



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: الربع الأول لعام 2012

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)  
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروعها (وفق الأنواع المرخصة).

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	10 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	مليونين سهم	خمسة وأربعون مساهم لتاريخ 02.04.2012

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 02.04.2012
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 02.04.2012
3	السيد موريس سليمان	عضو مفوض	-	4.34% لتاريخ 02.04.2012
4	السيد عماد الفاضل	عضواً	مجموعة الفاضل	5.21% لتاريخ 02.04.2012
5	السيد ريكاردو سليمان	عضواً	-	3.81% لتاريخ 02.04.2012
6	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 02.04.2012
7	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 02.04.2012

المدير التنفيذي (المدير العام)	بدي فرحون
مدقق الحسابات	مصطفى عوني زكية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق: المالكي/ جادة النزم /مقابل الكنيسة الروسية بناء الإتحاد التعاوني رقم الهاتف: +963-11-3742414 رقم الفاكس: +963-11-3742415 البريد الإلكتروني: <a href="mailto:INFO@solidarity-sy.com">INFO@solidarity-sy.com</a>

١٢



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
500 ل.س	519 ل.س	560 ل.س

النتائج الأولية المقارنة:

النسبة المئوية للتغيير %	الفترة السابقة 31.12.2011	الفترة الحالية 31.03.2012	النتائج الأولية المقارنة
3.27%	1,496,785,236	1,545,718,542	مجموع الموجودات
-0.135%	1,038,168,910	1,036,760,733	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة (31.03.2011)	بيانات نصفية او ربعية (31.03.2012)	
12.94%	132,647,376	149,812,569	صافي الإيرادات *
-97.03%	11,199,138	332,533	صافي الربح قبل الضريبة
-97.26%	(1,632,390)	(44,650)	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-96.99%	9,566,748	287,883	صافي الدخل
97.07%	4,78	0.14	ربح السهم

\* إجمالي الإيرادات

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 2012-03-31 /1,036,760,733/ ل.س وبتاريخ 2011-12-31 /1,038,168,910/ ل.س
- بلغت الموجودات بتاريخ 2012-03-31 /1,545,718,542/ ل.س وبتاريخ 2011-12-31 /1,496,785,236/ ل.س
- بلغت صافي الاقساط المكتتب بها بتاريخ 2012-03-31 /147,433,846/ ل.س وبتاريخ 2011-03-31 /119,477,907/ ل.س
- بلغت الأرباح التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 2012-03-31 /36,100,945/ ل.س وبتاريخ 2011-03-31 /58,327,892/ ل.س

توقيع المدير المالي

توقيع المدير العام

تاريخ: 30.04.2012

يورا



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٢٢-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٧٣

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وكلاً من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، 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 نبدي 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

## أمور هامة

- بدون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغ ٤,٤٣٦,٢٥٢ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته ٣,٤١٩,٧١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.
- بدون التحفظ في الاستنتاج، قيمت المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الاجنبية وفق نشرة وسطي اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية الصادرة عن المصارف السورية المشمولة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١١٣١ تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٢، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي وفق هذه النشرة ٧٠,٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم تكن الجهات الناطمة قد أصدرت تعليمات لشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية باستخدام سعر الصرف المذكور اعلاه. بالتالي قيمت الشركة أصولها ومطلوباتها المالية وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الوسيط البالغ ٦٠,١١ ليرة سورية و الصادر عن مصرف سورية المركزي في نشرة اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢. فيما لو طبقت الشركة سعر الصرف البالغ ٧٠,٨٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي لكانت أصولها وأرباحها كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ ارتفعت بمبلغ ٢,٥٢٠,١٣٤ ليرة سورية.
- بدون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت إيداعات الشركة في ثلاث مصارف محلية و والبالغة أرصدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٢، ١٣٠,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٢٤٣,٨٤٢,٢٨٥ ليرة سورية و ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، ما يعادل ١٠٢,٨٤٠,٦٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.
- بدون التحفظ في الاستنتاج، لم تحتفظ الشركة بنسبة ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والبالغة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغ ١٠٢,٨٤٠,٦٣٠ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع لأجل وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقى الشركة نسبة ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب، أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

دمشق - سورية

٢٦ نيسان ٢٠١٢

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	٧٩,٨٠٨,٣٥٦	٥	النقد و ما في حكمه
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٨٢٨,٧٥٢,١٨٥	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٥٩,٥٤٤,٠٧٤	٨٢,٢٧٨,٢٤٢	٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٣٥٧,٨٦٩	٩,٢٠٠,٢٢٦		حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٨,٣٣٤,٤٥٤	٢٦,٩٦١,٤٧٦	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٥,١٥٩,٨٣٣	٤,٤٣٦,٢٥٢	٩	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٨٨,٦٣٢,٤٦٧	١٠٣,٦٧٢,٨٤٠		فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٨,٠٩٣,٨٩١	٨,٦٧١,٤٩٣	١٠	إستثمارات بغرض المتاجرة
٢٨٤,٤٤٦,٥٣٣	٣٦٧,٧١٥,١٣٣		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٩,٧٤٠,٢٦٣	٨,٧٢٨,٣٩٣		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٩٣,٩٤٦		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦</u>	<u>١,٥٤٥,٧١٨,٥٤٢</u>		مجموع الموجودات



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١٧,٦٢٣,٧٨٨	٢٩,٥٤٢,٨٧٣		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٨,٨٣٢,٥١٢	٨,٧٧٢,٨٩٩		الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	٤١١,٣٦٢,٥٣١	١١	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤٩,٨٣٥,٤٧٨	٣٢,٧٤٩,٧٠٦		ذمم دائنة - أطراف مقربة
٢٠,٤٩٨,٠٠٢	٢٠,٦٣٢,٣٩٠	٩	مؤونة ضريبة الدخل
٥,٨٥٢,٧٦٠	٥,٨٩٧,٤١٠	١٢	مجموع المطلوبات
٤٥٨,٦١٦,٣٢٦	٥٠٨,٩٥٧,٨٠٩		
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	١٥	إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوي
٦,٤٤٠,٨٥٦	٦,٤٤٠,٨٥٦		إحتياطي قانوني
٤,٩٣٤,٣٤٥	٣٠,٠٣١,٩٩٤		أرباح محتجزة
-	٢٨٧,٨٨٣		أرباح الفترة
١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠	١,٠٣٦,٧٦٠,٧٣٣		مجموع حقوق المساهمين
١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦	١,٥٤٥,٧١٨,٥٤٢		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

  
المدير المالي  
يوسف مسعود

  
المدير العام  
بدرى فرح

  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد عمرو شوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
			<u>الإيرادات:</u>
			إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢٦,٥٠٣,١٧١	١٦١,٦١٠,١٥٧		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٧,٠٢٥,٢٦٤ )	( ١٤,١٧٦,٣١١ )		صافي الأقساط المكتتب بها
١١٩,٤٧٧,٩٠٧	١٤٧,٤٣٣,٨٤٦		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
( ٦,٠١٠,٧٧٧ )	( ٢١,٦٥١,٦٣٦ )		صافي أقساط التأمين
١١٣,٤٦٧,١٣٠	١٢٥,٧٨٢,٢١٠	١٣	عمولات مقبوضة
٢,٤٠٢,٢٢٦	٤,١١١,٠٨٨	١٣	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٦,٧٤٠,٣٠١	١٩,٢٦٣,١٨٥		إيرادات أخرى
٣٧,٧١٩	٧٨,٤٨٤		صافي الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
-	٥٧٧,٦٠٢	١٠	إجمالي الإيرادات
١٣٢,٦٤٧,٣٧٦	١٤٩,٨١٢,٥٦٩		
			<u>المصاريف:</u>
			إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٣٢,٠٦٧,٤٩٧ )	( ٤٥,٦٦٩,٠٩٠ )		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٦١٥,٧٩٩	٦٠,٧٥٨		صافي المطالبات المدفوعة
( ٢٩,٤٥١,٦٩٨ )	( ٤٥,٦٠٨,٣٣٢ )		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
( ٩,٦٣٨,٢٨١ )	( ٢٥,١١٠,٠٨٧ )		صافي المطالبات
( ٣٩,٠٨٩,٩٧٩ )	( ٧٠,٧١٨,٤١٩ )	١٣	عمولات مدفوعة
( ١٥,٠٨٥,٤٨٥ )	( ٢١,٧٤٧,٩٣٤ )	١٣	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
( ٣,٣٦٦,٠٠٠ )	( ١,٣٢٦,٠٠٠ )	١٣	رواتب و أجور و ملحقاتها
( ٣٣,٢٥٩,٧٦٩ )	( ٣٢,٨٢٧,٦٨٨ )		مصاريف ادارية و عمومية
( ١٦,٢٤٣,٩٣٨ )	( ١٤,٩١١,٩٤١ )		الاستهلاكات و الإطفاءات
( ٦,٤٩٩,٦٦٤ )	( ٧,٨٧١,٩١٤ )		أتعاب المعونة الفنية
( ٢,٣٠٥,٢٣٩ )	( ٦٩,٣٧٠ )		صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
( ٥,٥٦٧,٢٦٦ )	-		فروقات صرف
( ٣٠,٨٩٨ )	( ٦,٧٧٠ )		إجمالي المصاريف
( ١٢١,٤٤٨,٢٣٨ )	( ١٤٩,٤٨٠,٠٣٦ )		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
١١,١٩٩,١٣٨	٣٣٢,٥٣٣		مؤونة ضريبة الدخل
( ١,٦٣٢,٣٩٠ )	( ٤٤,٦٥٠ )	١٢	صافي أرباح الفترة
٩,٥٦٦,٧٤٨	٢٨٧,٨٨٣		ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٤,٧٨	٠,١٤	١٤	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

