

استمارة الإفصاح رقم 2

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية ب 2013/03/31

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 المصدره

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	كوسني فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
3	سعد عبد الرزاق الزيد	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	حاتم مصطفى صبري سليم	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	—	1.03 %
6	راي عصام أنبوي	عضو	—	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	—	2.88 %



المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد سامر بكداش
مدقق الحسابات	أحمد المصري
عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - أبو رمانة - شارع الملك عبد العزيز آل سعود بناء رقم 4 - هاتف 3328060 فاكس 3328062 -

قيم الأسهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية في نهاية الفترة
500 ل.س	504.55 ل.س	500 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
2.87%	2,432,422,775	2,502,127,845	مجموع الموجودات
(4.58)%	898,874,671	857,739,419	حقوق المساهمين
	بيانات الفترة السابقة	بيانات الفترة الحالية	
(33.21)%	99,970,867	66,767,017	صافي الإيرادات
(229.90)%	43,956,314	(57,097,454)	صافي الربح قبل الضريبة
(624.75)%	(3,006,064)	15,774,256	مخصص ضريبة الدخل
			حقوق الأقلية في الربح
(200.91)%	40,950,250	(41,323,198)	صافي الدخل
(200.96)%	24.08	(24.31)	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 .
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل . إضافة لبيانات الفترة . في البيانات الصافية و بيانات الربع الثالث .
- يحسب التغير كما يلي : { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

تاريخ : 2013/07/31

 المدير العام
سامر بكداش



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

31 آذار 2013



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 2013 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج 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 استفسارات، 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 نبيدي 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 2013 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

التركيز على نقاط هامة

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 3 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين 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.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 18 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، تجاوزت مديونية بعض أعضاء مجلس الإدارة الحد المسموح به بموجب القرار رقم 100/155م، 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 المكتتبه خلال الفترة لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم لدى الشركة.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 19 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، بلغت نسبة بوالص التأمين الإلزامي المصدر من قبل الشركة 48.58% من إجمالي الأقساط، وهذا يتعارض مع القرار رقم 100/131م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي نص على أن الحد الأعلى المسموح به لهذا النوع من البوالص هو 45% من إجمالي قيم البوالص المصدر من قبل الشركة خلال العام، مع العلم أنه خلال العام 2009 تم تأسيس تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التابع للاتحاد السوري لشركات التأمين حيث أوكلت الأخيرة بمهمة توزيع محفظة التأمين الإلزامي على شركات التأمين في الجمهورية العربية السورية.

- تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 من قبل مدقق مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 27 شباط 2013.

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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



المحاسب القانوني
أحمد محمود المصري

31 أيار 2013
دمشق - الجمهورية العربية السورية

اسم الزميل أحمد المصري / رقم الترخيص 11/101 /

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			
2012	2013	إيضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
145,608,379	82,936,841		الإيرادات
(45,637,512)	(16,169,824)		أقساط مكتتبة
99,970,867	66,767,017		حصة معيدي التأمين
10,361,575	19,877,426		صافي الأقساط المكتتبة
110,332,442	86,644,443		صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
			صافي الأقساط المكتتبة
5,129,223	3,160,719		عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
115,461,665	89,805,162		إجمالي إيرادات التأمين
			مصاريف التأمين
(81,079,477)	(203,207,490)		التعويضات المتكبدة
13,006,740	43,892,888		حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(68,072,737)	(159,314,602)		حصة الشركة من التعويضات المتكبدة
(1,188,599)	1,006,986	14	احتياطي حسابي
(7,904,555)	(5,238,766)	3	عمولات مدفوعة
(8,050,922)	(6,680,909)	5	رسوم الإشراف على التأمين واخرى
(85,216,813)	(170,227,291)		إجمالي مصاريف التأمين
30,244,852	(80,422,129)		صافي (خسارة) دخل الإكتتاب
(35,416,929)	(38,662,295)	4	الإيرادات (المصاريف) الأخرى
(2,680,365)	(3,254,630)		المصاريف العمومية والإدارية
30,014,971	28,254,091		إستهلاكات وإطفاءات
52,430	2,577		فوائد وأرباح استثمارات مالية
21,741,355	36,984,932		إيرادات أخرى
43,956,314	(57,097,454)		الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
(3,006,064)	15,774,256	6	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
40,950,250	(41,323,198)		إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
			صافي (خسارة) ربح الفترة
24.08	(24.31)	7	النصيب الأساسي للسهم من صافي (خسارة) ربح الفترة

