

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الشركة المتحدة للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٤٢-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٨١٠٠١

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي التي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في سورية. و تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتمد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة المتحدة للتأمين - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي، وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ١٦,٠٧٧,٠٢٢ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته ٥٦,٨٨٩,٠٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت إبداعات الشركة في مصرفين محليين وبالغلة أرصدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ٤١٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٥٧٩,٢٧٩,٢٣٠ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي بنص على أن لا تزيد الإبداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، ما يعادل ٢٦٣,٧٦١,١١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- دون تحفظ في رأينا، بلغت قيمة حسابات تحت الطلب وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف مبلغ ١٦٦,٠٩١,٥١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وهو أقل من ٢٥ بالمئة من الاحتياطيات الفنية ما يتعارض مع المادة رقم ١١ من القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص أن على الشركة أن تبقي نسبة لا تقل عن ٢٥ بالمئة من مجموع الاحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.
- دون تحفظ في رأينا، حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم تتقدم الشركة بطلب الموافقة على استثماراتها العقارية البالغة ٥٨,٤٦٤,٤٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ الأمر الذي يتعارض مع المادة رقم ٨ من القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على ضرورة موافقة هيئة الإشراف على التأمين المسبقة على مثل هذه الاستثمارات.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

الحاسب القانوني

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

١١ آذار ٢٠١٢

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
١٤٩,٢١٢,٣٠٧	١٦٦,٠٩١,٥١٥	٥	النقد و ما يعادل النقد
١,٤٤٣,٩٢٥,٠٢٥	١,٥٨٧,٦٠٠,١١٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٢٢,١٥٩,٨٤٧	١١٤,٤١٢,٩٦٤	٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤,٥٤٥,٨٢٦	٣,٦٩٧,٢٠٥		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٧٦,٦٥٧,٢٩٨	٣٣٠,٤٦٠,١٢٤	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢٢,٢٢٠,٠٢٢	١٦,٠٧٧,٠٢٢	٩	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٧٩,٤٥٦,٧٠٩	١٠٣,٥٧٧,٦٨٥	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٦٠,٤٧٩,٥١٦	٥٨,٤٦٤,٤٤٠	١١	استثمارات عقارية
٢٤٧,٩٤٠,٩٨٠	٢٤٤,٣٧٠,٦٣٨	١٢	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١١,١٨١,٦١٨	٥,٢٥٢,٣٢٩	١٣	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٤٤٢,٧٧٩,١٤٨	٢,٦٥٥,٠٠٤,٠٣٦		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم الدويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٢٤٣,٨٩٧,٦٦٠	٣١٢,٨٠٧,٤٧٢	١٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧٤,٤٣٠,١٩٥	٧٨,٩٥٤,٣٩٦	١٦	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٩٥١,٤٤١,٨٥٠	١,٠٧٣,٦٦٣,٥٤٣	١٧	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٢,٣١٢,٤٦٧	١,٤٨٣,٣٧٦	٩	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٧٩,٨٠٤,٢٧٠	٥٩,٩٠٩,٩٠٦	١٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٠,٨١٨,١٠٠	٢٦,٢٤٥,٢٣٤	١٩	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٣٨٢,٧٠٤,٥٤٢</u>	<u>١,٥٥٣,٠٦٣,٩٢٧</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٤,٣٠٦,١٥٩	٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٢١	احتياطي قانوني
٤,٢٩٣,٥٠٥	٢٥,٣٧٩,٨٥٨	٢١	احتياطي اختياري
<u>١٦١,٤٧٤,٩٤٢</u>	<u>١٦٤,٤٨٦,٠٤٢</u>		أرباح مدورة
<u>١,٠٦٠,٠٧٤,٦٠٦</u>	<u>١,١٠١,٩٤٠,١٠٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٤٤٢,٧٧٩,١٤٨</u>	<u>٢,٦٥٥,٠٠٤,٠٣٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم الدويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الإيرادات
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
١,١٠٦,١٢٢,١٩٨	٩٧٠,١٥٧,٠٥٨		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٧٩,٣٢٠,٨٠٧)	(٣٥٩,٦٣٦,٢٥٦)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٧٢٦,٨٠١,٣٩١	٦١٠,٥٢٠,٨٠٢		صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٨,٥٨٩,٦٦٦)	٦٥,٨٥٩,٦٣٠		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٧٨,٢١١,٧٢٥	٦٧٦,٣٨٠,٤٣٢	٣٣-٢٢	صافي أقساط التأمين
٦٢,٢٩٧,٤٩٢	٥٤,٤٦٥,٣٩٢	٣٣-٢٣	عمولات مقبوضة
٩٤,٩٨٠,٨٤٩	١١٦,٧٠٥,٦٦٨	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٤,٧٠٧,٨٧١	٣,٨٨٢,٢٤٣	٢٤	إيرادات أخرى
٨٤٠,١٩٧,٩٣٧	٨٥١,٤٣٣,٧٣٥		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(٣٦٦,٠٦٥,٤٤٣)	(٣٩٥,٦٨٨,٥٧٥)	٣٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٣,٦٠٠,٠٧٨	١٠٥,٤٥٩,٧٤٨	٣٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦٢,٤٦٥,٣٦٥)	(٢٩٠,٢٢٨,٨٢٧)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٧,٣٤٢,٩١٢)	(١٣٤,٢٧٨,٤٩٧)	٣٣	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣٦٩,٨٠٨,٢٧٧)	(٤٢٤,٥٠٧,٣٢٤)	٢٥	صافي المطالبات
(٦٤,٤٩٠,٢٥٥)	(٣٧,٧٢٤,٥١٩)	٣٣-٢٦	عمولات مدفوعة
(٧,٠٧٦,٣١٧)	(٦,٣١٩,٤٧٢)	٣٣	مصاريف تأمينية أخرى
(٧,٦٥٠,١٥٩)	(٦,٦٠٠,٠٠٠)	٣٣	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٩٥,٨٢٥,٥٠٩)	(١١٦,٢٣٠,٩٦٥)	٢٧	رواتب وأجور وملحقاتها
(٨٤,٣٨٨,٣٥٩)	(٧٠,٠٤٥,٩١٦)	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
(١٩,٣٤١,٤٣٦)	(٢٢,١٠٦,٣٥٧)	١١-١٢-١٣	الاستهلاكات والأطفاءات
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٧	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٣,٠٢٦,٦٢٤)	(٢,٥٣٦,٠٠٦)	٢٩	فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين
١٦٢,٨٠٣	١٢,٣٢٠,١١٠		فروقات صرف
-	(٢,٧٨٣)		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٦٦١,٤٤٤,١٣٣)	(٦٧٣,٧٥٣,٢٣٢)		إجمالي المصاريف
١٧٨,٧٥٣,٨٠٤	١٧٧,٦٨٠,٥٠٣		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٨,١٣٧,٠٠٠)	(٢٥,٣١٥,٠٠٠)	١٩	مؤونة ضريبة الدخل
١٥٠,٦١٦,٨٠٤	١٥٢,٣٦٥,٥٠٣		صافي أرباح السنة
-	-		دخل شامل آخر
١٥٠,٦١٦,٨٠٤	١٥٢,٣٦٥,٥٠٣		مجموع الدخل الشامل
٨٨,٥٩	٨٩,٦٣	٣٠	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩٤,٤٥٧,٨٠٢	١١٨,٠٢٧,٠٢٣	-	٢٦,٤٣٠,٧٧٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	(٤,٢٩٣,٥٠٥)	٤,٢٩٣,٥٠٥	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٣١ توزيع أنصبة أرباح
١٥٠,٦١٦,٨٠٤	١٥٠,٦١٦,٨٠٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(١٧,٨٧٥,٣٨٠)	-	١٧,٨٧٥,٣٨٠	-	احتياطي قانوني
١,٠٦٠,٠٧٤,٦٠٦	١٦١,٤٧٤,٩٤٢	٤,٢٩٣,٥٠٥	٤٤,٣٠٦,١٥٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	(٢١,٠٨٦,٣٥٣)	٢١,٠٨٦,٣٥٣	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٣١ توزيع أنصبة أرباح
١٥٢,٣٦٥,٥٠٣	١٥٢,٣٦٥,٥٠٣	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(١٧,٧٦٨,٠٥٠)	-	١٧,٧٦٨,٠٥٠	-	احتياطي قانوني
١,١٠١,٩٤٠,١٠٩	١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	٢٥,٣٧٩,٨٥٨	٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٧٨,٧٥٣,٨٠٤	١٧٧,٦٨٠,٥٠٣	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٩,٣٤١,٤٣٦	٢٢,١٠٦,٣٥٧	الاستهلاكات والإطفاءات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل:
٣٩,٥٦٥,٦٦٠	٧,٧٤٦,٨٨٣	النقص في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء التأمين
(٢,٣١٨,٢٣٢)	٨٤٨,٦٢١	النقص/ (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٩,١٠٤,٥٣٣	(٥٣,٨٠٢,٨٢٦)	(الزيادة)/ (النقص) في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
(٢,٧١٩,٧٣٥)	٦,١٤٣,٠٠٠	النقص/ (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف مقربة
(٢٠,٧٤٧,٦٧٧)	(٢٤,١٢٠,٩٧٦)	الزيادة في الفوائد المستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(١٥,٤٠٢,٨٦٤)	٦٨,٩٠٩,٨١٢	الزيادة/ (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٠٢٨,٧٤١	٤,٥٢٤,٢٠١	الزيادة في عملاء دائنون ووكلاء تأمين
١٢٦,٨٢٨,٠٤٥	١٢٢,٢٢١,٦٩٣	الزيادة في الاحتياطيات الفنية و الحسابية
١,٧٧٤,٦٦٧	(٨٢٩,٠٩١)	(النقص)/ (الزيادة) في الذمم الدائنة - الأطراف المقربة
١٥,١٢١,٦١١	(١٩,٨٩٤,٣٦٤)	(النقص)/ (الزيادة) في ذمم دائنون مختلفون
(١٥,٧٠٤,٠٠٠)	(٢٩,٨٨٧,٨٦٦)	الضريبة المدفوعة
-	٢,٧٨٣	خسائر بيع موجودات ثابتة
٣٩٥,٦٢٥,٩٨٩	٢٨١,٦٤٨,٧٣٠	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٨٤,٧٠٦,٠٣٢)	(١٤٣,٦٧٥,٠٨٩)	ودائع لأجل لدى المصارف
-	٢,٠٠٠	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(٢٣,٥٩٨,٧٠٦)	(١٠,٤٢٣,٣٦٨)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(١١٢,٠٠٠)	(١٧٣,٠٦٥)	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
(٣٠٨,٤١٦,٧٣٨)	(١٥٤,٢٦٩,٥٢٢)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)	توزيع أنصبة أرباح
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٢,٢٠٩,٢٥١	١٦,٨٧٩,٢٠٨	صافي الزيادة في النقد وما يعادل النقد
١٤٧,٠٠٣,٠٥٦	١٤٩,٢١٢,٣٠٧	٥
١٤٩,٢١٢,٣٠٧	١٦٦,٠٩١,٥١٥	٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١- تأسيس و أعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٠/١.

غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي. بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدن حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، درعا، حماة، ادلب، الحسكة، دير الزور والقامشلي.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢- أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) *إفصاحات أطراف ذات علاقة* (المعدل في عام ٢٠٠٩) يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويسهل الإفصاحات عن المنشآت المرتبطة بالحكومة. إن المصرف ليس منشأة مرتبطة بالحكومة ولم ينتج عن تطبيق تعريف الأطراف ذات العلاقة المعدل. بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) خلال السنة الحالية تحديد أطراف ذات علاقة لم تكن محددة ضمن المعيار السابق.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *تصنيف حقوق الإصدار*. تتوجه لتصنيف بعض حقوق الإصدار بالعملة الأجنبية أما كأداة حقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. إن تطبيق هذه التعديلات لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يصدر أية أدوات من هذا النوع.
- تعديلات على التفسير رقم (١٤) *دفعات مسبقة على الحد الأدنى لمطلوبات التمويل*. هذه التعديلات تصحح تبعات غير مقصودة للتفسير رقم (١٤) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) *الحد على موجودات ذات فائدة محددة*، الحد الأدنى لمطلوبات التمويل وتفاعلاته. إن تطبيق هذه التعديلات لا يؤثر على البيانات المالية للشركة.
- التفسير رقم (١٩) *إطفاء المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية* يؤمن توجيهات بشأن المحاسبة حول إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق الملكية. على وجه الخصوص، إن أدوات حقوق الملكية الصادرة ضمن هذه الترتيبات تقاس بقيمتها العادلة وأي

فرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة يتم قيده ضمن الأرباح أو الخسائر. إن تطبيق التفسير رقم ١٩ لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يدخل في عمليات من هذا النوع.

• تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠١٠ - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (١)، (٣) (٢٠٠٨) و(٧)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١)، (٢٧) (٢٠٠٨) و(٣٤)، والتفسير رقم (١٣). إن تطبيق هذه تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لم يؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية للمصرف.

٢-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة المعايير، التعديلات و التفسيرات الجديدة التالية والتي كانت صادرة وغير سارية المفعول:

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ تموز ٢٠١١

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) إفصاحات - تحويل الموجودات المالية. تزيد متطلبات الإفصاح عن العمليات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير شفافية أكبر حول التعرض لمخاطر العمليات عندما يتم تحويل الأصل المالي ولكن المحول يحتفظ بمستوى معين من التعرض المستمر في هذا الأصل. كما تتطلب هذه التعديلات إفصاحات عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير موزع بالتساوي خلال الفترة. حاليا لم تدخل الشركة في عمليات من هذا النوع.

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناجمة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة* يستبدل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يستعمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي تتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*

يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. يؤسس معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.

هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.

يعرف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى قياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.

١ تموز ٢٠١٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. إن التعديلات تبقي خيار عرض الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين. غير أنه يتطلب توزيع تلك التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.

١ كانون الثاني ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. تستثني هذه التعديلات من المبادئ العامة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستعمال نموذج القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) العقارات الاستثمارية، وذلك بالتمهيد لقرينة قابلة للنقض تشير بأنه سوف يسترد كامل القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية من خلال التفرغ.

١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.

١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منحجم.

١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

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

باعتقاد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق الميداني باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ

محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما تغيّر الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدججة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

أ- التقيد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين التأمين المرعية في سورية.

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالذيرة السورية (ل.س.) التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد.

جرى تصنيف الحسابات في الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

في ما يلي ملخص السياسات المحاسبية المهمة:

ج - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الذيرة السورية يتم تحويلها الى الذيرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات و المطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

أما أرصدة الموجودات و المطلوبات غير المالية و حقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل.
 إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هو ٥٥,٧٢ ليرة سورية مقابل ٤٦,٩٢ ليرة سورية
 للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

د- الأدوات المالية:

يتم الاعتراف بالأدوات المالية المستبقة حتى الاستحقاق على أساس الكلفة. لاحقاً للاعتراف الأولي يتم إظهار هذه الأدوات المالية
 بالكلفة المطفأة بعد تنزيل الانخفاضات ذات الطابع غير المؤقت ان وجدت. إن الإطفاء السنوي لأي خصم أو علاوة على الشراء
 يتم قيده ضمن بيان الدخل.

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن
 تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء و التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض
 المرسملة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول
 جاهزة للاستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وباعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٣	البناء
١٠	الأثاث و المفروشات
٢٠	لوازم معلوماتية و مكتبية
٢٠	السيارات
٢٠	تحسينات على المآجور

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي
 وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه
 المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.
 يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم
 تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.

و- الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم و خسائر التدني في القيمة إن وجدت.
 يجري استهلاك الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما:

برامج المعلوماتية	٥ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الاطفاء. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

ز- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ح - المؤونات:

يتم تكوين مؤونات الإلتزامات المالية الناتجة عن أحداث سابقة و التي من المحتمل أن يترتب عنها استعمال موارد إقتصادية يمكن تقديرها بشكل معقول.

ط- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها للاكتتاب. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ي- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
%	%	
٦٠	٦٠	حياة
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
٢٥	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٥	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٤٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ك- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق قصيرة الأجل) و ٧,٥ بالمئة من الجزء الذي يخص هذا العام من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق طويلة الأجل)

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ل- عمليات إعادة التأمين:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

م- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للإحتياطي الفني و الحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ن- المطالبات المدفوعة:

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

س- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ع- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل في الفترة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ف- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ص- النقد وما يعادل النقد:

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

ق- الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم "٣" اعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين و كذلك لشركات

التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١١ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- إطفاء الأصول غير المادية:

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

هـ- مؤونة الديون المشكوك فيها:

تُسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدنية لدى الشركة وتقدر إدارياً بناءً على دراسة أعمار الذمم المدينة.

و- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- النقد و ما يعادل النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات		النقد في الصندوق
	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
ل.س			
٦٤٤,٩١٥	-	٦٤٤,٩١٥	
١٥٤,٦٤٧,٢٢٨	٧٢,٨٩٧,١٢٠	٨١,٧٥٠,١٠٨	حسابات جارية لدى المصارف
١٠,٧٩٩,٣٧٢	-	١٠,٧٩٩,٣٧٢	شيكات قيد التحصيل
١٦٦,٠٩١,٥١٥	٧٢,٨٩٧,١٢٠	٩٣,١٩٤,٣٩٥	النقد وما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	القيمة المقابلة للعملات		النقد في الصندوق
	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
ل.س.			
١,٠٠٨,٢٩٠	-	١,٠٠٨,٢٩٠	النقد في الصندوق
١٢٨,٤٨١,١٨٩	١٥,٤٤٠,٧٤٨	١١٣,٠٤٠,٤٤١	حسابات جارية لدى المصارف
١٩,٧٢٢,٨٢٨	-	١٩,٧٢٢,٨٢٨	شيكات قيد التحصيل
<u>١٤٩,٢١٢,٣٠٧</u>	<u>١٥,٤٤٠,٧٤٨</u>	<u>١٣٣,٧٧١,٥٥٩</u>	النقد وما يعادل النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢٤٦,٦٤٥,٧٩٥	٢٦٧,٥٥٠,٠٠٠
<u>١,١٩٧,٢٧٩,٢٣٠</u>	<u>١,٣٢٠,٠٥٠,١١٤</u>
<u>١,٤٤٣,٩٢٥,٠٢٥</u>	<u>١,٥٨٧,٦٠٠,١١٤</u>

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

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

فوائد من ودائع لأجل المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة
%		%	
٧,٥٠ - ٦,٧٥	٤٤,٧٠٥,٢٩٠	٨,٢٥ - ١٠	٣٤,٢٩٧,٨٨٨
٨,٠٠ - ٧,٠٠	٥٠,٢٧٥,٥٥٩	٧,٢٥ - ٨,٦٠	٨٢,٤٠٧,٧٨٠
	<u>٩٤,٩٨٠,٨٤٩</u>		<u>١١٦,٧٠٥,٦٦٨</u>

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

٧- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين بالصافي بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك بها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٣١,٩١٦,٣٨٧	١٢٠,٠١٣,٧٥٥	عملاء مدينون
٦,٥٠٧,٣٥٩	١٣,٤٠٠,٣٢٤	وسطاء
٤,٧٣٦,١٠١	١,٩٩٨,٨٨٥	وكلاء تأمين
١٤٣,١٥٩,٨٤٧	١٣٥,٤١٢,٩٦٤	
(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
١٢٢,١٥٩,٨٤٧	١١٤,٤١٢,٩٦٤	

تتلخص حركة مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها:

