

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
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
٣٩-٨	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٩٧٣-٨٠

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة 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، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه 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 إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بَيِّنَات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المنصوص عليها في سورية. وتعتمد 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 والمتعلق 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 .

نعتقد أن بَيِّنَات 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 لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية .

أمور هامة

- بدون التحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٥,١٥٩,٨٣٣ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ 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 ١٢,٨٠٠,٣٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٣١ / ١٠٠ م تاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠٠٧ و الذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ٤٥% من حجم الاقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.
- تجاوزت الودائع لدى أحد المصارف الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ٣٧٢/١٠٠ م تاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠١٠ والذي حدد الحد الأقصى للإيداعات لدى أي مصرف بنسبة لا تتجاوز ٢٥% من الإحتياطيات الفنية والحسابية للشركة.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق، سورية

١١ آذار ٢٠١٢

المحاسب القانوني



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٨٠,٤٤٢,٩٠٦	٥	النقد و ما في حكمه
٨٣١,٠٣٤,٦٤٥	٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٩,٨٥١,٤٧٩	٥٩,٥٤٤,٠٧٤	٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٩٤٩,٣٢٧	٧,٣٥٧,٨٦٩		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠,٣٦٨,٥٨٣	١٨,٣٣٤,٤٥٤	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٨,٢١٣,٩٣٩	٥,١٥٩,٨٣٣	٩	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٥٨,٧٥١,٦٣٠	٨٨,٦٣٢,٤٦٧	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٨,٤٣١,٧١٠	٨,٠٩٣,٨٩١	١١	استثمارات بغرض المتاجرة
٢٥٢,٧٠٥,٣٨٦	٢٨٤,٤٤٦,٥٣٣	١٣	الموجودات الثابتة المادية
١١,٢٧١,٩٢٧	٩,٧٤٠,٢٦٣	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٠١١,٠٧٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,٤٣٨,١٠٣,٠٥٣	١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦		مجموع الموجودات

المدير المالي

يوسف مسعود



المدير العام

بدري فركوح



نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
٢٦,٥٥٢,٦٠٣	١٧,٦٢٣,٧٨٨	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣,١٨٩,٦٠٢	٨,٨٣٢,٥١٢	١٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٩,١٤٥,٢١٣	٢٠,٤٩٨,٠٠٢	٩	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣٢٧,٠٤١,٢٦٠	٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	١٨	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٤,١٥٧,٠٦٠	٤٩,٨٣٥,٤٧٨	١٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٣,٧٦٩,٦٠١	٥,٨٥٢,٧٦٠	١٢	مؤونة ضريبة الدخل
٤٣٣,٨٥٥,٣٣٩	٤٥٨,٦١٦,٣٢٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢١	إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية
٢,٥٢١,٥٤٠	٦,٤٤٠,٨٥٦		إحتياطي قانوني
(٢٥,٠٦٧,٥٣٥)	٤,٩٣٤,٣٤٥		خسائر متراكمة
١,٠٠٤,٢٤٧,٧١٤	١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠		مجموع حقوق المساهمين
١,٤٣٨,١٠٣,٠٥٣	١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي



المدير العام



نائب رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
٤٩٨,٣٦٦,٤١٨	٥٢٤,٩٨٤,٢٨٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٧,٢٢٠,٧٢٩)	(٢٩,٢٩٦,٨٢٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٦١,١٤٥,٦٨٩	٤٩٥,٦٨٧,٤٦٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٠٨,٣٤٩,٩٥٨)	(٣,٦٢٥,٦٣٣)	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥٢,٧٩٥,٧٣١	٤٩٢,٠٦١,٨٢٧	٣٠,٢٣ صافي أقساط التأمين
٨,٥٣٩,٩٩٦	٩,٧٥٤,٤٠٩	٣٠ عمولات مقبوضة
٤,١٦٠,٣٨٦	-	صافي الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم الأصول المالية المتوفرة للبيع خلال السنة ١١
٦٧,٤٤٥,٦٩٧	٧١,٤٠٠,٢٤٠	٦ فوائد من ودائع لدى المصارف
١,٩٧٠,٦٠٥	٣,٤٨٢,٣٤٧	٣١ إيرادات أخرى
٨٦,٢٤٧	-	فروقات أسعار صرف
٤٣٤,٩٩٨,٦٦٢	٥٧٦,٦٩٨,٨٢٣	إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٩٣,٦٤٢,١٨٨)	(١٩١,٥٧٣,١٧٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٢٥٨,٥٧٣	١٦,٢٤٩,٠٣٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٢,٣٨٣,٦١٥)	(١٧٥,٣٢٤,١٣٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٩,١٩١,٥٨٧)	(٢٧,٣٤١,٠٢٢)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٥١,٥٧٥,٢٠٢)	(٢٠٢,٦٦٥,١٥٩)	٣٠,٢٤ صافي المطالبات
(٤٢,٥٤٧,١٧٥)	(٦٩,٢٣٨,٢٤٢)	٣٠ عمولات مدفوعة
(٦,٣٨٦,٨٥٠)	(٦,٧٣٢,٠٠٠)	٣٠ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٠٨,٠٦٧,٥٢٠)	(١٤٥,٧٥٧,٠٩١)	٢٥ رواتب و أجور و ملحقاتها
(٦١,٤١٩,١٧١)	(٦٢,٧١٤,٧٤٣)	٢٦ مصاريف ادارية و عمومية
-	(١١,٨٩٩,٣٢٠)	١١ صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم الأصول المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
(٩,٧٨٩,٥٥٦)	-	٢٧ منحصر مخالفات
(١٨,٥١١,٢٥٣)	(٨,١٧٣,٧٨١)	٩ مصاريف أتعاب المعونة الفنية
(٢٣,٢٨٨,٥٦٣)	(٢٧,٧٠١,٠٣٧)	١٤,١٣ الاستهلاكات و الاطفاءات
-	(٢,٦٢٤,٢٩٢)	ج٣ فروقات أسعار صرف
(٤٢١,٥٨٥,٢٩٠)	(٥٣٧,٥٠٥,٦٦٥)	إجمالي المصاريف
١٣,٤١٣,٣٧٢	٣٩,١٩٣,١٥٨	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٣,١٨٨,٨٠٢)	(٥,٢٧١,٩٦٢)	١٢ ضريبة الدخل
١٠,٢٢٤,٥٧٠	٣٣,٩٢١,١٩٦	صافي أرباح السنة
٥,١١	١٦,٩٦	٢٨ ربحية السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن		رأس المال	
			فروقات القطع البنوية	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩٤,٠٢٣,١٤٤	(٣٢,٧٧٠,٥٦٥)	-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	(١,١٨٠,٢٠٣)	١,١٨٠,٢٠٣	-	-		احتياطي قانوني
١٠,٢٢٤,٥٧٠	٨,٨٨٣,٢٣٣	١,٣٤١,٣٣٧	-	-		صافي أرباح السنة
١,٠٠٤,٢٤٧,٧١٤	(٢٥,٠٦٧,٥٣٥)	٢,٥٢١,٥٤٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣٣,٩٢١,١٩٦	٣٠,٠٠١,٨٨٠	٣,٩١٩,٣١٦	-	-		صافي أرباح السنة
١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠	٤,٩٣٤,٣٤٥	٦,٤٤٠,٨٥٦	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

