

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : الربع الأول لعام ٢٠١٢

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : شركة المشرق العربي للتأمين - سورية

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٦/٤/٥	١٤٧٢١ تاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢	٢٠٠٧/١/١	

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	٢١

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	صائب نحاس	رئيس مجلس الإدارة		٥%
٢	عمر الفطيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة المشرق العربي - الإمارات	٤٠%
٣	عمر الأمين	عضو مفوض		١.٢٢%
٤	مروان شحادة	عضو		١.٢٢%
٥	محمد صبيح نحاس	عضو		٤.٠٦%

المدير التنفيذي (المدير العام)	عزت أسعد الأسطواني
مدقق الحسابات	شركة حصرية و مشاركون ارنست و يونغ سورية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

سورية- دمشق- أبو رمانة - شارع الملك عبد العزيز آل سعود - بناء المحاربين القدماء رقم الهاتف: ٣٣٥٢١٠٠ رقم الفاكس: ٣٣٥٢١١٠ info@orient-syria.com	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.
--	---

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
٥٠٠ ل.س	٧٦٤ ل.س	—

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

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	٢,٥٢٦,٥٣٠,٢٩٧	٢,٤٥٨,٥٨٠,٠٥٨	٢.٧٦%
حقوق المساهمين	١,٢٩٨,٧٠٧,٢٧٣	١,٢٥٠,٤٤٩,٢٩٨	٣.٨٦%
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة
صافي الإيرادات	١٦٤,٠٧٥,١٩٢	٢١٩,٦٤٩,٤٦٧	٢٥-%
صافي الربح قبل الضريبة	٥٧,٠٣٨,٧٩٤	(٢٣,٧٦٠,٣١٤)	٣٤٠%
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	٨,٧٨٠,٨١٩	—	—
حقوق الأقلية في الأرباح	—	—	—
صافي الدخل	٤٨,٢٥٧,٩٧٥	(٢٣,٧٦٠,٣١٤)	٣٠٣%
ربح السهم	٢٨.٣٩	(١٣.٩٨)	٣٠٣%

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل ، إضافة لبيانات الفترة ، في البيانات نصفية وبيانات الربع الثالث .
- تحسب التعزيز كما يلي : [(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة] * ١٠٠ .
- صافي الإيرادات يمثل رقم إجمالي إيرادات التأمين + إيرادات الفوائد السككية.

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت الأقساط المتحققة لنهاية ٢٠١٢/٣/٣١ مبلغاً وقدره ١٣٥,٩٠٨,٦٨١ ل.س مقارنة مع أقساط نفس الفترة من عام ٢٠١١ والبالغة ٢٥٨,٨٨٠,١٠٣ ل.س أي بنسبة نقص في الأقساط (٤٧.٥٠%)

وبلغت التعويضات المدفوعة خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢ مبلغاً وقدره ٦٤,٢٥٣,٥٧٢ ل.س مقارنة مع تعويضات نفس الفترة من عام ٢٠١١ والبالغة ٦٧,٩٨٢,٤٣٦ ل.س أي بنسبة نقص (٥.٤٨%)

بينما بلغت الأرباح التشغيلية بعد تخفيض المصاريف الإدارية لغاية ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغاً وقدره ١٣,٧٧٨,٧٧٢ ل.س مقارنة مع خسارة نفس الفترة من عام ٢٠١١ والبالغة (٥٦,٨٧٣,٦٠٥) ل.س مع العلم أن الاحتياطات الفنية للربع الأول من عام ٢٠١٢ بلغت (١,٦٧٣,٤٧١.٧٩) ل.س


توقيع المدير العام

تاريخ ٢٠١٣/٥/١٢

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2012

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي
شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م) ("الشركة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة السمة 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 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" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد الملوك 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.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسمة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة السمة 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

من دون النخف في استنتاجاتنا، نلفت الانتباه إلى النقاط التالية:

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 9 نص قرار الهيئة رقم 100/351 م. 1 على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمد عليها مجلس الإدارة، فقد قامت الشركة باحتساب هذا الاحتياطي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة عوضاً عن الاستعانة بخبير اكتواري.
- كما هو مبين في الإيضاح رقم 12 حول البيانات المالية، بلغت نسبة بوالص التأمين الإلزامي المصدر من قبل الشركة 59.31% من إجمالي الأقساط، وهذا يتعارض مع القرار رقم 100/131 م. 1 الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي نص على أن الحد الأعلى المسموح به لهذا النوع من أقساط التأمين هو 45% من إجمالي الأقساط المكتتبة 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.
- كما هو مبين في الإيضاح رقم 13 حول البيانات المالية تجاوز الرصيد المستحق من أحد الأطراف ذات العلاقة كما في 30 حزيران 2012 للحد المسموح به بموجب القرار رقم 100/155 م. 1 الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين الذي نص على ألا تتجاوز مديونية رئيس أو عضو مجلس إدارة الشركة أو أي من الأطراف ذات العلاقة نسبة 10% من مجموع الأقساط المكتتب بها من قبل العضو خلال السنة لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم لدى الشركة.
- كما هو مبين في الإيضاح رقم 15 حول البيانات المالية، تجاوزت الإيداعات لدى أحد المصارف المحلية الحد المسموح به بموجب المادة الثالثة عشر من القرار رقم 100/372 م. 1، 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.

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
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

20 تموز 2012
دمشق - الجمهورية العربية السورية

اسم شركة حصرية ومشاركوه و إرنست ويونغ سورية / رقم الترخيص / ٣ / ش

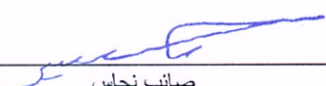
المحدودة المسؤولية

رقم ١٤٢٢

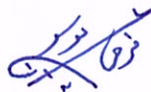
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2011	2012	2011	2012	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
434,560,620	282,499,027	175,680,517	146,590,346	إيرادات التأمين
(74,122,118)	(65,775,113)	(34,734,624)	(28,451,650)	أقساط مكتتبة
				حصة معيدي التأمين
360,438,502	216,723,914	140,945,893	118,138,696	صافي الأقساط المكتتبة
(32,208,940)	35,183,061	8,402,625	14,442,715	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
328,229,562	251,906,975	149,348,518	132,581,411	صافي الأقساط المكتسبة
14,786,506	10,239,232	6,481,373	7,229,440	إيرادات عمولات التأمين
343,016,068	262,146,207	155,829,891	139,810,851	إجمالي إيرادات التأمين
				مصاريف التأمين
(292,335,543)	(204,407,554)	(103,270,738)	(119,783,995)	التعويضات المكتتبة
33,206,642	59,335,705	14,762,032	35,573,661	حصة معيدي التأمين من التعويضات المكتتبة
(259,128,901)	(145,071,849)	(88,508,706)	(84,210,334)	صافي التعويضات المكتتبة
(29,965,426)	(14,598,589)	(7,954,280)	(6,642,530)	مصاريف العمولات
(9,978,274)	(7,448,191)	(3,704,478)	(3,494,727)	المصاريف التأمينية الأخرى
(2,607,363)	(1,694,994)	(1,054,083)	(879,542)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(301,679,964)	(168,813,623)	(101,221,547)	(95,227,133)	إجمالي مصاريف التأمين
41,336,104	93,332,584	54,608,344	44,583,718	صافي إيرادات التأمين
(91,105,753)	(77,395,315)	(47,504,388)	(42,425,221)	المصاريف الإدارية والعمومية
				الربح (الخسارة) التشغيلية بعد تخفيض
(49,769,649)	15,937,269	7,103,956	2,158,497	المصاريف الإدارية والعمومية
66,735,555	91,222,025	34,272,265	49,482,189	إيرادات الفوائد
-	(175,861)	-	(175,861)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
605,184	2,614,754	(44,817)	1,094,568	الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
17,571,090	109,598,187	41,331,404	52,559,393	الربح قبل الضريبة
(2,512,491)	(16,846,673)	(2,512,491)	(8,065,854)	مصرف ضريبة الدخل
15,058,599	92,751,514	38,818,913	44,493,539	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
15,058,599	92,751,514	38,818,913	44,493,539	الدخل الشامل للفترة
8.86	54.56	22.83	26.17	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

