٣,٢٠٢ | ٢,٢٢٩,٨٧١ | ١٤١,١٣٥ | ٧٤,٠٧٢,١٩٦ |
| ٢١,٩٨٠,٦١٧ | ٣,٧٢٤,٣٩٧ | ٥,٨٤١,٥٦٢ | ١٢,٤١٤,٦٥٨ |
| ٧٠٥,٨٩١,٨٦٦ | ١٠٨,٨٠٤,٣٦٨ | ٣٥٥,٩٤٢,٦٥٣ | ٢٤١,١٤٤,٨٤٥ |
| ٥٧,٣١٠,٠٥٠ | ٩,٤٩٧,١٠٩ | ١,٠٢٤,٩٩٦ | ٤٦,٧٨٧,٩٤٥ |
| ٧٣,٨٤٦,٣٥٠ | ١١,١٨٢,٢٥٣ | ٤,٥٦٥,٢٧٣ | ٥٨,٠٩٨,٨٢٤ |
| ١١,٩٠٤,٧٤٠ | ١,٧٥١,٣٤٧ | ٢,٧٢٥,٠٠٠ | ٧,٤٢٨,٣٩٣ |
| ٤٥,٧١٥,٥٢٣ | ٦,٤٨٠,٢٢٣ | ٧٨٩,١٤٦ | ٣٨,٤٤٦,١٥٤ |
| ١٣,٣٠٦,١٠٠ | ٨٩٨,٢٤٣ | ٤,٦١٥ | ١٢,٤٠٣,٢٤٢ |
| ٤٥,٩٤٠,٣٧٢ | ٦,٨٩٦,٦٨٢ | ٢,٢٦٧,٦٩٩ | ٣٦,٧٧٥,٩٩١ |
| <u>١,٠٥٢,٣٣٨,٨٢٠</u> | <u>١٥١,٤٦٤,٤٩٣</u> | <u>٣٧٣,٣٠٢,٠٧٩</u> | <u>٥٢٧,٥٧٢,٢٤٨</u> |

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسائي)
البحري
السيارات
الصحي
الحريق
سرقة
الهندسي
سفر
الحوادث العامة

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | | | |
|----------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| الجموع | احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها | احتياطي مطالبات قيد التسوية | احتياطي إيرادات غير مكتسبة |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ٧٢,٤١٢,٧٢٦ | ١,٨٢٤,٨٦٤ | ٥,١٤٩,٩٨٥ | ٦٥,٤٣٧,٨٧٧ |
| ٣٣,٥٥٠,٢٦٢ | ٦,١٦٣,٦٠٩ | ٦,٨٤١,٢٩٠ | ٢٠,٥٤٥,٣٦٣ |
| ٥٨٨,٩٩٢,٥٢٨ | ٦٣,٦٥٥,٢٠٧ | ٢٣٩,٠٦٢,٠٨٩ | ٢٨٦,٢٧٥,٢٣٢ |
| ٤٤,١٧٤,٢٩٤ | ٦,٧٤١,٠٢٦ | ١,٤٨١,١٢٧ | ٣٥,٩٥٢,١٤١ |
| ٨٧,٤٦٥,٠٤٩ | ١٢,٨٨٥,٣٥٣ | ٥,٨٥٧,٨١٢ | ٦٨,٧٢١,٨٨٤ |
| ٩,٢٨٠,٧٩٩ | ١,٢٢٣,٢٠٨ | ٣٠٧,٠٠٠ | ٧,٧٥٠,٥٩١ |
| ٣٩,٢٥٩,٢٩٠ | ٥,٤٨٧,٤٠٣ | ٤٨٥,٣٩٠ | ٣٣,٢٨٦,٤٩٧ |
| ٧,٩٤٥,٢٨٦ | ١,٥٩٧,٢٤٠ | ٤,٦١٥ | ٦,٣٤٣,٤٣١ |
| ٦٨,٣٦١,٦١٦ | ٣,٧٩٢,٣٩٠ | ٢٩,٢٥١,٣٢٣ | ٣٥,٣١٧,٩٠٣ |
| <u>٩٥١,٤٤١,٨٥٠</u> | <u>١٠٣,٣٧٠,٣٠٠</u> | <u>٢٨٨,٤٤٠,٦٣١</u> | <u>٥٥٩,٦٣٠,٩١٩</u> |

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسائي)
البحري
السيارات
الصحي
الحريق
سرقة
الهندسي
سفر
الحوادث العامة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. |
| ٦٨,٢٠١,٦١٢ | ١١٠,٧٤٦,٠٧٤ |
| ٥,١١٦,٨٨٨ | ٤,١٢٣,٤٣٩ |
| ٥,٤٢٧,٥٤٤ | ٥,٦٢٤,١٧٠ |
| ٧٤,٩٨٩ | ٢٠٤,٤٩٥ |
| ٦٣٥,٦٧٦ | ١,٩٥٥,١١٨ |
| <u>٧٩,٤٥٦,٧٠٩</u> | <u>١٢٢,٦٥٣,٢٩٦</u> |

فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
نفقات مدفوعة مسبقاً
إشتراكات مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة للموظفين
ذمم مدينة أخرى