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:
١٣,٤١٣,٣٧٢	٣٩,١٩٣,١٥٨		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٣,٢٨٨,٥٦٣	٢٧,٧٠١,٠٣٧	١٤, ١٣	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
(٤,١٦٠,٣٨٦)	١١,٨٩٩,٣٢٠	١١	الاستهلاكات والاطفاءات
-	(٣,٢٠٦,٣٢٢)	٣١	حسائر / (أرباح) استثمارات بغرض المتاجرة
٣,٠٤٢	-		إيرادات مستردات مخصص دخل
٣٢,٥٤٤,٥٩١	٧٥,٥٨٧,١٩٣		حسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٢٥,٢٠٤,٨٥٩)	(١٩,٦٩٢,٥٩٥)		الزيادة في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١,١٨٩,٥٢٦	(٦,٤٠٨,٥٤٢)		(الزيادة)/ (النقص) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٩,٦٦٤,٩١٢)	٢,٠٣٤,١٢٩		النقص/ (الزيادة) في حصة معيدي التأمين
(٧,٦٨٢,٠٨٦)	٣,٠٥٤,١٠٦		من الاحتياطيات الفنية والحسابية
(٣٢,٩٨٦,٣١٠)	(٢٩,٨٨٠,٨٣٧)		النقص/ (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف مقربة
١١,٥٤٣,٥٦٩	٥,٦٤٢,٩١٠		الزيادة النقص في فوائد مستحقة غير
٢,١١١,١٩٩	٢٨,٩٣٢,٥٢٦		مقبوضة وموجودات أخرى
١٧٧,٢٠٦,٤٥٧	٨,٨٨٤,٧٤٠		(النقص)/ (الزيادة) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٠,١٤٦,٣٦١	٨,٦٤٧,٢١١		الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٨,٥٠٤,٤١٣	(٨,٦٤٧,٢١١)		الزيادة في الاحتياطيات الفنية والحسابية
(١,٣٥٢,٨٥٨)	٢,٠١١,٠٧٧		الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	(٣,١٨٨,٨٠٣)	١٢	(النقص)/ (الزيادة) في ذمم دائنة-أطراف مقربة
١٩٦,٣٥٥,٠٩١	٤٩,٣٩٩,٨٧٨		النقص/ (الزيادة) في ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			ضريبة دخل مدفوعة
			صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(١٠,٩٢٥,٧٤٩)	(٧٨,٩٩٨,٣٠١)		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٤,٢٧١,٣٢٤)	(١,٥٦١,٥٠١)	١١	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
(٧٠,٤٤٦,٨٦٦)	(٥٤,٨٩٤,٣٦٣)	١٣	شراء استثمارات بغرض المتاجرة
(٣,٠٤٩,٩٧٨)	(٣,٠١٦,١٥٧)	١٤	شراء موجودات ثابتة مادية
(٩٨,٦٩٣,٩١٧)	(١٣٨,٤٧٠,٣٢٢)		شراء موجودات ثابتة غير مادية
٩٧,٦٦١,١٧٤	(٨٩,٠٧٠,٤٤٤)		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٧١,٨٥٢,١٧٦	١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٥	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما في حكمه
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٨٠,٤٤٢,٩٠٦	٥	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
			النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١- تأسيس و أعمال الشركة

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

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين و قد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

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 الشركة ليست 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 بالعمالات الأجنبية أما كأداة حقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. إن تطبيق هذه التعديلات لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن الشركة لم تصدر أية أدوات من هذا النوع.
- تعديلات على التفسير رقم (١٤) *دفعات مسبقة على الحد الأدنى لمتطلبات التمويل*. هذه التعديلات تصحح تبعات غير مقصودة للتفسير رقم (١٤) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) *الحد على موجودات ذات فائدة محددة، الحد الأدنى لمتطلبات 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 الشركة لم تدخل 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 للشركة.

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 الحول 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 الناتجة 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 تبقى 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 التعرّية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.

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

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

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

باعتماد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي 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 إما 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 الشركة 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 المدجة 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.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

أ- التقيد بالمعايير:

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

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

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

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

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة:

ج- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها أولاً إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق 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 ٤٦,٨٥ 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 الشامل.

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 زائد 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 للإستعمال.

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

% /	
٢	البناء
١٠	الأثاث و المفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية و مكتبية
٢٥	السيارات
٢٥ - ١٧	تحسينات على المأجور

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

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 الثابتة غير المادية:

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

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصريا 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 بلاكتتاب. 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 الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
%	%	
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 الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي

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

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من 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 الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

س- إيرادات الفوائد:

تفيد 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 الشامل في الفترة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ف- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات و المطلوبات المالية في بيان الوضع المالي حين تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل. 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).

