



الشركة السورية الكويتية للتأمين
Syrian Kuwaiti insurance co.

معنا بأمان

الإصطاع

يرجى الدراجة والبيان
صورة
الديوان

المرجع: AD/SB/kt/12/120

التاريخ: 2012/07/15

السادة هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية المحترمين

الدكتور محمد العمادي المحترم

رئيس مجلس المفوضين

الموضوع: نشر البيانات المالية للربع الأول 2012

لاحقاً للاجتماعات المنعقدة بخصوص الموضوع أعلاه، يرجى الموافقة على نشر البيانات المالية للربع الأول 2012.
علماً أن مجلس إدارة الشركة يصادق على صحة هذه البيانات ويتحمل مسؤولية نشرها.
أملين الحصول على موافقتكم من أجل إجراء عملية النشر حسب الأصول.

ولكم جزيل الشكر و الاحترام

رئيس مجلس الإدارة
خالد سعود الحسن



الجمهورية العربية السورية	
هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية	
رقم	١١٤٦
التاريخ	٢٠١٢ / ٧ / ١٥

ملاحظة : لقد تم إرسال كافة البيانات المالية للربع الأول 2012 (نسخة ورقية و PDF) بكتابتنا رقم : AD/SB/kt/12/108 تاريخ : 2012/06/28

استمارة الإفصاح رقم 2

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بـ 2012/03/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : السورية الكويتية للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة : كافة أنواع التأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج بالسوق
30/01/2006	28/08/2006	10/10/2006	28/05/2012

رأس المال المصرح به و المدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000	850,000,000	1,700,000	209

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
2	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
3	محمود عبد الخالق النوري	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	حاتم مصطفى صبري سليم	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	—	1.03 %
6	راني عصام أنبوبا	عضو	—	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	—	2.88 %

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
حصرية و مشار كوه إرنست و يونغ سورية (محدودة المسؤولية)	مدقق الحسابات
دمشق - أبو رمانة - شارع الملك عبد العزيز آل سعود بناء رقم 4 - هاتف 3328060 فاكس 3328062 - info@skicins.com	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية في نهاية الفترة
500 ل.س	483.33 ل.س	لا يوجد

تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة .*

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
-0.5%	2,310,595,108	2,299,220,360	مجموع الموجودات
5.2%	781,075,953	821,657,343	حقوق المساهمين
	بيانات الفترة السابقة	بيانات الفترة الحالية	
15%	145,469,343	167,270,421	صافي الإيرادات
112%	20,739,531	43,956,314	صافي الربح قبل الضريبة
-32%	4,432,532	3,006,064	مخصص ضريبة الدخل
			حقوق الأقلية في الربح
151%	16,306,999	40,950,250	صافي الدخل
151%	9.59	24.08	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و إجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين .
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة و أرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة .

Handwritten signature and initials in blue ink.



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل , إضافة لبيانات الفترة , في البيانات التفصيلية و بيانات الربح الثالث .
- بحسب التغيير كما يلي : { رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة } / رقم الفترة السابقة * 100

تاريخ : 2012/06/27

المدير العام

سامر بكداش



(Handwritten signature)

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م.)
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2012



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي الشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م.

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م. ("الشركة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2012 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمثل متطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2012 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

التركيز على نقاط هامة

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 18 حول البيانات المالية، تجاوزت مديونية بعض أعضاء مجلس الإدارة الحد المسموح به بموجب القرار رقم 100/155 م.إ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي نص على ألا تتجاوز مديونية رئيس أو عضو مجلس الإدارة أو أي من الأطراف ذات العلاقة بالنسبة لأي شركة من شركات التأمين نسبة 10% من مجموع الأقساط المكتتبة خلال الفترة لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم لدى الشركة.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 19 حول البيانات المالية، تجاوزت الإيداعات لدى احد المصارف المحلية الحد المسموح به بموجب المادة الثالثة عشر من القرار رقم 100 /372 م.إ، والتي تنص على أنه لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 25% قياساً لجملة الاحتياطيات الفنية للشركة.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 3 حول البيانات المالية، تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به بموجب قرار الهيئة رقم 846 / ص ، والذي نص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة بما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي.