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان الدخل الشامل المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

2012	2013		
غير مدققة	غير مدققة	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
40,950,250	(41,323,198)		(خسارة) ربح الفترة
(368,860)	145,340	8	مكونات الدخل الشاملة الأخرى
-	42,606		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(368,860)	187,946		الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناجمة من بيع
			الموجودات المالية المتوفرة للبيع
40,581,390	(41,135,252)		(الخسارة) الربح الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2013

31 كانون أول 2012	31 آذار 2013	ايضاح	الموجودات
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية		
35,711,445	293,667,486		ممتلكات ومعدات
15,099	11,666		موجودات غير ملموسة
8,659,222	7,576,818		موجودات غير ملموسة أخرى
11,523,855	32,284,154	8	استثمارات متاحة للبيع
14,434,002	3,256,642	9	استثمارات بغرض المتاجرة
37,223,875	24,169,665		حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
256,438,304	265,852,968	17	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
3,793,259	3,044,717		حصة معيدي التأمين من احتياطي الحسابي
1,220,682,286	1,155,570,892	13	ودائع لدى البنوك
25,000,000	25,000,000	10	وديعة مجمدة
117,025,969	161,292,289	11	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
295,998,548	278,512,843		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
37,479,701	25,187,388	12	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
365,037,210	223,300,317	13	النقد وما في حكمه
2,429,022,775	2,498,727,845		أصول محتفظ بها بغرض البيع
3,400,000	3,400,000		إجمالي الموجودات
2,432,422,775	2,502,127,845		المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
235,568,790	202,637,154		احتياطي أقساط غير مكتسبة
977,670,694	1,109,658,246	17	احتياطي تعويضات تحت التسوية
9,170,396	7,414,868	14	احتياطي حسابي
236,376,914	241,140,318		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
1,458,786,794	1,560,850,586		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
74,761,310	83,537,840	15	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
1,533,548,104	1,644,388,426		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
850,000,000	850,000,000		رأس المال المدفوع
13,808,707	13,808,707		احتياطي قانوني
(479,883)	(291,937)		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
35,545,847	(5,777,351)		أرباح مدورة
898,874,671	857,739,419		إجمالي حقوق المساهمين
2,432,422,775	2,502,127,845		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة بتاريخ 31 أيار 2013 من قبل:

السيد سهيل شماس
المدير المالي

السيد سامر بكداش
المدير العام

السيد خالد سعود الحسن
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

الإجمالي	أرباح مدورة (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	
898,874,671	35,545,847	(479,883)	13,808,707	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013 (مدققة)
(41,135,252)	(41,323,198)	187,946	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
<u>857,739,419</u>	<u>(5,777,351)</u>	<u>(291,937)</u>	<u>13,808,707</u>	<u>850,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2013 (غير مدققة)
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
<u>821,657,343</u>	<u>(38,082,256)</u>	<u>(119,571)</u>	<u>9,859,170</u>	<u>850,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2012 (غير مدققة)

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 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 2013

2012	2013	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
43,956,314	(57,097,454)	الأنشطة التشغيلية
		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة التعديلات:
2,680,365	3,254,630	الاستهلاكات والإطفاءات
(1,245,834)	(53,333)	إيراد إستبعاد ممتلكات ومعدات
(29,049,658)	(28,389,992)	إيرادات الفوائد
317,319	726,904	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,188,599	(1,006,986)	احتياطي حسابي - صافي
(10,361,575)	(19,877,426)	احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
(965,313)	135,901	خسائر (أرباح) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
6,520,217	(102,307,756)	
10,492,641	(9,414,664)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
18,525,373	(34,282,244)	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
16,909,285	12,292,313	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
483,261	131,987,554	احتياطي تعويضات تحت التسوية
(20,267,577)	22,249,109	ذمم شركات تأمين وإعادة تأمين
(26,303,786)	8,776,530	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
(3,496,403)	11,177,360	شراء أسهم بغرض المتاجرة
2,863,011	40,478,202	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(5,110,440)	(260,124,834)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
1,375,000	53,333	بيع ممتلكات ومعدات
18,662,068	33,317,367	فوائد مقبوضة
90,398,116	65,111,394	ودائع لدى البنوك
-	(20,572,355)	شراء أسهم متاحة للبيع
105,324,744	(182,215,095)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
108,187,755	(141,736,893)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
242,423,176	365,037,210	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
350,610,931	223,300,317	النقد وما في حكمه كما في 31 آذار

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 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 2012.