١٣ - استثمارات عقارية

| ل.س. |
|-------------------|
| ٦٧,١٦٩,٢٦٥ |
| - |
| ٦٧,١٦٩,٢٦٥ |
| - |
| ٦٧,١٦٩,٢٦٥ |
| (٤,٦٧٤,٦٧٣) |
| (٢,٠١٥,٠٧٦) |
| (٦,٦٨٩,٧٤٩) |
| (١,٥١١,٣٠٧) |
| (٨,٢٠١,٠٥٦) |
| <u>٥٨,٩٦٨,٢٠٩</u> |
| <u>٦٠,٤٧٩,٥١٦</u> |

الكلفة التاريخية
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
الإضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الإضافات
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
الاستهلاكات المتراكمة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
الإضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الإضافات
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
صافي القيمة الدفترية
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) | |
|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٧,٨١٠,٢٦٩ | ١٠,٤٥٧,٠٩٠ | طوابع ورسوم تأمين |
| ٥,٤٠٠,٠٠٠ | ٨,٧٤٦,٥٤٥ | دفعات مستحقة للموظفين |
| ٤,٧١٩,٥١٤ | ٢,٣٧١,٧١٠ | ضريبة الرواتب والأجور |
| ٣,٠٧٨,٠٠٠ | - | ايجارات استثمارات عقارية محصلة مقدما |
| ٩,٥٧٩,٨٣٠ | ١١,٣٨٩,٢٦٦ | مصاريف أخرى مستحقة |
| ١,٦٩٣,٢٧٣ | ٧٩١,١٨٦ | شركات إدارة الخدمات الطبية |
| ٨٥١,٩٤٤ | ٩٣٣,٥٩٧ | التأمينات الاجتماعية |
| ٣,١٥٨,٠٠٢ | ٢,٧٣٦,٨٠٧ | أرصدة دائنة أخرى |
| <u>٤٦,٢٩٠,٨٣٢</u> | <u>٣٧,٤٢٦,٢٠١</u> | |

١٥ - مؤونة 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 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.

تم احتساب مؤونة ضريبة الدخل على الشكل التالي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | | |
|--|-------------------|--|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٠١,٧٨٤,٠٧٣ | ٩٢,٠٠٨,٣٢٧ | أرباح الفترة/ السنة قبل الضريبة |
| | | <u>يضاف</u> |
| ٣,٣٦٨,٣٢٨ | ٤,٠٤٥,٥٩٣ | اهتلاك المباني وعقارات استثمارية |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | مخصص ديون مشكوك فيها |
| - | ٢,٤٨٠,٣٩١ | المصاريف التشغيلية الخاصة بالموال الخاضعة للقانون ٦٠ |
| | | <u>ينزل</u> |
| (١,٣٥٥,٥٧٠) | - | حصة الفترة / السنة من مصاريف التأسيس |
| (٣,٩١٣,٦٧٩) | (٢,٨١٧,١٠٠) | ايرادات الموال الخاضعة للقانون ٦٠ |
| <u>١٠٩,٨٨٣,١٥٢</u> | <u>٩٥,٧١٧,٢١١</u> | الأرباح الخاضعة للضريبة |
| <u>١٦,٤٨٣,٠٠٠</u> | <u>١٤,٣٥٨,٠٠٠</u> | ضريبة الدخل (١٥%) |
| | | إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي: |
| ١٨,٣٨٥,١٠٠ | ٣٠,٨١٨,١٠٠ | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| (١٥,٧٠٤,٠٠٠) | (٢٩,٨٨٧,٨٦٦) | المدفوع خلال العام |
| <u>١٦,٤٨٣,٠٠٠</u> | <u>١٤,٣٥٨,٠٠٠</u> | إضافات خلال العام |
| <u>١٩,١٦٤,١٠٠</u> | <u>١٥,٢٨٨,٢٣٤</u> | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) | | |
|---|-------------------|---------------|
| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١٠,٨٩٦,٥١٨ | (١٦,٧٣٧,٤٩٦) | ٢٧,٦٣٤,٠١٤ |
| ٤٥٦,٢٠٧,٣٩٣ | (٢٨٥,٩٥٢,٦٣٥) | ٧٤٢,١٦٠,٠٢٨ |
| ٤٦٧,١٠٣,٩١١ | (٣٠٢,٦٩٠,١٣١) | ٧٦٩,٧٩٤,٠٤٢ |
| (٤,٣٨٩,٤٦٠) | ٤,٢٤٤,٨٥٩ | (٨,٦٣٤,٣١٩) |
| ٤٣,٥٥٧,٨٢٢ | ٢,٨٦٤,٨٣٢ | ٤٠,٦٩٢,٩٩٠ |
| ٣٩,١٦٨,٣٦٢ | ٧,١٠٩,٦٩١ | ٣٢,٠٥٨,٦٧١ |
| ٥٠٦,٢٧٢,٢٧٣ | (٢٩٥,٥٨٠,٤٤٠) | ٨٠١,٨٥٢,٧١٣ |

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) | | |
|---|-------------------|----------------|
| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١٥,١٤٦,٢٥٩ | (٢٢,٦٦٤,٤٣٠) | ٣٧,٨١٠,٦٨٩ |
| ٥٠٩,٠٨٨,٩٠٨ | (٢٨٧,٦٥٥,٢٣٦) | ٧٩٦,٧٤٤,١٤٤ |
| ٥٢٤,٢٣٥,١٦٧ | (٣١٠,٣١٩,٦٦٦) | ٨٣٤,٥٥٤,٨٣٣ |
| (٦,٧٦٦,٦٥٦) | ٩,٣٨٣,٢٥٧ | (١٦,١٤٩,٩١٣) |
| (٢٢,٩٨٧,٦٥٧) | (٤٩,٨١٣,٢٧٧) | ٢٦,٨٢٥,٦٢٠ |
| (٢٩,٧٥٤,٣١٣) | (٤٠,٤٣٠,٠٢٠) | ١٠,٦٧٥,٧٠٧ |
| ٤٩٤,٤٨٠,٨٥٤ | (٣٥٠,٧٤٩,٦٨٦) | ٨٤٥,٢٣٠,٥٤٠ |