ل.س.	
١١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
٢١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	الإضافات
٢١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٦,٨٧٥,٣٧٦	-	١٠٥,٨٥١	٤٦,٧٦٩,٥٢٥	الحياة (احتياطي حسابي)
١١,٤٨١,٥٥٥	٢,٢٦٢,٢٢٠	١,٦٧٨,٦٠١	٧,٥٤٠,٧٣٤	البحري
٧,٧٣١,٤٥٠	١,٠٠٨,٤٥٠	٦,٧٢٣,٠٠٠	-	السيارات-إلزامي
١,١٢٧,١٧٠	١٣٢,٨٨٣	٢٨٥,٥٨٣	٧٠٨,٧٠٤	السيارات-شامل
٣٨,٦٤١,٣٤٨	٨,٣٣١,٠١٨	٥٩٥,٢٩٠	٢٩,٧١٥,٠٤٠	الصحي
١١٣,٧٨٩,٣٣٨	٩,٢٣٥,٦٢٤	٥٥,٢٩٧,٠٥٠	٤٩,٢٥٦,٦٦٤	الحريق
١٢,٥٤٧,٦٢٦	١,٢٩١,٦٨٤	٣,٩٧٦,٢٥٠	٧,٢٧٩,٦٩٢	سرقة
٢٦,٠٧٢,٧٨٨	٣,٢٤٧,٤٢٦	١,٩٨٨,٨٥١	٢٠,٨٣٦,٥١١	الهندسي
١٤,٨٣٤,٨٣٠	-	١,١٠٠	١٤,٨٣٣,٧٣٠	سفر
٥٧,٣٥٨,٦٤٣	٤,٦٣٠,٩٣١	٢٢,٠٤٤,٥٧٢	٣٠,٦٨٣,١٤٠	الحوادث العامة
<u>٣٣٠,٤٦٠,١٢٤</u>	<u>٣٠,١٤٠,٢٣٦</u>	<u>٩٢,٦٩٦,١٤٨</u>	<u>٢٠٧,٦٢٣,٧٤٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

٩ - أرصدة مدينة و دائنة و عمليات مع الأطراف مقربة

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٣٦٦,٣٦٦	١٠,٢٧٢,٠٣٩	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٣,١٠٠	٢,٦٢٣,٧٨٥	سيرياميكا
١,١٨٣,٩٣٨	١,٤٢٧,٤١٨	شركة المتوسط للصناعات الدوائية - شركة محدودة المسؤولية سورية
٣٢٦,١١٦	٨١٨,٣١٥	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
-	٤٤٨,٢٨٥	هاني وكميل عزوز
-	١٥٤,٠٠٠	مجموعة العطار
٣٧٦,٠٥٧	١٢٧,٠٧٠	فندق كارلتون دمشق - شركة مساهمة سورية
١٤,٨٧٠	١١٣,٩٦٥	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٧٣,٢٧٥	٧٣,٨٧٥	شركة داوود و عطار
٩٦٠	١٨,٢٧٠	شركة حوا و عطار
١,٨٧٥,٣٤٠	-	شركة الركابي التحويلية
٢٢,٢٢٠,٠٢٢	١٦,٠٧٧,٠٢٢	شركة الشرق للسياحة - شركة مساهمة سورية
		ذمم دائنة - أطراف مقربة
٥٨٩,٠٨٩	-	حاك صاصي - عضو مجلس الإدارة
١,١٢٢,٥٨٩	٥٨٩,٠٨٩	مياً أسعد - عضو مجلس الإدارة
٥٨٩,٠٨٩	٨٩٤,٢٨٧	كميل عزوز - عضو مجلس الإدارة
١١,٧٠٠	-	شركة داوود و عطار
٢,٣١٢,٤٦٧	١,٤٨٣,٣٧٦	

بنود بيان الدخل الشامل

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف مقربة ضمن بيان الدخل الشامل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٧٦٩,٥٦٩	٥٦,٨٨٩,٠٩٧	أقساط مكتتبة
١,١٨٨,٧٠٣	١٦,٤٩١,٦٣٧	مطالبات مدفوعة
-	١,٦١٤,٦٠٣	إيرادات فوائد دائنة
١٦,١٨٩,٨١٤	٢٩,٧٦٤,٨٩٩	رواتب ومكافآت الإدارة
٤,٩٦٠,٧٥٠	٧,٥٣٠,٨٤٠	أتعاب مجلس الإدارة

١٠- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦٨,٢٠١,٦١٢	٩١,٦٥٤,٣٦٦	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٥,١١٦,٨٨٨	٣,١٧١,٥٣٣	نفقات مدفوعة مسبقاً
٥,٤٢٧,٥٤٤	٥,٨٤٧,٢٩٥	وزارة المالية - ضرائب محصومة من المنبع
٧٤,٩٨٩	١٨١,٢٠٥	دفعات مقدمة للموظفين
٦٣٥,٦٧٦	٢,٧٢٣,٢٨٦	ذمم مدينة أخرى
<u>٧٩,٤٥٦,٧٠٩</u>	<u>١٠٣,٥٧٧,٦٨٥</u>	

١١- استثمارات عقارية

تلخص حركة الاستثمارات عقارية كما يلي:

التكلفة التاريخية:

ل.س.	
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	الإضافات
<u>٦٧,١٦٩,٢٦٥</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	الإضافات
<u>٦٧,١٦٩,٢٦٥</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الاستهلاكات المتراكمة:

(٤,٦٧٤,٦٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٢,٠١٥,٠٧٦)	إضافات، أعباء السنة
(٦,٦٨٩,٧٤٩)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢,٠١٥,٠٧٦)	إضافات، أعباء السنة
(٨,٧٠٤,٨٢٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية:

<u>٥٨,٤٦٤,٤٤٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>٦٠,٤٧٩,٥١٦</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة الدفترية الصافية و القيمة العادلة لهذه الإستثمارات العقارية بتاريخ هذه البيانات المالية.

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	ديكورات مقامة على مباني الغير	تجهيزات ومعدات الكترونية	أثاث ومفروشات	السيارات	المباني	الأراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								التكلفة التاريخية:
٢٦١,٢٧٠,٨٦٧	١١٩,٨٤٤,٦١١	٥,٢٥٤,٧١١	٢٢,٣٥٥,٥٣١	١٧,٥١١,٠٣٤	٨,٤٨٦,٥٠٠	٨٢,٨٦٧,٤٨٠	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٣,٥٩٨,٧٠٦	١٧,٦٤٨,٠٣٦	٦٠,٩٣٠	١,٦٥١,٨٥٠	٤,٢٣٧,٨٩٠	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
٢٨٤,٨٦٩,٥٧٣	١٣٧,٤٩٢,٦٤٧	٥,٣١٥,٦٤١	٢٤,٠٠٧,٣٨١	٢١,٧٤٨,٩٢٤	٨,٤٨٦,٥٠٠	٨٢,٨٦٧,٤٨٠	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٠,٤٢٣,٣٦٨	١,٧٦١,٣٦٣	٢١١,٠٢٥	١,٩٣٧,٠٠٠	١,٥٣٩,٠٦٠	٤,٤٩٨,٥٢٠	٤٧٦,٤٠٠	-	إضافات
-	(٣٩,٩٢٢,٦٥٦)	-	٣٠,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠	-	٣٩,٤٢٧,٦٥٦	-	تحويلات
(٣٥,٨٠٠)	-	-	(٣٥,٨٠٠)	-	-	-	-	استيعادات
٢٩٥,٢٥٧,١٤١	٩٩,٣٣١,٣٥٤	٥,٥٢٦,٦٦٦	٢٥,٩٣٨,٥٨١	٢٣,٧٥٢,٩٨٤	١٢,٩٨٥,٠٢٠	١٢٢,٧٧١,٥٣٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
								الاستهلاكات المترجمة:
(٢٥,٠٩٣,٥٢٢)	-	(١,٦٩٢,٧١٢)	(٩,٤٧١,١٦٠)	(٣,٣٣٩,١٧٧)	(٤,٦٧٨,٠٦٧)	(٥,٩١٢,٤٠٦)	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(١١,٨٣٥,٠٧١)	-	(١,٠٥٢,٧٠٩)	(٤,٦٩٥,٥٨٠)	(١,٩٠٣,٤٥٠)	(١,٦٩٧,٣٠٤)	(٢,٤٨٦,٠٢٨)	-	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(٣٦,٩٢٨,٥٩٣)	-	(٢,٧٤٥,٤٢١)	(١٤,١٦٦,٧٤٠)	(٥,٢٤٢,٦٢٧)	(٦,٣٧٥,٣٧١)	(٨,٣٩٨,٤٣٤)	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(١٣,٩٨٨,٩٢٧)	-	(١,٠٨٧,٢٦٨)	(٤,٨٦٧,٣١٩)	(٢,٤٨٩,٣٥٢)	(٢,١٥١,٥٤٥)	(٣,٣٩٣,٤٤٣)	-	إضافات، أعباء السنة
٣١,١٠٧	-	-	٣١,١٠٧	-	-	-	-	استيعادات
(٥٠,٨٨٦,٥٠٣)	-	(٣,٨٣٢,٦٨٩)	(١٩,٠٠٣,٠٤٢)	(٧,٧٣١,٩٧٩)	(٨,٥٢٦,٩١٦)	(١١,٧٩١,٨٧٧)	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
								صافي القيمة الدفترية:
٢٤٤,٣٧٠,٦٣٨	٩٩,٣٣١,٣٥٤	١,٦٩٣,٩٧٧	٦,٩٣٥,٥٣٩	١٦,٠٢١,٠٠٥	٤,٤٥٨,١٠٤	١١٠,٩٧٩,٦٥٩	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٤٧,٩٤٠,٩٨٠	١٣٧,٤٩٢,٦٤٧	٢,٥٧٠,٢٢٠	٩,٨٤٠,٦٤١	١٦,٥٠٦,٢٩٧	٢,١١١,١٢٩	٧٤,٤٦٩,٠٤٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

بناءً على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨ تم الموافقة على تأجير مبنى الشركة الواقع في أبورمانة والذي سبق وأن اشترته الشركة ليكون مقرّاً للإدارة العامة.
يتكون بند مشاريع قيد التنفيذ ممايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٩٩,٣٣١,٣٥٤	٩٩,٣٣١,٣٥٤	مقر الشركة - المدينة الصناعية بعدرا
٢٤,٥٠٧,٢٣٨	-	مقر الشركة - حمص
٦,٣٤٠,٥٧٠	-	مقر الشركة - دير الزور
٧,٣١٣,٤٨٥	-	مقر الشركة - الحسكة
<u>١٣٧,٤٩٢,٦٤٧</u>	<u>٩٩,٣٣١,٣٥٤</u>	

١٣ - الموجودات الثابتة غير المادية

تتلخص حركة الموجودات الثابتة غير المادية كما يلي:

المجموع	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢١٩,٢٢٩	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٣٧٥,١٤٦	التكلفة التاريخية:
١١٢,٠٠٠	-	١١٢,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٢,٣٣١,٢٢٩	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٤٨٧,١٤٦	الإضافات
١٧٣,٠٦٥	-	١٧٣,٠٦٥	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٢,٥٠٤,٢٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٦٦٠,٢١١	الإضافات
			رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٥,٦٥٨,٣٢٢)	(١,٩٢٢,٧٩٠)	(٣,٧٣٥,٥٣٢)	الاطفاء المتراكم:
(٥,٤٩١,٢٨٩)	(٤,٦١٤,٦٩٦)	(٨٧٦,٥٩٣)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(١١,١٤٩,٦١١)	(٦,٥٣٧,٤٨٦)	(٤,٦١٢,١٢٥)	إضافات، أعباء السنة
(٦,١٠٢,٣٥٤)	(٤,٦١٤,٦٩٧)	(١,٤٨٧,٦٥٧)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(١٧,٢٥١,٩٦٥)	(١١,١٥٢,١٨٣)	(٦,٠٩٩,٧٨٢)	إضافات، أعباء السنة
			رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>٥,٢٥٢,٣٢٩</u>	<u>٢,٦٩١,٩٠٠</u>	<u>٢,٥٦٠,٤٢٩</u>	صافي القيمة الدفترية:
<u>١١,١٨١,٦١٨</u>	<u>٧,٣٠٦,٥٩٧</u>	<u>٣,٨٧٥,٠٢١</u>	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١
			رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٤ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاولةها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥ مليون ليرة سورية على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما الشركة تقوم بعملها.