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام الشركة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية

حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصرية

5 حزيران 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			
2011	2012	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
144,813,781	145,608,379		الإيرادات
(28,457,114)	(45,637,512)		أقساط مكتتبة
116,356,667	99,970,867		حصة معيدي التأمين
(3,592,663)	10,361,575		صافي الأقساط المكتتبة
112,764,004	110,332,442		صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
			صافي الأقساط المكتتبة
5,882,432	5,129,223		عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
118,646,436	115,461,665		إجمالي إيرادات التأمين
			مصاريف التأمين
(230,323,469)	(81,079,477)		التعويضات المتكبدة
167,839,462	13,006,740		حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(62,484,007)	(68,072,737)		حصة الشركة من التعويضات المتكبدة
2,082,831	(1,188,599)	14	احتياطي حسابي
(7,919,921)	(7,904,555)	3	عمولات مدفوعة
(10,222,786)	(8,050,922)	5	رسوم الإشراف على التأمين واخرى
(78,543,883)	(85,216,813)		إجمالي مصاريف التأمين
40,102,553	30,244,852		صافي دخل الإكتتاب
(42,438,879)	(35,416,929)	4	الإيرادات (المصاريف) الأخرى
(3,747,050)	(2,680,365)		المصاريف العمومية والإدارية
22,492,412	30,014,971		إستهلاكات واطفاءات
272,520	52,430		فوائد وأرباح استثمارات مالية
4,057,975	21,741,355		إيرادات أخرى
20,739,531	43,956,314		الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
(4,432,532)	(3,006,064)	6	صافي الربح قبل الضريبة
16,306,999	40,950,250		مصروف ضريبة الدخل
			صافي ربح الفترة
9.59	24.08	7	النصيب الأساسي للسهم من صافي ربح الفترة

2011	2012	
غير مدققة	غير مدققة	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,306,999	40,950,250	ربح الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة
(636,360)	(368,860)	للبيع
<u>15,670,639</u>	<u>40,581,390</u>	الربح الشامل للفترة

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2012

31 كانون أول 2011	31 آذار 2012	ايضاح	
معلقة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
34,086,998	36,435,668		الموجودات
73,910	26,149		ممتلكات ومعدات
12,988,838	12,988,838		موجودات غير ملموسة
9,994,289	9,625,429	8	موجودات غير ملموسة أخرى
16,120,557	20,582,273	9	استثمارات متاحة للبيع
53,061,127	58,293,048		استثمارات بغرض المتاجرة
317,069,914	306,577,273	17	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
4,863,059	2,936,078		حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
1,343,925,258	1,253,527,142	13	حصة معيدي التأمين من احتياطي الحسابي
25,000,000	25,000,000	10	ودائع لدى البنوك
148,059,203	136,915,356	11	وديعة مجمدة
99,528,779	82,302,175	12	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
242,423,176	350,610,931	13	لأساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
2,307,195,108	2,295,820,360		النقد وما في حكمه
3,400,000	3,400,000		أصول محتفظ بها بغرض البيع
2,310,595,108	2,299,220,360		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
265,620,720	260,491,066		احتياطي أقساط غير مكتسبة
924,623,505	925,106,766	17	احتياطي تعويضات تحت التسوية
9,282,672	8,544,290	14	احتياطي حسابي
231,698,654	211,431,077		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
1,431,225,531	1,405,573,199		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
98,293,604	71,989,818	15	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
1,529,519,155	1,477,563,017		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
850,000,000	850,000,000		رأس المال المنفوع
9,859,170	9,859,170		احتياطي قانوني
249,289	(119,571)		التخيير المتراكم في القيمة المعاداة للموجودات
(79,032,506)	(38,082,256)		المالية المتوفرة للبيع
			ضمانات شركة
781,075,953	821,657,343		إجمالي حقوق المساهمين
2,310,595,108	2,299,220,360		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة بتاريخ 5 حزيران 2012 من قبل:

السيد سهيل شماس
المدير الماليالسيد سامر بكاشي
المدير العامالسيد خالد سعود الحسين
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

الإجمالي	خسائر متراكمة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
781,075,953	(79,032,506)	249,289	9,859,170	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012 (مدققة)
40,581,390	40,950,250	(368,860)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
821,657,343	(38,082,256)	(119,571)	9,859,170	850,000,000	الرصيد في 31 آذار 2012 (غير مدققة)
684,343,885	(175,950,715)	435,430	9,859,170	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011 (مدققة)
15,670,639	16,306,999	(636,360)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
700,014,524	(159,643,716)	(200,930)	9,859,170	850,000,000	الرصيد في 31 آذار 2011 (غير مدققة)