إيضاح	رأس المال	احتياطي لإطفاء الخسائر		أرباح محتجزة	أرباح الفترة	المجموع
		الناجمة عن فروقات	(خسائر متراكمة) /			
	ل.س.	القطع البنوية	احتياطي قانوني	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢,٥٢١,٥٤٠	( ٢٥,٠٦٧,٥٣٥)	-	١,٠٠٤,٢٤٧,٧١٤
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١	-	-	-	-	٩,٥٦٦,٧٤٨	٩,٥٦٦,٧٤٨
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢,٥٢١,٥٤٠	( ٢٥,٠٦٧,٥٣٥)	٩,٥٦٦,٧٤٨	١,٠١٣,٨١٤,٤٦٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٦,٤٤٠,٨٥٦	٤,٩٣٤,٣٤٥	-	١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠
تحويل احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن	-	( ٢٦,٧٩٣,٧٠٩)	-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	-
١٥ فروقات القطع البنوية إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	( ١,٦٩٦,٠٦٠)	-	( ١,٦٩٦,٠٦٠)
١٦ توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	٢٨٧,٨٨٣	٢٨٧,٨٨٣
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	-	-	-	-	٢٨٧,٨٨٣	٢٨٧,٨٨٣
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٤٤٠,٨٥٦	٣٠,٠٣١,٩٩٤	٢٨٧,٨٨٣	١,٠٣٦,٧٦٠,٧٣٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١١,١٩٩,١٣٨	٣٣٢,٥٣٣	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٦,٤٩٩,٦٦٤	٧,٨٧١,٩١٤	الاستهلاكات والاطفاءات
٥,٥٦٧,٢٦٦	( ٥٧٧,٦٠٢ )	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
٢٣,٢٦٦,٠٦٨	٧,٦٢٦,٨٤٥	
( ١٥,٥٢٥,١٠٩ )	( ٢٢,٧٣٤,١٦٨ )	الزيادة في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
( ٩١٦,١٤٩ )	( ١,٨٤٢,٣٥٧ )	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
( ٨٥٣,٧٤٢ )	( ٨,٦٢٧,٠٢٢ )	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١,٩٠٠,٩٧٩	٧٢٣,٥٨١	النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
( ٣٠,٠٢١,٦٩٠ )	( ١٥,٠٤٠,٣٧٣ )	الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥,٧٨١,٥١٣	١١,٩١٩,٠٨٥	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٥٨,٣٠٧	( ٥٦,٦١٣ )	(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٦,٥٠٢,٨٠٠	٥٥,٣٨٨,٧٤٥	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٧,٩٠٥,٣٢٧	( ١٨,٧٨١,٨٣٢ )	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٣٣٦,٩٤٣	١٣٤,٣٨٨	الزيادة في ذمم دائنة أطراف مقربة
( ١٨٠,٨٣٢ )	( ٤٩٣,٩٤٦ )	ودیعة مجمدة لصالح الهيئة
١٠,٥٥٤,٤١٥	٨,٢١٣,٣٣٣	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ )	٨١,٢٨٠,٧٦١	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
( ١,٥٦١,٥٠٠ )	-	شراء إستثمارات بغرض المتاجرة
( ٢٦,٦١٢,٧١٤ )	( ٩٠,١٢٨,٦٤٤ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٤٨,١٧٤,٢١٤ )	( ٨,٨٤٧,٨٨٣ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
( ٣٧,٦١٩,٧٩٩ )	( ٦٣٤,٥٥٠ )	صافي النقص في النقد و ما في حكمه
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٨٠,٤٤٢,٩٠٦	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
١٣١,٨٩٣,٥٥١	٧٩,٨٠٨,٣٥٦	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ و المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين و قد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

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

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

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ كانون الثاني ٢٠١٥

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

١ كانون الثاني ٢٠١٣

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

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة\*

- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى\*.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- ١ تموز ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرّية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية وعلى أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين 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 ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١١	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

#### ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي للسيارات  
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

الإلزامي للسيارات ٧,٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية

في ٣١ آذار ٢٠١٢

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

#### ج- عمليات إعادة التأمين:

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 و لم يبلغ عنها ( IBNR )

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات  
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين

العائدة لنفس السنة

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

إلزامي السيارات ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

المكتب بها للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ه- المطالبات المدفوعة:

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

و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان 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- النقد وما يعادل النقد:

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

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

##### أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية 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 الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. ان الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها و التي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً الى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

##### ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

##### د- اطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

##### هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.



٥- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٩٧٤,٨٩٧	-	٩٧٤,٨٩٧
٥٧,٧٩٧,٠٣١	١٤,٠٦٥,٤٨٢	٤٣,٧٣١,٥٤٩
٥٨,٧٧١,٩٢٨	١٤,٠٦٥,٤٨٢	٤٤,٧٠٦,٤٤٦
٢١,٠٣٦,٤٢٨	-	٢١,٠٣٦,٤٢٨
٧٩,٨٠٨,٣٥٦	١٤,٠٦٥,٤٨٢	٦٥,٧٤٢,٨٧٤

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٥٣٤,٢٢٤	-	٥٣٤,٢٢٤
٥٩,٥١٣,١٦١	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٤٦,٧٢٢,٢٦٦
٦٠,٠٤٧,٣٨٥	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٤٧,٢٥٦,٤٩٠
٢٠,٣٩٥,٥٢١	-	٢٠,٣٩٥,٥٢١
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٦٧,٦٥٢,٠١١

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠	٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠
٦٢٣,٤٣٢,٩٤٦	٥٤٢,١٥٢,١٨٥
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٨٢٨,٧٥٢,١٨٥

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

٧- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٥١٣,٨٤٧	٤٦,٥٧١,٢٩٥	عملاء مدينون
٤١,٠٣٠,٢٢٧	٣٥,٧٠٦,٩٤٧	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٥٩,٥٤٤,٠٧٤</u>	<u>٨٢,٢٧٨,٤٢</u>	

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٥٨٨,٢١٧	-	١,١٠٤,٢٨٨	٦,٤٨٣,٩٢٩	حياة
١٠,٣٢٦,٨٠٨	١,٢٥٤,٦٣٠	٢,٤٤٧,١١٧	٦,٦٢٥,٠٦١	حريق
٦٣٥,٠٠٠	-	٦٣٥,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
٤,١٦٤,٠٩٠	٥٤٩,٥٨٩	١,٧٨٢,٥٣٧	١,٨٣١,٩٦٤	بحري
٤,٢٤٧,٣٦١	١٥٠,٥٩١	٢,٠٣٨,٨٦٣	٢,٠٥٧,٩٠٧	حوادث عامة
<u>٢٦,٩٦١,٤٧٦</u>	<u>١,٩٥٤,٨١٠</u>	<u>٨,٠٠٧,٨٠٥</u>	<u>١٦,٩٩٨,٨٦١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٩٤,٦٩١	-	٩٧١,٠٨٧	٢,٤٢٣,٦٠٤	حياة
٨,٢٥٥,٥٣٩	١,٢٨٤,٧٦٨	٨٥,٠٥٦	٦,٨٨٥,٧١٥	حريق
٧٣٠,٢٥٠	٩٥,٢٥٠	٦٣٥,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
٢,٠٣٠,٦٩٥	٤٦٣,٧٦٥	٢١,٠٥٠	١,٥٤٥,٨٨٠	بحري
٣,٩٢٣,٢٧٩	١٤٦,٥٠٤	١,٩٩٢,٠٠٩	١,٧٨٤,٧٦٦	حوادث عامة
<u>١٨,٣٣٤,٤٥٤</u>	<u>١,٩٩٠,٢٨٧</u>	<u>٣,٧٠٤,٢٠٢</u>	<u>١٢,٦٣٩,٩٦٥</u>	

٩- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف المقربة :

بيان الوضع المالي	
كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.
<u>ذمم مدينة- أطراف مقربة</u>	
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية	١,٧٥٨,١٣٩
الشركة المتحدة للاغذية والمواد الاستهلاكية	٨٦٣,٧١٠
مجموعة بن لادن - سورية	١,٠٣٩,٣٥٣
شركة اتصالات اس تيل المساهمة المغفلة	٥٧,٤٥٤
شركة بروميديا المساهمة المغفلة	-
ذمم مدينة - مساهمين	٧١٧,٥٩٦
	٦٠٤,٧٩٤
	٥,١٥٩,٨٣٣
	٤,٤٣٦,٢٥٢

ذمم دائنة- أطراف مقربة

فيدليتي أشورنس أند ري أنشورنس	٢٠,٥٦٧,٣٧٢	٢٢,٤٩٨,٠٠٢
شركة بروميديا المساهمة المغفلة	٦٥,٠١٨	-
	٢٠,٦٣٢,٣٩٠	٢٠,٤٩٨,٠٠٢

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

بيان الدخل		
ل.س.	ل.س.	
ايرادات أقساط مكتب بما	٣,٤١٩,٧١١	٣,٠٦٣,٦٧٨
مصاريف أتعاب المعونة الفنية	( ٦٩,٣٧٠ )	( ٢,٣٠٥,٢٣٩ )
إيجارات	-	( ٤٢٠,٠٠٠ )
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	-	( ١٢,٠٢٤,٦١٧ )

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ إتفاقية معونة فنية مع شركة فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته ٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يدفع على فترة أربع أعوام بالإضافة إلى مبلغ يمثل ٢٠% من صافي أرباح الأعوام من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٣ لتقديم الدعم الفني من خلال المساعدة في إنتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الاستراتيجية والتخطيط ووضع السياسات الرئيسية والإجراءات. تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفروع.