١٥ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يتمثل هذا البند ارصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية، يتحدد سعر الصرف بحسب السعر الراجح للعملة الأجنبية بتاريخ تسديد الدفعات.

١٦ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٥٢٦,٤٧٥	٦٧,٥٦٩,٥٢٨	عملاء دائنون
٢٠,٩٠٣,٧٢٠	١١,٣٨٤,٨٦٨	وسطاء تأمين
٧٤,٤٣٠,١٩٥	٧٨,٩٥٤,٣٩٦	

١٧ - الإحتياطيات الفنية و الحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				فرع التأمين:
الاجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦,٧٤٨,٦٠١	-	١٤١,١٣٥	٧٦,٦٠٧,٤٦٦	الحياة (احتياطي حسابي)
١٩,١٠٤,٣٦٥	٣,٦٦٦,٣٧٦	٣,٢١٦,٧٣٥	١٢,٢٢١,٢٥٤	البحري
٥٣٣,٠٧٣,٢٥٩	٥٠,٧٢٤,٤٦٧	٣٣٨,١٦٣,١١٠	١٤٤,١٨٥,٦٨٢	السيارات-إلزامي
١٣١,٠٠٨,٠١٥	١٠,٥٤٨,٦١٩	٤٨,٨١٧,٨٨٦	٧١,٦٤١,٥١٠	السيارات-شامل
٦٣,٩٨٥,٣٢٨	١١,٩٥٩,٢٧٨	٧٩٣,٧٢١	٥١,٢٣٢,٣٢٩	الصحي
١٢٤,٥٤٨,٣٥٨	١٠,٨٣٧,١٤٨	٥٥,٩١٣,٠٨٥	٥٧,٧٩٨,١٢٥	الحريق
١٥,٣٦٧,٨٠٠	١,٥٠٨,٤٣٥	٥,٣٢٥,٠٠٠	٨,٥٣٤,٣٦٥	سرقة
٣١,٥٨٢,٠٤٢	٤,٠١٠,٥٣٠	٢,٢٤١,١٤٦	٢٥,٣٣٠,٣٦٦	الهندسي
١٤,٨٣٤,١٧٦	-	١,١٠٠	١٤,٨٣٣,٠٧٦	سفر
٦٣,٤١١,٥٩٩	٥,٤٠٦,١٠٦	٢٣,١٣٦,١٩٥	٣٤,٨٦٩,٢٩٨	الحوادث العامة
<u>١,٠٧٣,٦٦٣,٥٤٣</u>	<u>٩٨,٦٦٠,٩٥٩</u>	<u>٤٧٧,٧٤٩,١١٣</u>	<u>٤٩٧,٢٥٣,٤٧١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				فرع التأمين:
الاجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢,٤١٢,٧٢٦	١,٨٢٤,٨٦٤	٥,١٤٩,٩٨٥	٦٥,٤٣٧,٨٧٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٣٣,٥٥٠,٢٦٢	٦,١٦٣,٦٠٩	٦,٨٤١,٢٩٠	٢٠,٥٤٥,٣٦٣	البحري
٤٢٤,٢٣٠,٢٠٩	٥٠,١١٧,٧٣٨	١٨٣,٥٢٠,٦٦٣	١٩٠,٥٩١,٨٠٨	السيارات-إلزامي
١٦٤,٧٦٢,٣١٩	١٣,٥٣٧,٤٦٩	٥٥,٥٤١,٤٢٦	٩٥,٦٨٣,٤٢٤	السيارات-شامل
٤٤,١٧٤,٢٩٤	٦,٧٤١,٠٢٦	١,٤٨١,١٢٧	٣٥,٩٥٢,١٤١	الصحي
٨٧,٤٦٥,٠٤٩	١٢,٨٨٥,٣٥٣	٥,٨٥٧,٨١٢	٦٨,٧٢١,٨٨٤	الحريق
٩,٢٨٠,٧٩٩	١,٢٢٣,٢٠٨	٣٠٧,٠٠٠	٧,٧٥٠,٥٩١	سرقة
٣٩,٢٥٩,٢٩٠	٥,٤٨٧,٤٠٣	٤٨٥,٣٩٠	٣٣,٢٨٦,٤٩٧	الهندسي
٧,٩٤٥,٢٨٦	١,٥٩٧,٢٤٠	٤,٦١٥	٦,٣٤٣,٤٣١	سفر
<u>٦٨,٣٦١,٦١٦</u>	<u>٣,٧٩٢,٣٩٠</u>	<u>٢٩,٢٥١,٣٢٣</u>	<u>٣٥,٣١٧,٩٠٣</u>	الحوادث العامة

٩٥١,٤٤١,٨٥٠ ١٠٣,٣٧٠,٣٠٠ ٢٨٨,٤٤٠,٦٣١ ٥٥٩,٦٣٠,٩١٩

١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٥١٣,٤٣٨	٣٣,٥١٣,٤٣٨	بنك بيمو السعودي الفرنسي
١٧,٨١٠,٢٦٩	٥,٨٢٩,٥٢٨	طوابع ورسوم تأمين
٥,٤٠٠,٠٠٠	٦,٨٧٧,٩٠٨	دفعات مستحقة للموظفين
٤,٧١٩,٥١٤	٥,٠٠٣,٣٦٦	ضريبة الرواتب والأجور
٣,٠٧٨,٠٠٠	-	ايجارات استثمارات عقارية محصلة مقدما
٩,٥٧٩,٨٣٠	٣,٠١٣,٠٦٢	مصاريف أخرى مستحقة
١,٦٩٣,٢٧٣	١,٧٧٠,٢٩١	شركات إدارة الخدمات الطبية
٨٥١,٩٤٤	٨٩١,٩٩٧	التأمينات الاجتماعية
٣,١٥٨,٠٠٢	٣,٠١٠,٣١٦	أرصدة دائنة أخرى
٧٩,٨٠٤,٢٧٠	٥٩,٩٠٩,٩٠٦	

يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عدرا الصناعية.

١٩ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية اضافات أخرى.

يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها وهي كالتالي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٧٨,٧٥٣,٨٠٤	١٧٧,٦٨٠,٥٠٣	أرباح السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٤,٥٠١,١٠٣	٥,٤٠٨,٥١٩	استهلاك المباني وعقارات استثمارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك فيها
٣١٣,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالموال الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
(١,٨٠٧,٤٢٧)	-	حصة السنة من مصاريف التأسيس
(٤,١٨٢,٧١١)	(٣,٦٧٤,٠٦٤)	ايرادات الموال الخاضعة للقانون ٦٠
-	(١٠,٩١٥,١٦١)	أرباح غير محققة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
<u>١٨٧,٥٧٧,٧٦٩</u>	<u>١٦٨,٧٦٤,٧٠٧</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٨,١٣٧,٠٠٠	٢٥,٣١٥,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
١٨,٣٨٥,١٠٠	٣٠,٨١٨,١٠٠	الرصيد في بداية السنة
(١٥,٧٠٤,٠٠٠)	(٢٩,٨٨٧,٨٦٦)	المدفوع خلال العام
<u>٢٨,١٣٧,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٣١٥,٠٠٠</u>	إضافات خلال العام
<u>٣٠,٨١٨,١٠٠</u>	<u>٢٦,٢٤٥,٢٣٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٠ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ١,٧ مليون سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. مرخص ومدفوع بالكامل.

٢١ - الاحتياطي القانوني والاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويتمثل الاحتياطي الاختياري بمبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين.

٢٢ - صافي أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١,٨٤٢,٤٧٢	(١٨,٩٥٣,١٨١)	٣٠,٧٩٥,٦٥٣
٥٩٨,٦٧٨,٣٣٠	(٣٤٠,٦٨٣,٠٧٥)	٩٣٩,٣٦١,٤٠٥
٦١٠,٥٢٠,٨٠٢	(٣٥٩,٦٣٦,٢٥٦)	٩٧٠,١٥٧,٠٥٨

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

(٣,٥٢٦,٣٤٩)	٧,٦٤٣,٢٤٠	(١١,١٦٩,٥٨٩)	تأمينات حياة
٦٩,٣٨٥,٩٧٩	(٤,١٦١,٠٥٨)	٧٣,٥٤٧,٠٣٧	تأمينات عامة
٦٥,٨٥٩,٦٣٠	٣,٤٨٢,١٨٢	٦٢,٣٧٧,٤٤٨	
٦٧٦,٣٨٠,٤٣٢	(٣٥٦,١٥٤,٠٧٤)	١,٠٣٢,٥٣٤,٥٠٦	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٣٦٦,٧٨٠	(٣١,٣٧٥,٢٠٤)	٥١,٧٤١,٩٨٤
٧٠٦,٤٣٤,٦١١	(٣٤٧,٩٤٥,٦٠٣)	١,٠٥٤,٣٨٠,٢١٤
٧٢٦,٨٠١,٣٩١	(٣٧٩,٣٢٠,٨٠٧)	١,١٠٦,١٢٢,١٩٨

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

(٨,٩٢٣,١٩٧)	٣,٩٦٦,٢٦٤	(١٢,٨٨٩,٤٦١)	تأمينات حياة
(٣٩,٦٦٦,٤٦٩)	(٢٩,٢٨٤,٩٨١)	(١٠,٣٨١,٤٨٨)	تأمينات عامة
(٤٨,٥٨٩,٦٦٦)	(٢٥,٣١٨,٧١٧)	(٢٣,٢٧٠,٩٤٩)	
٦٧٨,٢١١,٧٢٥	(٤٠٤,٦٣٩,٥٢٤)	١,٠٨٢,٨٥١,٢٤٩	

٢٣ - عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركة في عقود إعادة التأمين.