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

2011	2012	ايضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
20,739,531	43,956,314	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة التعديلات:
3,747,050	2,680,365	الاستهلاكات والإطفاءات
18,869	(1,245,834)	(إيراد) خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
(25,763,866)	(29,049,658)	إيرادات الفوائد
9,332,807	317,319	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(2,082,831)	1,188,599	احتياطي حسابي - صافي
3,592,663	(10,361,575)	احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
3,271,454	(965,313)	(أرباح) خسائر ناتجة عن اعادة تقييم استثمارات مالية
<u>12,855,677</u>	<u>6,520,217</u>	
(75,849,161)	10,492,641	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
12,905,678	18,525,373	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
5,149,982	16,909,285	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
70,894,497	483,261	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
8,823,181	(20,267,577)	احتياطي تعويضات تحت التسوية
32,204,050	(26,303,786)	ذمم شركات تأمين وإعادة تأمين
(12,681,059)	(3,496,403)	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
		شراء أسهم بغرض المتاجرة
<u>54,302,845</u>	<u>2,863,011</u>	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(992,156)	(5,110,440)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
12,000	1,375,000	بيع ممتلكات ومعدات
24,489,036	18,662,068	فوائد مقبوضة
(30,555,674)	90,398,116	ودائع لدى البنوك
(2,350,000)	-	شراء اسهم متاحة للبيع
<u>(9,396,794)</u>	<u>105,324,744</u>	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
44,906,051	108,187,755	الزيادة في النقد وما في حكمه
243,038,503	242,423,176	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
<u>287,944,554</u>	<u>350,610,931</u>	النقد وما في حكمه كما في 31 آذار

13

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

1 معلومات عن الشركة

الشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م، ("الشركة") مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغلقة، وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والمرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، ومسجلة في السجل التجاري برقم 14705 بتاريخ 28 آب 2006، وتخضع الشركة لأحكام قانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011. صدر أمر المباشرة بالأعمال في 10 تشرين الأول 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري.

يبلغ رأس المال المدفوع للشركة 850,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 1,700,000 سهم، بقيمة اسمية 500 ليرة سورية لكل منها.

إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: الجمهورية العربية السورية - دمشق - أبو رمانة، ولدى الشركة فروع في كل من المحافظات حلب، حمص، اللاذقية وطرطوس.

تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. - الكويت 39% من أسهم الشركة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في 31 كانون الأول 2011. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

3 العمولات المدفوعة

نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة بما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد، بينما هناك بعض المندوبين الذين تخطت تعويضاتهم هذه الحدود المقررة من الهيئة.

4 المصاريف العمومية والإدارية

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,927,214	18,520,789	الرواتب والأجور والمزايا
5,241,532	5,505,452	مصاريف الإيجار
1,008,712	2,755,691	مصاريف قانونية
346,515	871,583	مصاريف نقل وانتقال
1,452,918	1,797,767	مصاريف دعاية وإعلان
525,000	525,000	مصاريف استشارات
743,539	451,530	قرطاسية ومطبوعات
872,671	751,161	مصاريف إتصالات
1,493,068	3,318,407	تعويضات مجلس الإدارة
339,415	371,147	مياه، كهرباء ومحروقات
223,841	406,213	مصاريف الطبابة
433,665	150,500	مصاريف دورات تدريبية
73,807	76,704	عمولات بنكية
136,330	287,825	مصاريف الصيانة
77,172	70,037	مصاريف تأمين
9,332,807	317,319	مصروف مؤونة الديون المشكوك تحصيلها
18,869	(1,245,834)	(إيرادات) مصاريف إستبعاد موجودات ثابتة
191,804	485,638	مصاريف أخرى
42,438,879	35,416,929	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

5 رسوم الإشراف على التأمين وأخرى

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
868,883	873,650	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
719,852	595,178	رسوم صندوق منضري حوادث السير
3,781,982	3,037,623	رسوم إدارية لمجمع التأمين الإلزامي
4,852,069	3,544,471	رسوم فنية أخرى
10,222,786	8,050,922	

6 ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل مستحقة الدفع كما يلي:

31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
20,739,531	43,956,314	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
9,332,807	317,319	مصروف مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
3,271,454	-	الخسائر الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
		يطرح:
(3,793,581)	(23,257,690)	الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
	(975,518)	الأرباح الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
<u>29,550,211</u>	<u>20,040,424</u>	الربح الخاضع للضريبة
<u>15%</u>	<u>15%</u>	نسبة الضريبة
<u>4,432,532</u>	<u>3,006,064</u>	مصروف ضريبة دخل الفترة

7 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

يتم احتساب ربح السهم الواحد من خلال قسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على الشكل التالي:

31 آذار 2011 غير مدققة	31 آذار 2012 غير مدققة	
<u>16,306,999</u>	<u>40,950,250</u>	ربح الفترة - ليرة سورية
<u>1,700,000</u>	<u>1,700,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
<u>9.59</u>	<u>24.08</u>	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة - ليرة سورية

إن الحصة المخفضة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة أية أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

8 استثمارات متاحة للبيع

31 آذار 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة ليرة سورية	مدققة ليرة سورية	
215,538	199,798	أسهم بنك سورية الإسلامي
3,070,391	3,454,991	أسهم فرنسبنك سوريا
1,597,000	1,597,000	أسهم بنك البركة
4,742,500	4,742,500	مساهمة الشركة في المعهد العربي للتأمين
9,625,429	9,994,289	

لقد تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع لبنك سورية الإسلامي وفرنسبنك سوريا حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في 31 آذار 2012 في حين أن إستثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة.