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم "٣" أعلاه، 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 للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن 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 الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل 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 الحسابية 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 لكفائتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- اطفاء الأصول غير المادية:

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

هـ- 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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٣٤,٢٢٤	-	٥٣٤,٢٢٤
٥٩,٥١٣,١٦١	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٤٦,٧٢٢,٢٦٦
٦٠,٠٤٧,٣٨٥	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٤٧,٢٥٦,٤٩٠
٢٠,٣٩٥,٥٢١	-	٢٠,٣٩٥,٥٢١
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٦٧,٦٥٢,٠١١

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٢٧,٤١٢	-	٥,٣٢٧,٤١٢
١٤٤,١٨٥,٩٣٨	٥,٧٨٩,٢١٥	١٣٨,٣٩٦,٧٢٣
١٤٩,٥١٣,٣٥٠	٥,٧٨٩,٢١٥	١٤٣,٧٢٤,١٣٥
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٥,٧٨٩,٢١٥	١٦٣,٧٢٤,١٣٥

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢٠٧,٦٠١,٦٤٩	٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠
٦٢٣,٤٣٢,٩٩٦	٦٢٣,٤٣٢,٩٤٦
٨٣١,٠٣٤,٦٤٥	٩١٠,٠٣٢,٩٤٦

ودائع تستحق خلال سنة
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٧,٦% و ١٠% و قد سجلت هذه الفوائد في قائمة الدخل الشامل تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٧,٦٩٨,٢٩٨	١٨,٥١٣,٨٤٧
٢٢,١٥٣,١٨١	٤١,٠٣٠,٢٢٧
٣٩,٨٥١,٤٧٩	٥٩,٥٤٤,٠٧٤

عملاء مدينون
وسطاء ووكلاء تأمين

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٢٢,٣٥٢	-	-	١,٧٢٢,٣٥٢	حياة
٦,٦٨٧,٧٧٩	٩٧٢,٥٥٨	٤٤٢,٥٥٦	٥,٢٧٢,٦٦٥	حريق
٣,٠١٨,٢٤٢	٦٩٣,٨٢٢	١١,٦٨٤	٢,٣١٢,٧٣٦	بحري
٨,٩٤٠,٢١٠	٩٤٤,٢٦٣	٨٧٣,٩٩٠	٧,١٢١,٩٥٧	حوادث عامة
٢٠,٣٦٨,٥٨٣	٢,٦١٠,٦٤٣	١,٣٢٨,٢٣٠	١٦,٤٢٩,٧١٠	

٩- أرصدة مدينة و دائنة وعمليات مع أطراف مقربة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	بيان الوضع المالي:
ل.س.	ل.س.	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٥,٩٣٦,٧١٧	١,٣٦٦,٦٠٢	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
١,١٠٩,٨٢٢	٢,١٥١,٩١٢	شركة برميديا المساهمة المغفلة
٣٥٢,٤٦٨	-	الشركة التقنية الحديثة
٧٠,٥٣٥	٣٩٩,٢٣١	شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
-	٢٦٤,٩٢٠	الشركة المتحدة للأغذية والمواد الاستهلاكية
-	٣٧٢,٣٧٤	مجموعة بن لادن سورية
٧٤٤,٣٩٧	٦٠٤,٧٩٤	ذمم مدينة-مساهمين
<u>٨,٢١٣,٩٣٩</u>	<u>٥,١٥٩,٨٣٣</u>	
		ذمم دائنة-أطراف مقربة
٢٩,١٤٥,٢١٣	٢٠,٤٩٨,٠٠٢	فيدلتي للتأمين و إعادة التأمين
<u>٢٩,١٤٥,٢١٣</u>	<u>٢٠,٤٩٨,٠٠٢</u>	

فيمايلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	بيان الدخل الشامل
ل.س.	ل.س.	إيرادات أفساط مكتب بها
١٨,٢١٣,٢٨٤	١٢,٨٠٠,٣٨٤	مصاريف أتعاب المعونة الفنية
(١٨,٥١١,٢٥٣)	(٨,١٧٣,٧٨١)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(٤٩,٤٥٦,٩٥٧)	(٣٨,٩٦١,٠٢٨)	

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ اتفاقية معونة فنية مع شركة فيدلتي للتأمين و إعادة التأمين تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته ٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يدفع على فترة أربع أعوام بالإضافة إلى مبلغ يمثل ٢٠% من صافي أرباح الأعوام من ٢٠١٠ و حتى ٢٠١٣ لتقديم الدعم الفني من خلال المساعدة في انتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الاستراتيجية و التخطيط ووضع السياسات الرئيسية والإجراءات. يمثل بند مصاريف أخرى-مجلس الإدارة مبالغ تم دفعها من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة خلال مرحلة التأسيس، خلال هذا العام وافق مجلس الإدارة على اعتبار هذه المبالغ مصاريف على الشركة.

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الادارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ والتي تتألف من المدير العام و مدراء الأقسام و الفروع.

١٠ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٨٦١,٥٠٨	٣٥,٥٨٢,٩٦٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢١,٦٨٣,٩٥٥	٢٦,٦٠١,١٧٣	تكاليف إنتاج مؤجلة
٣,١٩٠,١٥٤	٤,٠٢٢,٥٢٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٠٩٠,١٧٧	٢,٠٠٠,١٦٢	نفقات دعاية مدفوعة مقدماً
٣٥٢,٥٣٢	٢٤٦,٥٢٤	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٢٩٦,٦٣٢	٢٨٩,٦٦٢	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
-	١,٩٦٥,٧٥٩	مصاريف طبابة مدفوعة مقدماً
-	٥,٥٧٢,٠٣٩	تأمينات مناقصات
١١,٢٧٦,٦٧٢	١٢,٣٥١,٦٥٤	ذمم مدينة أخرى
<u>٥٨,٧٥١,٦٣٠</u>	<u>٨٨,٦٣٢,٤٦٧</u>	

يمثل بند تأمينات مناقصات مبلغ مودع لدى إحدى الشركات كتأمين من أجل الدخول في مناقصة لبيع بوليصة تأمين لهذه الشركة.

يتضمن بند ذمم مدينة أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ١٠,٧٢٨,٦٧٦ ليرة سورية مودع لدى إحدى شركات الوساطة المالية من أجل القيام بأعمال بيع وشراء أوراق مالية.

١١ - استثمارات بغرض المتاجرة

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتراة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
-	١٨,٤٣١,٧١٠	الرصيد في بداية السنة
١٤,٢٧١,٣٢٤	١,٥٦١,٥٠١	استثمارات بغرض المتاجرة مشتراة
٤,١٦٠,٣٨٦	(١١,٨٩٩,٣٢٠)	صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الاستثمارات
<u>١٨,٤٣١,٧١٠</u>	<u>٨,٠٩٣,٨٩١</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٢ - ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٤١٣,٣٧٢	٣٩,١٩٣,١٥٨	أرباح السنة
٦٢٩,٧٦٨	١,٧٣٣,٥٩٦	يضاف استهلاكات المباني
٩,٧٨٩,٥٥٦	-	يضاف مخصص مخالفات
-	(٣,٢٠٦,٣٢٢)	ينزل مستردات مخصص مخالفات
(٢,٥٧٤,٠١٨)	(٢,٥٧٤,٠١٨)	ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
٢١,٢٥٨,٦٧٨	٣٥,١٤٦,٤١٤	صافي الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
(٣,١٨٨,٨٠٢)	(٥,٢٧١,٩٦٢)	الأصول الضريبية المؤجلة للفترة