## ١٠ - إستثمارات بغرض المتاجرة

كانت حركة هذا البند خلال الدورة المالية كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٨,٤٣١,٧١٠	٨,٠٩٣,٨٩١	إستثمارات بغرض المتاجرة مشتراة
١,٥٦١,٥٠١	-	صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الإستثمارات
( ١١,٨٩٩,٣٢٠ )	٥٧٧,٦٠٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٨,٠٩٣,٨٩١</u>	<u>٨,٦٧١,٤٩٣</u>	

## ١١ - الإحتياطيات الفنية و الحسائية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

إيرادات غير مستحقة	مطالبات تحت التسوية	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٨٠٣,٥٦٦	٢,٨٠٨,٥٧٧	-	٢٤,٦١٢,١٤٣	حياة
٧,٩٥٧,٢٧٤	٣,٣٤٩,٤٧١	١,٤٨٩,٦٥١	١٢,٧٩٦,٣٩٦	حريق
٢,٣٩٦,٩٠١	١,٧٨٢,٥٣٧	٧١٩,٠٧٠	٤,٨٩٨,٥٠٨	بحري
١٠٧,٢٢٩,٧٦٠	٩٩,١٥٢,٩٩٧	٢٤,٩٨٦,٣٨١	٢٣١,٣٦٩,١٣٨	إلزامي سيارات
٣٥,١٩٥,٨٤٣	٣,٢٤٤,٣٨٨	٥,٧٣٩,٩٠٧	٤٤,١٨٠,١٣٨	شامل سيارات
٧٢,٢٢٩,٤٠٤	٤,٨١٩,٥٣٧	٧,٥١٧,٥٧٣	٨٤,٥٦٦,٥١٤	صحي
٢٧٢,٧٨٧	-	٢٣,٧٠٨	٢٩٦,٤٩٥	السفر
٤,٠٦٨,٠٥٧	٤,٠٠٩,٢٦٥	٥٦٥,٨٧٧	٨,٦٤٣,١٩٩	حوادث عامة
<u>٢٥١,١٥٣,٥٩٢</u>	<u>١١٩,١٦٦,٧٧٢</u>	<u>٤١,٠٤٢,١٦٧</u>	<u>٤١١,٣٦٢,٥٣١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إيرادات	مطالبات	مطالبات حدثت	المجموع
غير مستحقة	تحت التسوية	و لم يبلغ عنها	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حياة	١٠,٦٣١,٥٦٢	-	١٢,٥٧٣,٧٣٦
حريق	٨,١٧١,١٥٣	١,٥٢٦,٧٦٨	١٠,٠١٦,٨٦٩
بحري	٢,٢٧٤,٥٩٧	٦٨٢,٣٧٩	٢,٩٨١,٩٧٦
إلزامي سيارات	١١٠,٤٦٩,٦٥٢	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٢١٦,٤٢٥,٥٢٧
شامل سيارات	٣٧,٤٨٧,٠٧٨	٦,٠٨٢,٦٠٧	٤٤,٦٣٢,٧٨٧
صحي	٥١,٧٩١,٢٨٠	٦,١٢١,١٠٨	٦٠,٣٨٢,٠٩٧
السفر	٢٠٦,٠٩٨	١٧,٠٤٧	٢٢٣,١٤٥
حوادث عامة	٤,١١١,٦٤٠	٥٦٧,٦٩٢	٨,٧٣٧,٦٤٩
	<u>٢٢٥,١٤٣,٠٦٠</u>	<u>٣٥,٧١٠,٦٦٠</u>	<u>٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦</u>
	<u>٩٥,١٢٠,٠٦٦</u>		

١٢ - أصول ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١١,١٩٩,١٣٨	٣٣٢,٥٣٣	أرباح الفترة
٣٢٦,٩٦٠	٦٠٨,٦٣٧	يضاف استهلاك المباني
-	-	يضاف محخص مخالفات
( ٦٤٣,٥٠٥ )	( ٦٤٣,٥٠٥ )	ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
١٠,٨٨٢,٥٩٣	٢٩٧,٦٦٦	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
( ١,٦٣٢,٣٩٠ )	( ٤٤,٦٥٠ )	الأصول الضريبية المؤجلة للفترة
٣,٧٦٩,٦٠١	٥,٨٥٢,٧٦٠	الأصول الضريبية في بداية الفترة
( ٣,١٨٨,٨٠٣ )	-	تسديدات
١,٦٣٢,٣٩٠	٤٤,٦٥٠	إضافات الفترة
<u>٢,٢١٣,١٨٨</u>	<u>٥,٨٩٧,٤١٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق) هي كالتالي:

الجموع	الحوادث العامة	السفر	الحريق	الصحي	إلزامي سيارات	شامل سيارات	البحري	فروع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦١,٦١٠,١٥٧	٢,٥٧٧,٢٠٤	٨٨,٨١٩	٣,٩٧٢,١١٤	٦١,٠٥٨,٣٤٦	٥٧,٧٠٥,٠٣٣	١٦,٧٨٩,٣٣٤	٣,٢٧٨,٤١٦	١٦,١٤٠,٨٩١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ١٤,١٧٦,٣١١)	( ٩٧٢,٤٩٠)	-	( ٣,٣٥٨,٥٨٨)	-	-	-	( ٢,٧٨٠,٥٢٣)	( ٧,٠٦٤,٧١٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٤٧,٤٣٣,٨٤٦	١,٦٠٤,٧١٤	٨٨,٨١٩	٦١٣,٥٢٦	٦١,٠٥٨,٣٤٦	٥٧,٧٠٥,٠٣٣	١٦,٧٨٩,٣٣٤	٤٩٧,٨٩٣	٩,٠٧٦,١٨١	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٥١,١٥٣,٥٩٢)	( ٤,٠٦٨,٠٥٧)	( ٢٧٢,٧٨٧)	( ٧,٩٥٧,٢٧٤)	( ٧٢,٢٢٩,٤٠٤)	( ١٠٧,٢٢٩,٧٦٠)	( ٣٥,١٩٥,٨٤٣)	( ٢,٣٩٦,٩٠١)	( ٢١,٨٠٣,٥٦٦)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٦,٩٩٨,٨٦١	٢,٠٥٧,٩٠٧	-	٦,٦٢٥,٠٦١	-	-	-	١,٨٣١,٩٦٤	٦,٤٨٣,٩٢٩	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٢٥,١٤٣,٠٦٠	٤,١١١,٦٤٠	٢٠٦,٠٩٨	٨,١٧١,١٥٣	٥١,٧٩١,٢٨٠	١١٠,٤٦٩,٦٥٢	٣٧,٤٨٧,٠٧٨	٢,٢٧٤,٥٩٧	١٠,٦٣١,٥٦٢	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٢,٦٣٩,٩٦٥)	( ١,٧٨٤,٧٦٦)	-	( ٦,٨٨٥,٧١٥)	-	-	-	( ١,٥٥٤,٨٨٠)	( ٢,٤٢٣,٦٠٤)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ٢١,٦٥١,٦٣٦)	٣١٦,٧٢٤	( ٦٦,٦٨٩)	( ٤٦,٧٧٥)	( ٢٠,٤٣٨,١٢٤)	٣,٢٣٩,٨٩٢	٢,٢٩١,٢٣٥	١٦٣,٧٨٠	( ٧,١١١,٦٧٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٢٥,٧٨٢,٢١٠	١,٩٢١,٤٣٨	٢٢,١٣٠	٥٦٦,٧٥١	٤٠,٦٢٠,٢٢٢	٦٠,٩٤٤,٩٢٥	١٩,٠٨٠,٥٦٩	٦٦١,٦٧٣	١,٩٦٤,٥٠٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,١١١,٠٨٨	٢٦٩,٩٩٩	-	٢,٠٩٢,٥٢٢	-	-	-	١,٧٢٥,٢٤٨	٢٣,٣١٩	عمولات مقبوضة
١٢٩,٨٩٣,٢٩٨	٢,١٩١,٤٣٧	٢٢,١٣٠	٢,٦٥٩,٢٧٣	٤٠,٦٢٠,٢٢٢	٦٠,٩٤٤,٩٢٥	١٩,٠٨٠,٥٦٩	٦٢,٣٨٦,٩٢١	١,٩٨٧,٨٢١	صافي الإيرادات
( ٤٥,٦٦٩,٠٩٠)	( ١٧٠,٨٨٣)	-	( ٨٥,٨٠٢)	( ١٢,٢٩٧,٦٦٤)	( ١٧,٢٧٦,١٦٦)	( ١٥,٨١٣,٥٧٥)	( ٢٥,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٠,٧٥٨	-	-	٣٩,٧٠٥	-	-	-	٢١,٠٥٣	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٤٥,٦٠٨,٣٣٢)	( ١٧٠,٨٨٣)	-	( ٤٦,٠٩٧)	( ١٢,٢٩٧,٦٦٤)	( ١٧,٢٧٦,١٦٦)	( ١٥,٨١٣,٥٧٥)	( ٣,٩٤٧)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١١٩,١٦٦,٧٧٢)	( ٤,٠٠٩,٢٦٥)	-	( ٣,٣٤٩,٤٧١)	( ٤,٨١٩,٥٣٧)	( ٩٩,١٥٢,٩٩٧)	( ٣,٢٤٤,٣٨٨)	( ١,٧٨٢,٥٣٧)	( ٢,٨٠٨,٥٧٧)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٨,٠٠٧,٨٠٥	٢,٠٣٨,٨٦٣	-	٢,٤٤٧,١١٧	-	٦٣٥,٠٠٠	-	١,٧٨٢,٥٣٧	١,١٠٤,٢٨٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٩٥,١٢٠,٠٦٦	٤,٠٥٨,٣١٧	-	٣١٨,٩٤٨	٢,٤٦٩,٧٠٩	٨٥,٢٤٢,٨١٦	١,٠٦٣,١٠٢	٢٥,٠٠٠	١,٩٤٢,١٧٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٣,٧٠٤,٢٠٢)	( ١,٩٩٢,٠٠٩)	-	( ٨٥,٠٥٦)	-	( ٦٣٥,٠٠٠)	-	( ٢١,٠٥٠)	( ٩٧١,٠٨٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ١٩,٧٤٣,١٠٣)	٩٥,٩٠٦	-	( ٦٦٨,٤٦٢)	( ٢,٣٤٩,٨٢٨)	( ١٣,٩١٠,١٨١)	( ٢,١٨١,٢٨٦)	٣,٩٥٠	( ٧٣٣,٢٠٢)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
( ٤١,٠٤٢,١٦٧)	( ٥٦٥,٨٧٧)	( ٢٣,٧٠٨)	( ١,٤٨٩,٦٥١)	( ٧,٥١٧,٥٧٣)	( ٢٤,٩٨٦,٣٨١)	( ٥,٧٣٩,٩٠٧)	( ٧١٩,٠٧٠)	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٩٥٤,٨١٠	١٥٠,٥٩١	-	١,٢٥٤,٦٣٠	-	-	-	٥٤٩,٥٨٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣٥,٧١٠,٦٦٠	٥٦٧,٦٩٢	١٧,٠٤٧	١,٥٢٦,٧٦٨	٦,١٢١,١٠٨	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٦,٠٨٢,٦٠٧	٦٨٢,٣٧٩	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ١,٩٩٠,٢٨٧)	( ١٤٦,٥٠٤)	-	( ١,٢٨٤,٧٦٨)	-	( ٩٥,٢٥٠)	-	( ٤٦٣,٧٦٥)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٥,٣٦٦,٩٨٤)	٥,٩٠٢	( ٦,٦٦١)	٦,٩٧٩	( ١,٣٩٦,٤٦٥)	( ٤,٣٦٨,٥٧٢)	٣٤٢,٧٠٠	٤٩,١٣٣	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢١,٧٤٧,٩٣٤)	( ٤٧٣,٦٦١)	( ٢١,٠٠٩)	( ٩٧٨,٠٢٠)	( ٩,٧٦٦,١٩٦)	( ٤,٥٦٢,٩٨٩)	( ٣,٦١٥,٣٥٦)	( ٦١٧,٥٨٣)	( ١,٧١٣,١٢٠)	عمولات مدفوعة
( ١,٣٢٦,٠٠٠)	-	-	-	-	( ١,٣٢٦,٠٠٠)	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٩٣,٧٩٢,٣٥٣)	( ٥٤٢,٧٣٦)	( ٢٧,٦٧٠)	( ١,٦٨٥,٦٠٠)	( ٢٥,٨١٠,١٥٣)	( ٤١,٤٤٣,٩٠٨)	( ٢١,٢٦٧,٥١٧)	( ٥٦٨,٤٤٧)	( ٢,٤٤٦,٣٢٢)	صافي المصاريف
٣٦,١٠٠,٩٤٥	١,٦٤٨,٧٠١	( ٥,٥٤٠)	٩٧٣,٦٧٣	١٤,٨١٠,٠٦٩	١٩,٥٠١,٠١٧	( ٢,١٨٦,٩٤٨)	١,٨١٨,٤٧٤	( ٤٥٨,٥٠١)	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق) هي كالتالي:

إجمالي الأقساط المكتتب بها	فروع الحياة	البحري	شامل سيارات	إلزامي سيارات	الصحي	الحريق	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤١٣,٨٠٦	( ٧١٤,٩٠٠ )	( ١,٦٣٦,١٨٥ )	-	-	-	( ٣,٧٦٠,٤٤٠ )	( ٩١٣,٧٣٩ )	( ٧,٠٢٥,٢٦٤ )
٥,٦٩٨,٩٠٦	١,١٥٣,٠١٥	٢٢,٠٨٦,٠٧٨	٦٥,٠٧٧,٣٥٤	٢٣,٠٦٨,٣٠٤	٢٣,٠٦٨,٣٠٤	٧٠٦,٥٧٧	١,٦٨٧,٦٧٣	١١٩,٤٧٧,٩٠٧
( ١٣,٩٢٨,٩٠٣ )	( ٣,٥٢٨,٩٧٨ )	( ٤١,٧٥١,٦٤٢ )	( ١٢١,٦٢١,١٧٣ )	( ٣٤,١٢١,٨٣٥ )	( ٦,٨٩٣,٧٨٢ )	( ١٠,٧١٠,٧٩٧ )	( ٢٣٢,٥٥٧,١١٠ )	( ١٧,٦٦٨,٨٧١ )
١,٢٩٥,٤٣٦	٢,٣٠٦,٢٤٦	-	-	-	٥,٩٢٩,١٣١	٨,١٣٨,٠٥٨	١٧,٦٦٨,٨٧١	١٧,٦٦٨,٨٧١
١٣,٢٩١,٥٨٣	( ١,٧٢٢,٣٥٢ )	( ٢,٣١٢,٧٣٦ )	-	-	-	( ٥,٢٧٢,٦٦٥ )	( ٧,١٢١,٩٥٧ )	( ١٦,٤٢٩,٧١٠ )
١٣,٢٩١,٥٨٣	٣٥٤,٦٦٠	١٩,٩٠٤,١٨٢	٧٨,٩٣٥,٥٢٢	١٣,٨٥٨,١٦٨	( ١٦,٦٧٦,٣١٥ )	٦٦,٩٦١	( ٣٦٨,١١٩ )	( ٦,٠١٠,٧٧٧ )
١٣,٢٩١,٥٨٣	١,٥٠٧,٦٧٥	٧٨٥,٢١٠	-	-	٦,٣٩١,٩٨٩	٧٧٣,٥٣٨	١,٣١٩,٥٥٤	١١٣,٤٦٧,١٣٠
-	-	٧٨٥,٢١٠	-	-	-	١,١٦٩,٠٥٠	٤٤٧,٩٦٦	٢,٤٠٢,٢٢٦
٤,٦٣٤,٦٧٠	٢,٢٩٢,٨٨٥	١٩,٩٠٤,١٨٢	٧٨,٩٣٥,٥٢٢	٦,٣٩١,٩٨٩	٦,٣٩١,٩٨٩	١,٩٤٢,٥٨٨	١,٧٦٧,٥٢٠	١١٥,٨٦٩,٣٥٦
-	-	( ٢٣,٣٦٨ )	( ١١,٦٠٨,٧٣٣ )	( ١٢,٩٨٢,١٩٩ )	( ٣,٢٨٩,٤٢٨ )	( ٣,٣٩٨,١٩١ )	( ٧٦٥,٥٧٨ )	( ٣٢,٠٦٧,٤٩٧ )
-	-	١١,٦٨٤	-	-	-	٢,٦٠٤,١١٥	-	٢,٦١٥,٧٩٩
-	( ١١,٦٨٤ )	( ١١,٦٠٨,٧٣٣ )	( ١٢,٩٨٢,١٩٩ )	( ٣,٢٨٩,٤٢٨ )	( ٣,٢٨٩,٤٢٨ )	( ٧٩٤,٠٧٦ )	( ٧٦٥,٥٧٨ )	( ٢٩,٤٥١,٦٩٨ )
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	-	-	( ٦١,٣٢٤,٧٧٦ )	( ٦١,٣٢٤,٧٧٦ )	( ٦٣٧,٣٥٢ )	( ١٠٩,٢٦٣ )	( ٢,٢٥٨,٤٢٢ )	( ٧٠,٦٥٢,٥٦٧ )
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	-	-	-	-	-	٩٧,٧٨٨	٨٧٣,٩٩٠	٩٧١,٧٧٨
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	-	٢٣,٣٦٨	٦,٥٦٦,٩٤٠	٥٦,١١٤,٣٢٥	٣٥٣,٣٥٢	٤٥٣,٣٩١	٢,٥٤٤,٠٧٣	٦٦,٠٥٥,٤٤٩
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	-	( ١١,٦٨٤ )	-	-	-	( ٤٤٢,٥٥٦ )	( ٨٧٣,٩٩٠ )	( ١,٣٢٨,٢٣٠ )
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	-	١١,٦٨٤	٢٤٤,١٨٦	( ٥,٢١٠,٤٥١ )	( ٢٨٤,٠٠٠ )	( ٦٤٠ )	٢٨٥,٦٥١	( ٤,٩٥٣,٥٧٠ )
صافي أقساط التأمين المكتسبة	-	( ١,٠٥٨,٦٩٤ )	( ٦,٦٠٨,٨٠٧ )	( ٢٧,٤٦٠,٦٩٢ )	( ٢,٥١٠,٨٤٠ )	( ١,٢٨٠,٥٦٠ )	( ١,٤١٤,٧٩٠ )	( ٤٠,٣٣٤,٣٨٣ )
عمولات مقبوضة	-	-	-	-	-	١,١٦٩,٠٥٠	٤٤٧,٩٦٦	٢,٤٠٢,٢٢٦
صافي الإيرادات	٤,٦٣٤,٦٧٠	٢,٢٩٢,٨٨٥	١٩,٩٠٤,١٨٢	٧٨,٩٣٥,٥٢٢	٦,٣٩١,٩٨٩	١,٩٤٢,٥٨٨	١,٧٦٧,٥٢٠	١١٥,٨٦٩,٣٥٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	( ٢٣,٣٦٨ )	( ١١,٦٠٨,٧٣٣ )	( ١٢,٩٨٢,١٩٩ )	( ٣,٢٨٩,٤٢٨ )	( ٣,٣٩٨,١٩١ )	( ٧٦٥,٥٧٨ )	( ٣٢,٠٦٧,٤٩٧ )
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	١١,٦٨٤	-	-	-	٢,٦٠٤,١١٥	-	٢,٦١٥,٧٩٩
صافي المطالبات المدفوعة	-	( ١١,٦٨٤ )	( ١١,٦٠٨,٧٣٣ )	( ١٢,٩٨٢,١٩٩ )	( ٣,٢٨٩,٤٢٨ )	( ٧٩٤,٠٧٦ )	( ٧٦٥,٥٧٨ )	( ٢٩,٤٥١,٦٩٨ )
حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	-	-	-	-	٩٧,٧٨٨	٨٧٣,٩٩٠	٩٧١,٧٧٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	-	-	-	-	٩٧,٧٨٨	٨٧٣,٩٩٠	٩٧١,٧٧٨
حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	٢٣,٣٦٨	٦,٥٦٦,٩٤٠	٥٦,١١٤,٣٢٥	٣٥٣,٣٥٢	٤٥٣,٣٩١	٢,٥٤٤,٠٧٣	٦٦,٠٥٥,٤٤٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	( ١١,٦٨٤ )	-	-	-	( ٤٤٢,٥٥٦ )	( ٨٧٣,٩٩٠ )	( ١,٣٢٨,٢٣٠ )
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	-	١١,٦٨٤	٢٤٤,١٨٦	( ٥,٢١٠,٤٥١ )	( ٢٨٤,٠٠٠ )	( ٦٤٠ )	٢٨٥,٦٥١	( ٤,٩٥٣,٥٧٠ )
حصة الشركة من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	( ١,٠٥٨,٦٩٤ )	( ٦,٦٠٨,٨٠٧ )	( ٢٧,٤٦٠,٦٩٢ )	( ٢,٥١٠,٨٤٠ )	( ١,٢٨٠,٥٦٠ )	( ١,٤١٤,٧٩٠ )	( ٤٠,٣٣٤,٣٨٣ )
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٦٣٠,٧١٠	-	-	-	١,٠٧٠,٦٤٨	٨٨٠,٣١٨	٢,٥٨١,٦٧٦
حصة الشركة من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	١,١٦٧,٠٣٨	٦,١٤١,٤٩٤	٢٢,٥٧٩,٨٩١	٣,٢٧١,٣٠٢	١,١٦٢,٩٥٠	١,٣٥٥,٩٦٤	٣٥,٦٧٨,٦٣٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	( ٦٩٣,٨٢٢ )	-	-	-	( ٩٧٢,٥٥٨ )	( ٩٤٤,٢٦٣ )	( ٢,٦١٠,٦٤٣ )
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية حدثت و لم يبلغ عنها	-	٤٥,٢٣٢	( ٤٦٧,٣١٣ )	( ٤,٨٨٠,٨٠١ )	( ٧٦٠,٤٦٢ )	( ١٩,٥٢٠ )	( ١٢٢,٧٧١ )	( ٤,٦٨٤,٧١١ )
عمولات مدفوعة	( ١,٥٢٨,٣٥٥ )	( ١,٠٣١,٥٥٢ )	( ٣,٢٠٤,٣٩٦ )	( ٤,٧٧٧,٠٦١ )	( ٣,٥٨٠,٥٦٣ )	( ٦٢٥,٠١٦ )	( ٣٣٨,٥٤٢ )	( ١٥,٠٨٥,٤٨٥ )
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	-	-	( ٣,٣٦٦,٠٠٠ )	-	-	-	( ٣,٣٦٦,٠٠٠ )
صافي المصاريف	( ١,٥٢٨,٣٥٥ )	( ٩٨٦,٣٢٠ )	( ١٥,٠٣٦,٢٥٦ )	( ٣١,٢١٦,٥١٢ )	( ٦,٣٩٣,٥٢٩ )	( ١,٤٣٩,٢٥٢ )	( ٩٤١,٢٤٠ )	( ٥٧,٥٤١,٤٦٤ )
صافي أرباح فروع التأمين	٣,١٠٦,٣١٥	١,٣٠٦,٥٦٥	٤,٨٦٧,٩٢٦	٤٧,٧١٩,٠١٠	١,٥٤٠	٥٠٣,٣٣٦	٨٢٦,٢٨٠	٥٨,٣٢٧,٨٩٢