كانت الأرباح و(الخسائر) غير المحققة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأسهم بنك سورية الإسلامي 15,740 ليرة سورية ولأسهم فرنسبنك (384,600) ليرة سورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2012.

9 استثمارات بغرض المتاجرة

31 آذار 2012	31 كانون الأول 2011	
غير مدققة ليرة سورية	مدققة ليرة سورية	
2,983,187	2,762,128	أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل
16,240,186	11,668,899	أسهم بنك سورية الإسلامي
1,358,900	1,689,530	اسهم بنك عودة
20,582,273	16,120,557	

لقد تم تسجيل الاستثمارات بغرض المتاجرة حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية كما في 31 آذار 2012.

بلغت الأرباح الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بغرض المتاجرة 975,518 ليرة سورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2012 حيث تم إدراجها ضمن بند فوائد وأرباح استثمارات مالية في قائمة الدخل.

10 وديعة مجمدة

تم إيداع وديعة ضمان بمبلغ 25,000,000 ليرة سورية لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغاً وقدره 2,000,000 ليرة سورية كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على أن لا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية لكافة أنواع التأمين.

11 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,026,273	27,545,082	مصاريف مدفوعة مقدماً
52,914,274	63,301,864	إيرادات فوائد مستحقة
713,640	713,640	سلف ضريبية ريع رؤوس الأموال المتداولة
895,353	802,783	أقساط وثائق تأمين لموظفي الشركة
1,991,105	295,725	سلف مقاولين وموردين
25,069,902	22,063,838	موجودات ضريبية مؤجلة *
47,448,656	22,192,424	أرصدة مدينة أخرى
<u>148,059,203</u>	<u>136,915,356</u>	

(* إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,935,704	25,069,902	الرصيد في أول المدة
(10,865,802)	(3,006,064)	مصروف ضريبة الدخل (إيضاح 6)
<u>25,069,902</u>	<u>22,063,838</u>	الرصيد في نهاية المدة

12 أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
23,546,250	23,095,862	ذمم الوساطة ومراكز البيع
108,310,640	91,851,743	ذمم العملاء المدينة
(32,328,111)	(32,645,430)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>99,528,779</u>	<u>82,302,175</u>	

إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,434,981	32,328,111	الرصيد في 1 كانون الثاني
6,904,366	317,319	مخصص الديون المكون خلال الفترة / السنة
(11,236)	-	ديون معدومة
<u>(32,328,111)</u>	<u>32,645,430</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

13 الودائع والنقد وما في حكمه

أ- ودائع لدى البنوك

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
207,584,155	261,830,735	ودائع لأجل تستحق خلال ستة أشهر
984,173,616	839,528,920	ودائع لأجل تستحق خلال سنة
152,167,487	152,167,487	ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من سنة
<u>1,343,925,258</u>	<u>1,253,527,142</u>	

ب - النقد وما في حكمه

31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
65,051,325	25,563,555	30,975,501	ودائع تحت الطلب ونقدية
222,893,229	216,859,621	319,635,430	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>287,944,554</u>	<u>242,423,176</u>	<u>350,610,931</u>	

14 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/54/م. ا على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اکتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة بتاريخ 31 آذار 2012 بتعيين خبير اکتواري وذلك تمشياً مع قرار الهيئة، وقام الخبير بتقدير الإحتياطي الحسابي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012.

15 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

31 كانون الأول 2011 مدققة	31 آذار 2012 غير مدققة	
71,468,373	43,997,371	دائنون مختلفون
20,919,936	22,087,152	مصاريف مستحقة الدفع
5,905,295	5,905,295	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع*
<u>98,293,604</u>	<u>71,989,818</u>	

* يمثل المبلغ مؤونة لمواجهة غرامة فرضت على الشركة من قبل وزارة المالية نتيجة لتفتيش متعلق برسم الطابع المتوقع دفعه من قبل الشركة، وقد قامت الشركة بتاريخ 24 تشرين الثاني 2009 بالإعتراض على هذه الغرامة بموجب كتاب مرسل إلى مديرية مالية دمشق، وحتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يصدر عن مديرية مالية دمشق رد على الإعتراض الموجه من قبل الشركة.