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 2012. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

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 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,520,789	18,060,868	الرواتب والأجور والمزايا
5,505,452	5,702,625	مصاريف الإيجار
2,755,691	2,546,837	مصاريف قانونية
871,583	454,748	مصاريف نقل وانتقال
1,797,767	791,084	مصاريف دعاية وإعلان
525,000	685,750	مصاريف استشارات
451,530	224,399	قرطاسية ومطبوعات
751,161	982,213	مصاريف إتصالات
3,318,407	6,892,238	تعويضات مجلس الإدارة
371,147	416,869	مياه، كهرباء ومحروقات
406,213	519,003	مصاريف الطبابة
150,500	-	مصاريف دورات تدريبية
76,704	65,746	عمولات بنكية
287,825	195,337	مصاريف الصيانة
70,037	121,920	مصاريف تأمين
317,319	726,904	مصروف مؤونة الديون المشكوك تحصيلها
(1,245,834)	(53,333)	إيرادات إستبعاد موجودات ثابتة
485,638	329,087	مصاريف أخرى
35,416,929	38,662,295	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

5 رسوم الإشراف على التأمين وأخرى

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
873,650	497,620	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
595,178	400,543	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
3,037,623	2,046,066	رسوم إدارية لمجمع التأمين الإلزامي
3,544,471	3,736,680	رسوم فنية أخرى
8,050,922	6,680,909	

6 ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل مستحقة الدفع كما يلي:

31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	
43,956,314	(57,097,454)	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
317,319	726,904	مصروف مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
-	135,901	الخسائر الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
		يطرح:
(23,257,690)	(48,927,059)	الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
(975,518)	-	الأرباح الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
<u>20,040,424</u>	<u>(105,161,708)</u>	(الخسارة) الربح الخاضع للضريبة
<u>15%</u>	<u>15%</u>	نسبة الضريبة
<u>3,006,064</u>	<u>(15,774,256)</u>	(إيراد) 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 2012 غير مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
<u>40,950,250</u>	<u>(41,323,198)</u>	(خسارة) ربح الفترة - ليرة سورية
<u>1,700,000</u>	<u>1,700,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
<u>24.08</u>	<u>(24.31)</u>	الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح الفترة - ليرة سورية

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

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
140,951	-	أسهم بنك سورية الإسلامي
3,078,404	2,980,650	أسهم فرنسبنك سوريا
1,597,000	1,597,000	أسهم بنك البركة
1,965,000	7,454,472	أسهم بنك عودة
4,742,500	4,742,500	مساهمة الشركة في المعهد العربي للتأمين
-	675,655	أسهم الشركة الأهلية للزيوت
-	5,935,910	أسهم بنك بيبيلوس
-	6,805,743	أسهم بنك بيمو
-	2,092,224	أسهم البنك العربي
<u>11,523,855</u>	<u>32,284,154</u>	

لقد تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع لفرنسبنك، بنك عودة، الشركة الأهلية للزيوت، بنك بيبيلوس، بنك بيمو والبنك العربي حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في 31 آذار 2013 في حين أن استثمارات 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.

9 استثمارات بغرض المتاجرة

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,341,268	2,245,706	أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل
11,041,459	-	أسهم بنك سورية الإسلامي
1,051,275	1,010,936	أسهم بنك عودة
<u>14,434,002</u>	<u>3,256,642</u>	

لقد تم تسجيل الاستثمارات بغرض المتاجرة حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية كما في 31 آذار 2013.