#### ١٤ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٩,٥٦٦,٧٤٨	٢٨٧,٨٨٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٨	٠,١٤

صافي ربح الفترة (ل.س.)  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم  
ربحية السهم الأساسية و المخففة

#### ١٥ - احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية

قامت الشركة بإضافة احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية إلى الأرباح المحتجزة بعد حصولها على موافقة هيئة الإشراف على التأمين بموجب كتابها رقم ١٦١ أ/ص تاريخ ٢٢ أيلول ٢٠١١ و موافقة الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٢.

#### ١٦ - توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وافقت الشركة في جمعيتها العمومية المنعقدة في ٣ نيسان ٢٠١٢ على توزيع مكافآت على أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٥% من صافي أرباح عام ٢٠١١ على أن توافق الجمعية العمومية القادمة على تسديد هذه المكافآت. تم قيد هذه المكافآت كمكافآت مستحقة ضمن بند ذمم دائنة ودائنون مختلفون حتى توافق الجمعية العمومية القادمة على تسديد هذه المكافآت.

#### ١٧ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملها 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.



(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالي :

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة 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 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 و معاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

#### مخاطر التسليف

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

#### مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

#### مخاطر العمليات

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

#### مخاطر العملات الأجنبية

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

### ١٩ - الموافقة على البيانات المالية

وافق نائب رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٢٦ نيسان ٢٠١١.

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٢٢-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٧٣

إلى السادة المساهمين المحترمين  
شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وكلاً من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، 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 نبدي 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

## أمور هامة

- بدون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغ ٤,٤٣٦,٢٥٢ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته ٣,٤١٩,٧١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.
- بدون التحفظ في الاستنتاج، قيمت المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية أصولها ومطلوباتها المالية المعنونة بالعملات الاجنبية وفق نشرة وسطي اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية الصادرة عن المصارف السورية المشمولة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١١٣١ تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٢، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي وفق هذه النشرة ٧٠,٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم تكن الجهات الناطمة قد أصدرت تعليمات لشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية باستخدام سعر الصرف المذكور اعلاه. بالتالي قيمت الشركة أصولها ومطلوباتها المالية وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الوسيط البالغ ٦٠,١١ ليرة سورية و الصادر عن مصرف سورية المركزي في نشرة اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢. فيما لو طبقت الشركة سعر الصرف البالغ ٧٠,٨٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي لكانت أصولها وأرباحها كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ ارتفعت بمبلغ ٢,٥٢٠,١٣٤ ليرة سورية.
- بدون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت إيداعات الشركة في ثلاث مصارف محلية و والبالغة أرصدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٢، ١٣٠,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٢٤٣,٨٤٢,٢٨٥ ليرة سورية و ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، ما يعادل ١٠٢,٨٤٠,٦٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.
- بدون التحفظ في الاستنتاج، لم تحتفظ الشركة بنسبة ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والبالغة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغ ١٠٢,٨٤٠,٦٣٠ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع لأجل وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقى الشركة نسبة ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب، أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

دمشق - سورية

٢٦ نيسان ٢٠١٢

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	٧٩,٨٠٨,٣٥٦	٥	النقد و ما في حكمه
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٨٢٨,٧٥٢,١٨٥	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٥٩,٥٤٤,٠٧٤	٨٢,٢٧٨,٢٤٢	٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٣٥٧,٨٦٩	٩,٢٠٠,٢٢٦		حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٨,٣٣٤,٤٥٤	٢٦,٩٦١,٤٧٦	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٥,١٥٩,٨٣٣	٤,٤٣٦,٢٥٢	٩	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٨٨,٦٣٢,٤٦٧	١٠٣,٦٧٢,٨٤٠		فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٨,٠٩٣,٨٩١	٨,٦٧١,٤٩٣	١٠	إستثمارات بغرض المتاجرة
٢٨٤,٤٤٦,٥٣٣	٣٦٧,٧١٥,١٣٣		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٩,٧٤٠,٢٦٣	٨,٧٢٨,٣٩٣		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٩٣,٩٤٦		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦</u>	<u>١,٥٤٥,٧١٨,٥٤٢</u>		مجموع الموجودات



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١٧,٦٢٣,٧٨٨	٢٩,٥٤٢,٨٧٣		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٨,٨٣٢,٥١٢	٨,٧٧٢,٨٩٩		الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	٤١١,٣٦٢,٥٣١	١١	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤٩,٨٣٥,٤٧٨	٣٢,٧٤٩,٧٠٦		ذمم دائنة - أطراف مقربة
٢٠,٤٩٨,٠٠٢	٢٠,٦٣٢,٣٩٠	٩	مؤونة ضريبة الدخل
٥,٨٥٢,٧٦٠	٥,٨٩٧,٤١٠	١٢	مجموع المطلوبات
٤٥٨,٦١٦,٣٢٦	٥٠٨,٩٥٧,٨٠٩		
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	١٥	إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوي
٦,٤٤٠,٨٥٦	٦,٤٤٠,٨٥٦		إحتياطي قانوني
٤,٩٣٤,٣٤٥	٣٠,٠٣١,٩٩٤		أرباح محتجزة
-	٢٨٧,٨٨٣		أرباح الفترة
١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠	١,٠٣٦,٧٦٠,٧٣٣		مجموع حقوق المساهمين
١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦	١,٥٤٥,٧١٨,٥٤٢		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

  
المدير المالي  
يوسف مسعود

  
المدير العام  
بدرى فرح

  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد عمرو شوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
			<u>الإيرادات:</u>
			إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢٦,٥٠٣,١٧١	١٦١,٦١٠,١٥٧		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٧,٠٢٥,٢٦٤ )	( ١٤,١٧٦,٣١١ )		صافي الأقساط المكتتب بها
١١٩,٤٧٧,٩٠٧	١٤٧,٤٣٣,٨٤٦		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
( ٦,٠١٠,٧٧٧ )	( ٢١,٦٥١,٦٣٦ )		صافي أقساط التأمين
١١٣,٤٦٧,١٣٠	١٢٥,٧٨٢,٢١٠	١٣	عمولات مقبوضة
٢,٤٠٢,٢٢٦	٤,١١١,٠٨٨	١٣	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٦,٧٤٠,٣٠١	١٩,٢٦٣,١٨٥		إيرادات أخرى
٣٧,٧١٩	٧٨,٤٨٤		صافي الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
-	٥٧٧,٦٠٢	١٠	إجمالي الإيرادات
١٣٢,٦٤٧,٣٧٦	١٤٩,٨١٢,٥٦٩		
			<u>المصاريف:</u>
			إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٣٢,٠٦٧,٤٩٧ )	( ٤٥,٦٦٩,٠٩٠ )		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٦١٥,٧٩٩	٦٠,٧٥٨		صافي المطالبات المدفوعة
( ٢٩,٤٥١,٦٩٨ )	( ٤٥,٦٠٨,٣٣٢ )		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
( ٩,٦٣٨,٢٨١ )	( ٢٥,١١٠,٠٨٧ )		صافي المطالبات
( ٣٩,٠٨٩,٩٧٩ )	( ٧٠,٧١٨,٤١٩ )	١٣	عمولات مدفوعة
( ١٥,٠٨٥,٤٨٥ )	( ٢١,٧٤٧,٩٣٤ )	١٣	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
( ٣,٣٦٦,٠٠٠ )	( ١,٣٢٦,٠٠٠ )	١٣	رواتب و أجور و ملحقاتها
( ٣٣,٢٥٩,٧٦٩ )	( ٣٢,٨٢٧,٦٨٨ )		مصاريف ادارية و عمومية
( ١٦,٢٤٣,٩٣٨ )	( ١٤,٩١١,٩٤١ )		الاستهلاكات و الإطفاءات
( ٦,٤٩٩,٦٦٤ )	( ٧,٨٧١,٩١٤ )		أتعاب المعونة الفنية
( ٢,٣٠٥,٢٣٩ )	( ٦٩,٣٧٠ )		صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
( ٥,٥٦٧,٢٦٦ )	-		فروقات صرف
( ٣٠,٨٩٨ )	( ٦,٧٧٠ )		إجمالي المصاريف
( ١٢١,٤٤٨,٢٣٨ )	( ١٤٩,٤٨٠,٠٣٦ )		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
١١,١٩٩,١٣٨	٣٣٢,٥٣٣		مؤونة ضريبة الدخل
( ١,٦٣٢,٣٩٠ )	( ٤٤,٦٥٠ )	١٢	صافي أرباح الفترة
٩,٥٦٦,٧٤٨	٢٨٧,٨٨٣		ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٤,٧٨	٠,١٤	١٤	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