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٨٠,٧٩٩	٣,٧٦٩,٦٠١	رصيد ١ كانون الثاني
-	(٣,١٨٨,٨٠٣)	تسديدات
٣,١٨٨,٨٠٢	٥,٢٧١,٩٦٢	إضافات
٣,٧٦٩,٦٠١	٥,٨٥٢,٧٦٠	رصيد ٣١ كانون الأول

١٣ - الموجودات الثابتة المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات البناء ل.س.	السيارات ل.س.	لوازم معلوماتية و مكتبية ل.س.	الأثاث و المفروشات ل.س.	البناء ل.س.	
						الكلفة التاريخية:
٢١٧,٦٩١,١١٣	٣٣,٣١٣,١٩٣	٦,٦٢٧,٥٠٠	٢٢,٥١٢,٩٨٣	١٠,٦٥٥,٨٣٧	١٤٤,٥٨١,٦٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧٠,٤٤٦,٨٦٦	١٢,٣٣٩,٩٠٠	٩٩٥,٠٠٠	٤,١١٤,٣٨٢	٣,٥٣٢,٧٢٨	٤٩,٤٦٤,٨٥٦	الإضافات
(٣١,٠٠٠)	-	-	-	(٣١,٠٠٠)	-	استبعادات
٢٨٨,١٠٦,٩٧٩	٤٥,٦٥٣,٠٩٣	٧,٦٢٢,٥٠٠	٢٦,٦٢٧,٣٦٥	١٤,١٥٧,٥٦٥	١٩٤,٠٤٦,٤٥٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥٤,٨٩٤,٣٦٣	٩,٧٠٤,٦٢١	٤,٤٥٠,٠٠٠	٩,٥٩٠,٠٧٢	٤,١٣٧,٠٤٠	٢٧,٠١٢,٦٣٠	الإضافات
٣٤٣,٠٠١,٣٤٢	٥٥,٣٥٧,٧١٤	١٢,٠٧٢,٥٠٠	٣٦,٢١٧,٤٣٧	١٨,٢٩٤,٦٠٥	٢٢١,٠٥٩,٠٨٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
						الاستهلاك المتراكم:
(١٧,٨٢٩,٥٩٩)	(٦,٨٦٣,٦٥٧)	(٢,١٦٨,٢٥١)	(٤,٠٣٤,١٤٣)	(٢,٣٩٢,٧٨٨)	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(١٧,٥٩٩,٩٥٢)	(٧,٨٠٥,١٥٧)	(١,٧٧٠,٨٨٦)	(٤,١٦٦,٦٦٦)	(٣,٢٢٧,٤٧٥)	(٦٢٩,٧٦٨)	إضافات، أعباء السنة
٢٧,٩٥٨	-	-	-	٢٧,٩٥٨	-	استبعادات
(٣٥,٤٠١,٥٩٣)	(١٤,٦٦٨,٨١٤)	(٣,٩٣٩,١٣٧)	(٨,٢٠٠,٨٠٩)	(٥,٥٩٢,٣٠٥)	(٣,٠٠٠,٥٢٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢٣,١٥٣,٢١٦)	(٨,٤٢٢,٠٤٣)	(٢,٧٦٣,٩٦٠)	(٥,٠٤٣,٥٥٨)	(٥,١٩٠,٠٥٩)	(١,٧٣٣,٥٩٦)	إضافات، أعباء السنة
(٥٨,٥٥٤,٨٠٩)	(٢٣,٠٩٠,٨٥٧)	(٦,٧٠٣,٠٩٧)	(١٣,٢٤٤,٣٦٧)	(١٠,٧٨٢,٣٦٤)	(٤,٧٣٤,١٢٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
						القيمة الدفترية الصافية:
٢٨٤,٤٤٦,٥٣٣	٣٢,٢٦٦,٨٥٧	٥,٣٦٩,٤٠٣	٢٢,٩٧٣,٠٧٠	٧,٥١٢,٢٤١	٢١٦,٣٢٤,٩٦٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٥٢,٧٠٥,٣٨٦	٣٠,٩٨٤,٢٧٩	٣,٦٨٣,٣٦٣	١٨,٤٢٦,٥٥٦	٨,٥٦٥,٢٦٠	١٩١,٠٤٥,٩٢٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بشراء عقار في محافظة طرطوس لاستخدامه كفروع للشركة، كما قامت بشراء عقار آخر في مدينة دمشق لاستخدامه كمستودع.

١٤ - الموجودات الثابتة غير المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراكات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
١٩,٦٢٨,٨٧١	٩,٣٨٩,٤٠١	١٠,٢٣٩,٤٧٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣,٠٤٩,٩٧٨	١,٠٢٥,٠٠٠	٢,٠٢٤,٩٧٨	إضافات
٢٢,٦٧٨,٨٤٩	١٠,٤١٤,٤٠١	١٢,٢٦٤,٤٤٨	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣,٠١٦,١٥٧	-	٣,٠١٦,١٥٧	إضافات
٢٥,٦٩٥,٠٠٦	١٠,٤١٤,٤٠١	١٥,٢٨٠,٦٠٥	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الإطفاء المتراكم:			
(٥,٧١٨,٣١١)	(٢,٠٣٩,٤١٢)	(٣,٦٧٨,٨٩٩)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٥,٦٨٨,٦١١)	(٣,٤٠٠,٢٨٨)	(٢,٢٨٨,٣٢٣)	إضافات، أعباء السنة
(١١,٤٠٦,٩٢٢)	(٥,٤٣٩,٧٠٠)	(٥,٩٦٧,٢٢٢)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٤,٥٤٧,٨٢١)	(٣,٤٧١,٤٦٨)	(١,٠٧٦,٣٥٣)	إضافات، أعباء السنة
(١٥,٩٥٤,٧٤٣)	(٨,٩١١,١٦٨)	(٧,٠٤٣,٥٧٥)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١
صافي القيمة الدفترية:			
٩,٧٤٠,٢٦٣	١,٥٠٣,٢٣٣	٨,٢٣٧,٠٣٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١١,٢٧١,٩٢٧	٤,٩٧٤,٧٠١	٦,٢٩٧,٢٢٦	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بشراء برنامج محاسبي لاستخدامه في إدارة إصدار بوالص تأمينات الحياة.