٢٤ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤٣٩,٩٢٧	٣,٢١٠,١٢٢	إيراد إيجار استثمارات عقارية
٢٦٧,٩٤٤	٦٧٢,١٢١	إيرادات أخرى
<u>٤,٧٠٧,٨٧١</u>	<u>٣,٨٨٢,٢٤٣</u>	

٢٥ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند ممايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٩٧,٧٧٩	(٧,٧٩٣,٣٣٩)	١٠,٣٩١,١١٨	المطالبات المدفوعة
٢٨٧,٦٣١,٠٤٨	(٩٧,٦٦٦,٤٠٩)	٣٨٥,٢٩٧,٤٥٧	تأمينات حياة
٢٩٠,٢٢٨,٨٢٧	(١٠٥,٤٥٩,٧٤٨)	٣٩٥,٦٨٨,٥٧٥	تأمينات عامة

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

(١,٩٩٥,٢١٨)	٤,٨٣٨,٤٩٦	(٦,٨٣٣,٧١٤)	تأمينات حياة
١٣٦,٢٧٣,٧١٥	(٥٥,١٥٩,١٤٠)	١٩١,٤٣٢,٨٥٥	تأمينات عامة
١٣٤,٢٧٨,٤٩٧	(٥٠,٣٢٠,٦٤٤)	١٨٤,٥٩٩,١٤١	
<u>٤٢٤,٥٠٧,٣٢٤</u>	<u>(١٥٥,٧٨٠,٣٩٢)</u>	<u>٥٨٠,٢٨٧,٧١٦</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٨٩,٣٧٨ (٢,٣٦٨,١٣٤)	٣,١٥٧,٥١٢
٢٦١,٦٧٥,٩٨٧ (١٠١,٢٣١,٩٤٤)	٣٦٢,٩٠٧,٩٣١
٢٦٢,٤٦٥,٣٦٥ (١٠٣,٦٠٠,٠٧٨)	٣٦٦,٠٦٥,٤٤٣

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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

٦٥٣,٤٢٧ (٢,٩٣٨,٧٦٦)	٣,٥٩٢,١٩٣	تأمينات حياة
١٠٦,٦٨٩,٤٨٥	٦,٧٢٤,٥٨٢	٩٩,٩٦٤,٩٠٣	تأمينات عامة
١٠٧,٣٤٢,٩١٢	٣,٧٨٥,٨١٦	١٠٣,٥٥٧,٠٩٦	
٣٦٩,٨٠٨,٢٧٧ (٩٩,٨١٤,٢٦٢)	٤٦٩,٦٢٢,٥٣٩	

٢٦ - عمولات مدفوعة

يتمثل هذا البند من عمولات مدفوعة لوكلاء و وسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقات مبرمة معهم.

٢٧ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٩٩٥,٦٤٦	٥٢,١٨٥,١٨٩	رواتب وأجور
١٣,٧٠٣,١٢٨	١٧,٧٣٣,٥٣٨	حوافز ومكافآت
٨,١٥٧,٨٣٦	١١,٨٥٥,٢٥٤	بدل مواصلات
٦,٩٥٩,٣٤٠	٧,٧٨٥,٧٩٢	تأمينات اجتماعية
٣,٦٥٥,٠٣٣	٤,٨٠٣,١١٧	بدل تمثيل
٢,٠٠٥,٢٧٢	٢,٤٨٣,٧٢٨	تأمين صحي
١٥,٣٤٩,٢٥٤	١٩,٣٨٤,٣٤٧	أخرى
٩٥,٨٢٥,٥٠٩	١١٦,٢٣٠,٩٦٥	

٢٨ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٨١٩,٨٦٥	٥,٩٧٠,٧٢٩	دعاية واطعان
١٧,١٦٦,٩٩٢	١٧,٢٧٨,٣٣١	إيجار ومصاريف مكتبية
٩,٣٨٢,٥٤٩	٩,٧٥١,٤٦٩	أتعاب مهنية
٩,٣٨٩,٩٣٠	٩,٣٠٨,٦٦٤	كهرباء وهاتف وتدفئة
٦,٦٣٦,٧٣٤	٥,٨٢٠,٩٤٣	بدلات هيئة الاشراف على التأمين
٣,٠٦٥,٤٥٧	٢,٨٠٨,٦٥٥	قرطاسية ولوازم مكتبية
١٣,٥٧٨,٧٦٠	٦,٣٢٥,٢٤١	ضرائب ورسوم وطوابع
٢,١٨٠,٤٩٣	٢,٣١٥,٦٦٧	نفقات سفر وانتقال
١,٦٣٢,٩٠٥	١,٤٩٩,٨٣١	هدايا وضيافة
٦٠٠,٤٤٣	٩٨٣,٢٩٤	حسومات ممنوحة
١,٠٧٥,٠٣٩	١,٦٨٩,٧٠٥	صيانة
١,٦٧٥,٩١٠	٧٣٣,٥٢٠	اشتراكات
٧,١٨٣,٢٨٢	٥,٥٥٩,٨٦٧	مصاريف متنوعة
<u>٨٤,٣٨٨,٣٥٩</u>	<u>٧٠,٠٤٥,٩١٦</u>	

٢٩ - فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى. وقد سجل في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ فائدة مستحقة وقدره ٢,٣٣١,٣٧٤ ليرة سورية (٢,٨٣٨,٢٩٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٣٠- ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٥٠,٦١٦,٨٠٤	١٥٢,٣٦٥,٥٠٣
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠
٨٨,٥٩	٨٩,٦٣

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٣١- توزيع أنصبة أرباح

قامت الشركة بتوزيع أنصبة أرباح على المساهمين بمعدل ١٣% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية. أي ما يعادل مبلغ ١١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. (٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في العام ٢٠١٠).

٣٢- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية و التنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٣ - تحليل أرباح فروع التأمين

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كالتالي:

الحياة	البحري	إلزامي	سيارات شامل	الصحى	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠,٧٩٥,٦٥٣	٤٨,٨٨٥,٠١٣	٣٦٠,٤٦٤,٢٠٧	١٤٠,٦٤٨,٢٦٠	٨٥,٣٨٧,٢١٥	١٤٤,٤٩٥,٣١٢	٢٠,١١٢,٤٧٩	٥٣,٤٧٣,٧٢١	١٣,٨١٣,٧٧٧	٧٢,٠٨١,٤٢١	٩٧٠,١٥٧,٠٥٨
(١٨,٩٥٣,١٨١)	(٣٠,١٦٢,٩٣٨)	-	(١,٧٧١,٧٦٠)	(٤٩,٥٢٥,٠٦٧)	(١٢٣,١٤١,٦٥٨)	(١٧,٢٢٢,٤٥٢)	(٤٣,٢٩٩,٠٢٦)	(١٣,٨١٤,٤٣٧)	(٦١,٧٤٥,٧٣٧)	(٣٥٩,٦٣٦,٢٥٦)
١١,٨٤٢,٤٧٢	١٨,٧٢٢,٠٧٥	٣٦٠,٤٦٤,٢٠٧	١٣٨,٨٧٦,٥٠٠	٣٥,٨٦٢,١٤٨	٢١,٣٥٣,٦٥٤	٢,٨٩٠,٠٢٧	١٠,١٧٤,٦٩٥	(٦٦٠)	١٠,٣٣٥,٦٨٤	٦١٠,٥٢٠,٨٠٢
(٧٦,٦٠٧,٤٦٦)	(١٢,٢٢١,٢٥٤)	(١٤٤,١٨٥,٦٨٢)	(٧١,٦٤١,٥١٠)	(٥١,٢٣٢,٣٢٩)	(٥٧,٧٩٨,١٢٥)	(٨,٥٣٤,٣٦٥)	(٢٥,٣٣٠,٣٦٦)	(١٤,٨٣٣,٠٧٦)	(٣٤,٨٦٩,٢٩٨)	(٤٩٧,٢٥٣,٤٧١)
٤٦,٧٦٩,٥٢٥	٧,٥٤٠,٧٣٤	-	٧٠٨,٧٠٤	٢٩,٧١٥,٠٤٠	٤٩,٢٥٦,٦٦٤	٧,٢٧٩,٦٩٢	٢٠,٨٣٦,٥١١	١٤,٨٣٣,٧٣٠	٣٠,٦٨٣,١٤٠	٢٠٧,٦٢٣,٧٤٠
٦٥,٤٣٧,٨٧٧	٢٠,٥٤٥,٣٦٣	١٩٠,٥٩١,٨٠٨	٩٥,٦٨٣,٤٢٤	٣٥,٩٥٢,١٤١	٦٨,٧٢١,٨٨٤	٧,٧٥٠,٥٩١	٣٣,٢٨٦,٤٩٧	٦,٣٤٣,٤٣١	٣٥,٣١٧,٩٠٣	٥٥٩,٦٣٠,٩١٩
(٣٩,١٢٦,٢٨٥)	(١١,٠٢٣,٢٠٩)	-	(٨٠٩,٣٧٨)	(١٨,٤٧١,٧٩٥)	(٦٠,٤٥٨,٦٤٠)	(٥,٩٩٩,٩٥٥)	(٢٩,٣٤٣,٩١٥)	(٦,٣٤٣,٤٢٦)	(٣٢,٥٦٤,٩٥٥)	(٢٠٤,١٤١,٥٥٨)
(٣,٥٢٦,٣٤٩)	٤,٨٤١,٦٣٤	٤٦,٤٠٦,١٢٦	٢٣,٩٤١,٢٤٠	(٤,٠٣٦,٩٤٣)	(٢٧٨,٢١٧)	٤٩٥,٩٦٣	(٥٥١,٢٧٣)	٦٥٩	(١,٤٣٣,٢١٠)	٦٥,٨٥٩,٦٣٠
٨,٣١٦,١٢٣	٢٣,٥٦٣,٧٠٩	٤٠٦,٨٧٠,٣٣٣	١٦٢,٨١٧,٧٤٠	٣١,٨٢٥,٢٠٥	٢١,٠٧٥,٤٣٧	٣,٣٨٥,٩٩٠	٩,٦٢٣,٤٢٢	(١)	٨,٩٠٢,٤٧٤	٦٧٦,٣٨٠,٤٣٢
١,١١٠,١٦٧	١١,٣٢١,٩٤٩	-	-	-	٢٨,٢٣٤,٣٨٩	٢,٣٦٧,١٦٢	٤,٠٠٠,٧٠٥	٥,٥٢٥,٧٧٥	١,٩٠٥,٢٤٥	٥٤,٤٦٥,٣٩٢
٩,٤٢٦,٢٩٠	٣٤,٨٨٥,٦٥٨	٤٠٦,٨٧٠,٣٣٣	١٦٢,٨١٧,٧٤٠	٣١,٨٢٥,٢٠٥	٤٩,٣٠٩,٨٢٦	٥,٧٥٣,١٥٢	١٣,٦٢٤,١٢٧	٥,٥٢٥,٧٧٤	١٠,٨٠٧,٧١٩	٧٣٠,٨٤٥,٨٢٤
(١٠,٣٩١,١١٨)	(٨,٤١٢,٢٨٢)	(١٤٨,٥٨٠,٢٤٨)	(١٠٧,٥٤٣,١٩٠)	(٧٩,٧٢٧,٨١٦)	(٩,١١٧,٢٠٠)	(١,١٤٥,٦٥٤)	(٢,٠١٥,٠٠٠)	(٤٨,٢٨٣)	(٢٨,٧٠٧,٧٨٤)	(٣٩٥,٦٨٨,٥٧٥)
٧,٧٩٣,٣٣٩	٤,٣١٣,٣٢١	-	٢٠٥,٢١٠	٥٥,٥٣٩,٥٩٨	٧,١٨٥,٨٠٦	٧٣٥,٠٢٥	١,٩٧٣,٢٠٦	٤٨,٢٨٣	٢٧,٦٦٥,٩٦٠	١٠٥,٤٥٩,٧٤٨
(٢,٥٩٧,٧٧٩)	(٤,٠٩٨,٩٦١)	(١٤٨,٥٨٠,٢٤٨)	(١٠٧,٣٣٧,٩٨٠)	(٢٤,١٨٨,٢١٨)	(١,٩٣١,٣٩٤)	(٤١٠,٦٢٩)	(٤١,٧٩٤)	-	(١,٠٤١,٨٢٤)	(٢٩٠,٢٢٨,٨٢٧)
(١٤١,١٣٥)	(٣,٢١٦,٧٣٥)	(٣٣٨,١٦٣,١١٠)	(٤٨,٨١٧,٨٨٦)	(٧٩٣,٧٢١)	(٥٥,٩١٣,٠٨٥)	(٥,٣٢٥,٠٠٠)	(٢,٢٤١,١٤٦)	(١,١٠٠)	(٢٣,١٣٦,١٩٥)	(٤٧٧,٧٤٩,١١٣)
١٠٥,٨٥١	١,٦٧٨,٦٠١	٦,٧٢٣,٠٠٠	٢٨٥,٥٨٣	٥٩٥,٢٩٠	٥٥,٢٩٧,٠٥٠	٣,٩٧٦,٢٥٠	١,٩٨٨,٨٥١	١,١٠٠	٢٢,٠٤٤,٥٧٢	٩٢,٦٩٦,١٤٨
٥,١٤٩,٩٨٥	٦,٨٤١,٢٩٠	١٨٣,٥٢٠,٦٦٣	٥٥,٥٤١,٤٢٦	١,٤٨١,١٢٧	٥,٨٥٧,٨١٢	٣٠٧,٠٠٠	٤٨٥,٣٩٠	٤,٦١٥	٢٩,٢٥١,٣٢٣	٢٨٨,٤٤٠,٦٣١