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

١٧ - المطالبات المدفوعة و مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها:

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) | | | |
|---|-------------------|-------------|--------------------|
| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي | |
| ل.س | ل.س | ل.س | |
| ٢,٥٩٧,٧٧٩ | (٧,٧٩٣,٣٣٩) | ١٠,٣٩١,١١٨ | المطالبات المدفوعة |
| ٢١٨,٢٥٩,٠٠٨ | (٧٥,٢٩٦,١٣٣) | ٢٩٣,٥٥٥,١٤١ | تأمينات حياة |
| ٢٢٠,٨٥٦,٧٨٧ | (٨٣,٠٨٩,٤٧٢) | ٣٠٣,٩٤٦,٢٥٩ | تأمينات عامة |

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

| | | | |
|-------------|---------------|--------------|--------------|
| (٩١٨,٢٨٠) | ٣,٦٨٥,٥٦٣ | (٤,٦٠٣,٨٤٣) | تأمينات حياة |
| ١٣١,٦٣٢,٥٣٦ | (٥,٩٢٦,٩٤٨) | ١٣٧,٥٥٩,٤٨٤ | تأمينات عامة |
| ١٣٠,٧١٤,٢٥٦ | (٢,٢٤١,٣٨٥) | ١٣٢,٩٥٥,٦٤١ | |
| ٣٥١,٥٧١,٠٤٣ | (٨٥,٣٣٠,٨٥٧) | ٤٣٦,٩٠١,٩٠٠ | |

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي | |
|-------------|-------------------|-------------|--------------------|
| ل.س | ل.س | ل.س | |
| ٦٩٦,١٣٣ | (٢,٠٨٨,٣٩٩) | ٢,٧٨٤,٥٣٢ | المطالبات المدفوعة |
| ٢٠٠,٩٨٦,٩٥٦ | (٨١,٦٤١,٨٣٩) | ٢٨٢,٦٢٨,٧٩٥ | تأمينات حياة |
| ٢٠١,٦٨٣,٠٨٩ | (٨٣,٧٣٠,٢٣٨) | ٢٨٥,٤١٣,٣٢٧ | تأمينات عامة |

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

| | | | |
|-------------|---------------|-------------|--------------|
| (٤٥٧,٣٥٤) | ٤٧٢,٨٩٢ | (٩٣٠,٢٤٦) | تأمينات حياة |
| ٩١,٢٧٤,٦١٤ | ٢٦,٣٨٧,٦٠٦ | ٦٤,٨٨٧,٠٠٨ | تأمينات عامة |
| ٩٠,٨١٧,٢٦٠ | ٢٦,٨٦٠,٤٩٨ | ٦٣,٩٥٦,٧٦٢ | |
| ٢٩٢,٥٠٠,٣٤٩ | (٥٦,٨٦٩,٧٤٠) | ٣٤٩,٣٧٠,٠٨٩ | |

١٨ - التحليل القطاعي:

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

| الحياة | البحري | السيارات | 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. |
| ٢٧,٦٣٤,٠١٤ | ٣٤,٤١٢,٨٢٧ | ٣٧٧,٨٣٩,٩٧٥ | ٦٤,٣١٩,٤٤٤ | ١٢٣,٢٢٥,٣٨٢ | ١٨,٤١١,١٠٥ | ٥٠,٠٢٤,٣١١ | ١١,٣٨٣,٩٤٣ | ٦٢,٥٤٣,٠٤١ | ٧٦٩,٧٩٤,٠٤٢ |
| (١٦,٧٣٧,٤٩٦) | (١٩,٥٠٠,٧٦٤) | (١,٤٨٩,٢٦٣) | (٣٧,٢٥٣,٨٣٥) | (١٠٥,٣٦٣,٩١٦) | (١٦,١٥٤,٨١٣) | (٤٠,٧٩٧,٥٥٤) | (١١,٣٨٠,٣٩٣) | (٥٤,٠١٢,٠٩٧) | (٣٠٢,٦٩٠,١٣١) |
| ١٠,٨٩٦,٥١٨ | ١٤,٩١٢,٠٦٣ | ٣٧٦,٣٥٠,٧١٢ | ٢٧,٠٦٥,٦٠٩ | ١٧,٨٦١,٤٦٦ | ٢,٢٥٦,٢٩٢ | ٩,٢٢٦,٧٥٧ | ٣,٥٥٠ | ٨,٥٣٠,٩٤٤ | ٤٦٧,١٠٣,٩١١ |
| حصة الشركة من أقساط غير | | | | | | | | | |
| مكتسبة في نهاية الفترة | (٧٤,٠٧٢,١٩٦) | (١٢,٤١٤,٦٥٨) | (٢٤١,١٤٤,٨٤٥) | (٤٦,٧٨٧,٩٤٥) | (٥٨,٠٩٨,٨٢٤) | (٣٨,٤٤٦,١٥٤) | (١٢,٤٠٣,٢٤٢) | (٣٦,٧٧٥,٩٩١) | (٥٢٧,٥٧٢,٢٤٨) |
| حصة معيد التأمين من أقساط | | | | | | | | | |
| غير مكتسبة في نهاية الفترة | ٤٣,٣٧١,١٤٤ | ٦,٨٥٣,٤٦١ | ٩٣٧,٧٤٧ | ٢٦,٣٨٥,٢٥١ | ٤٩,٤٩٤,٦٧٨ | ٦,٣٣٠,٠٢٩ | ١٢,٣٩٩,٦٨٦ | ٣٢,٤٧٥,٧٩٢ | ٢١١,٢٥١,٢٤٩ |
| حصة الشركة من أقساط | | | | | | | | | |
| غير مكتسبة بداية السنة | ٦٥,٤٣٧,٨٧٧ | ٢٠,٥٤٥,٣٦٣ | ٢٨٦,٢٧٥,٢٣٢ | ٦٨,٧٢١,٨٨٤ | ٧,٧٥٠,٥٩١ | ٣٣,٢٨٦,٤٩٧ | ٦,٣٤٣,٤٣١ | ٣٥,٣١٧,٩٠٣ | ٥٥٩,٦٣٠,٩١٩ |
| حصة معيد التأمين من أقساط غير | | | | | | | | | |
| مكتسبة في بداية السنة | (٣٩,١٢٦,٢٨٥) | (١١,٠٢٣,٢٠٩) | (٨٠٩,٣٧٨) | (١٨,٤٧١,٧٩٥) | (٦٠,٤٥٨,٦٤٠) | (٢٩,٣٤٣,٩١٥) | (٦,٣٤٣,٤٢٦) | (٣٢,٥٦٤,٩٥٥) | (٢٠٤,١٤١,٥٥٨) |
| صافي التغير في | | | | | | | | | |
| احتياطي اقساط غير مكتسبة | (٤,٣٨٩,٤٦٠) | ٣,٩٦٠,٩٥٧ | ٤٥,٢٥٨,٧٥٦ | (٢,٩٢٢,٣٤٨) | ٦٥٢,٢٧٢ | (١,٥٠٠,١١١) | (٣,٥٥١) | (١,٥٤٧,٢٥١) | ٣٩,١٦٨,٣٦٢ |