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

إيضاح	رأس المال	احتياطي لإطفاء الخسائر		أرباح محتجزة	أرباح الفترة	المجموع
		الناتجة عن فروقات	(خسائر متراكمة) /			
	ل.س.	القطع البنوية	احتياطي قانوني	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢,٥٢١,٥٤٠	( ٢٥,٠٦٧,٥٣٥ )	-	١,٠٠٤,٢٤٧,٧١٤
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١	-	-	-	-	٩,٥٦٦,٧٤٨	٩,٥٦٦,٧٤٨
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢,٥٢١,٥٤٠	( ٢٥,٠٦٧,٥٣٥ )	٩,٥٦٦,٧٤٨	١,٠١٣,٨١٤,٤٦٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٦,٤٤٠,٨٥٦	٤,٩٣٤,٣٤٥	-	١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠
تحويل احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن	-	( ٢٦,٧٩٣,٧٠٩ )	-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	-
١٥ فروقات القطع البنوية إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	( ١,٦٩٦,٠٦٠ )	-	( ١,٦٩٦,٠٦٠ )
١٦ توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	٢٨٧,٨٨٣	٢٨٧,٨٨٣
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	-	-	-	-	٢٨٧,٨٨٣	٢٨٧,٨٨٣
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٤٤٠,٨٥٦	٣٠,٠٣١,٩٩٤	٢٨٧,٨٨٣	١,٠٣٦,٧٦٠,٧٣٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١١,١٩٩,١٣٨	٣٣٢,٥٣٣	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٦,٤٩٩,٦٦٤	٧,٨٧١,٩١٤	الاستهلاكات والاطفاءات
٥,٥٦٧,٢٦٦	( ٥٧٧,٦٠٢ )	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
٢٣,٢٦٦,٠٦٨	٧,٦٢٦,٨٤٥	
( ١٥,٥٢٥,١٠٩ )	( ٢٢,٧٣٤,١٦٨ )	الزيادة في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
( ٩١٦,١٤٩ )	( ١,٨٤٢,٣٥٧ )	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
( ٨٥٣,٧٤٢ )	( ٨,٦٢٧,٠٢٢ )	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١,٩٠٠,٩٧٩	٧٢٣,٥٨١	النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
( ٣٠,٠٢١,٦٩٠ )	( ١٥,٠٤٠,٣٧٣ )	الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥,٧٨١,٥١٣	١١,٩١٩,٠٨٥	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٥٨,٣٠٧	( ٥٦,٦١٣ )	(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٦,٥٠٢,٨٠٠	٥٥,٣٨٨,٧٤٥	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٧,٩٠٥,٣٢٧	( ١٨,٧٨١,٨٣٢ )	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٣٣٦,٩٤٣	١٣٤,٣٨٨	الزيادة في ذمم دائنة أطراف مقربة
( ١٨٠,٨٣٢ )	( ٤٩٣,٩٤٦ )	وديعة مجمدة لصالح الهيئة
١٠,٥٥٤,٤١٥	٨,٢١٣,٣٣٣	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ )	٨١,٢٨٠,٧٦١	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
( ١,٥٦١,٥٠٠ )	-	شراء إستثمارات بغرض المتاجرة
( ٢٦,٦١٢,٧١٤ )	( ٩٠,١٢٨,٦٤٤ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٤٨,١٧٤,٢١٤ )	( ٨,٨٤٧,٨٨٣ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
( ٣٧,٦١٩,٧٩٩ )	( ٦٣٤,٥٥٠ )	صافي النقص في النقد و ما في حكمه
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٨٠,٤٤٢,٩٠٦	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
١٣١,٨٩٣,٥٥١	٧٩,٨٠٨,٣٥٦	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ و المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين و قد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

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

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

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

- |                     |  |
|---------------------|--|
| ١ كانون الثاني ٢٠١٥ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | معيير التقارير المالية الدولي رقم ( ١٠ ) (البيانات المالية الموحدة)*   |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | معيير التقارير المالية الدولي رقم (١١) (الإتفاقيات المشتركة)*  |

- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى\*.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- ١ تموز ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرّية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية وعلى أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين 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 ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١١	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

#### ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات  
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو  
٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع  
التأمين

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

إلزامي السيارات ٧,٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية

في ٣١ آذار ٢٠١٢

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

#### ج- عمليات إعادة التأمين:

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 و لم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات  
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين

العائدة لنفس السنة

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

إلزامي السيارات ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط

المكتب بها للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ه- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة ب قيد الإستردادات 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- النقد وما يعادل النقد:

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

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

##### أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية 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 الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. ان الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها و التي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً الى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

##### ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

##### د- اطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

##### هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٩٧٤,٨٩٧	-	٩٧٤,٨٩٧
٥٧,٧٩٧,٠٣١	١٤,٠٦٥,٤٨٢	٤٣,٧٣١,٥٤٩
٥٨,٧٧١,٩٢٨	١٤,٠٦٥,٤٨٢	٤٤,٧٠٦,٤٤٦
٢١,٠٣٦,٤٢٨	-	٢١,٠٣٦,٤٢٨
٧٩,٨٠٨,٣٥٦	١٤,٠٦٥,٤٨٢	٦٥,٧٤٢,٨٧٤

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٥٣٤,٢٢٤	-	٥٣٤,٢٢٤
٥٩,٥١٣,١٦١	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٤٦,٧٢٢,٢٦٦
٦٠,٠٤٧,٣٨٥	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٤٧,٢٥٦,٤٩٠
٢٠,٣٩٥,٥٢١	-	٢٠,٣٩٥,٥٢١
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٦٧,٦٥٢,٠١١

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠	٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠
٦٢٣,٤٣٢,٩٤٦	٥٤٢,١٥٢,١٨٥
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٨٢٨,٧٥٢,١٨٥

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة



٧- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٥١٣,٨٤٧	٤٦,٥٧١,٢٩٥	عملاء مدينون
٤١,٠٣٠,٢٢٧	٣٥,٧٠٦,٩٤٧	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٥٩,٥٤٤,٠٧٤</u>	<u>٨٢,٢٧٨,٤٢</u>	

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٥٨٨,٢١٧	-	١,١٠٤,٢٨٨	٦,٤٨٣,٩٢٩	حياة
١٠,٣٢٦,٨٠٨	١,٢٥٤,٦٣٠	٢,٤٤٧,١١٧	٦,٦٢٥,٠٦١	حريق
٦٣٥,٠٠٠	-	٦٣٥,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
٤,١٦٤,٠٩٠	٥٤٩,٥٨٩	١,٧٨٢,٥٣٧	١,٨٣١,٩٦٤	بحري
٤,٢٤٧,٣٦١	١٥٠,٥٩١	٢,٠٣٨,٨٦٣	٢,٠٥٧,٩٠٧	حوادث عامة
<u>٢٦,٩٦١,٤٧٦</u>	<u>١,٩٥٤,٨١٠</u>	<u>٨,٠٠٧,٨٠٥</u>	<u>١٦,٩٩٨,٨٦١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٩٤,٦٩١	-	٩٧١,٠٨٧	٢,٤٢٣,٦٠٤	حياة
٨,٢٥٥,٥٣٩	١,٢٨٤,٧٦٨	٨٥,٠٥٦	٦,٨٨٥,٧١٥	حريق
٧٣٠,٢٥٠	٩٥,٢٥٠	٦٣٥,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
٢,٠٣٠,٦٩٥	٤٦٣,٧٦٥	٢١,٠٥٠	١,٥٤٥,٨٨٠	بحري
٣,٩٢٣,٢٧٩	١٤٦,٥٠٤	١,٩٩٢,٠٠٩	١,٧٨٤,٧٦٦	حوادث عامة
<u>١٨,٣٣٤,٤٥٤</u>	<u>١,٩٩٠,٢٨٧</u>	<u>٣,٧٠٤,٢٠٢</u>	<u>١٢,٦٣٩,٩٦٥</u>	

٩- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف المقربة :

بيان الوضع المالي	
كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.
<u>ذمم مدينة- أطراف مقربة</u>	
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية	١,٧٥٨,١٣٩
الشركة المتحدة للاغذية والمواد الاستهلاكية	٨٦٣,٧١٠
مجموعة بن لادن - سورية	١,٠٣٩,٣٥٣
شركة اتصالات اس تيل المساهمة المغفلة	٥٧,٤٥٤
شركة بروميديا المساهمة المغفلة	-
ذمم مدينة - مساهمين	٧١٧,٥٩٦
	٦٠٤,٧٩٤
	٥,١٥٩,٨٣٣
<u>ذمم دائنة- أطراف مقربة</u>	
فيدليتي أشورنس أند ري أنشورنس	٢٠,٥٦٧,٣٧٢
شركة بروميديا المساهمة المغفلة	٦٥,٠١٨
	٢٢,٤٩٨,٠٠٢
	-
	٢٠,٤٩٨,٠٠٢

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

بيان الدخل	
ل.س.	ل.س.
<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)</u>	
ايرادات أقساط مكتب بما	٣,٤١٩,٧١١
مصاريف أتعاب المعونة الفنية	( ٦٩,٣٧٠ )
إيجارات	-
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	( ١٢,٠٢٤,٦١٧ )
	( ٢,٣٠٥,٢٣٩ )
	( ٤٢٠,٠٠٠ )
	( ٣,٠٦٣,٦٧٨ )

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ إتفاقية معونة فنية مع شركة فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته ٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يدفع على فترة أربع أعوام بالإضافة إلى مبلغ يمثل ٢٠% من صافي أرباح الأعوام من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٣ لتقديم الدعم الفني من خلال المساعدة في إنتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الاستراتيجية والتخطيط ووضع السياسات الرئيسية والإجراءات. تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفروع.