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حصة معيد التأمين من المطالبات										
قيد التسوية في بداية السنة	(٤,٤٩٤,٤٣٦)	-	-	(١,١١٠,٨٤٥)	(٥,٠٥٨,٤٣١)	(٢٤٤,٩٠٠)	(٤٧٩,٠٦٧)	(٤,٦١٥)	(٢٧,٣٢٢,٨٦٢)	(٤٢,٥٧٧,٦٤٥)
صافي التغيير في المطالبات	٨٠٨,٧٢٠	(١٤٧,٩١٩,٤٤٧)	٧,٠٠٩,١٢٣	١٧١,٨٥١	١٨٣,٣٤٦	(١,٢٨٦,٦٥٠)	(٢٤٥,٩٧٢)	-	٨٣٦,٨٣٨	(١٣٩,١٨٩,٩٧٩)
قيد التسوية	-	(٣,٦٦٦,٣٧٦)	(٥٠,٧٢٤,٤٦٧)	(١٠,٥٤٨,٦١٩)	(١٠,٨٣٧,١٤٨)	(١,٥٠٨,٤٣٥)	(٤,٠١٠,٥٣٠)	-	(٥,٤٠٦,١٠٦)	(٩٨,٦٦٠,٩٥٩)
حصة الشركة من مطالبات حدثت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	٢,٢٦٢,٢٢٠	(٣,٦٦٦,٣٧٦)	(٥٠,٧٢٤,٤٦٧)	(١٠,٥٤٨,٦١٩)	(١٠,٨٣٧,١٤٨)	(١,٥٠٨,٤٣٥)	(٤,٠١٠,٥٣٠)	-	(٥,٤٠٦,١٠٦)	(٩٨,٦٦٠,٩٥٩)
حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت	٢,٢٦٢,٢٢٠	(٣,٦٦٦,٣٧٦)	(٥٠,٧٢٤,٤٦٧)	(١٠,٥٤٨,٦١٩)	(١٠,٨٣٧,١٤٨)	(١,٥٠٨,٤٣٥)	(٤,٠١٠,٥٣٠)	-	(٥,٤٠٦,١٠٦)	(٩٨,٦٦٠,٩٥٩)
و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	٢,٢٦٢,٢٢٠	(٣,٦٦٦,٣٧٦)	(٥٠,٧٢٤,٤٦٧)	(١٠,٥٤٨,٦١٩)	(١٠,٨٣٧,١٤٨)	(١,٥٠٨,٤٣٥)	(٤,٠١٠,٥٣٠)	-	(٥,٤٠٦,١٠٦)	(٩٨,٦٦٠,٩٥٩)
حصة الشركة من مطالبات حدثت	٦,١٦٣,٦٠٩	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(١٥١,٧٥٨)	(٣,٤٦٣,٤٦١)	(٩٤١,٤٨٠)	(٤,٧٥٨,٨٠٥)	١,٥٩٧,٢٤٠	٣,٧٩٢,٣٩٠	١٠٣,٣٧٠,٣٠٠
و لم يبلغ عنها في بداية السنة	١,٨٢٤,٨٦٤	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(١٥١,٧٥٨)	(٣,٤٦٣,٤٦١)	(٩٤١,٤٨٠)	(٤,٧٥٨,٨٠٥)	١,٥٩٧,٢٤٠	٣,٧٩٢,٣٩٠	١٠٣,٣٧٠,٣٠٠
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت	١,٨٢٤,٨٦٤	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(١٥١,٧٥٨)	(٣,٤٦٣,٤٦١)	(٩٤١,٤٨٠)	(٤,٧٥٨,٨٠٥)	١,٥٩٧,٢٤٠	٣,٧٩٢,٣٩٠	١٠٣,٣٧٠,٣٠٠
و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	١,٨٢٤,٨٦٤	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(١٥١,٧٥٨)	(٣,٤٦٣,٤٦١)	(٩٤١,٤٨٠)	(٤,٧٥٨,٨٠٥)	١,٥٩٧,٢٤٠	٣,٧٩٢,٣٩٠	١٠٣,٣٧٠,٣٠٠
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت	٧٤٣,٠٠٦	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(١٥١,٧٥٨)	(٣,٤٦٣,٤٦١)	(٩٤١,٤٨٠)	(٤,٧٥٨,٨٠٥)	١,٥٩٧,٢٤٠	٣,٧٩٢,٣٩٠	١٠٣,٣٧٠,٣٠٠
و لم يبلغ عنها في بداية السنة	٧٤٣,٠٠٦	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(١٥١,٧٥٨)	(٣,٤٦٣,٤٦١)	(٩٤١,٤٨٠)	(٤,٧٥٨,٨٠٥)	١,٥٩٧,٢٤٠	٣,٧٩٢,٣٩٠	١٠٣,٣٧٠,٣٠٠
صافي التغيير في مطالبات	١,٤٥٢,٤٩١	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(١٥١,٧٥٨)	(٣,٤٦٣,٤٦١)	(٩٤١,٤٨٠)	(٤,٧٥٨,٨٠٥)	١,٥٩٧,٢٤٠	٣,٧٩٢,٣٩٠	١٠٣,٣٧٠,٣٠٠
حدثت و لم يبلغ عنها	١,٤٥٢,٤٩١	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(١٥١,٧٥٨)	(٣,٤٦٣,٤٦١)	(٩٤١,٤٨٠)	(٤,٧٥٨,٨٠٥)	١,٥٩٧,٢٤٠	٣,٧٩٢,٣٩٠	١٠٣,٣٧٠,٣٠٠
العمولات المدفوعة	١,٤٥٢,٤٩١	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(٣,٢٠٦,٩٦٢)	(١٥١,٧٥٨)	(٣,٤٦٣,٤٦١)	(٩٤١,٤٨٠)	(٤,٧٥٨,٨٠٥)	١,٥٩٧,٢٤٠	٣,٧٩٢,٣٩٠	١٠٣,٣٧٠,٣٠٠
ومصاريف تأمينية أخرى	(٥,٥٣٩,٥٣٨)	(٦,٠٥٢)	(٦,٠٥٢)	(١٣,٤٠٨,٠١٨)	(٧,٨٦٤,٨٤٤)	(٧,٨٦٤,٨٤٤)	(٢,٦١٨,٣٠٤)	(٢,٤١٢,٦٤٩)	(٩٦٣,٤٣١)	(٤٤,٠٤٣,٩٩١)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	(٤,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(٦,٦٠٠,٠٠٠)
صافي المصاريف	(٨,١٧٧,٢٨٨)	(٢٩٦,١٠٤,٠٢٦)	(٢٩٦,١٠٤,٠٢٦)	(١١٥,٣٦٦,٩٠٠)	(٣٢,٢٣١,٩٠٦)	(١٠,٢٦٤,٤٣١)	(٢,٩٤٠,٥٧٦)	(٢,٤١٢,٦٤٩)	(١,٤٥١,٧٣٨)	(٤٧٥,١٥١,٣١٥)
صافي أرباح فروع التأمين	٢٦,٧٠٨,٣٧٠	١١٠,٧٦٦,٣٠٧	١١٠,٧٦٦,٣٠٧	٤٧,٤٥٠,٨٤٠	٣٩,٠٤٥,٣٩٥	٣,٢٩٤,٠٠٢	١٠,٦٨٣,٥٥١	٣,١١٣,١٢٥	٩,٣٥٥,٩٨١	٢٥٥,٦٩٤,٥٠٩