16 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة يتم توزيع أنشطة الشركة عدة قطاعات. هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ودخل الإكتتاب للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	هندسي	حريق	سفر	سيارات		النقل البحري		صحي	حياة		
							تكميلي	الزامي*	أجسام السفن	بضائع		فردى	جماعى	
109,303,737	586,196	784,230	197,039	1,731,066	11,259,825	216,499	20,140,943	60,112,885	(1,759,471)	5,530,717	10,115,251	1,837	386,720	الأقساط المباشرة
36,304,642	(520,017)	-	-	624,733	35,778,581	-	-	-	-	421,345	-	-	-	عادة تأمين واردة محلياً
145,608,379	66,179	784,230	197,039	2,355,799	47,038,406	216,499	20,140,943	60,112,885	(1,759,471)	5,952,062	10,115,251	1,837	386,720	جمالى الأقساط المكتتبة
(42,098,755)	(33,090)	-	-	(1,280,413)	(36,555,581)	(169,123)	-	-	1,198,983	(3,775,003)	(1,237,326)	(1,113)	(246,089)	نصبة المعيد
(3,538,757)	(2,098)	(15,264)	(3,836)	(74,636)	(1,317,690)	-	(392,022)	(1,147,047)	2,917	(291,581)	(297,500)	-	-	قساط فائض الخسارة
(45,637,512)	(35,188)	(15,264)	(3,836)	(1,355,049)	(37,873,271)	(169,123)	(392,022)	(1,147,047)	1,201,900	(4,066,584)	(1,534,826)	(1,113)	(246,089)	جمالى حصة معيدي التأمين
99,970,867	30,991	768,966	193,203	1,000,750	9,165,135	47,376	19,748,921	58,965,838	(557,571)	1,885,478	8,580,425	724	140,631	صافي الأقساط المكتتبة
265,620,720	1,822,590	845,010	189,262	1,879,924	13,164,734	276,384	68,752,376	112,950,532	25,197,161	6,046,695	34,496,052	-	-	جمالى احتياطي الأقساط 2012/1/1
(260,491,066)	(1,703,405)	(982,868)	(223,911)	(1,857,124)	(29,348,104)	(125,498)	(60,162,670)	(107,874,135)	(21,415,015)	(5,067,415)	(31,730,921)	-	-	جمالى احتياطي أقساط محتجز 2012/3/31
(53,061,127)	(1,160,617)	(112)	126	(967,532)	(7,052,333)	(274,021)	-	3,065	(21,031,325)	(2,922,948)	(19,655,430)	-	-	نصبة المعيد من احتياطي مفرج عنه 2012/1/1
58,293,048	1,105,167	112	-	972,824	20,118,649	169,123	-	-	17,860,114	2,745,773	15,321,286	-	-	نصبة المعيد من احتياطي أقساط محتجز 2012/3/31
10,361,575	63,735	(137,858)	(34,523)	28,092	(3,117,054)	45,988	8,589,706	5,079,462	610,935	802,105	(1,569,013)	-	-	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
110,332,442	94,726	631,108	158,680	1,028,842	6,048,081	93,364	28,338,627	64,045,300	53,364	2,687,583	7,011,412	724	140,631	صافي الأقساط المكتسبة
5,129,223	5,135	-	-	512,042	3,700,515	67,649	-	-	18,846	825,036	-	-	-	عمولات مدفوعة
115,461,665	99,861	631,108	158,680	1,540,884	9,748,596	161,013	28,338,627	64,045,300	72,210	3,512,619	7,011,412	724	140,631	جمالى الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
 إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
 31 آذار 2012