١٥ - 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 بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية. يقوم المصرف بإيداع الفوائد في نفس حساب الوديعة وبالتالي فإن رصيد الوديعة يتجاوز حد ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول من كل عام.

١٦ - حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية و التي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها و تبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٢,٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها و تسجل في بيان الدخل الشامل.

١٧ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢١٧,٤٤١	٥,٠١٥,٧٢١
٢,٩٧٢,١٦١	٣,٨١٦,٧٩١
<u>٣,١٨٩,٦٠٢</u>	<u>٨,٨٣٢,٥١٢</u>

عملاء دائنون
وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إيرادات غير مستحقة	مطالبات تحت التسوية	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٦٣١,٥٦٢	١,٩٤٢,١٧٤	-	١٢,٥٧٣,٧٣٦	حياة
٨,١٧١,١٥٣	٣١٨,٩٤٨	١,٥٢٦,٧٦٨	١٠,٠١٦,٨٦٩	حريق
٢,٢٧٤,٥٩٧	٢٥,٠٠٠	٦٨٢,٣٧٩	٢,٩٨١,٩٧٦	بحري
١١٠,٤٦٩,٦٥٢	٨٥,٢٤٢,٨١٦	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٢١٦,٤٢٥,٥٢٧	إلزامي سيارات
٣٧,٤٨٧,٠٧٨	١,٠٦٣,١٠٢	٦,٠٨٢,٦٠٧	٤٤,٦٣٢,٧٨٧	شامل سيارات
٥١,٧٩١,٢٨٠	٢,٤٦٩,٧٠٩	٦,١٢١,١٠٨	٦٠,٣٨٢,٠٩٧	صحي
٢٠٦,٠٩٨	-	١٧,٠٤٧	٢٢٣,١٤٥	السفر
٤,١١١,٦٤٠	٤,٠٥٨,٣١٧	٥٦٧,٦٩٢	٨,٧٣٧,٦٤٩	حوادث عامة
<u>٢٢٥,١٤٣,٠٦٠</u>	<u>٩٥,١٢٠,٠٦٦</u>	<u>٣٥,٧١٠,٦٦٠</u>	<u>٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إيرادات غير مستحقة	مطالبات تحت التسوية	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٢٩١,٥٨٣	-	-	١٣,٢٩١,٥٨٣	حياة
٦,٣٠٤,٢٧٧	٤٥٣,٣٩١	١,١٦٢,٩٥٠	٧,٩٢٠,٦١٨	حريق
٣,٨٩٠,١٢٨	٢٣,٣٦٨	١,١٦٧,٠٣٨	٥,٠٨٠,٥٣٤	بحري
١٣٥,٤٧٩,٣٤١	٥٦,١١٤,٣٢٥	٢٢,٦٩٨,٠٩١	٢١٤,٢٩١,٧٥٧	إلزامي سيارات
٣٩,٥٦٩,٧٤٦	٦,٥٦٦,٩٤٠	٦,٠٢٣,٢٩٤	٥٢,١٥٩,٩٨٠	شامل سيارات
١٧,٤٤٥,٥٢٠	٣٥٣,٣٥٢	٣,٢٧١,٣٠٢	٢١,٠٧٠,١٧٤	صحي
٩,٣٢٦,٥٧٧	٢,٥٤٤,٠٧٣	١,٣٥٥,٩٦٤	١٣,٢٢٦,٦١٤	حوادث عامة
<u>٢٢٥,٣٠٧,١٧٢</u>	<u>٦٦,٠٥٥,٤٤٩</u>	<u>٣٥,٦٧٨,٦٣٩</u>	<u>٣٢٧,٠٤١,٢٦٠</u>	

١٩ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٥,٢٣٧,٢٧٦	٣,٨٢٤,٤٢٨
١,٤٧٩,٦٩٥	١,٩٩٧,٥٤٢
٧,٦٩٣,٤٨١	٨,٨٢٦,٥١٧
٩,٦١٩,٠٢٦	-
٧,٦٥٥,٥١٦	١١,٣٧٧,٨٤٧
٤,٩٦٢,٦٠١	٤,٤١٧,٧٣١
٦١٢,٨٦٧	١,٠٢٤,١٧٨
٣,٤٣٤,٤٠٥	١٤,٧١٧,٣٣١
٤٧١,٩٩٣	٤٩٩,٩٩٦
٢,٩٩٠,٢٠٠	٣,١٤٩,٩٠٨
<u>٤٤,١٥٧,٠٦٠</u>	<u>٤٩,٨٣٥,٤٧٨</u>

تكاليف إنتاج مستحقة
تأمينات اجتماعية
ضريبة الرواتب و الأجور
مخصص مخالفات
طوابع و رسوم تأمين
أرصدة دائنة أخرى
نفقات مستحقة
مكافآت مستحقة
مصاريف مهنية
عمولة هيئة الإشراف على التأمين

٢٠ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ٢ مليون سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. مرخص ومدفوع بالكامل.

٢١ - إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية

عمدت الشركة إلى قيد مبالغ على حسابات المساهمين غير المقيمين توازي خسائر القطع المحققة خلال الفترة على حسابات السيولة بالعملات الأجنبية الناتجة عن تسديد اكتتابات هؤلاء المساهمين برأس المال بالعملات الأجنبية والتي لم تقم الشركة بتحويلها إلى الليرة السورية في حينه. هذا وتم إظهار الجهة المقابلة تحت بند خاص ضمن حقوق المساهمين.
قام هؤلاء المساهمين غير المقيمين بتسديد قيمة هذه الفروقات خلال عامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ .

٢٢ - الإحتياطي القانوني والاختياري

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

٢٣ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٤٠٥,٩٣٧	(٤,٠٢٨,٨٨٤)	٣٠,٤٣٤,٨٢١	الأقساط المكتتب بها
٤٦٩,٢٨١,٥٢٣	(٢٥,٢٦٧,٩٣٦)	٤٩٤,٥٤٩,٤٥٩	تأمينات حياة
٤٩٥,٦٨٧,٤٦٠	(٢٩,٢٩٦,٨٢٠)	٥٢٤,٩٨٤,٢٨٠	تأمينات عامة
التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة			
٣,٣٦١,٢٧٣	٧٠١,٢٥٢	٢,٦٦٠,٠٢١	تأمينات حياة
(٦,٩٨٦,٩٠٦)	(٤,٤٩٠,٩٩٧)	(٢,٤٩٥,٩٠٩)	تأمينات عامة
(٣,٦٢٥,٦٣٣)	(٣,٧٨٩,٧٤٥)	١٦٤,١١٢	
٤٩٢,٠٦١,٨٢٧	(٣٣,٠٨٦,٥٦٥)	٥٢٥,١٤٨,٣٩٢	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٢٣٩,٠٦٣	(٢,٤١٢,١٨٧)	٢٢,٦٥١,٢٥٠	الأقساط المكتتب بها
٤٤٠,٩٠٦,٦٢٦	(٣٤,٨٠٨,٥٤٢)	٤٧٥,٧١٥,١٦٨	تأمينات حياة
٤٦١,١٤٥,٦٨٩	(٣٧,٢٢٠,٧٢٩)	٤٩٨,٣٦٦,٤١٨	تأمينات عامة
التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة			
(١١,٠٨٦,٩٤٦)	١,٤٤٧,٣١٢	(١٢,٥٣٤,٢٥٨)	تأمينات حياة
(٩٧,٢٦٣,٠١٢)	٦,٢٠٢,٩٦١	(١٠٣,٤٦٥,٩٧٣)	تأمينات عامة
(١٠٨,٣٤٩,٩٥٨)	٧,٦٥٠,٢٧٣	(١١٦,٠٠٠,٢٣١)	
٣٥٢,٧٩٥,٧٣١	(٢٩,٥٧٠,٤٥٦)	٣٨٢,٣٦٦,١٨٧	

٢٤ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٩٥٩,٥٤٣)	٩٥٩,٥٤٣	(١,٩١٩,٠٨٦)
(١٧٤,٣٦٤,٥٩٤)	١٥,٢٨٩,٤٩٦	(١٨٩,٦٥٤,٠٩٠)
(١٧٥,٣٢٤,١٣٧)	١٦,٢٤٩,٠٣٩	(١٩١,٥٧٣,١٧٦)
(٩٧١,٠٨٧)	٩٧١,٠٨٧	(١,٩٤٢,١٧٤)
(٢٦,٣٦٩,٩٣٥)	٧٨٤,٥٢٩	(٢٧,١٥٤,٤٦٤)
(٢٧,٣٤١,٠٢٢)	١,٧٥٥,٦١٦	(٢٩,٠٩٦,٦٣٨)
(٢٠٢,٦٦٥,١٥٩)	١٨,٠٠٤,٦٥٥	(٢٢٠,٦٦٩,٨١٤)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير مبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٢,٣٨٣,٦١٥	(١,٢٥٨,٥٧٣)	٩٣,٦٤٢,١٨٨
٩٢,٣٨٣,٦١٥	(١,٢٥٨,٥٧٣)	٩٣,٦٤٢,١٨٨
٥٩,١٩١,٥٨٧	(٢,٠١٤,٦٣٩)	٦١,٢٠٦,٢٢٦
٥٩,١٩١,٥٨٧	(٢,٠١٤,٦٣٩)	٦١,٢٠٦,٢٢٦
١٥١,٥٧٥,٢٠٢	(٣,٢٧٣,٢١٢)	١٥٤,٨٤٨,٤١٤

المطالبات المدفوعة

تأمينات عامة

التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير مبلغ عنها

تأمينات عامة

٢٥ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٠٢٣,٨٦٢	٩٧,٣٦٩,٠٣٢	رواتب وأجور
١١,٢٠٦,٨٥٥	١٦,٥٨٧,٨٩٤	تأمينات اجتماعية
٨,٨٢٩,٩٨٦	١٦,٢١٤,٩٨٥	حوافز ومكافآت
٢٠٨,٥٦٨	١,٦٤٨,٨٧٨	تعويضات نهاية الخدمة
١٤,١٠٤,٠٧٥	٣,٢٦٦,٦٠٩	بدل تمثيل
٢,٨١٧,٥٩٨	٥,٢٠٨,٩٢٤	بدل سكن
٢,٧٢١,٦٤٤	١,٤٨٩,٠٣٨	مصاريف تأمين صحي
٥٧,٩٦٠	٢١٦,٣٥٦	بدلات أخرى
٢,٠٩٦,٩٧٢	٣,٧٥٥,٣٧٥	تدريب
<u>١٠٨,٠٦٧,٥٢٠</u>	<u>١٤٥,٧٥٧,٠٩١</u>	

٢٦ - مصاريف إدارية و عمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٨,١٠٦,٠٦٧	١١,٠٢٨,٩٦١	دعاية وإعلان
٩,٤٨٩,١٣٨	١٢,٩٤٩,٣٦٧	رسوم وإشتراكات
٥٦٠,٩٢٣	٥٨٧,٨٤٤	ضيافة
١٣,٤٧٧,٢٢٠	١٤,٦٦٥,٣٥٨	إيجارات
٤,٣٤٣,٥٨٥	٢,٥٢٣,٥٥٥	مصاريف أخرى
١,٩٥٩,٥١٩	٦,٠٧٥,٥٣٠	قرطاسية
١,٣٤٦,٣٤١	٢,٢٣٦,٦٤٠	مصاريف سفر و انتقال
١,٨٩٤,٧٦٩	١,٣٩٧,٢١٥	كهرباء ومياه
٢,٩٠٨,١١٧	٣,٤٤٠,٧٧٨	بريد و برق و هاتف
٤١٩,٨٣٣	٤٧٤,٨٨٩	تأمين
١,٤٥٢,٣٧٣	١,٧٩١,٩٨٧	صيانة
٥,٤٦١,٢٨٦	٥,٥٤٢,٦١٩	مصاريف قانونية و مهنية
<u>٦١,٤١٩,١٧١</u>	<u>٦٢,٧١٤,٧٤٣</u>	

٢٧ - محصن مخالفات

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي الشركة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٠ من قبل الدوائر المالية نتج عنها ضرائب وغرامات بلغت ٩,٧٨٩,٥٥٦ ليرة سورية تم الاحتياط لها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ضمن بند محصن مخالفات. خلال عام ٢٠١١ قامت الشركة بدفع قيمة المخالفة وقيد الفارق في بيان الدخل الشامل ضمن بند إيرادات أخرى.

٢٨ - ربحية السهم الأساسية و المنخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٠,٢٢٤,٥٧٠	٣٣,٩٢١,١٩٦
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥,١١	١٦,٩٦

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

ربحية السهم الأساسية و المنخفضة

٢٩ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. قامت السلطات الضريبية بمراجعة أعمال الشركة ضريبياً عن عام ٢٠٠٧. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم يتم إصدار تكليف نهائي من قبل هذه السلطات.