31 كانون الأول 2011 مدققة	30 حزيران 2012 غير مدققة	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		موجودات غير ملموسة
17,700,926	16,198,975		ممتلكات ومعدات
37,342,309	33,753,333		استثمار متوفر للبيع
928,000	928,000	4	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
63,005,853	61,181,866		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
54,584,678	79,706,957	5	مدنيون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
222,577,087	152,936,621		ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
72,790,949	125,811,871		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
4,398,705	9,611,835	13	وديعة مجمدة
25,000,000	25,000,000	6	ودائع لدى المصارف
1,894,350,000	2,093,744,316		نقد وحسابات جارية لدى المصارف
65,901,551	25,990,049	7	
2,458,580,058	2,624,863,823		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
352,358,520	315,351,474		احتياطي أقساط غير مكتسبة
618,143,330	679,213,407	5	مطالبات تحت السداد
970,501,850	994,564,881		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
			مطلوبات شركات التأمين وإعادة التأمين
34,726,409	74,532,851		مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
87,866,345	104,289,513		دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
93,215,397	70,641,650		ضريبة الدخل المستحقة الدفع
21,820,759	37,634,116	3	
1,208,130,760	1,281,663,011		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
850,000,000	850,000,000		رأس المال المدفوع
51,878,074	51,878,074	8	احتياطي قانوني
51,878,074	51,878,074	8	احتياطي اختياري
211,205,203	296,693,150		أرباح مدورة
85,487,947	92,751,514		أرباح الفترة المرحلية
1,250,449,298	1,343,200,812		إجمالي حقوق الملكية
2,458,580,058	2,624,863,823		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



صائب نحاس
رئيس مجلس الإدارة



حسان فرح
المدير المالي



عزت الاسطواني
المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

غير مدققة	غير مدققة						
	الإجمالي ليرة سورية	الدخل الشامل للفترة ليرة سورية	الأرباح العنوية ليرة سورية	احتياطي اختياري ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المتشروع ليرة سورية	
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012	1,250,449,298	-	296,693,150	51,878,074	51,878,074	850,000,000	
الدخل الشامل للفترة	92,751,514	92,751,514	-	-	-	-	
الرصيد في 30 حزيران 2012	1,343,200,812	92,751,514	296,693,150	51,878,074	51,878,074	850,000,000	
الرصيد في 1 كانون الثاني 2011	1,180,706,831	-	253,705,203	38,500,814	38,500,814	850,000,000	
الدخل الشامل للفترة	15,058,599	15,058,599	-	-	-	-	
أرباح موزعة	(42,500,000)	-	(42,500,000)	-	-	-	
الرصيد في 30 حزيران 2011	1,153,265,430	15,058,599	211,205,203	38,500,814	38,500,814	850,000,000	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2011	2012		
غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
الأنشطة التشغيلية			
17,571,090	109,598,187		ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية :
4,638,721	5,395,033		الاستهلاكات والإطفاءات
-	175,861		خسارة بيع ممتلكات ومعدات
(66,735,555)	(91,222,028)		إيرادات الفوائد
32,208,940	(35,183,061)		الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
-	3,000,000		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(12,316,804)	(8,236,008)		
24,807,305	(53,020,922)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(7,985,989)	(5,213,130)		ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
(10,432,515)	(25,122,277)		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(1,865,874)	5,330,138		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
136,355,535	61,070,077		مدنيون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
14,080,942	39,806,442		مطالبات تحت السداد
16,726,736	16,423,168		مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
(25,403,530)	(22,573,747)		مبالغ محتفظ بها حسب إتفاقيات إعادة التأمين
-	(1,033,316)	3	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
(32,044,100)	-		ضريبة الدخل المدفوعة
101,921,706	7,430,425		مخصص أرباح قيد التوزيع
			صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
الأنشطة التمويلية			
(10,455,900)	-		أرباح موزعة
(10,455,900)	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
الأنشطة الاستثمارية			
(457,424)	(479,967)		شراء ممتلكات ومعدات
57,297,848	152,532,356		إيرادات الفوائد المقبوضة
(349,350,000)	(134,394,316)		ودائع لأجل
(292,509,576)	17,658,073		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(201,043,770)	25,088,498		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
305,007,053	245,901,551		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
103,963,283	270,990,049	10	النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران

1. معلومات عن الشركة

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية ش.م.م ("الشركة") مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغفلة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والمرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، والمسجلة في السجل التجاري رقم 14721 بتاريخ 12 أيلول 2006 الصادر وفقاً للقانون التجاري رقم 149 للعام 1949. صدر أمر المباشرة بالأعمال في 12 تشرين الثاني 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

غاية الشركة الأساسية ممارسة التأمين وفق الأنواع المرخص لها بممارستها.

إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: سورية - دمشق - صالحيه - فردوس - خلف مرآب فندق الشام - بناء ابن زيدون.

تمتلك شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة 40 % من أسهم الشركة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 آب 2012 .

2. أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 .

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد جميع 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

3. ضريبة الدخل

إن العلاقة بين الربح المحاسبي والربح الضريبي مفصلة على الشكل التالي:

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
17,571,090	109,598,187	الربح قبل الضريبة
(821,150)	-	ينزل:
-	-	إطفاء مصاريف التأسيس (*)
-	-	أرباح فروقات أسعار الصرف
-	3,000,000	يضاف:
16,749,940	112,598,187	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
		الربح الضريبي
15%	15%	نسبة الضريبة
2,512,491	16,889,728	مصروف ضريبة الدخل للسنة
-	(43,055)	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
2,512,491	16,846,673	مصروف ضريبة الدخل

(*) لأغراض الضريبة تعتبر كلفة عملية الإصدار من ضمن مصاريف التأسيس ويتم إطفائها على فترة خمس سنوات.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
22,366,723	21,820,759	ضريبة الدخل المستحقة الدفع في 1 كانون الثاني
21,530,130	16,846,673	مصروف ضريبة الدخل
(22,076,094)	(1,033,316)	ضريبة الدخل المدفوعة
21,820,759	37,634,116	ضريبة الدخل المستحقة الدفع

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2006 إلى 2010 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

4. استثمار متوفر للبيع

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
928,000	928,000	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		أدوات حقوق الملكية (*)

(*) يمثل المبلغ استثمار الشركة في معهد التأمين العربي والذي يمثل 0.2% من رأسمال المعهد حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. تعتزم الشركة أن تحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

5. مطالبات تحت السداد

31 كانون الأول 2011		30 حزيران 2012		التعويضات المعلقة تعويضات لم يبلغ عنها (*)
مدققة	الإجمالي ليرة سورية	غير مدققة	الإجمالي ليرة سورية	
حصة معيدي التأمين ليرة سورية		حصة معيدي التأمين ليرة سورية		
(38,441,752)	521,574,933	57,945,844	574,657,910	
(16,142,926)	96,568,397	21,761,113	104,555,497	
(54,584,678)	618,143,330	79,706,957	679,213,407	

(*) قامت الشركة باحتجاز 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية كما في 30 حزيران 2012 أيهما أكبر، و 15% من المطالبات المدفوعة كما في 30 حزيران 2012 المتعلقة بالتأمين الصحي كاحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351/م.إ.، و 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بتأمين السيارات الإلزامي كما في 30 حزيران 2012 كاحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها وفقاً لتعميم هيئة الإشراف على التأمين الصادر بالكتاب رقم 96/ص/ف تاريخ 2012/4/26.

6. 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.

7. نقد وحسابات جارية لدى المصارف

30 حزيران 2011	31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	شيكات قيد التحصيل ودائع تحت الطلب وحسابات جارية (*)
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	6,551,176	-	
40,805,881	59,350,375	25,990,049	
40,805,881	65,901,551	25,990,049	

(*) يتضمن البند مبلغ 1,892,276 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 (31 كانون الأول 2011 : 9,685,297 ليرة سورية) مقيدة السحب ضماناً لمطالبات حاملي وثائق التأمين.

8. الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

بناء على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على حملة الأسهم.

الاحتياطي الاختياري

بناء على قرار مجلس الإدارة يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الاحتياطي الاختياري. ستقوم الشركة بالتوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. إن الاحتياطي الاختياري قابل للتوزيع على حملة الأسهم.

9. احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/351/م.إ. على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمد عليها مجلس الإدارة، وقد قامت الشركة باحتساب هذا الاحتياطي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة عوضاً عن الاستعانة بخبير اكتواري. بلغت قيمة هذا الاحتياطي كما في 30 حزيران 2012 مبلغ 17,031,246 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 : 15,888,692 ليرة سورية).

10. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية المرحلي من المبالغ التالية:

30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية
-	6,551,176	-
245,000,000	180,000,000	63,157,402
25,990,049	59,350,375	40,805,881
270,990,049	245,901,551	103,963,283

شيكات قيد التحصيل

ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر) (*)

ودائع تحت الطلب وحسابات جارية

(*) إن الودائع لدى المصارف هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً. وقد تضمنت هذه الودائع كما في 30 حزيران 2012 بالإضافة إلى الودائع قصيرة الأجل أعلاه ودائناً ذات استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر تبلغ 1,848,744,316 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011: 1,714,350,000 ليرة سورية).

11. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2012 غير مدققة	30 حزيران 2011 غير مدققة
92,751,514	15,058,599
1,700,000	1,700,000
54.56	8.86

صافي ربح الفترة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

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.

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

12. بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى تسعة قطاعات تأمين رئيسية (بحري، سبلات، سبلات شامل، حريق، مشاريع، حوادث عامة، سفر، حياة). هذه القطاعات هي الأمس التي تبني عليه إدارة الشركة تداركها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 :

قطاعات تأمين غير الحياة													
إيرادات التأمين	تأمين بحري	تأمين سبلات	تأمين سبلات شامل	تأمين سبلات	تأمين حريق	تأمين حوادث عامة	تأمين مشاريع	تأمين سبلات	تأمين سفر	مجموع قطاعات تأمين غير الحياة	تأمين على الحياة	المجموع	تأمين ليرة سورية
282,499,027	10,343,335	167,547,853	25,150,250	25,150,250	11,714,734	11,714,734	5,852,172	6,721,941	43,338,746	8,150,586	278,819,617	3,679,410	282,499,027