16 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	هندسي	حريق	سفر	سيارات		النقل البحري		صحي	حياة		
							تكميلي	إلزامي*	أجسام السفن	بضائع		فردى	جماعي	
(80,596,216)	-	(23,119)	(4,145)	(120,000)	(4,250,151)	-	(18,103,358)	(47,985,186)	(25,000)	(52,400)	(10,032,857)	-	-	التعويضات المسددة
23,499,381	-	-	-	60,000	4,056,273	-	734,124	10,835,580	12,500	26,200	7,774,704	-	-	حصة المعيد من التعويضات
(57,096,836)	-	(23,119)	(4,145)	(60,000)	(193,879)	-	(17,369,234)	(37,149,606)	(12,500)	(26,200)	(2,258,153)	-	-	حصة الشركة من التعويضات المسددة
795,398,262	5,500,000	27,215	25,000	4,200,000	97,825,054	-	70,661,080	595,414,988	9,021,500	2,145,462	10,577,963	-	-	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2012/1/1
(791,360,557)	(5,500,000)	(172,715)	(35,002)	(4,080,000)	(101,209,204)	-	(73,650,948)	(582,674,422)	(9,021,500)	(2,007,481)	(12,859,285)	-	(150,000)	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المحتجز في 2012/3/31
(272,906,489)	(4,447,300)	-	-	(2,100,000)	(94,451,896)	-	(7,934,633)	(145,553,511)	(9,014,308)	(1,068,631)	(8,336,210)	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2012/1/1
263,105,075	4,447,300	-	-	2,040,000	94,940,247	-	7,508,786	136,314,649	9,014,308	999,640	7,727,645	-	112,500	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المحتجز في 2012/3/31
(5,763,709)	-	(145,500)	(10,002)	60,000	(2,895,799)	-	(3,415,715)	3,501,704	-	68,990	(2,889,887)	-	(37,500)	الحركة في صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية
129,225,243	1,099,773	158,439	35,487	630,000	14,673,758	20,729	10,599,162	89,312,248	4,724,468	1,814,008	6,157,171	-	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2012/1/1
(133,746,209)	(1,102,102)	(41,983)	(184,287)	(612,000)	(15,181,379)	(16,237)	(11,047,642)	(93,820,715)	(4,015,315)	(1,520,224)	(6,204,325)	-	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2012/3/31
(44,163,425)	(852,685)	-	-	(314,999)	(14,167,784)	(20,729)	(1,190,195)	(20,397,517)	(3,946,909)	(867,956)	(2,404,651)	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2012/1/1
43,472,198	854,178	-	-	306,000	14,241,038	12,684	1,126,318	20,397,517	3,350,729	814,804	2,368,930	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2012/3/31
(5,212,193)	(834)	116,456	(148,801)	9,001	(434,368)	(3,553)	(512,357)	(4,508,467)	112,973	240,632	(82,875)	-	-	الحركة في صافي التعويضات التي لم يبلغ عنها
(81,079,477)	-	(52,163)	(162,947)	18,000	(8,141,921)	-	(21,541,706)	39,753,087	684,153	379,365	(12,361,333)	-	-	مجموع التعويضات
13,006,740	-	-	-	(8,999)	4,617,878	-	244,400	1,596,718	(583,680)	95,943	7,130,418	-	-	حصة معيدي التأمين من التعويضات
(68,072,737)	(834)	(52,163)	(162,947)	9,001	(3,524,046)	(3,553)	(21,297,306)	(38,156,369)	100,473	283,422	(5,230,915)	-	(37,500)	حصة الشركة من التعويضات
(1,188,599)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69,302)	(1,119,297)		احتياطي حسابي
(7,904,555)	289	(132,047)	(11,547)	(338,289)	(2,646,415)	(13,861)	(2,873,999)	-	285,429	(891,074)	(1,220,803)	-	(62,238)	عمولات مدفوعة
(7,892,329)	(47,318)	(4,705)	(1,182)	(48,536)	(549,891)	(1,299)	(387,339)	(5,096,549)	8,953	(88,580)	(1,567,399)	(3,431)	(105,053)	رسوم الاشراف على التأمين و اخرى
(158,593)	-	-	-	-	(1,881)	-	(82,679)	-	-	-	(27,274)	-	(46,759)	الحصم الممنوح
(85,216,813)	(47,863)	(188,915)	(175,676)	(377,824)	(6,722,233)	(18,713)	(24,641,323)	(43,252,918)	394,855	(696,232)	(8,046,391)	(72,733)	(1,370,847)	اجمالي مصاريف التأمين
30,244,852	51,999	442,193	(16,996)	1,163,060	3,026,363	142,300	3,697,304	20,792,383	467,065	2,816,387	(1,034,979)	(72,009)	(1,230,216)	صافي ربح (خسارة) الاكتتاب

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
 إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
 31 آذار 2012