٣٠- تحليل صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الحريق	الصحي	شامل سيارات	إلزامي سيارات	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٤,٩٨٤,٢٨٠	٧,٥٦٩,٢٤٨	٢٢٧,٢٩٣	٢٠,٣٥٦,٩١٦	١٠٠,٠٢٢,٠٥٦	٨١,١٠١,٤٣١	٢٧٦,١٧٤,١٢٩	٩,٠٩٨,٣٨٦	٣٠,٤٣٤,٨٢١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٩,٢٩٦,٨٢٠)	(١,٩٥٣,٣٧٥)	-	(١٧,١٣٠,٢٤١)	-	-	-	(٦,١٨٤,٣٢٠)	(٤,٠٢٨,٨٨٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٩٥,٦٨٧,٤٦٠	٥,٦١٥,٨٧٣	٢٢٧,٢٩٣	٣,٢٢٦,٦٧٥	١٠٠,٠٢٢,٠٥٦	٨١,١٠١,٤٣١	٢٧٦,١٧٤,١٢٩	٢,٩١٤,٠٦٦	٢٦,٤٠٥,٩٣٧	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٢٥,١٤٣,٠٦٠)	(٤,١١١,٦٤٠)	(٢٠٦,٠٩٨)	(٨,١٧١,١٥٣)	(٥١,٧٩١,٢٨٠)	(٣٧,٤٨٧,٠٧٨)	(١١٠,٤٦٩,٦٥٢)	(٢,٢٧٤,٥٩٧)	(١٠,٦٣١,٥٦٢)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٢,٦٣٩,٩٦٥	١,٧٨٤,٧٦٦	-	٦,٨٨٥,٧١٥	-	-	-	١,٥٤٥,٨٨٠	٢,٤٢٣,٦٠٤	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٢٥,٣٠٧,١٧٢	٩,٣٢٦,٥٧٧	-	٦,٣٠٤,٢٧٧	١٧,٤٤٥,٥٢٠	٣٩,٥٦٩,٧٤٦	١٣٥,٤٧٩,٣٤١	٣,٨٩٠,١٢٨	١٣,٢٩١,٥٨٣	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٦,٤٢٩,٧١٠)	(٧,١٢١,٩٥٧)	-	(٥,٢٧٢,٦٦٥)	-	-	-	(٢,٣١٢,٧٣٦)	(١,٧٢٢,٣٥٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٣,٦٢٥,٦٣٣)	(١٢٢,٢٥٤)	(٢٠٦,٠٩٨)	(٢٥٣,٨٢٦)	(٣٤,٣٤٥,٧٦٠)	٢,٠٨٢,٦٦٨	٢٥,٠٠٩,٦٨٩	٨٤٨,٦٧٥	٣,٣٦١,٢٧٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٩٢,٠٦١,٨٢٧	٥,٤٩٣,٦١٩	٢١,١٩٥	٢,٩٧٢,٨٤٩	٦٥,٦٧٦,٢٩٦	٨٣,١٨٤,٠٩٩	٣٠١,١٨٣,٨١٨	٣,٧٦٢,٧٤١	٢٩,٧٦٧,٢١٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩,٧٥٤,٤٠٩	١,٧٠٥,٣٣٧	-	٥,٤٢٣,٩١٦	-	-	-	٢,٦٢٥,١٥٦	-	عمولات مقبوضة
٥٠١,٨١٦,٢٣٦	٧,١٩٨,٩٥٦	٢١,١٩٥	٨,٣٩٦,٧٦٥	٦٥,٦٧٦,٢٩٦	٨٣,١٨٤,٠٩٩	٣٠١,١٨٣,٨١٨	٦,٣٨٧,٨٩٧	٢٩,٧٦٧,٢١٠	صافي الإيرادات
(١٩١,٥٧٣,١٧٦)	(٢,٢٥٥,٠٦٤)	-	(٦,٥٦٠,١٢٩)	(٣٩,٧٢٢,٨٨٤)	(٦٠,٤٤٥,٢٨٧)	(٧٤,٤٢٦,١١٨)	(٦,٢٤٤,٦٠٨)	(١,٩١٩,٠٨٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٢٤٩,٠٣٩	٢٥٨,٥٧٤	-	٤,٩٥٦,٨٤٢	-	١,٥٠٧,٠٠٠	٣,٤٠١,١٦٠	٥,١٦٥,٩٢٠	٩٥٩,٥٤٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٥,٣٢٤,١٣٧)	(١,٩٩٦,٤٩٠)	-	(١,٦٠٣,٢٨٧)	(٣٩,٧٢٢,٨٨٤)	(٥٨,٩٣٨,٢٨٧)	(٧١,٠٢٤,٩٥٨)	(١,٠٧٨,٦٨٨)	(٩٥٩,٥٤٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٥,١٢٠,٠٦٦)	(٤,٠٥٨,٣١٧)	-	(٣١٨,٩٤٨)	(٢,٤٦٩,٧٠٩)	(١,٠٦٣,١٠٢)	(٨٥,٢٤٢,٨١٦)	(٢٥,٠٠٠)	(١,٩٤٢,١٧٤)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٣,٧٠٤,٢٠٢	١,٩٩٢,٠٠٩	-	٨٥,٠٥٦	-	-	٦٣٥,٠٠٠	٢١,٠٥٠	٩٧١,٠٨٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٦٦,٠٥٥,٤٤٩	٢,٥٤٤,٠٧٣	-	٤٥٣,٣٩١	٣٥٣,٣٥٢	٦,٥٦٦,٩٤٠	٥٦,١١٤,٣٢٥	٢٣,٣٦٨	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١,٣٢٨,٢٣٠)	(٨٧٣,٩٩٠)	-	(٤٤٢,٥٥٦)	-	-	-	(١١,٦٨٤)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٢٦,٦٨٨,٦٤٥)	(٣٩٦,٢٢٥)	-	(٢٢٣,٠٥٧)	(٢,١١٦,٣٥٧)	٥,٥٠٣,٨٣٨	(٢٨,٤٩٣,٤٩١)	٧,٧٣٤	(٩٧١,٠٨٧)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(٣٥,٧١٠,٦٦٠)	(٥٦٧,٦٩٢)	(١٧,٠٤٧)	(١,٥٢٦,٧٦٨)	(٦,١٢١,١٠٨)	(٦,٠٨٢,٦٠٧)	(٢٠,٧١٣,٠٥٩)	(٦٨٢,٣٧٩)	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٩٩٠,٢٨٧	١٤٦,٥٠٤	-	١,٢٨٤,٧٦٨	