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحي	سيارات		البحري	الحياة	
							شامل	إلزامي			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٦,١٢٢,١٩٨	٣٢,٢٥٦,٩٤٨	٢٢,٠٨٥,٥٢٢	٥٤,٦١٧,٤٠٧	١٥,٠٤٤,٤٥٧	١٧١,٨٠٤,٧١٠	٨٩,٨٨٠,٣٥١	١٦٢,٩٧٢,٠١٧	٤٢٣,٥٣٧,٣٥٢	٨٢,١٨١,٤٥٠	٥١,٧٤١,٩٨٤	الأقساط المكتتب بها
(٣٧٩,٣٢٠,٨٠٧)	(٢٥,٩٤٤,٥٤٩)	(٢٢,٠٨٥,٥٢١)	(٤٤,٩٢٩,٢٢٣)	(١١,٥٤٣,٩٤٠)	(١٥١,١٤٦,٦٠٢)	(٤٦,١٧٩,٤٨٨)	(٢,٠٢٣,٤٤٥)	-	(٤٤,٠٩٢,٨٣٥)	(٣١,٣٧٥,٢٠٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٧٢٦,٨٠١,٣٩١	٦,٣١٢,٣٩٩	١	٩,٦٨٨,١٨٤	٣,٥٠٠,٥١٧	٢٠,٦٥٨,١٠٨	٤٣,٧٠٠,٨٦٣	١٦٠,٩٤٨,٥٧٢	٤٢٣,٥٣٧,٣٥٢	٣٨,٠٨٨,٦١٥	٢٠,٣٦٦,٧٨٠	حصة الشركة من أقساط غير
(٥٥٩,٦٣٠,٩١٩)	(٣٥,٣١٧,٩٠٣)	(٦,٣٤٣,٤٣١)	(٣٣,٢٨٦,٤٩٧)	(٧,٧٥٠,٥٩١)	(٦٨,٧٢١,٨٨٤)	(٣٥,٩٥٢,١٤١)	(٩٥,٦٨٣,٤٢٤)	(١٩٠,٥٩١,٨٠٨)	(٢٠,٥٤٥,٣٦٣)	(٦٥,٤٣٧,٨٧٧)	مكتسبة نهاية السنة
٢٠٤,١٤١,٥٥٨	٣٢,٥٦٤,٩٥٥	٦,٣٤٣,٤٢٦	٢٩,٣٤٣,٩١٥	٥,٩٩٩,٩٥٥	٦٠,٤٥٨,٦٤٠	١٨,٤٧١,٧٩٥	٨٠٩,٣٧٨	-	١١,٠٢٣,٢٠٩	٣٩,١٢٦,٢٨٥	حصة معيد التأمين من أقساط غير
٥٣٦,٣٥٩,٩٧٠	٥٠,٥٥٨,٧٤٢	٥,٩٣٢,٦٤٩	٥٢,١٨١,٦٥٥	١٠,٠٠٤,٨٢٣	٦٢,٦١١,٦٨٦	٣٠,٢٦٦,٧٥١	١٣٢,٥٨٦,٥٦٨	١١٠,١١٤,٦١٧	٢٩,٥٥٤,٠٦٣	٥٢,٥٤٨,٤١٦	مكتسبة نهاية السنة
(٢٢٩,٤٦٠,٢٧٥)	(٤٧,٧٢١,٨٦٦)	(٥,٩٣٢,٦٤٩)	(٤٨,١٥٥,٤٧٢)	(٧,٢٢٦,١٢٨)	(٥٤,٤٢٨,١٨٨)	(١٥,٠١٢,٩٠٥)	(١٤٢,٧٩٢)	-	(١٥,٦٨٠,٢٥٤)	(٣٥,١٦٠,٠٢١)	حصة معيد التأمين من أقساط غير
(٤٨,٥٨٩,٦٦٦)	٨٣,٩٢٨	(٥)	٨٣,٦٠١	١,٠٢٨,٠٥٩	(٧٩,٧٤٦)	(٢,٢٢٦,٥٠٠)	٣٧,٥٦٩,٧٣٠	(٨٠,٤٧٧١٩١)	٤,٣٥١,٦٥٥	(٨,٩٢٣,١٩٧)	مكتسبة في بداية السنة
٦٧٨,٢١١,٧٢٥	٦,٣٩٦,٣٢٧	(٤)	٩,٧٧١,٧٨٥	٤,٥٢٨,٥٧٦	٢٠,٥٧٨,٣٦٢	٤١,٤٧٤,٣٦٣	١٩٨,٥١٨,٣٠٢	٣٤٣,٠٦٠,١٦١	٤٢,٤٤٠,٢٧٠	١١,٤٤٣,٥٨٣	صافي التغيير في احتياطي أقساط
٦٢,٢٩٧,٤٩٢	٢,٩٩٩,٨٠٩	٨,٨٥٦,٢٥٥	٣,٨٨٦,١٨٦	١,٩٦٤,٦٨٨	٢٦,٩٦٣,٣٢٢	-	٤٥٣,٦٩٨	-	١٥,٩٠٧,٨٥٦	١,٢٦٥,٦٧٨	غير مكتسبة
٧٤٠,٥٠٩,٢١٧	٩,٣٩٦,١٣٦	٨,٨٥٦,٢٥١	١٣,٦٥٧,٩٧١	٦,٤٩٣,٢٦٤	٤٧,٥٤١,٦٨٤	٤١,٤٧٤,٣٦٣	١٩٨,٩٧٢,٠٠	٣٤٣,٠٦٠,١٦١	٥٨,٣٤٨,١٢٦	١٢,٧٠٩,٢٦١	صافي الإيرادات
(٣٦٦,٠٦٥,٤٤٣)	(٢,٢٠٥,١٠٤)	(٤٣٩,٠٠٦)	(٢,٨٩٧,١٩٠)	(٢٥,٠٨٨,٩٠٨)	(١٦,٨٠١,٣٢٠)	(٧٦,٣٥٤,٤٦٢)	(١٣٧,٨١٩,٦٣٦)	(٩١,١٨٧,٤٠١)	(١٠,١١٤,٧٠٤)	(٣,١٥٧,٥١٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٣,٦٠٠,٠٧٨	١,٣٨٣,١٦٢	٤٣٩,٠٠٦	٢,١٧٧,٨٩٠	٢٤,٨٨٦,١٧٨	١٤,٠٩٧,١١١	٥١,٨٥٤,٤٧٥	٤٥٨,١٨٠	-	٥,٩٣٥,٩٤٢	٢,٣٦٨,١٣٤	حصة معيد التأمين من إجمالي
(٢٦٢,٤٦٥,٣٦٥)	(٨٢١,٩٤٢)	-	(٧١٩,٣٠٠)	(٢٠٢,٧٣٠)	(٢,٧٠٤,٢٠٩)	(٢٤,٤٩٩,٩٨٧)	(١٣٧,٣٦١,٦٥٦)	(٩١,١٨٧,٤٠١)	(٤,١٧٨,٧٦٢)	(٧٨٩,٣٧٨)	المطالبات المدفوعة
(٢٨٨,٤٤٠,٦٣١)	(٢٩,٢٥١,٣٢٣)	(٤,٦١٥)	(٤٨٥,٣٩٠)	(٣٠٧,٠٠٠)	(٥,٨٥٧,٨١٢)	(١,٤٨١,١٢٧)	(٥٥,٥٤١,٤٢٦)	(١٨٣,٥٢٠,٦٦٣)	(٦,٨٤١,٢٩٠)	(٥,١٤٩,٩٨٥)	حصة الشركة من مطالبات قيد
٤٢,٥٧٧,٦٤٥	٢٧,٣٢٢,٨٦٢	٤,٦١٥	٤٧٩,٠٦٧	٢٤٤,٩٠٠	٥,٠٥٨,٤٣١	١,١١٠,٨٤٥	-	-	٤,٤٩٤,٤٣٦	٣,٨٦٢,٤٨٩	التسوية في نهاية السنة
٢١٣,٥٧٨,٤٩٩	٤٢٦,٢٩٥	٢٦,٥٠٥	٣,٣٢٣,٣٩٠	٢٥,٤٣٧,٣٧٠	١٥,١٩٨,٨٠٢	١,٨٤٣,٢٧١	٤٩,٠٢٦,١٦٧	١١١,٠٦٤,٢٣٠	٥,٥٦٠,٦٨١	١,٦٢٥,٧٨٨	حصة معيد التأمين من المطالبات
											قيد التسوية في نهاية السنة
											حصة الشركة من مطالبات قيد
											التسوية بداية السنة