بلغت الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بغرض المتاجرة 135,901 ليرة سورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2013 حيث تم إدراجها ضمن بند فوائد وأرباح استثمارات مالية في بيان الدخل المرحلي.

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 مقدما

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,582,101	35,169,709	مصاريف مدفوعة مقدما
51,250,327	46,187,051	إيرادات فوائد مستحقة
636,051	636,051	سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
886,019	511,653	ذمم موظفين
437,480	437,570	سلف مقاولين وموردين
25,088,528	40,862,784	موجودات ضريبية مؤجلة *
18,145,463	37,487,471	أرصدة مدينة أخرى
<u>117,025,969</u>	<u>161,292,289</u>	

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

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,069,902	25,088,528	الرصيد في أول المدة
(531,585)	-	تسوية ضرائب أرباح سنوات سابقة
550,211	15,774,256	إيراد ضريبة الدخل (إيضاح 6)
<u>25,088,528</u>	<u>40,862,784</u>	الرصيد في نهاية المدة

12 أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
72,681,143	61,115,734	ذمم العملاء المدينة
(35,201,442)	(35,928,346)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>37,479,701</u>	<u>25,187,388</u>	

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

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
32,328,111	35,201,442	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,873,331	726,904	مخصص الديون المكون خلال الفترة / السنة
<u>35,201,442</u>	<u>35,928,346</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

13 الودائع والنقد وما في حكمه

أ- ودايع لدى البنوك

31 آذار 2013 غير مدققة لييرة سورية	31 كانون الأول 2012 مدققة لييرة سورية	
211,631,559	220,371,292	ودائع لأجل تستحق خلال ستة أشهر
334,637,581	441,009,242	ودائع لأجل تستحق خلال سنة
609,301,752	559,301,752	ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من سنة
1,155,570,892	1,220,682,286	

ب - النقد وما في حكمه

31 آذار 2013 غير مدققة لييرة سورية	31 كانون الأول 2012 مدققة لييرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة لييرة سورية	
33,910,896	191,025,492	30,975,501	ودائع تحت الطلب ونقدية
189,389,421	174,011,718	319,635,430	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
223,300,317	365,037,210	350,610,931	

14 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/54/م. ا على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكترواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة بتاريخ 31 آذار 2013 بتعيين خبير اكترواري وذلك تمشياً مع قرار الهيئة، وقام الخبير بتقدير الإحتياطي الحسابي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013.

15 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

31 آذار 2013 غير مدققة	31 كانون الأول 2012 مدققة	
49,826,620	44,878,600	دائنون مختلفون
21,047,063	17,218,553	مصارييف مستحقة الدفع
12,664,157	12,664,157	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع*
83,537,840	74,761,310	