## ١٠ - إستثمارات بغرض المتاجرة

كانت حركة هذا البند خلال الدورة المالية كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٤٣١,٧١٠	٨,٠٩٣,٨٩١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٥٦١,٥٠١	-	إستثمارات بغرض المتاجرة مشتراة
( ١١,٨٩٩,٣٢٠ )	٥٧٧,٦٠٢	صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الإستثمارات
٨,٠٩٣,٨٩١	٨,٦٧١,٤٩٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

## ١١ - الإحتياطات الفنية و الحسائية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

إيرادات غير مستحقة	مطالبات تحت التسوية	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١,٨٠٣,٥٦٦	٢,٨٠٨,٥٧٧	-	٢٤,٦١٢,١٤٣	حياة
٧,٩٥٧,٢٧٤	٣,٣٤٩,٤٧١	١,٤٨٩,٦٥١	١٢,٧٩٦,٣٩٦	حريق
٢,٣٩٦,٩٠١	١,٧٨٢,٥٣٧	٧١٩,٠٧٠	٤,٨٩٨,٥٠٨	بحري
١٠٧,٢٢٩,٧٦٠	٩٩,١٥٢,٩٩٧	٢٤,٩٨٦,٣٨١	٢٣١,٣٦٩,١٣٨	إلزامي سيارات
٣٥,١٩٥,٨٤٣	٣,٢٤٤,٣٨٨	٥,٧٣٩,٩٠٧	٤٤,١٨٠,١٣٨	شامل سيارات
٧٢,٢٢٩,٤٠٤	٤,٨١٩,٥٣٧	٧,٥١٧,٥٧٣	٨٤,٥٦٦,٥١٤	صحي
٢٧٢,٧٨٧	-	٢٣,٧٠٨	٢٩٦,٤٩٥	السفر
٤,٠٦٨,٠٥٧	٤,٠٠٩,٢٦٥	٥٦٥,٨٧٧	٨,٦٤٣,١٩٩	حوادث عامة
٢٥١,١٥٣,٥٩٢	١١٩,١٦٦,٧٧٢	٤١,٠٤٢,١٦٧	٤١١,٣٦٢,٥٣١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إيرادات	مطالبات	مطالبات حدثت	المجموع
غير مستحقة	تحت التسوية	و لم يبلغ عنها	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حياة	١٠,٦٣١,٥٦٢	-	١٢,٥٧٣,٧٣٦
حريق	٨,١٧١,١٥٣	١,٥٢٦,٧٦٨	١٠,٠١٦,٨٦٩
بحري	٢,٢٧٤,٥٩٧	٦٨٢,٣٧٩	٢,٩٨١,٩٧٦
إلزامي سيارات	١١٠,٤٦٩,٦٥٢	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٢١٦,٤٢٥,٥٢٧
شامل سيارات	٣٧,٤٨٧,٠٧٨	٦,٠٨٢,٦٠٧	٤٤,٦٣٢,٧٨٧
صحي	٥١,٧٩١,٢٨٠	٦,١٢١,١٠٨	٦٠,٣٨٢,٠٩٧
السفر	٢٠٦,٠٩٨	١٧,٠٤٧	٢٢٣,١٤٥
حوادث عامة	٤,١١١,٦٤٠	٥٦٧,٦٩٢	٨,٧٣٧,٦٤٩
	<u>٢٢٥,١٤٣,٠٦٠</u>	<u>٣٥,٧١٠,٦٦٠</u>	<u>٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦</u>
	<u>٩٥,١٢٠,٠٦٦</u>		

١٢ - أصول ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١١,١٩٩,١٣٨	٣٣٢,٥٣٣	أرباح الفترة
٣٢٦,٩٦٠	٦٠٨,٦٣٧	يضاف استهلاك المباني
-	-	يضاف مخصص مخالفات
( ٦٤٣,٥٠٥ )	( ٦٤٣,٥٠٥ )	ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
١٠,٨٨٢,٥٩٣	٢٩٧,٦٦٦	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
( ١,٦٣٢,٣٩٠ )	( ٤٤,٦٥٠ )	الأصول الضريبية المؤجلة للفترة
٣,٧٦٩,٦٠١	٥,٨٥٢,٧٦٠	الأصول الضريبية في بداية الفترة
( ٣,١٨٨,٨٠٣ )	-	تسديدات
١,٦٣٢,٣٩٠	٤٤,٦٥٠	إضافات الفترة
<u>٢,٢١٣,١٨٨</u>	<u>٥,٨٩٧,٤١٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدقق) هي كالتالي:

الجموع	الحوادث العامة	السفر	الحريق	الصحي	إلزامي سيارات	شامل سيارات	البحري	فروع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦١,٦١٠,١٥٧	٢,٥٧٧,٢٠٤	٨٨,٨١٩	٣,٩٧٢,١١٤	٦١,٠٥٨,٣٤٦	٥٧,٧٠٥,٠٣٣	١٦,٧٨٩,٣٣٤	٣,٢٧٨,٤١٦	١٦,١٤٠,٨٩١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ١٤,١٧٦,٣١١)	( ٩٧٢,٤٩٠)	-	( ٣,٣٥٨,٥٨٨)	-	-	-	( ٢,٧٨٠,٥٢٣)	( ٧,٠٦٤,٧١٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٤٧,٤٣٣,٨٤٦	١,٦٠٤,٧١٤	٨٨,٨١٩	٦١٣,٥٢٦	٦١,٠٥٨,٣٤٦	٥٧,٧٠٥,٠٣٣	١٦,٧٨٩,٣٣٤	٤٩٧,٨٩٣	٩,٠٧٦,١٨١	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٥١,١٥٣,٥٩٢)	( ٤,٠٦٨,٠٥٧)	( ٢٧٢,٧٨٧)	( ٧,٩٥٧,٢٧٤)	( ٧٢,٢٢٩,٤٠٤)	( ١٠٧,٢٢٩,٧٦٠)	( ٣٥,١٩٥,٨٤٣)	( ٢,٣٩٦,٩٠١)	( ٢١,٨٠٣,٥٦٦)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٦,٩٩٨,٨٦١	٢,٠٥٧,٩٠٧	-	٦,٦٢٥,٠٦١	-	-	-	١,٨٣١,٩٦٤	٦,٤٨٣,٩٢٩	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٢٥,١٤٣,٠٦٠	٤,١١١,٦٤٠	٢٠٦,٠٩٨	٨,١٧١,١٥٣	٥١,٧٩١,٢٨٠	١١٠,٤٦٩,٦٥٢	٣٧,٤٨٧,٠٧٨	٢,٢٧٤,٥٩٧	١٠,٦٣١,٥٦٢	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٢,٦٣٩,٩٦٥)	( ١,٧٨٤,٧٦٦)	-	( ٦,٨٨٥,٧١٥)	-	-	-	( ١,٥٥٤,٨٨٠)	( ٢,٤٢٣,٦٠٤)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ٢١,٦٥١,٦٣٦)	٣١٦,٧٢٤	( ٦٦,٦٨٩)	( ٤٦,٧٧٥)	( ٢٠,٤٣٨,١٢٤)	٣,٢٣٩,٨٩٢	٢,٢٩١,٢٣٥	١٦٣,٧٨٠	( ٧,١١١,٦٧٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٢٥,٧٨٢,٢١٠	١,٩٢١,٤٣٨	٢٢,١٣٠	٥٦٦,٧٥١	٤٠,٦٢٠,٢٢٢	٦٠,٩٤٤,٩٢٥	١٩,٠٨٠,٥٦٩	٦٦١,٦٧٣	١,٩٦٤,٥٠٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,١١١,٠٨٨	٢٦٩,٩٩٩	-	٢,٠٩٢,٥٢٢	-	-	-	١,٧٢٥,٢٤٨	٢٣,٣١٩	عمولات مقبوضة
١٢٩,٨٩٣,٢٩٨	٢,١٩١,٤٣٧	٢٢,١٣٠	٢,٦٥٩,٢٧٣	٤٠,٦٢٠,٢٢٢	٦٠,٩٤٤,٩٢٥	١٩,٠٨٠,٥٦٩	٦٢,٣٨٦,٩٢١	١,٩٨٧,٨٢١	صافي الإيرادات
( ٤٥,٦٦٩,٠٩٠)	( ١٧٠,٨٨٣)	-	( ٨٥,٨٠٢)	( ١٢,٢٩٧,٦٦٤)	( ١٧,٢٧٦,١٦٦)	( ١٥,٨١٣,٥٧٥)	( ٢٥,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٠,٧٥٨	-	-	٣٩,٧٠٥	-	-	-	٢١,٠٥٣	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٤٥,٦٠٨,٣٣٢)	( ١٧٠,٨٨٣)	-	( ٤٦,٠٩٧)	( ١٢,٢٩٧,٦٦٤)	( ١٧,٢٧٦,١٦٦)	( ١٥,٨١٣,٥٧٥)	( ٣,٩٤٧)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١١٩,١٦٦,٧٧٢)	( ٤,٠٠٩,٢٦٥)	-	( ٣,٣٤٩,٤٧١)	( ٤,٨١٩,٥٣٧)	( ٩٩,١٥٢,٩٩٧)	( ٣,٢٤٤,٣٨٨)	( ١,٧٨٢,٥٣٧)	( ٢,٨٠٨,٥٧٧)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٨,٠٠٧,٨٠٥	٢,٠٣٨,٨٦٣	-	٢,٤٤٧,١١٧	-	٦٣٥,٠٠٠	-	١,٧٨٢,٥٣٧	١,١٠٤,٢٨٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٩٥,١٢٠,٠٦٦	٤,٠٥٨,٣١٧	-	٣١٨,٩٤٨	٢,٤٦٩,٧٠٩	٨٥,٢٤٢,٨١٦	١,٠٦٣,١٠٢	٢٥,٠٠٠	١,٩٤٢,١٧٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٣,٧٠٤,٢٠٢)	( ١,٩٩٢,٠٠٩)	-	( ٨٥,٠٥٦)	-	( ٦٣٥,٠٠٠)	-	( ٢١,٠٥٠)	( ٩٧١,٠٨٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ١٩,٧٤٣,١٠٣)	٩٥,٩٠٦	-	( ٦٦٨,٤٦٢)	( ٢,٣٤٩,٨٢٨)	( ١٣,٩١٠,١٨١)	( ٢,١٨١,٢٨٦)	٣,٩٥٠	( ٧٣٣,٢٠٢)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
( ٤١,٠٤٢,١٦٧)	( ٥٦٥,٨٧٧)	( ٢٣,٧٠٨)	( ١,٤٨٩,٦٥١)	( ٧,٥١٧,٥٧٣)	( ٢٤,٩٨٦,٣٨١)	( ٥,٧٣٩,٩٠٧)	( ٧١٩,٠٧٠)	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٩٥٤,٨١٠	١٥٠,٥٩١	-	١,٢٥٤,٦٣٠	-	-	-	٥٤٩,٥٨٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣٥,٧١٠,٦٦٠	٥٦٧,٦٩٢	١٧,٠٤٧	١,٥٢٦,٧٦٨	٦,١٢١,١٠٨	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٦,٠٨٢,٦٠٧	٦٨٢,٣٧٩	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ١,٩٩٠,٢٨٧)	( ١٤٦,٥٠٤)	-	( ١,٢٨٤,٧٦٨)	-	( ٩٥,٢٥٠)	-	( ٤٦٣,٧٦٥)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٥,٣٦٦,٩٨٤)	٥,٩٠٢	( ٦,٦٦١)	٦,٩٧٩	( ١,٣٩٦,٤٦٥)	( ٤,٣٦٨,٥٧٢)	٣٤٢,٧٠٠	٤٩,١٣٣	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢١,٧٤٧,٩٣٤)	( ٤٧٣,٦٦١)	( ٢١,٠٠٩)	( ٩٧٨,٠٢٠)	( ٩,٧٦٦,١٩٦)	( ٤,٥٦٢,٩٨٩)	( ٣,٦١٥,٣٥٦)	( ٦١٧,٥٨٣)	( ١,٧١٣,١٢٠)	عمولات مدفوعة
( ١,٣٢٦,٠٠٠)	-	-	-	-	( ١,٣٢٦,٠٠٠)	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٩٣,٧٩٢,٣٥٣)	( ٥٤٢,٧٣٦)	( ٢٧,٦٧٠)	( ١,٦٨٥,٦٠٠)	( ٢٥,٨١٠,١٥٣)	( ٤١,٤٤٣,٩٠٨)	( ٢١,٢٦٧,٥١٧)	( ٥٦٨,٤٤٧)	( ٢,٤٤٦,٣٢٢)	صافي المصاريف
٣٦,١٠٠,٩٤٥	١,٦٤٨,٧٠١	( ٥,٥٤٠)	٩٧٣,٦٧٣	١٤,٨١٠,٠٦٩	١٩,٥٠١,٠١٧	( ٢,١٨٦,٩٤٨)	١,٨١٨,٤٧٤	( ٤٥٨,٥٠١)	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق) هي كالتالي:

إجمالي الأقساط المكتتب بها	فروع الحياة	البحري	شامل سيارات	إلزامي سيارات	الصحي	الحريق	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤١٣,٨٠٦	( ٧١٤,٩٠٠ )	( ١,٦٣٦,١٨٥ )	-	-	-	( ٣,٧٦٠,٤٤٠ )	( ٩١٣,٧٣٩ )	( ٧,٠٢٥,٢٦٤ )
٥,٦٩٨,٩٠٦	١,١٥٣,٠١٥	٢٢,٠٨٦,٠٧٨	٦٥,٠٧٧,٣٥٤	٢٣,٠٦٨,٣٠٤	٧٠٦,٥٧٧	١,٦٨٧,٦٧٣	١١٩,٤٧٧,٩٠٧	
( ١٣,٩٢٨,٩٠٣ )	( ٣,٥٢٨,٩٧٨ )	( ٤١,٧٥١,٦٤٢ )	( ١٢١,٦٢١,١٧٣ )	( ٣٤,١٢١,٨٣٥ )	( ٦,٨٩٣,٧٨٢ )	( ١٠,٧١٠,٧٩٧ )	( ٢٣٢,٥٥٧,١١٠ )	
١,٢٩٥,٤٣٦	٢,٣٠٦,٢٤٦	-	-	-	٥,٩٢٩,١٣١	٨,١٣٨,٠٥٨	١٧,٦٦٨,٨٧١	
١٣,٢٩١,٥٨٣	٣,٨٩٠,١٢٨	٣٩,٥٦٩,٧٤٦	١٣٥,٤٧٩,٣٤١	١٧,٤٤٥,٥٢٠	٦,٣٠٤,٢٧٧	٩,٣٢٦,٥٧٧	٢٢٥,٣٠٧,١٧٢	
( ١,٧٢٢,٣٥٢ )	( ٢,٣١٢,٧٣٦ )	-	-	-	( ٥,٢٧٢,٦٦٥ )	( ٧,١٢١,٩٥٧ )	( ١٦,٤٢٩,٧١٠ )	
( ١,٠٦٤,٢٣٦ )	٣٥٤,٦٦٠	( ٢,١٨١,٨٩٦ )	١٣,٨٥٨,١٦٨	( ١٦,٦٧٦,٣١٥ )	٦٦,٩٦١	( ٣٦٨,١١٩ )	( ٦,٠١٠,٧٧٧ )	
٤,٦٣٤,٦٧٠	١,٥٠٧,٦٧٥	١٩,٩٠٤,١٨٢	٧٨,٩٣٥,٥٢٢	٦,٣٩١,٩٨٩	٧٧٣,٥٣٨	١,٣١٩,٥٥٤	١١٣,٤٦٧,١٣٠	
-	٧٨٥,٢١٠	-	-	-	١,١٦٩,٠٥٠	٤٤٧,٩٦٦	٢,٤٠٢,٢٢٦	
٤,٦٣٤,٦٧٠	٢,٢٩٢,٨٨٥	١٩,٩٠٤,١٨٢	٧٨,٩٣٥,٥٢٢	٦,٣٩١,٩٨٩	١,٩٤٢,٥٨٨	١,٧٧٧,٥٢٠	١١٥,٨٦٩,٣٥٦	
-	-	( ٢٣,٣٦٨ )	( ١١,٦٠٨,٧٣٣ )	( ١٢,٩٨٢,١٩٩ )	( ٣,٢٨٩,٤٢٨ )	( ٣,٣٩٨,١٩١ )	( ٣٢,٠٦٧,٤٩٧ )	
-	-	١١,٦٨٤	-	-	-	٢,٦٠٤,١١٥	٢,٦١٥,٧٩٩	
-	( ١١,٦٨٤ )	( ١١,٦٠٨,٧٣٣ )	( ١٢,٩٨٢,١٩٩ )	( ٣,٢٨٩,٤٢٨ )	( ٧٩٤,٠٧٦ )	( ٧٦٥,٥٧٨ )	( ٢٩,٤٥١,٦٩٨ )	
-	-	-	( ٦١,٣٢٤,٧٧٦ )	( ٦٣٧,٣٥٢ )	( ١٠٩,٢٦٣ )	( ٢,٢٥٨,٤٢٢ )	( ٧٠,٦٥٢,٥٦٧ )	
-	-	-	-	-	٩٧,٧٨٨	٨٧٣,٩٩٠	٩٧١,٧٧٨	
-	٢٣,٣٦٨	٦,٥٦٦,٩٤٠	٥٦,١١٤,٣٢٥	٣٥٣,٣٥٢	٤٥٣,٣٩١	٢,٥٤٤,٠٧٣	٦٦,٠٥٥,٤٤٩	
-	( ١١,٦٨٤ )	-	-	-	( ٤٤٢,٥٥٦ )	( ٨٧٣,٩٩٠ )	( ١,٣٢٨,٢٣٠ )	
-	١١,٦٨٤	٢٤٤,١٨٦	( ٥,٢١٠,٤٥١ )	( ٢٨٤,٠٠٠ )	( ٦٤٠ )	( ٢٨٥,٦٥١ )	( ٤,٩٥٣,٥٧٠ )	
-	( ١,٠٥٨,٦٩٤ )	( ٦,٦٠٨,٨٠٧ )	( ٢٧,٤٦٠,٦٩٢ )	( ٢,٥١٠,٨٤٠ )	( ١,٢٨٠,٥٦٠ )	( ١,٤١٤,٧٩٠ )	( ٤٠,٣٣٤,٣٨٣ )	
-	-	-	-	-	-	١,٠٧٠,٦٤٨	٢,٥٨١,٦٧٦	
-	٦٣٠,٧١٠	-	-	-	-	٨٨٠,٣١٨	٣٥,٦٧٨,٦٣٩	
-	١,١٦٧,٠٣٨	٦,١٤١,٤٩٤	٢٢,٥٧٩,٨٩١	٣,٢٧١,٣٠٢	١,١٦٢,٩٥٠	١,٣٥٥,٩٦٤	٢,٦١٠,٦٤٣	
-	-	( ٦٩٣,٨٢٢ )	-	-	-	( ٩٤٤,٢٦٣ )	( ٤,٦٨٤,٧١١ )	
-	٤٥,٢٣٢	( ٤٦٧,٣١٣ )	( ٤,٨٨٠,٨٠١ )	( ٧٦٠,٤٦٢ )	( ١٩,٥٢٠ )	( ١٢٢,٧٧١ )	( ١٥,٠٨٥,٤٨٥ )	
( ١,٥٢٨,٣٥٥ )	( ١,٠٣١,٥٥٢ )	( ٣,٢٠٤,٣٩٦ )	( ٤,٧٧٧,٠٦١ )	( ٣,٥٨٠,٥٦٣ )	( ٦٢٥,٠١٦ )	( ٣٣٨,٥٤٢ )	( ٣,٣٦٦,٠٠٠ )	
-	-	-	( ٣,٣٦٦,٠٠٠ )	-	-	-	( ٥٧,٥٤١,٤٦٤ )	
( ١,٥٢٨,٣٥٥ )	( ٩٨٦,٣٢٠ )	( ١٥,٠٣٦,٢٥٦ )	( ٣١,٢١٦,٥١٢ )	( ٦,٣٩٣,٥٢٩ )	( ١,٤٣٩,٢٥٢ )	( ٩٤١,٢٤٠ )	( ٥٨,٣٢٧,٨٩٢ )	
٣,١٠٦,٣١٥	١,٣٠٦,٥٦٥	٤,٨٦٧,٩٢٦	٤٧,٧١٩,٠١٠	( ١,٥٤٠ )	٥٠٣,٣٣٦	٨٢٦,٢٨٠	٥٨,٣٢٧,٨٩٢	

#### ١٤ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٩,٥٦٦,٧٤٨	٢٨٧,٨٨٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٨	٠,١٤

صافي ربح الفترة (ل.س.)  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم  
ربحية السهم الأساسية و المخففة

#### ١٥ - احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية

قامت الشركة بإضافة احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية إلى الأرباح المحتجزة بعد حصولها على موافقة هيئة الإشراف على التأمين بموجب كتابها رقم ١٦١ أ/ص تاريخ ٢٢ أيلول ٢٠١١ و موافقة الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٢.

#### ١٦ - توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وافقت الشركة في جمعيتها العمومية المنعقدة في ٣ نيسان ٢٠١٢ على توزيع مكافآت على أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٥% من صافي أرباح عام ٢٠١١ على أن توافق الجمعية العمومية القادمة على تسديد هذه المكافآت. تم قيد هذه المكافآت كمكافآت مستحقة ضمن بند ذمم دائنة ودائنون مختلفون حتى توافق الجمعية العمومية القادمة على تسديد هذه المكافآت.

#### ١٧ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملها 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.

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالي :

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة 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 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 و معاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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



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

#### مخاطر التسليف

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

#### مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

#### مخاطر العمليات

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

#### مخاطر العملات الأجنبية

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

### ١٩ - الموافقة على البيانات المالية

وافق نائب رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٢٦ نيسان ٢٠١١.