| صافي اقساط التأمين المكتسبة | ٦,٥٠٧,٠٥٨ | ١٨,٨٧٣,٠٢٠ | ٤٢١,٦٠٩,٤٦٨ | ١٧,٥٢٠,٥٦٤ | ٢,٩٠٨,٥٦٤ | ٧,٧٢٦,٦٤٦ | (١) | ٦,٩٨٣,٦٩٣ | ٥٠٦,٢٧٢,٢٧٣ |
| العمولات المقبوضة | ٧٠٩,٦٦٦ | ٧,٤١٣,٢٢٦ | - | ٢٣,٠٥٣,٤٧٤ | ٢,٠١٠,٩٨٤ | ٣,٢٦٢,٤٩٦ | ٤,٥٥٢,١٥٧ | ١,٣٤٧,٦٢٩ | ٤٢,٣٤٩,٦٣٢ |
| صافي الإيرادات | ٧,٢١٦,٧٢٤ | ٢٦,٢٨٦,٢٤٦ | ٤٢١,٦٠٩,٤٦٨ | ٤٠,٥٧٤,٠٣٨ | ٤,٩١٩,٥٤٨ | ١٠,٩٨٩,١٤٢ | ٤,٥٥٢,١٥٦ | ٨,٣٣١,٣٢٢ | ٥٤٨,٦٢١,٩٠٥ |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | (١٠,٣٩١,١١٨) | (٥,٩٨٣,٠٧٥) | (١٩٦,٠٠٣,٩٣٧) | (٥٣,٠٦٨,٠٣٠) | (٦,٧٦٤,٢٩٥) | (٢,٠١٥,٠٠٠) | (٢٦,٣٦٨) | (٢٨,٤٦١,٦٣٢) | (٣٠٣,٩٤٦,٢٥٩) |
| حصة معيد التأمين من إجمالي | | | | | | | | | |
| المطالبات المدفوعة | ٧,٧٩٣,٣٣٩ | ٣,٠٣٥,٦٧٩ | ٢٦٥,١٣٧ | ٣٦,٠٥٥,٧٣٦ | ٥,٦١٠,٣٢٣ | ١,٩٧٣,٢٠٦ | ٢٦,٣٦٨ | ٢٧,٥٢٩,٧٣٤ | ٨٣,٠٨٩,٤٧٢ |
| صافي المطالبات المدفوعة | (٢,٥٩٧,٧٧٩) | (٢,٩٤٧,٣٩٦) | (١٩٥,٧٣٨,٨٠٠) | (١٧,٠١٢,٢٩٤) | (١,١٥٣,٩٧٢) | (٤١,٧٩٤) | - | (٩٣١,٨٩٨) | (٢٢٠,٨٥٦,٧٨٧) |
| حصة الشركة من مطالبات قيد | | | | | | | | | |
| التسوية في نهاية الفترة | (١٤١,١٣٥) | (٥,٨٤١,٥٦٢) | (٣٥٥,٩٤٢,٦٥٣) | (١,٠٢٤,٩٩٦) | (٤,٥٦٥,٢٧٣) | (٧٨٩,١٤٦) | (٤,٦١٥) | (٢,٢٦٧,٦٩٩) | (٣٧٣,٣٠٢,٠٧٩) |
| حصة معيد التأمين من المطالبات | | | | | | | | | |
| قيد التسوية في نهاية الفترة | ١٠٥,٨٥١ | ٣,١٨٢,٨٤٨ | ٢٦,٠٩١,٨١٣ | ٣,٥٢٨,٣٧٤ | ٢,١١١,٢٥٠ | ٧٧٤,٠٥٤ | ٤,٦١٥ | ١,٢٢٧,١١٦ | ٣٧,٧٩٤,٦٦٩ |
| حصة الشركة من مطالبات قيد | | | | | | | | | |
| التسوية بداية السنة | ٥,١٤٩,٩٨٥ | ٦,٨٤١,٢٩٠ | ٢٣٩,٠٦٢,٠٨٩ | ١,٤٨١,١٢٧ | ٥,٨٥٧,٨١٢ | ٤٨٥,٣٩٠ | ٤,٦١٥ | ٢٩,٢٥١,٣٢٣ | ٢٨٨,٤٤٠,٦٣١ |