* يمثل المبلغ مؤونة لمواجهة غرامة فرضت على الشركة من قبل وزارة المالية نتيجة لتفتيش متعلق برسم الطابع المتوجب 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 2013 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	هندسي	حريق	سفر	سيارات		النقل البحري		صحي فردي	حياة		
							تكميلي	الإلزامي	أجسام السفن	بضائع		جماعي	فردى	
68,994,028	605,586	251,967	131,931	1,564,467	6,794,481	133,225	9,828,582	40,291,034	898,341	289,444	7,761,506	55,151	388,312	لأقساط المباشرة
13,942,813	-	-	-	-	4,452,502	-	-	-	-	1,744,402	7,745,908	-	-	عادة تأمين واردة محليا
82,936,841	605,586	251,967	131,931	1,564,467	11,246,983	133,225	9,828,582	40,291,034	898,341	2,033,846	15,507,414	55,151	388,312	جمالي الأقساط المكتتبة
(9,678,675)	(302,793)	-	-	(782,234)	(6,800,219)	(130,342)	-	-	(827,415)	(303,171)	-	(33,786)	(498,715)	نصبة المعيد
(6,491,149)	(142,785)	(10,140)	(5,309)	(411,948)	(2,885,701)	-	(395,561)	(1,621,632)	(9,927)	(58,770)	(949,375)	-	-	قساط فائض الخسارة
(16,169,824)	(445,578)	(10,140)	(5,309)	(1,194,182)	(9,685,920)	(130,342)	(395,561)	(1,621,632)	(837,342)	(361,941)	(949,375)	(33,786)	(498,715)	جمالي حصة معيدي التأمين
66,767,017	160,008	241,827	126,622	370,285	1,561,063	2,883	9,433,021	38,669,402	60,999	1,671,905	14,558,039	21,365	(110,403)	صافي الأقساط المكتتبة
235,568,790	8,768,513	759,826	220,714	1,901,234	39,063,878	413,337	48,639,426	86,354,556	2,987,822	4,798,599	41,660,886	-	-	جمالي احتياطي الأقساط 2013/1/1
(202,637,154)	(8,984,292)	(546,920)	(194,671)	(1,584,702)	(24,747,309)	(133,225)	(35,254,046)	(78,425,815)	(4,050,947)	(3,819,046)	(44,896,182)	-	-	جمالي احتياطي أقساط محتجز 2013/3/31
(37,223,875)	(4,842,011)	-	-	(947,449)	(25,782,655)	(388,725)	-	-	(2,646,813)	(1,872,449)	(743,773)	-	-	نصبة المعيد من احتياطي مفرج عنه 2013/1/1
24,169,665	4,949,890	-	-	748,177	13,880,511	130,342	-	-	3,454,878	1,004,491	1,377	-	-	نصبة المعيد من احتياطي أقساط محتجز 2013/3/31
19,877,426	(107,900)	212,906	26,043	117,260	2,414,425	21,729	13,385,380	7,928,741	(255,060)	111,595	(3,977,692)	-	-	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
86,644,443	52,108	454,733	152,665	487,545	3,975,488	24,612	22,818,401	46,598,143	(194,061)	1,783,500	10,580,347	21,365	(110,403)	صافي الأقساط المكتتبة
3,160,719	111,821	-	-	294,329	2,474,986	52,137	-	-	107,730	119,716	-	-	-	عمولات مدفوعة
89,805,162	163,929	454,733	152,665	781,874	6,450,474	76,749	22,818,401	46,598,143	(86,331)	1,903,216	10,580,347	21,365	(110,403)	جمالي الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
 إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
 31 آذار 2013