16 بيانات القطاعات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ودخل الإكتتاب للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	هندسي	حريق	سفر	سيارات		النقل البحري		صحي		حياة	
							تكميلي	الزامي*	أجسام السفن	بضائع	فردى	جماعى	فردى	جماعى
141,806,025	363,269	439,585	110,416	664,809	5,465,271	367,385	27,169,395	72,803,879	7,551,712	9,869,182	14,723,802	228,227	2,049,093	الإقساط المباشرة
3,007,756	875	-	-	1,747,990	1,114,708	-	-	-	144,183	-	-	-	-	إعادة تأمين واردة محليا
144,813,781	364,144	439,585	110,416	2,412,799	6,579,979	367,385	27,169,395	72,803,879	7,695,895	9,869,182	14,723,802	228,227	2,049,093	إجمالي الأقساط المكتتبة
(26,353,398)	(171,719)	-	-	(1,267,179)	(3,889,793)	(367,385)	-	-	(6,750,080)	(4,483,701)	(8,460,899)	(142,974)	(819,668)	حصة المعيد
(2,103,716)	(36,528)	(4,633)	(1,164)	(242,039)	(660,069)	-	(286,391)	(410,249)	(7,104)	(455,539)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(28,457,114)	(208,247)	(4,633)	(1,164)	(1,509,218)	(4,549,862)	(367,385)	(286,391)	(410,249)	(6,757,184)	(4,939,240)	(8,460,899)	(142,974)	(819,668)	إجمالي حصة معيدي التامين
116,356,667	155,897	434,952	109,252	903,581	2,030,117	-	26,883,004	72,393,630	938,711	4,929,942	6,262,903	85,253	1,229,425	صافي أقساط المكتتبة
234,617,270	1,455,250	541,712	117,220	3,856,941	8,500,894	88,040	33,992,798	135,949,257	21,026,533	11,214,923	17,873,702	-	-	إجمالي احتياطي أقساط/1/2011
(238,309,916)	(1,453,677)	(486,424)	(121,610)	(4,251,128)	(9,119,861)	(451,920)	(33,464,520)	(136,230,092)	(19,084,144)	(11,345,404)	(22,301,136)	-	-	إجمالي احتياطي أقساط محتجز 2011/3/31
(46,280,297)	(758,167)	(112)	126	(2,594,354)	(4,682,052)	(60,884)	67,380	(1,315,442)	(17,496,810)	(5,961,312)	(13,478,670)	-	-	حصة المعيد من احتياطي مفرج عنه 2011/1/1
46,380,280	753,226	113	(126)	2,810,838	5,174,886	425,790	(65,081)	63,728	16,188,987	5,825,933	15,201,986	-	-	حصة المعيد من احتياطي أقساط محتجز 2011/3/31
(3,592,663)	(3,368)	55,289	(4,390)	(177,703)	(126,133)	1,026	530,577	(1,532,549)	634,566	(265,860)	(2,704,118)	-	-	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
112,764,004	152,529	490,241	104,862	725,878	1,903,984	1,026	27,413,581	70,861,081	1,573,277	4,664,082	3,558,785	85,253	1,229,425	صافي الأقساط المكتتبة
5,882,432	72,123	-	-	512,433	1,573,652	147,012	-	-	1,353,733	1,882,830	340,649	-	-	عمولات إعادة
118,646,436	224,652	490,241	104,862	1,238,311	3,477,636	148,038	27,413,581	70,861,081	2,927,010	6,546,912	3,899,434	85,253	1,229,425	إجمالي الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
 إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
 31 آذار 2012

16 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	هندسي	حريق	سفر	سيارات		النقل البحري		صحي فردي	حياة		
							تكميلي	إلزامي*	أجسام السفن	بضائع		فردي	جماعي	
(159,428,972)	-	(13,380)	-	(500,000)	(36,671,000)	-	(20,012,053)	(57,879,490)	(34,106,368)	(38,140)	(9,718,508)	(490,033)	-	التعويضات المسندة
91,990,301	-	-	-	251,627	33,446,302	-	1,973,153	15,822,848	32,430,000	21,230	7,677,620	367,521	-	حصة المعيد من التعويضات
(67,438,671)	-	(13,380)	-	(248,373)	(3,224,698)	-	(18,038,900)	(42,056,642)	(1,676,368)	(16,910)	(2,040,888)	(122,512)	-	حصة الشركة من التعويضات المسندة
966,312,516	5,500,000	45,580	-	787,470	135,115,100	-	54,351,030	669,332,922	71,626,402	15,628,510	9,919,402	1,000,000	3,006,100	إجمالي احتياطي تحت التسوية 2011/1/1
(1,027,068,143)	(5,500,000)	(25,400)	-	(287,470)	(95,985,100)	-	(50,756,405)	(662,697,647)	(183,511,217)	(15,576,790)	(8,346,014)	(1,376,000)	(3,006,100)	إجمالي احتياطي تحت التسوية 2011/3/31
(448,469,856)	(4,447,300)	-	-	(530,460)	(130,436,437)	-	(12,064,317)	(208,765,753)	(69,938,085)	(12,732,655)	(6,500,274)	(800,000)	(2,254,575)	حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2011/1/1
513,880,399	4,447,300	-	-	280,463	93,682,639	-	10,902,971	199,135,982	182,775,523	12,706,795	6,593,351	1,100,800	2,254,575	حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2011/3/31
4,654,916	-	20,180	-	250,003	2,376,202	-	2,433,279	(2,994,496)	952,623	25,860	1,666,465	(75,200)	-	
148,007,140	854,388	101,570	21,979	723,176	20,267,265	26,412	8,152,655	100,399,938	10,743,961	3,364,477	3,351,319	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2011/1/1
(158,146,010)	(853,017)	(91,202)	(22,802)	(797,085)	(14,397,765)	(52,915)	(7,613,461)	(99,404,647)	(27,526,683)	(3,403,621)	(3,982,812)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2011/3/31
(68,678,471)	(681,676)	-	-	(486,332)	(19,565,466)	(18,265)	(1,809,648)	(31,314,863)	(10,490,713)	(1,784,257)	(2,527,251)	-	-	حصة المعيد من احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2011/1/1
79,117,089	680,660	-	-	526,981	14,052,396	44,803	1,635,446	29,870,397	27,416,328	1,743,659	3,146,419	-	-	حصة المعيد من احتياطي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها كما في 2011/3/31
299,748	355	10,368	(823)	(33,260)	356,430	35	364,992	(449,175)	142,893	(79,742)	(12,325)	-	-	
(230,323,469)	1,371	17,168	(823)	(73,909)	8,328,500	(26,503)	(15,878,234)	(50,248,924)	(162,773,905)	(25,564)	(8,776,613)	(866,033)	-	إجمالي التعويضات المتكبدة
167,839,462	(1,016)	-	-	42,279	(8,820,566)	26,538	637,605	4,748,611	162,193,053	(45,228)	8,389,865	668,321	-	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(62,484,007)	355	17,168	(823)	(31,630)	(492,066)	35	(15,240,629)	(45,500,313)	(580,852)	(70,792)	(386,748)	(197,712)	-	حصة الشركة من التعويضات المتكبدة
2,082,831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(190,542)	2,273,373	احتياطي حسابي
(7,919,921)	(4,808)	(69,847)	(7,557)	(518,304)	(642,787)	(27,427)	(2,735,929)	-	(786,612)	(2,199,556)	(893,845)	-	(33,249)	الممولات المدفوعة
(10,222,786)	(49,743)	(2,638)	(650)	(29,605)	(454,088)	(2,279)	(817,421)	(6,769,395)	(175,627)	(199,125)	(1,646,404)	(14,221)	(61,590)	رسوم هيئة الاشراف و مصاريف فنية اخرى
(78,543,883)	(54,196)	(55,317)	(9,030)	(579,539)	(1,588,941)	(29,671)	(18,793,979)	(52,269,708)	(1,543,091)	(2,469,473)	(2,926,997)	(402,475)	2,178,534	إجمالي مصاريف التأمين
40,102,553	170,456	434,924	95,832	658,772	1,888,695	118,367	8,619,602	18,591,373	1,383,919	4,077,439	972,437	(317,222)	3,407,959	الربح التشغيلي قبل تخفيض المصاريف الإدارية العمومية