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة تأمين واردة محلياً	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة تأمين واردة خراجياً	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأقساط المكتتبة	10,343,335	167,547,853	25,150,250	25,150,250	11,714,734	11,714,734	5,852,172	6,721,941	43,338,746	8,150,586	278,819,617	3,679,410	282,499,027
حصة معيدي التأمين	(8,932,747)	-	-	-	(10,501,043)	(10,501,043)	(3,558,629)	(5,481,615)	(25,206,384)	(8,150,586)	(61,831,004)	(391,109)	(62,222,113)
فائض العسرة	(83,775)	(2,845,386)	(427,114)	(427,114)	(94,882)	(94,882)	(47,400)	(54,443)	-	-	(3,553,000)	-	(3,553,000)
إجمالي حصة معيدي التأمين	(9,016,522)	(2,845,386)	(427,114)	(427,114)	(10,595,925)	(10,595,925)	(3,606,029)	(5,536,058)	(25,206,384)	(8,150,586)	(65,384,004)	(391,109)	(65,775,113)
صافي أقساط محققين بها 2012/1/1	1,326,813	164,702,467	24,723,136	24,723,136	1,118,809	1,118,809	2,246,143	1,185,883	18,132,362	-	213,435,613	3,288,301	216,723,914
حصة الشركة من احتياطي مفرج عنه 2012/1/1	7,815,640	81,344,503	85,331,807	85,331,807	5,914,274	5,914,274	3,521,747	1,555,278	13,618,580	2,957,527	202,059,356	2,260,667	204,320,023
حصة الشركة من احتياطي مفرج عنه 2012/1/1	(2,590,156)	-	-	-	(5,352,386)	(5,352,386)	(2,513,215)	(1,446,930)	(14,910,554)	(2,957,527)	(29,770,768)	(270,901)	(30,041,669)
حصة الشركة من احتياطي مفرج عنه 2012/1/1	5,225,484	81,344,503	85,331,807	85,331,807	561,888	561,888	1,008,532	108,348	(1,291,974)	-	172,288,588	1,989,766	174,278,354
حصة الشركة من احتياطي مفرج عنه 2012/1/1	(2,585,834)	(67,019,141)	(58,401,285)	(58,401,285)	(4,816,040)	(4,816,040)	(2,340,869)	(2,954,024)	(23,807,548)	(6,448,586)	(168,373,327)	(3,403,220)	(171,776,547)
حصة الشركة من احتياطي مفرج عنه 2012/1/1	2,233,187	-	-	-	4,312,077	4,312,077	1,423,452	2,449,685	15,123,830	6,448,586	31,990,817	690,437	32,681,254
حصة الشركة من احتياطي مفرج عنه 2012/1/1	(352,647)	(67,019,141)	(58,401,285)	(58,401,285)	(503,963)	(503,963)	(917,417)	(504,339)	(8,683,718)	-	(136,382,510)	(2,712,783)	(139,095,293)
الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتتبة	4,872,837	14,325,362	26,930,522	26,930,522	57,925	57,925	91,115	(395,991)	(9,975,692)	-	35,906,078	(723,017)	35,183,061
صافي الأقساط المكتتبة	6,199,650	179,027,829	51,653,658	51,653,658	1,176,734	1,176,734	2,337,258	789,892	8,156,670	-	249,341,691	2,565,284	251,906,975
عمولات إعادة	2,555,800	-	-	-	3,484,603	3,484,603	(281,606)	1,884,451	-	815,059	8,458,307	39,180	8,497,487
أرباح المعاملات	(118,115)	-	-	-	1,850,186	1,850,186	4,000	5,674	-	-	1,741,745	-	1,741,745
إجمالي الإيرادات	8,637,335	179,027,829	51,653,657	51,653,657	6,511,523	6,511,523	2,059,652	2,680,017	8,156,671	815,059	259,541,743	2,604,464	262,146,207