16 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	هندسي	حريق	سفر	سيارات		النقل البحري		صحي فردى	حياة		
							تكميلي	إلزامي	أجسام السفن	بضائع		جماعي	فردى	
(71,219,938)	(20,127,835)	(40,229)	-	-	(3,820,456)	-	(7,045,491)	(26,175,764)	(20,000)	(1,196,618)	(10,259,795)	(2,500,000)	(33,750)	التعويضات المسددة
34,478,224	17,972,645	-	-	-	1,910,228	-	367,659	9,301,486	19,000	598,309	2,283,584	2,000,000	25,313	حصة المعيد من التعويضات
(36,741,714)	(2,155,190)	(40,229)	-	-	(1,910,228)	-	(6,677,832)	(16,874,278)	(1,000)	(598,309)	(7,976,211)	(500,000)	(8,437)	حصة الشركة من التعويضات المسددة
770,239,939	41,641,787	1,337,500	25,000	7,351,250	55,260,181	-	79,221,010	544,927,808	9,637,594	5,079,232	20,608,577	5,000,000	150,000	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2013/1/1
(814,449,444)	(23,525,462)	(1,659,500)	(25,000)	(7,096,250)	(86,364,180)	-	(79,413,800)	(574,377,661)	(9,036,494)	(3,200,481)	(27,250,616)	(2,500,000)	-	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المحتجز في 2013/3/31
(224,245,812)	(31,540,901)	-	-	(3,835,335)	(32,298,575)	-	(6,245,164)	(131,853,254)	(9,599,597)	(2,085,516)	(2,674,970)	(4,000,000)	(112,500)	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2013/1/1
234,146,002	15,584,613	-	-	3,737,504	68,859,817	-	4,557,487	127,148,575	9,028,552	1,146,140	2,083,314	2,000,000	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المحتجز في 2013/3/31
(34,309,315)	2,160,037	(322,000)	-	157,169	5,457,243	-	(1,880,467)	(34,154,532)	30,055	939,375	(7,233,695)	500,000	37,500	الحركة في صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية
207,430,755	6,288,647	200,625	41,384	1,102,688	8,289,027	89,956	11,883,151	171,051,419	1,445,639	1,439,580	5,598,639	-	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2013/1/1
(295,208,802)	(3,566,625)	(248,925)	(36,501)	(1,064,438)	(12,954,627)	(83,711)	(11,912,070)	(257,208,068)	(1,355,474)	(1,145,713)	(5,632,650)	-	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2013/3/31
(32,192,492)	(3,398,914)	-	-	(551,344)	(4,263,161)	(78,236)	(936,775)	(17,277,000)	(1,439,940)	(567,861)	(3,679,261)	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2013/1/1
31,706,966	2,037,907	-	-	532,219	6,600,679	75,327	683,623	17,277,000	1,354,283	307,473	2,838,455	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2013/3/31
(88,263,573)	1,361,015	(48,300)	4,883	19,125	(2,328,082)	3,336	(282,071)	(86,156,649)	4,508	33,479	(874,817)	-	-	الحركة في صافي التعويضات التي لم يبلغ عنها
(203,207,490)	710,512	(410,529)	4,883	293,250	(39,590,055)	6,245	(7,267,200)	(141,782,266)	671,265	976,000	(16,935,845)	-	116,250	مجموع التعويضات
43,892,888	655,350	-	-	(116,956)	40,808,988	(2,909)	(1,573,170)	4,596,807	(637,702)	(601,455)	851,122	-	(87,187)	حصة معيدي التأمين من التعويضات
(159,314,602)	1,365,862	(410,529)	4,883	176,294	1,218,933	3,336	(8,840,370)	(137,185,459)	33,563	374,545	(16,084,723)	-	29,063	حصة الشركة من التعويضات
1,006,986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	507,361	499,625	احتياطي حسابي
(5,238,766)	(144,568)	(41,137)	(2,824)	(64,534)	(1,814,229)	(10,957)	(1,107,467)	-	(313,346)	(1,630,630)	(18,068)	(18,068)	(91,006)	عوات مدفوعة
(6,668,931)	(184,860)	(4,032)	(1,502)	(74,739)	(262,801)	(572)	(284,238)	(4,018,760)	(653,267)	(43,969)	(1,009,822)	(40,358)	(90,011)	رسوم الاشراف على التأمين و اخرى
(11,978)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,978)	-	-	الحسم الممنوح
(170,227,291)	1,036,434	(455,698)	557	37,021	(858,097)	(8,193)	(10,232,075)	(141,204,219)	(619,704)	17,230	(18,737,153)	448,935	347,671	اجمالي مصاريف التأمين
(80,422,129)	1,200,363	(965)	153,222	818,895	5,592,377	68,556	12,586,326	(94,606,076)	(706,035)	1,920,446	(8,156,806)	470,300	237,268	صافي ربح (خسارة) الإكتتاب

16 بيانات القطاعات (تتمة)

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 فردي	حياة		
							تكميلي	إلزامي	بضائع	أجسام السفن		جماعي	فردية	
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	لأقساط 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	جمالي 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)	حصّة 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)	جمالي حصّة 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	-	-	جمالي 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)	-	-	جمالي 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)	-	-	حصّة 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	-	-	حصّة 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 المكتتبة
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 المكتتبة
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	جمالي الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
 إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
 31 آذار 2013