17 إحتياطي تعويضات تحت التسوية

31 كانون الأول 2011		31 آذار 2012		
مدققة	الإجمالي	غير مدققة	الإجمالي	
حصة معيدي التأمين ليرة سورية	ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	ليرة سورية	
(272,906,487)	795,398,262	(263,105,075)	791,360,557	التعويضات المعلقة
(44,163,427)	129,225,243	(43,472,198)	133,746,209	تعويضات لم يبلغ عنها (*)
(317,069,914)	924,623,505	(306,577,273)	925,106,766	إجمالي

(*) قامت الشركة باحتجاز 7.5% من جملة الأقساط المكتتبة أو 15% من إحتياطي التعويضات تحت التسوية خلال الفترة المنتهية في 31 آذار 2012 وذلك كإحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها وفقاً لقرار هيئة الاشراف على التأمين رقم 100/107 م.ا. عدا إحتياطي تعويضات الحوادث المفترضة التي لم يبلغ عنها بالنسبة لقطاع السيارات الإلزامي حيث بدأت الشركة بتطبيق القرار رقم 100/351 م.ا الذي ينص على أن الإحتياطي المذكور بالنسبة لقطاع السيارات الإلزامي لا يجوز الإفراج عنه قبل مضي ثلاث سنوات.

18 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم. إن شروط وسياسات هذه التعاملات يُوافق عليها من قبل إدارة الشركة. إن الأرصدة للأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي المرحلي هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
407,435	(9,137,184)	ذمم (دائنة) مدينة لشركة الخليج للتأمين
4,134,917	3,656,657	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة (*)

(*) يتضمن الرصيد المستحق من بعض الأطراف ذات العلاقة أرصدة تجاوزت الحدود المسموح بها بموجب القرار رقم 100/155 م.ا الذي نص على ألا تتجاوز مديونية رئيس أو عضو مجلس إدارة الشركة أو أي من الأطراف ذات العلاقة نسبة 10% من مجموع الأقساط المكتتبة خلال الفترة لقاء القيام بأعمال التأمين.

إن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل المرحلي للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار هي كما يلي:

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,179,192	3,064,748	أقساط تأمين
(44,965)	(274,768)	تعويضات منكبة

18 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

تعويضات أعضاء الإدارة العليا
إن تعويضات أعضاء الإدارة العليا هي كما يلي:

31 آذار 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
2,498,281	1,510,500	رواتب المدير العام والإدارة العليا
1,493,068	3,318,407	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

19 استثمار الأموال

نصت المادة الثالثة عشر من القرار رقم 100/372 م إ على أنه لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 25% قياساً لجملة الاحتياطيات الفنية للشركة. كما في 31 آذار 2012 تجاوزت إيداعات الشركة في أحد البنوك الخاصة العاملة النسبة المنصوص عليها في القرار المذكور.