(*) نص قرار الهيئة رقم 1/100/131 م، أ على أن يكون الحد الأقصى الذي يجوز لأي شركة من شركات التأمين السورية أن تكتسب به في فرع التأمين الأجنبي 45% من حجم الأقساط الإجمالي التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين بما فيها (السبلات-إيراضي)، بينما شكل فرع التأمين الأجنبي 30 حزيران 2012، (ما يعادل 46.79% من حجم الأقساط الإجمالي عن عام 2011). مع العلم أنه خلال العام 2009 تم تأسيس تجمعات التأمين الإيرانية الموحد التابع للاتحاد السوري لشركات التأمين حيث أركلت الأخيرة بجهة توزيع محفظة التأمين الإيرانية على شركات التأمين في الجمهورية العربية السورية.

12. بيانات القطاعات (تتمة)

11

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2012

12. بيانات القطاعات (تتم):

قطاعات تأمين غير الحياة											
المجموع	تأمين على الحياة	مجموع قطاعات تأمين غير الحياة	تأمين سفر	تأمين صحي	تأمين متفرع	تأمين حوادث عملة	تأمين حريق	تأمين سيارات شامل	تأمين سيارات الإجمالي	تأمين بحري	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(155,980,007)	-	(155,980,007)	-	(26,461,681)	(522,194)	(263,278)	(2,193,387)	(39,080,986)	(87,418,481)	(40,000)	
22,774,127	-	22,774,127	-	20,121,271	486,456	194,849	1,935,544	-	16,007	20,000	
(133,205,880)	-	(133,205,880)	-	(6,340,410)	(35,738)	(68,429)	(257,843)	(39,080,986)	(87,402,474)	(20,000)	
355,882,944	-	355,882,944	-	14,805,132	10,624,080	7,255	2,418,012	33,974,097	293,265,665	788,683	
(34,866,241)	-	(34,866,241)	-	(11,844,106)	(10,212,347)	(5,441)	(2,199,380)	-	(10,110,530)	(494,437)	
321,016,703	-	321,016,703	-	2,961,026	411,733	1,814	218,632	33,974,097	283,155,155	294,246	
(469,076,238)	-	(469,076,238)	-	(16,142,479)	(10,617,690)	(100,700)	(2,665,151)	(39,904,700)	(397,583,031)	(2,062,487)	
42,838,251	-	42,838,251	-	12,913,983	10,160,978	75,525	2,442,135	-	16,059,530	1,186,100	
(426,237,987)	-	(426,237,987)	-	(3,228,496)	(456,712)	(25,175)	(223,016)	(39,904,700)	(381,523,501)	(876,387)	
(79,475,052)	-	(79,475,052)	(764,065)	(3,969,252)	(1,592,654)	(660,328)	(1,090,625)	(9,310,893)	(59,637,455)	(2,449,820)	
10,023,450	-	10,023,450	762,448	3,018,191	1,524,147	471,228	987,870	-	2,408,930	850,636	
(69,451,642)	-	(69,451,642)	(1,617)	(951,061)	(68,507)	(189,100)	(102,755)	(9,310,893)	(57,228,525)	(1,599,184)	
56,312,850	-	56,312,850	-	3,809,416	1,593,612	291,102	1,232,186	4,146,290	43,989,853	1,250,391	
(7,562,945)	-	(7,562,945)	-	(2,609,086)	(1,531,852)	(91,699)	(1,136,145)	-	(1,516,580)	(677,583)	
48,749,905	-	48,749,905	-	1,200,330	61,760	199,403	96,041	4,146,290	42,473,273	572,808	
(292,335,543)	-	(292,335,543)	(764,065)	(27,958,864)	(514,846)	(725,949)	(2,298,965)	(50,176,192)	(207,363,429)	(2,513,233)	
33,206,642	-	33,206,642	762,448	21,600,253	427,382	644,462	2,030,024	-	6,857,357	884,716	
(259,128,901)	-	(259,128,901)	(1,617)	(6,358,611)	(87,464)	(81,487)	(268,941)	(50,176,192)	(200,526,072)	(1,628,517)	
(29,955,426)	(1,160,020)	(28,805,406)	(3,888)	(1,228,698)	(684,698)	(539,376)	(1,664,569)	(10,087,731)	(7,152,574)	(7,443,872)	
(289,094,327)	(1,160,020)	(287,934,307)	(5,505)	(7,587,309)	(772,162)	(620,863)	(1,933,510)	(60,263,923)	(207,678,646)	(9,072,389)	
53,921,741	(129,481)	54,051,222	960,053	(6,291,232)	(1,086,319)	3,815,196	3,818,754	663,054	34,108,640	18,063,076	
(2,607,363)	(68,915)	(2,538,448)	(61,125)	(164,355)	(20,278)	(52,826)	(87,250)	(744,871)	(1,220,168)	(1,687,575)	
(9,978,274)	(163,170)	(9,815,104)	(346,962)	(6,047,105)	(257,114)	(43,798)	(271,143)	(691,311)	(2,031,766)	(1,259,905)	
(12,585,637)	(232,085)	(12,353,552)	(408,087)	(6,211,460)	(277,392)	(96,624)	(358,393)	(1,436,182)	(3,251,934)	(313,480)	
41,336,104	(361,566)	41,697,670	551,966	(12,502,692)	(1,363,711)	3,718,572	3,460,361	(773,128)	30,856,706	17,749,596	
(91,105,753)	(1,791,150)	(89,314,603)	(1,588,681)	(4,309,956)	(527,031)	(1,372,985)	(2,268,229)	(20,781,772)	(48,749,465)	(9,716,483)	
(49,769,649)	(2,152,716)	(47,616,933)	(1,036,715)	(16,812,648)	(1,890,742)	2,345,587	1,192,132	(21,554,900)	(17,892,760)	8,033,113	

الربح (الخسار) التشغيلي بعد تخفيض المسحوبات الإدارية

مستفي الأوقات التأمين

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

المسحوبات التقديرية الأخرى

إجمالي مسحوبات التأمين

الربح التشغيلي قبل تخفيض مسحوبات التأمين

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

خدمة الشركة من التحويلات المكتوبة

13. 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 الدخل الشامل هي كما يلي:

30 حزيران 2012 غير مدققة	أقساط ليرة سورية	تعويضات متكبدة ليرة سورية	مصاريف العمولات ليرة سورية	مصاريف أخرى ليرة سورية
شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة مجموعة نحاس	3,913,690	1,740,928	781,145	-
	12,363,297	539,106	-	9,141
	16,276,987	2,280,034	781,145	9,141

30 حزيران 2011 غير مدققة	أقساط ليرة سورية	تعويضات متكبدة ليرة سورية	مصاريف العمولات ليرة سورية	مصاريف أخرى ليرة سورية
شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة مجموعة نحاس مجموعة وهيب مرعي	4,052,105	1,037,758	803,321	-
	18,791,969	265,780	-	61,851
	508,497	-	-	-
	23,352,571	1,303,538	803,321	61,851

إن الأرصدة للأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

30 حزيران 2012 غير مدققة	31 كانون الأول 2011 مدققة	مبالغ مستحقة من شركة المشرق للتأمين - الإمارات العربية المتحدة (*)
2,582,643	552,686	مبالغ مستحقة من مجموعة شركات نحاس (**)
7,029,192	3,846,019	مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
9,611,835	4,398,705	مبالغ مستحقة للمساهمين
(528,001)	(528,001)	

(*) إن تجاوز الرصيد المستحق من شركة المشرق للتأمين - الإمارات العربية المتحدة كما في 30 حزيران 2012 مخالفة للقرار رقم 100/155/م.أ الذي نصّ على ألا تتجاوز مديونية رئيس أو عضو مجلس إدارة الشركة أو أي من الأطراف ذات العلاقة نسبة 10% من مجموع الأقساط المكتتب بها (من قبل العضو) خلال السنة لقاء القيام بأعمال التأمين.

(**) تجاوز الرصيد المستحق من مجموعة شركات نحاس كما في 30 حزيران 2012 النسبة المحددة في القرار المذكور سابقاً.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كانت كما يلي:

30 حزيران 2012 غير مدققة	30 حزيران 2011 غير مدققة	رواتب و مزايا قصيرة الأمد
17,612,394	14,041,096	

14. إدارة المخاطر

14.1. المخاطر المالية

14.1.2. كفاية رأس المال

تقوم الشركة بوضع أهداف للحصول على نسب كفاية عالية لرأس المال من أجل دعم أهداف عملها وزيادة حقوق المساهمين.

تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية من خلال تقييم العجز في المستويات الرأسمالية المطلوبة والواردة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات اللازمة على المستويات الرأسمالية الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وأوجه المخاطر لأنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على البنية الرأسمالية أو تعديلها، يمكن للشركة أن تعدل مبلغ توزيعات الأرباح على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة عند الضرورة.

حسب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/210 الصادر في 11 كانون الأول 2008 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للشركة عن 150%.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2011 مدققة	30 حزيران 2012 غير مدققة	كفاية رأس المال
ليرة سورية	ليرة سورية	
850,000,000	850,000,000	رأس المال المتوفر
51,878,074	51,878,074	رأس المال المكتتب
51,878,074	51,878,074	احتياطي قانوني
296,693,150	389,444,664	احتياطي إختياري
		أرباح مدوّرة مخصوماً منها الأرباح الموزعة
1,250,449,298	1,343,200,812	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
151,741,842	155,203,143	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
165,512,613	161,383,012	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
21,854,742	34,073,570	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
38,836,578	38,348,250	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
377,945,775	389,007,975	مجموع رأس المال المطلوب
331%	332%	نسبة هامش الملاءة (%)

15. استثمار الأموال

تجاوزت الإيداعات لدى أحد 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.

16. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2011 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، ولم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

التبويب كما في 30 حزيران 2012	المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 حزيران 2011
المصاريف الإدارية والعمومية	9,978,274	المصاريف الإدارية والعمومية
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	2,607,363	المصاريف الإدارية والعمومية