16 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	هندسي	حريق	سفر	سيارات		النقل البحري		صحي		حياة		
							تكميلي	الزامي	بضائع	أجسام السفن	فردية	جماعي	فردية	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)	-	-	-	لتعويضات المسددة
23,499,381	-	-	-	60,000	4,056,273	-	734,124	10,835,580	12,500	26,200	7,774,704	-	-	-	حصّة المعيد من التعويضات
(57,096,835)	-	(23,119)	(4,145)	(60,000)	(193,878)	-	(17,369,234)	(37,149,606)	(12,500)	(26,200)	(2,258,153)	-	-	-	حصّة 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	-	-	-	جمالي 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)	-	جمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المحتجز في 2012/3/31
(272,906,487)	(4,447,300)	-	-	(2,100,000)	(94,451,894)	-	(7,934,633)	(145,553,511)	(9,014,308)	(1,068,631)	(8,336,210)	-	-	-	حصّة 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	-	حصّة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المحتجز في 2012/3/31
(5,763,707)	-	(145,500)	(10,002)	60,000	(2,895,797)	-	(3,415,715)	3,501,704	-	68,990	(2,889,887)	-	(37,500)	-	لحركة في صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية لجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2012/1/1
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	-	-	-	جمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2012/3/31
(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)	-	-	-	حصّة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2012/1/1
(44,163,427)	(852,685)	-	-	(314,999)	(14,167,784)	(20,729)	(1,190,195)	(20,397,517)	(3,946,909)	(867,956)	(2,404,651)	-	-	-	حصّة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2012/3/31
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	-	-	-	لحركة في صافي التعويضات التي لم يبلغ عنها المجموع التعويضات
(5,212,195)	(836)	116,456	(148,800)	9,001	(434,367)	(3,553)	(512,357)	(4,508,467)	112,973	240,632	(82,875)	-	-	-	حصّة معيدي التأمين من التعويضات
(81,079,477)	(2,329)	(52,163)	(162,947)	18,000	(8,141,922)	4,492	(21,541,706)	(39,753,087)	684,153	379,365	(12,361,333)	-	(150,000)	-	حصّة الشركة من التعويضات
13,006,740	1,493	-	-	(8,999)	4,617,880	(8,045)	244,400	1,596,718	(583,680)	(95,943)	7,130,418	-	112,500	-	حتياطي حسابي
(68,072,737)	(836)	(52,163)	(162,947)	9,001	(3,524,042)	(3,553)	(21,297,306)	(38,156,369)	100,473	283,422	(5,230,915)	-	(37,500)	-	عمولات مدفوعة
(1,188,599)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69,302)	(1,119,297)	-	رسوم الاشراف على التأمين و اخرى
(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)	-	لحسم الممنوح
(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)	-	جمالي مصاريف التأمين
(158,593)	-	-	-	-	(1,881)	-	(82,679)	-	-	-	(27,274)	-	(46,759)	-	سافي ربح (خسارة) الإكتتاب
(85,216,813)	(47,863)	(188,915)	(175,676)	(377,824)	(6,722,229)	(18,713)	(24,641,323)	(43,252,918)	394,855	(696,232)	(8,046,391)	(72,733)	(1,370,847)	-	
30,244,852	51,996	442,193	(16,996)	1,163,060	3,026,367	142,300	3,697,304	20,792,382	467,065	2,816,387	(1,034,979)	(72,009)	(1,230,216)	-	

17 إحتياطي تعويضات تحت التسوية

31 كانون الأول 2012		31 آذار 2013		
مدفقة	الإجمالي	غير مدفقة	الإجمالي	
حصة معيدي التأمين	ليرة سورية	حصة معيدي التأمين	ليرة سورية	ليرة سورية
(224,245,812)	770,239,939	(234,146,002)	814,449,444	التعويضات المعلفة
(32,192,492)	207,430,755	(31,706,966)	295,208,802	تعويضات لم يبلغ عنها (*)
(256,438,304)	977,670,694	(265,852,968)	1,109,658,246	إجمالي

(*) قامت الشركة باحتجاز 7.5% من جملة الأقساط المكتتبة أو 15% من إحتياطي التعويضات تحت التسوية و 15% من المطالبات المدفوعة المتعلقة بالتأمين الصحي و 15% من إحتياطي التعويضات تحت التسوية المتعلقة بتأمين السيارات الإلزامي خلال الفترة المنتهية في 31 آذار 2013 وذلك كإحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/107 م.أ. عدا إحتياطي تعويضات الحوادث المفترضة التي لم يبلغ عنها بالنسبة لقطاع السيارات الإلزامي حيث بدأت الشركة بتطبيق القرار رقم 100/351 م.إ 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 2012	31 آذار 2013	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
888,150	196,920	ذمم مدينة لشركة الخليج للتأمين
148,501	1,275,930	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.أ 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 2012	31 آذار 2013	
غير مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,064,748	1,570,744	أقساط تأمين
(274,768)	(38,904)	تعويضات منكبة

18 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,510,500	1,888,125	رواتب المدير العام والإدارة العليا
3,318,407	5,892,237	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