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي	الحريق	السرققة	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حصّة معيد التأمين من المطالبات										
قيد التسوية في بداية السنة	(٣,٢٢٨,٣٩٣)	-	-	(١,٣٨٢,٤٥٤)	(١٣,٣٦٣,٥٧٧)	(٢٥,٢٨١,٠٦٤)	(٢,٦٣٣,٤٤٢)	(٢٦,٥٠٥)	(٢٣٥,٨٨٥)	(٤٧,٣٧٠,٦٦١)
صافي التغيير في المطالبات	(١٤,٥٦٦)	(٧٢,٤٥٦,٤٣٣)	(٦,٤٦٩,٢٥٩)	٩٠,٥٣٥	١,٠٣٥,٨٤٤	٩٤,٢٠٦	٦٨٣,٦٢٥	-	(١,٧٣٨,٠٥١)	(٧٩,٦٥٥,١٤٨)
قيد التسوية										
حصّة الشركة من مطالبات حدثت	(٦,١٦٣,٦٠٩)	(٥٠,١١٧,٧٣٨)	(١٣,٥٣٧,٤٦٩)	(٦,٧٤١,٠٢٦)	(١٢,٨٨٥,٣٥٣)	(١,٢٢٣,٢٠٨)	(٥,٤٨٧,٤٠٣)	(١,٥٩٧,٢٤٠)	(٣,٧٩٢,٣٩٠)	(١٠٣,٣٧٠,٣٠٠)
و لم يبلغ عنها في نهاية السنة										
حصّة معيد التأمين من مطالبات										
حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	٣,٣٠٦,٩٦٢	-	١٥١,٧٥٨	٣,٤٦٣,٤٦١	١١,٣٣٥,٩٩٥	٩٤١,٤٨٠	٤,٧٥٨,٨٠٥	١,٥٩٧,٢٤٠	٣,٣٠٠,٥٣٦	٢٩,٩٣٨,٠٩٥
حصّة الشركة من مطالبات حدثت	٨,٨٦٦,٢٢٠	١٨,٣٥٢,٤٣٦	١٦,١٥٩,٨١٦	٥,٦٧٥,٠١٧	١١,٧٣٩,٦٩١	١,٤٠٨,٦٩٥	٥,٧٨٢,٨٢١	١,٧١٦,٥٢٠	٣,٢١٧,٢٥٢	٧٤,٦٧٥,٣٣٦
و لم يبلغ عنها في بداية السنة										
حصّة معيد التأمين مطالبات حدثت	(٤,٧٠٤,٠٧٦)	-	(٢٦,٧٧٤)	(٢,٨١٤,٩١٩)	(١٠,٢٠٥,٢٨٦)	(٨٨٧,٦٩١)	(٥,٠٣٣,٦٦٥)	(١,٧١٦,٥٢٠)	(٢,٧٥٥,٧٢٤)	(٢٨,٩٣٠,٨٩٥)
و لم يبلغ عنها في بداية السنة										
صافي التغيير في مطالبات	١,٣٠٥,٤٩٧	(٣١,٧٦٥,٣٠٢)	٢,٧٤٧,٣٣١	(٤١٧,٤٦٧)	(١٤,٩٥٣)	٢٣٩,٢٧٦	٢٠,٥٥٨	-	(٣٠,٣٢٦)	(٢٧,٦٨٧,٧٦٤)
حدثت و لم يبلغ عنها										
العمولات المدفوعة	(١٢,٣١٣,٧٢٠)	(١,٥٢٩,٧١٦)	(١٨,٨٤٨,٤٩٥)	(٩,٩٦٠,٣٥١)	(٩,٦٠٠,٠٢٦)	(٩٠٤,٩٩٤)	(٣,٢٩٠,٩٨٨)	(٤,١٦٤,٤٢٨)	(١,٦٩٦,٩١٠)	(٧١,٥٦٦,٥٧٢)
ومصاريف تأمينية أخرى										
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	-	(٧,٦٥٠,١٥٩)	-	-	-	-	-	-	(٧,٦٥٠,١٥٩)
صافي المصاريف	(١٥,٢٠١,٥٥١)	(١٩٦,٩٣٨,٨٥٢)	(١٦٧,٥٨٢,٢٣٨)	(٣٤,٧٨٧,٢٧٠)	(١١,٢٨٣,٣٤٤)	(٧٧٤,٢٤٢)	(٣,٣٠٦,١٠٥)	(٤,١٦٤,٤٢٨)	(٤,٢٨٧,٢٢٩)	(٤٤٩,٠٢٥,٠٠٨)
صافي أرباح فروع التأمين	٤٣,١٤٦,٥٧٥	١٤٦,١٢١,٣٠٩	٣١,٣٨٩,٧٦٢	٦,٦٨٧,٠٩٣	٣٦,٢٥٨,٣٤٠	٥,٧١٩,٠٢٢	١٠,٣٥١,٨٦٦	٤,٦٩١,٨٢٣	٥,١٠٨,٩٠٧	٢٩١,٤٨٤,٢٠٩

٣٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين بناء عليه، فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئ و تختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها و ضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة و معاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣%، البحري ٥%، السيارات - إلزامي ٣٧%، السيارات - شامل ١٤%، الصحي ٩%، الحريق ١٥%، سرقة ٢%، هندسي ٦%، سفر ١%، الحوادث العامة ٧%، أما في ٢٠١٠ فتوزعت محفظة التأمين على الشكل التالي: فرع الحياة ٥%، البحري ٧%، السيارات - إلزامي ٣٨%، السيارات - شامل ١٥%، الصحي ٨%، الحريق ١٦%، سرقة ١%، هندسي ٥%، سفر ٢%، الحوادث العامة ٣%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
١٦٦,٠٩١,٥١٥	-	١٦٦,٠٩١,٥١٥	النقد في الصندوق ولدى المصارف
١,٥٨٧,٦٠٠,١١٤	١,٣٢٠,٠٥٠,١١٤	٢٦٧,٥٥٠,٠٠٠	ودائع لدى المصارف
١١٤,٤١٢,٩٦٤	-	١١٤,٤١٢,٩٦٤	زبائن، وسطاء و كلاء تأمين
٣,٦٩٧,٢٠٥	-	٣,٦٩٧,٢٠٥	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣٣٠,٤٦٠,١٢٤	-	٣٣٠,٤٦٠,١٢٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي
١٦,٠٧٧,٠٢٢	-	١٦,٠٧٧,٠٢٢	ذمم مدينة-أطراف مقربة
١٠٣,٥٧٧,٦٨٥	٨١,٠٣١,٢١٩	٢٢,٥٤٦,٤٦٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٣٤٦,٩١٦,٦٢٩</u>	<u>١,٤٢٦,٠٨١,٣٣٣</u>	<u>٩٢٠,٨٣٥,٢٩٦</u>	
			المطلوبات
٣١٢,٨٠٧,٤٧٢	-	٣١٢,٨٠٧,٤٧٢	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٧٨,٩٥٤,٣٩٦	-	٧٨,٩٥٤,٣٩٦	عملاء دائنون و وكلاء تأمين
١,٠٧٣,٦٦٣,٥٤٣	-	١,٠٧٣,٦٦٣,٥٤٣	احتياطيات فنية و حسابية
١,٤٨٣,٣٧٦	-	١,٤٨٣,٣٧٦	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٥٩,٩٠٩,٩٠٦	-	٥٩,٩٠٩,٩٠٦	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢٦,٢٤٥,٢٣٤	-	٢٦,٢٤٥,٢٣٤	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٥٥٣,٠٦٣,٩٢٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٥٣,٠٦٣,٩٢٧</u>	
<u>٧٩٣,٨٥٢,٧٠٢</u>	<u>١,٤٢٦,٠٨١,٣٣٣</u>	<u>(٦٣٢,٠٠١,٥٢١)</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٩,٢١٢,٣٠٧	-	١٤٩,٢١٢,٣٠٧	<u>الموجودات</u>
١,٤٤٣,٩٢٥,٠٢٥	١,١٩٧,٢٧٩,٢٣٠	٢٤٦,٦٤٥,٧٩٥	النقد في الصندوق ولدى المصارف
١٢٢,١٥٩,٨٤٧	-	١٢٢,١٥٩,٨٤٧	ودائع لدى المصارف
٤,٥٤٥,٨٢٦	-	٤,٥٤٥,٨٢٦	عملاء مدنيون، وسطاء و كلاء تأمين
٢٧٦,٦٥٧,٢٩٨	-	٢٧٦,٦٥٧,٢٩٨	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢٢,٢٢٠,٠٢٢	-	٢٢,٢٢٠,٠٢٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي
٧٩,٤٥٦,٧٠٩	٥٥,٣٥٢,٤٦٣	٢٤,١٠٤,٢٤٦	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢,١٢٣,١٧٧,٠٣٤	١,٢٧٧,٦٣١,٦٩٣	٨٤٥,٥٤٥,٣٤١	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٤٣,٨٩٧,٦٦٠	-	٢٤٣,٨٩٧,٦٦٠	<u>المطلوبات</u>
٧٤,٤٣٠,١٩٥	-	٧٤,٤٣٠,١٩٥	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٩٥١,٤٤١,٨٥٠	-	٩٥١,٤٤١,٨٥٠	عملاء دائنون و وكلاء تأمين
٢,٣١٢,٤٦٧	-	٢,٣١٢,٤٦٧	احتياطيات فنية و حسابية
٧٩,٨٠٤,٢٧٠	-	٧٩,٨٠٤,٢٧٠	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣٠,٨١٨,١٠٠	-	٣٠,٨١٨,١٠٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٣٨٢,٧٠٤,٥٤٢	-	١,٣٨٢,٧٠٤,٥٤٢	مؤونة ضريبة الدخل
٧٤٠,٤٧٢,٤٩٢	١,٢٧٧,٦٣١,٦٩٣	(٥٣٧,١٥٩,٢٠١)	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

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

تم تحديد تحليل الحساسية الموضح أدناه على أساس الإنكشاف لمعدل الفائدة من الأدوات المالية بتاريخ بيان الوضع المالي.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
٧,٢١٩,٦٢٥	٧,٩٣٨,٠٠١	زيادة ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
٦,١٣٦,٦٢٥	٦,٧٤٧,٠٠١		الأثر على حقوق الملكية
(٧,٢١٩,٦٢٥)	(٧,٩٣٨,٠٠١)	نقص ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(٦,١٣٦,٦٢٥)	(٦,٧٤٧,٠٠١)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

٣٥ - هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ١٠٠\٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى الشركة عن ١٥٠٪.

تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٤١,٤٩٢,٤٥٤	٦٢,٠٧٤,٢٠٩	الاحتياطي القانوني
٤,٢٩٣,٥٠٥	٢٥,٣٧٩,٨٥٨	الاحتياطي الاختياري
١٦١,٤٧٤,٩٤٢	١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	الأرباح المدورة
١,٠٦٠,٠٧٤,٦٠٦	١,١٠١,٩٤٠,١٠٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٢,٥٠١,٨٤١	(١١,٥١٤,٧٠٨)	صافي رأس المال الإضافي
١,٠٨٢,٥٧٦,٤٤٧	١,٠٩٠,٤٢٥,٤٠١	إجمالي رأس المال المتوفر
٣٥٩,٢٢٣,٠٥٦	٢٩١,٤٧٧,٩٥٦	إجمالي رأس المال المطلوب
٣٠١,٣٧٪	٣٧٤٪	هامش الملاءة (٪)

٣٦ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وسمح بإصدارها في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٢.