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ هي كالتالي/ تابع:

| الحياة | البحري | السيارات | 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. |
| حصه معيد التأمين من المطالبات | | | | | | | | | |
| قيد التسوية في بداية السنة | (٣,٨٦٢,٤٨٩) | (٤,٤٩٤,٤٣٦) | - | (١,١١٠,٨٤٥) | (٥,٠٥٨,٤٣١) | (٢٤٤,٩٠٠) | (٤٧٩,٠٦٧) | (٢٧,٣٢٢,٨٦٢) | (٤٢,٥٧٧,٦٤٥) |
| صافي التغيير في المطالبات | | | | | | | | | |
| قيد التسوية | ١,٢٥٢,٢١٢ | (٣١١,٨٦٠) | (٩٠,٧٨٨,٧٥١) | ١١٤,٠٣٤ | (٢٣٧,٥١٨) | (٥٥١,٦٥٠) | (٨,٧٦٩) | ٨٨٧,٨٧٨ | (٨٩,٦٤٤,٤٢٤) |
| حصه الشركة من مطالبات حدثت | | | | | | | | | |
| و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة | (٢,٢٢٩,٨٧١) | (٣,٧٢٤,٣٩٧) | (١٠٨,٨٠٤,٣٦٨) | (٩,٤٩٧,١٠٩) | (١١,١٨٢,٢٥٣) | (١,٧٥١,٣٤٧) | (٦,٤٨٠,٢٢٣) | (٦,٨٩٦,٦٨٢) | (١٥١,٤٦٤,٤٩٣) |
| حصه معيد التأمين من مطالبات | | | | | | | | | |
| حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة | ١,١٥٢,٩٣٣ | ٢,٠٥٦,٠٣٩ | ٤,٠٨٣,٧٧٧ | ٦,١٦٤,٦١٥ | ٩,٤٦٣,٣٦٦ | ١,٤٧٠,٠٤٧ | ٨٩٧,٥١٠ | ٦,٠٨٩,٢١٢ | ٣٦,٩٦٢,٤٥٦ |
| حصه الشركة من مطالبات حدثت | | | | | | | | | |
| و لم يبلغ عنها في بداية السنة | ١,٨٢٤,٨٦٤ | ٦,١٦٣,٦٠٩ | ٦٣,٦٥٥,٢٠٧ | ٦,٧٤١,٠٢٦ | ١٢,٨٨٥,٣٥٣ | ١,٢٢٣,٢٠٨ | ٥,٤٨٧,٤٠٣ | ٣,٧٩٢,٣٩٠ | ١٠٣,٣٧٠,٣٠٠ |
| حصه معيد التأمين مطالبات حدثت | | | | | | | | | |
| و لم يبلغ عنها في بداية السنة | (١,٠٨١,٨٥٨) | (٣,٣٠٦,٩٦٢) | (١٥١,٧٥٨) | (٣,٤٦٣,٤٦١) | (١١,٣٣٥,٩٩٥) | (٩٤١,٤٨٠) | (٤,٧٥٨,٨٠٥) | (٣,٣٠٠,٥٣٦) | (٢٩,٩٣٨,٠٩٥) |
| صافي التغيير في مطالبات | | | | | | | | | |
| حدثت و لم يبلغ عنها | (٣٣٣,٩٣٢) | ١,١٨٨,٢٨٩ | (٤١,٢١٧,١٤٢) | (٥٤,٩٢٩) | (١٦٩,٥٢٩) | ٤٢٨ | (١٦٦,٦٦٨) | (٣١٥,٦١٦) | (٤١,٠٦٩,٨٣٢) |
| صافي التغيير في | | | | | | | | | |
| التزامات عقود التأمين | (١,٦٧٩,٤٩٩) | (٢,٠٧٠,٩٦٧) | (٣٢٧,٧٤٤,٦٩٣) | (١٦,٩٥٣,١٨٩) | (١,٥٦١,٠١٩) | (٩٨٤,٠٧٦) | (٢١٧,٢٣١) | (٣٥٩,٦٣٦) | (٣٥١,٥٧١,٠٤٣) |
| العمولات المدفوعة | (٢,٧١٣,٨٠٦) | (٣,٥٢٤,٠٣١) | (١٠,٣٩٥,٢٤٠) | (٥,٢٣٩,٥٨٨) | (٥,٧٤٩,٨٠٥) | (٦٦٩,١٣١) | (١,٨١٥,٦٢٦) | (٥٧٥,٢١٠) | (٣٢,٦٨٧,٢٤٦) |
| مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة | - | (٦٠٠,٠٠٠) | (٣,٤٥٠,٠٠٠) | - | (٩٠٠,٠٠٠) | - | - | - | (٤,٩٥٠,٠٠٠) |
| صافي المصاريف | (٤,٣٩٣,٣٠٥) | (٦,١٩٤,٩٩٨) | (٣٤١,٥٨٩,٩٣٣) | (٢٢,١٩٢,٧٧٧) | (٨,٢١٠,٨٢٤) | (١,٦٥٣,٢٠٧) | (٢,٠٣٢,٨٥٧) | (٩٣٤,٨٤٦) | (٣٨٩,٢٠٨,٢٨٩) |
| صافي أرباح فروع التأمين | ٢,٨٢٣,٤١٩ | ٢٠,٠٩١,٢٤٨ | ٨٠,٠١٩,٥٣٥ | ١,٩٥٠,٤٨٤ | ٣٢,٣٦٣,٢١٤ | ٣,٢٦٦,٣٤١ | ٨,٩٥٦,٢٨٥ | ٧,٣٩٦,٤٧٦ | ١٥٩,٤١٣,٦١٦ |

صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن فروع التأمين للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) تتكون ممايلي:

| الجموع | الحوادث العامة | السفر | الهندسي | السرقه | الحريق | الصحي | السيارات | البحري | فرع الحياة | |
|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ٨٣٤,٥٥٤,٨٣٣ | ٢٤,٨١٠,١٣٧ | ١٨,٠٠٠,٣١٣ | ٣٦,٧٢٠,٣١٧ | ١٦,١٤٦,١٣٦ | ١٤٩,٧٨٣,٠٢٩ | ٦٩,٣٨٩,٦٥٧ | ٤١٤,٩٥٨,٩١٧ | ٦٦,٩٣٥,٦٣٨ | ٣٧,٨١٠,٦٨٩ | الأقساط المكتتب بها |
| (٣١٠,٣١٩,٦٦٦) | (٢٠,٤٧٢,٦٤٨) | (١٨,٠٠٠,٣١٢) | (٣٠,٣٣٠,٤٨٧) | (١٢,٦٣٢,٧٥٣) | (١٣٢,٧٧٣,٨٢١) | (٣٦,٠٩٧,١١٥) | (١,١٦٨,٣٤٠) | (٣٦,١٧٩,٧٦٠) | (٢٢,٦٦٤,٤٣٠) | حصة معيدي التأمين من الأقساط |
| ٥٢٤,٢٣٥,١٦٧ | ٤,٣٣٧,٤٨٩ | ١ | ٦,٣٨٩,٨٣٠ | ٣,٥١٣,٣٨٣ | ١٧,٠٠٩,٢٠٨ | ٣٣,٢٩٢,٥٤٢ | ٤١٣,٧٩٠,٥٧٧ | ٣٠,٧٥٥,٨٧٨ | ١٥,١٤٦,٢٥٩ | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (٥٢٥,٦٨٤,٢٦٣) | (٢٦,٠٧٦,٦٨٣) | (٦,٣٩٢,٧٤٦) | (٢٣,٩٦٩,٤٩٠) | (٩,٠٣٠,٨١٢) | (٦٦,٩١٩,٠٤٤) | (٣٤,٠٢٧,٦١٩) | (٢٦٧,٦٩٦,٣٩٦) | (٢٢,٨٧٣,١٤٤) | (٦٨,٦٩٨,٣٢٩) | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة |
| ١٨٩,٠٣٠,٢٥٥ | ٢٣,٣٩٣,٣٩٥ | ٧,٢٨٧,٥٧١ | ١٧,٧٠٨,٦٢٧ | ٦,٦٤٦,٤١٤ | ٥٨,٧٧٨,٣٢٢ | ١٧,٥٩١,٣٧٣ | ٥٣٧,٥٧٦ | ١٢,٥٤٣,٦٩٩ | ٤٤,٥٤٣,٢٧٨ | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة |
| ٥٣٦,٣٥٩,٩٧٠ | ٥٠,٥٥٨,٧٤٢ | ٥,٩٣٢,٦٤٩ | ٥٢,١٨١,٦٥٥ | ١٠,٠٠٤,٨٢٣ | ٦٢,٦١١,٦٨٦ | ٣٠,٢٦٦,٧٥١ | ٢٤٢,٧٠١,١٨٥ | ٢٩,٥٥٤,٠٦٣ | ٥٢,٥٤٨,٤١٦ | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة |
| (٢٢٩,٤٦٠,٢٧٥) | (٤٧,٧٢١,٨٦٦) | (٥,٩٣٢,٦٤٩) | (٤٨,١٥٥,٤٧٢) | (٧,٢٢٦,١٢٨) | (٥٤,٤٢٨,١٨٨) | (١٥,٠١٢,٩٠٥) | (١٤٢,٧٩٢) | (١٥,٦٨٠,٢٥٤) | (٣٥,١٦٠,٠٢١) | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة |
| (٢٩,٧٥٤,٣١٣) | ١٥٣,٥٨٨ | ٨٩٤,٨٢٥ | (٢,٢٣٤,٦٨٠) | ٣٩٤,٢٩٧ | ٤٢,٧٧٦ | (١,١٨٢,٤٠٠) | (٢٤,٦٠٠,٤٢٧) | ٣,٥٤٤,٣٦٤ | (٦,٧٦٦,٦٥٦) | صافي التغيير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ٤٩٤,٤٨٠,٨٥٤ | ٤,٤٩١,٠٧٧ | ٨٩٤,٨٢٦ | ٤,١٥٥,١٥٠ | ٣,٩٠٧,٦٨٠ | ١٧,٠٥١,٩٨٤ | ٣٢,١١٠,١٤٢ | ٣٨٩,١٩٠,١٥٠ | ٣٤,٣٠٠,٢٤٢ | ٨,٣٧٩,٦٠٣ | صافي اقساط التأمين المكتسبة |
| ٤٩,٦٠٤,٤٥٦ | ١,٩٤٣,٤٣٥ | ٧,٢٠٠,١٢٥ | ٢,٣١٧,٤٩٩ | ١,٦٧٧,٣٤٥ | ٢٢,٥٧٨,٩٧٩ | - | ٢٦٣,٤٢٦ | ١٣,٠١٢,٢٧٢ | ٦١١,٣٧٥ | العملات المقبوضة |
| ٥٤٤,٠٨٥,٣١٠ | ٦,٤٣٤,٥١٢ | ٨,٠٩٤,٩٥١ | ٦,٤٧٢,٦٤٩ | ٥,٥٨٥,٠٢٥ | ٣٩,٦٣٠,٩٦٣ | ٣٢,١١٠,١٤٢ | ٣٨٩,٤٥٣,٥٧٦ | ٤٧,٣١٢,٥١٤ | ٨,٩٩٠,٩٧٨ | صافي الإيرادات |
| (٢٨٥,٤١٣,٣٢٧) | (١,٩٥٩,٥٧٤) | (٤٢٢,٢٣١) | (٢,٨٩٧,١٩٠) | (٢٥,٠٨٨,٩٠٨) | (١٤,٢٨٣,٦٠٥) | (٥٤,١٦٣,٣١١) | (١٧٨,٥٥٦,٦٤٥) | (٥,٢٥٧,٣٣١) | (٢,٧٨٤,٥٣٢) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٨٣,٧٣٠,٢٣٨ | ١,٣١٣,٤١٦ | ٤٢١,٣٧٦ | ٢,١٧٧,٨٩٠ | ٢٥,٥٧٢,٠٣٩ | ١٢,٢٢٧,٣٦٩ | ٣٦,٥٧١,١٨٦ | ٣٩٨,٦٠٠ | ٢,٩٥٩,٩٦٣ | ٢,٠٨٨,٣٩٩ | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٢٠١,٦٨٣,٠٨٩) | (٦٤٦,١٥٨) | (٨٥٥) | (٧١٩,٣٠٠) | ٤٨٣,١٣١ | (٢,٠٥٦,٢٣٦) | (١٧,٥٩٢,١٢٥) | (١٧٨,١٥٨,٠٤٥) | (٢,٢٩٧,٣٦٨) | (٦٩٦,١٣٣) | صافي المطالبات المدفوعة |
| (٢٦٩,٦٧٦,٨٢٣) | (١,٥٢٥,٨٤٠) | (١١,١٠١) | (٤٣٥,٣٩٠) | (٣٠٠,٠٠٠) | (٦,١٨٥,٤٣٧) | (٩,٣٩٤,٥٦٠) | (٢٤٢,٨٩٢,٢٤٥) | (٨,٩٣٢,٢٥٠) | - | حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ١٩,٤٠١,٠٨٦ | ٤١٠,١٣٠ | ١١,١٠١ | ٤٣٣,٥٣١ | ٢٤٠,٠٠٠ | ٥,٣٨٨,٠٢٠ | ٧,٠٤٥,٩٢٠ | - | ٥,٨٧٢,٣٨٤ | - | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |

صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن فروع التأمين للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) /تابع:

| المجموع | الحوادث لعامة | السفر | الهندسي | السرقه | الحريق | الصحي | السيارات | البحري | فروع الحياة |
|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| | | | | | | | | | حصه الشركة من مطالبات |
| ٢١٣,٥٧٨,٤٩٩ | ٤٢٦,٢٩٥ | ٢٦,٥٠٥ | ٣,٣٢٣,٣٩٠ | ٢٥,٤٣٧,٣٧٠ | ١٥,١٩٨,٨٠٢ | ١,٨٤٣,٢٧١ | ١٦٠,١٣٦,٣٩٧ | ٥,٥٦٠,٦٨١ | ١,٦٢٥,٧٨٨ |
| | | | | | | | | | قيد التسوية في بداية السنة |
| (٤٧,٣٧٠,٦٦١) | (٢٣٥,٨٨٥) | (٢٦,٥٠٥) | (٢,٦٣٣,٤٤٢) | (٢٥,٢٨١,٠٦٤) | (١٣,٣٦٣,٥٧٧) | (١,٣٨٢,٤٥٤) | - | (٣,٢٢٨,٣٩٣) | (١,٢١٩,٣٤١) |
| | | | | | | | | | حصه معيد التأمين من المطالبات |
| (٨٤,٠٦٧,٨٩٩) | (٩٢٥,٣٠٠) | - | ٦٨٨,٠٨٩ | ٩٦,٣٠٦ | ١,٠٣٧,٨٠٨ | (١,٨٨٧,٨٢٣) | (٨٢,٧٥٥,٨٤٨) | (٧٢٧,٥٧٨) | ٤٠٦,٤٤٧ |
| | | | | | | | | | قيد التسوية |
| (٨٢,٥٣٣,٧٧٤) | (٤,٦٤٧,٩٥٥) | (١,٦٩٨,٤٦٣) | (٤,١٢٧,٨٩٨) | (١,٦٩٣,٢٧٥) | (١٢,٥٤٧,٣١٨) | (٦,٣٨٠,١٧٨) | (٤٢,١٢٤,٣٣٥) | (٦,٨٦١,٩٤٢) | (٢,٤٥٢,٤١٠) |
| | | | | | | | | | حصه الشركة من مطالبات حدثت |
| ٣٠,٠٣٩,٩٧٢ | ٤,١٤٧,٢٠٨ | ١,٩٦٦,٩١٢ | ٢,٩٦٣,٧٣٦ | ١,٢٤٦,٢٠٠ | ١١,٠٢٠,٩٣٨ | ٣,٢٩٨,٣٨٣ | ١٠٠,٧٩٦ | ٣,٧٦٣,١١٠ | ١,٥٣٢,٦٨٩ |
| | | | | | | | | | و لم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ٧٤,٦٧٥,٣٣٦ | ٣,٢١٧,٢٥٢ | ١,٧١٦,٥٢٠ | ٥,٧٨٢,٨٢١ | ١,٤٠٨,٦٩٥ | ١١,٧٣٩,٦٩١ | ٥,٦٧٥,٠١٧ | ٣٤,٥١٢,٢٥٢ | ٨,٨٦٦,٢٢٠ | ١,٧٥٦,٨٦٨ |
| | | | | | | | | | حصه معيد التأمين من مطالبات حدثت |
| (٢٨,٩٣٠,٨٩٥) | (٢,٧٥٥,٧٢٤) | (١,٧١٦,٥٢٠) | (٥,٠٣٣,٦٦٥) | (٨٨٧,٦٩١) | (١٠,٢٠٥,٢٨٦) | (٢,٨١٤,٩١٩) | (٢٦,٧٧٤) | (٤,٧٠٤,٠٧٦) | (٧٨٦,٢٤٠) |
| | | | | | | | | | و لم يبلغ في يداية السنة |
| (٦,٧٤٩,٣٦١) | (٣٩,٢١٩) | ٢٦٨,٤٤٩ | (٤١٥,٠٠٦) | ٧٣,٩٢٩ | ٨,٠٢٥ | (٢٢١,٦٩٧) | (٧,٥٣٨,٠٦١) | ١,٠٦٣,٣١٢ | ٥٠,٩٠٧ |
| | | | | | | | | | صافي التغير في مطالبات حصلت |
| (٥٦,٢٠٨,٧٨١) | (١,١٨٤,٣٦٩) | (٣,٤١٩,٣٧٨) | (٢,٠٨٥,٤٩٢) | (٦٨٩,٤٦٦) | (٧,٥٠١,٦٣١) | (٧,٨٣٩,٧٢٢) | (١٥,٨٨٩,٠١٢) | (٩,٦٥٩,٧٢٢) | (٧,٩٣٩,٩٨٩) |
| | | | | | | | | | و لم يبلغ عنها |
| (٤,٧٤٥,٥٣٤) | - | - | - | - | - | - | (٤,٧٤٥,٥٣٤) | - | - |
| (٣٥٣,٤٥٤,٦٦٤) | (٢,٧٩٥,٠٤٦) | (٣,١٥١,٧٨٤) | (٢,٥٣١,٧٠٩) | (٣٦,١٠٠) | (٨,٥١٢,٠٣٤) | (٢٧,٥٤١,٣٦٧) | (٢٨٩,٠٨٦,٥٠٠) | (١١,٦٢١,٣٥٦) | (٨,١٧٨,٧٦٨) |
| | | | | | | | | | صافي المصاريف |
| ١٩٠,٦٣٠,٦٤٦ | ٣,٦٣٩,٤٦٦ | ٤,٩٤٣,١٦٧ | ٣,٩٤٠,٩٤٠ | ٥,٥٤٨,٩٢٥ | ٣١,١١٨,٩٢٩ | ٤,٥٦٨,٧٧٥ | ١٠٠,٣٦٧,٠٧٦ | ٣٥,٦٩١,١٥٨ | ٨١٢,٢١٠ |
| | | | | | | | | | صافي أرباح فروع التأمين |

١٩ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) | |
|--|------------|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ |
| ٨٥,٣٠١,٠٧٣ | ٧٧,٦٥٠,٣٢٧ |
| ١,٧٠٠,٠٠٠ | ١,٧٠٠,٠٠٠ |
| ٥٠.١٨ | ٤٥,٦٨ |

صافي ربح الفترة (ل.س.)
المتوسط الرجح لعدد الأسهم
حصة السهم (ل.س.)

٢٠ - توزيع أرباح

قامت الشركة بتوزيع أرباح على المساهمين بمعدل ١٣% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ل.س. حيث بلغ مجموع أنصبة الأرباح الموزعة مبلغ ١١٠,٥٠٠,٠٠٠ ل.س.

٢١ - 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.

٢٢ - 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 الحديد، 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 مفاجئاً و تختلف 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 وضمن 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 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.

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد وقيمة الفوائد. إن معدل الفائدة على معظم بنود الموجودات و المطلوبات المنتجة للفوائد هو ثابت، مما يقي هذه المخاطر عند مستوى متدن.

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

معظم التزامات الشركة و ذممها الدائنة هي بالعملات الأجنبية. ذممها المدينة هي بالدينيرة السورية. لا يوجد لدى الإدارة سياسة للاستحواط لتخفيف مخاطر تقلبات العملات الأجنبية.

٢٣ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٢٤ تشرين الأول ٢٠١١.