19 التأمين الإلزامي للسيارات

نص قرار الهيئة رقم 100/131 م.أ على أن يكون الحد الأقصى الذي يجوز لأي شركة من شركات التأمين السورية أن تكتتب به في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 45% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين بما فيها (السيارات-الزامي). كما في 31 آذار 2013، شكل فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 48.58% (54.99% في 31 آذار 2012) من إجمالي أقساط التأمين. مع العلم أنه خلال العام 2009 تم تأسيس تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التابع للاتحاد السوري لشركات التأمين حيث أوكلت الأخيرة بمهمة توزيع محفظة التأمين الإلزامي على شركات التأمين في الجمهورية العربية السورية.

20 إدارة المخاطر

20.1 إدارة رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال حول تحديد كفاية الاموال الخاصة وذلك تماشياً مع قرار هيئة الاشراف على التأمين رقم (100/210) الصادر بتاريخ 2008/12/11 ، حيث يشترط القرار أن لا تقل نسبة هامش الملاء (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن (150 %) .
يتم احتساب نسبة هامش الملاء كما يلي :

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
898,874,671	857,839,419	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
111,598,856	122,327,473	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الأصول
171,770,711	182,436,462	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
82,733,219	38,475,283	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
3,159,550	2,946,446	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
369,262,336	346,185,664	مجموع رأس المال المطلوب
243%	248%	نسبة هامش الملاء

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
 إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
 31 آذار 2013

20 إدارة المخاطر

20.2 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة مطلوبات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر الأموال النقدية الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها. يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

31 كانون الثاني 2012				31 آذار 2013				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
35,711,445	35,711,445	-	-	293,667,486	293,667,486	-	-	الموجودات
15,099	15,099	-	-	11,666	11,666	-	-	ممتلكات ومعدات
8,659,222	8,659,222	-	-	7,576,818	7,576,818	-	-	موجودات غير ملموسة
11,523,855	-	11,523,855	-	32,284,154	-	32,284,154	-	موجودات غير ملموسة أخرى
14,434,002	-	-	14,434,002	3,256,642	-	-	3,256,642	استثمارات متاحة للبيع
37,223,875	-	-	37,223,875	24,169,665	-	-	24,169,665	استثمارات بغرض المتاجرة
256,438,304	-	41,243,158	215,195,146	265,852,968	-	79,755,890	186,097,078	حصة معيدي التأمين من إحتياطي أقساط غير مكتسبة
3,793,259	-	-	3,793,259	3,044,717	-	-	3,044,717	حصة معيدي التأمين من إحتياطي تعويضات تحت التسوية
1,220,682,286	-	559,301,752	661,380,534	1,155,570,892	-	609,301,752	546,269,140	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي
25,000,000	-	25,000,000	-	25,000,000	-	25,000,000	-	ودائع لدى البنوك
117,025,969	-	-	117,025,969	161,292,289	-	-	161,292,289	وديعة مجمدة
295,998,548	-	-	295,998,548	278,512,843	-	-	278,512,843	مدينون اخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
37,479,701	-	-	37,479,701	25,187,388	-	-	25,187,388	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
365,037,210	-	-	365,037,210	223,300,317	-	-	223,300,317	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
3,400,000	-	-	3,400,000	3,400,000	-	-	3,400,000	النقد وما في حكمه
								أصول محتفظ بها بغرض البيع
2,432,422,775	44,385,766	637,068,765	1,750,968,244	2,502,127,845	301,255,970	746,341,796	1,454,530,079	مجموع الموجودات
								المطلوبات
235,568,790	-	9,917,242	225,651,548	202,637,154	-	7,666,954	194,970,200	إحتياطي أقساط غير مكتسبة
977,670,694	-	146,160,515	831,510,179	1,109,658,246	-	391,091,849	718,566,397	إحتياطي تعويضات تحت التسوية
9,170,396	-	-	9,170,396	7,414,868	-	-	7,414,868	إحتياطي حسابي
311,138,224	-	35,456,537	275,681,687	324,678,158	-	37,176,723	287,501,435	مطلوبات أخرى
1,533,548,104	-	191,534,294	1,342,013,810	1,644,388,426	-	435,935,526	1,208,452,900	مجموع المطلوبات