-	-	٩٥,٢٥٠	٤٦٣,٧٦٥	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣٥,٦٧٨,٦٣٩	١,٣٥٥,٩٦٤	-	١,١٦٢,٩٥٠	٣,٢٧١,٣٠٢	٦,٠٢٣,٢٩٤	٢٢,٦٩٨,٠٩١	١,١٦٧,٠٣٨	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢,٦١٠,٦٤٣)	(٩٤٤,٢٦٣)	-	(٩٧٢,٥٥٨)	-	-	-	(٦٩٣,٨٢٢)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٦٥٢,٣٧٧)	(٩,٤٨٧)	(١٧,٠٤٧)	(٥١,٦٠٨)	(٢,٨٤٩,٨٠٦)	(٥٩,٣١٣)	(٢٠,٠٨٠,٢٨٢)	٢٥٤,٦٠٢	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٦٩,٢٣٨,٢٤٢)	(١,٥٣٥,٥٧١)	-	(٣,٠٤٩,٨٠٨)	(٢١,٧٩٨,٩٨٨)	(١٤,٢١١,٧٠٦)	(١٩,١٦١,٥٤٧)	(٣,٤٥٤,٩٧٢)	(٦,٠٢٥,٦٥٠)	عمولات مدفوعة
(٦,٧٣٢,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٦٠٦,٤٨٧)	(٥,١٢٥,٥١٣)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٧٨,٦٣٥,٤٠١)	(٣,٩٣٧,٧٧٣)	(١٧,٠٤٧)	(٤,٩٢٧,٧٦٠)	(٦٦,٤٨٨,٠٣٥)	(٦٩,٣١١,٩٥٥)	(١٢١,٧٢٥,٢٢٧)	(٤,٢٧١,٣٢٤)	(٧,٩٥٦,٢٨٠)	صافي المصاريف
٢٢٣,١٨٠,٨٣٥	٣,٢٦١,١٨٣	٤,١٤٨	٣,٤٦٩,٠٠٥	(٨١١,٧٣٩)	١٣,٨٧٢,١٤٤	١٧٩,٤٥٨,٥٩١	٢,١١٦,٥٧٣	٢١,٨١٠,٩٣٠	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	شامل سيارات	إلزامي سيارات	البحري	فروع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٨,٣٦٦,٤١٨	١٨,٠٨٣,٠٨٧	١٥,٥٠٥,٩٨٢	٤٣,٦١٣,٨٠١	٨٠,٣١٠,٥٨٧	٣٠٢,٦٤١,٢٠٠	١٥,٥٦٠,٥١١	٢٢,٦٥١,٢٥٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٧,٢٢٠,٧٢٩)	(١٢,٥٩٠,١٤٥)	(١٢,٩٦٧,٤٥١)	-	-	-	(٩,٢٥٠,٩٤٦)	(٢,٤١٢,١٨٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٦١,١٤٥,٦٨٩	٥,٤٩٢,٩٤٢	٢,٥٣٨,٥٣١	٤٣,٦١٣,٨٠١	٨٠,٣١٠,٥٨٧	٣٠٢,٦٤١,٢٠٠	٦,٣٠٩,٥٦٥	٢٠,٢٣٩,٠٦٣	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٢٥,٣٠٧,١٧٢)	(٩,٣٢٦,٥٧٧)	(٦,٣٠٤,٢٧٧)	(١٧,٤٤٥,٥٢٠)	(٣٩,٥٦٩,٧٤٦)	(١٣٥,٤٧٩,٣٤١)	(٣,٨٩٠,١٢٨)	(١٣,٢٩١,٥٨٣)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٦,٤٢٩,٧١٠	٧,١٢١,٩٥٧	٥,٢٧٢,٦٦٥	-	-	-	٢,٣١٢,٧٣٦	١,٧٢٢,٣٥٢	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٠٩,٣٠٦,٩٤١	٦,١٧٤,٩٨٥	٣,٣٤٩,٤١٤	٨,٣٧٧,٨٠٢	١٥,٥٨٢,٨٠٥	٧٢,٥٤٨,٣٠١	٢,٥١٦,٣٠٩	٧٥٧,٣٢٥	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٨,٧٧٩,٤٣٧)	(٤,٢١٠,٢٨٦)	(٢,٨٣٣,٣٢١)	-	-	-	(١,٤٦٠,٧٩٠)	(٢٧٥,٠٤٠)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٠٨,٣٤٩,٩٥٨)	(٢٣٩,٩٢١)	(٥١٥,٥١٩)	(٩,٠٦٧,٧١٨)	(٢٣,٩٨٦,٩٤١)	(٦٢,٩٣١,٠٤٠)	(٥٢١,٨٧٣)	(١١,٠٨٦,٩٤٦)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥٢,٧٩٥,٧٣١	٥,٢٥٣,٠٢١	٢,٠٢٣,٠١٢	٣٤,٥٤٦,٠٨٣	٥٦,٣٢٣,٦٤٦	٢٣٩,٧١٠,١٦٠	٥,٧٨٧,٦٩٢	٩,١٥٢,١١٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨,٥٣٩,٩٩٦	٢,٦٥٤,٤٧٩	٣,٢٧٦,٩٩٠	-	-	-	٢,٦٠٨,٥٢٧	-	عمولات مقبوضة
٣٦١,٣٣٥,٧٢٧	٧,٩٠٧,٥٠٠	٥,٣٠٠,٠٠٢	٣٤,٥٤٦,٠٨٣	٥٦,٣٢٣,٦٤٦	٢٣٩,٧١٠,١٦٠	٨,٣٩٦,٢١٩	٩,١٥٢,١١٧	صافي الإيرادات
(٩٣,٦٤٢,١٨٨)	(٣,٠٤٥,١٦٢)	(٢٨٤,٧٤٣)	(١٦,١٦٤,٨٨٨)	(٣٥,٧٨٦,٥٣٦)	(٣٨,٣٤٥,٨٥٩)	(١٥,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٢٥٨,٥٧٣	١,٠٦٠,٥٣٥	١٩٠,٤٧٥	-	-	-	٧,٥٦٣	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٢,٣٨٣,٦١٥)	(١,٩٨٤,٦٢٧)	(٩٤,٢٦٨)	(١٦,١٦٤,٨٨٨)	(٣٥,٧٨٦,٥٣٦)	(٣٨,٣٤٥,٨٥٩)	(٧,٤٣٧)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٦,٠٥٥,٤٤٩)	(٢,٥٤٤,٠٧٣)	(٤٥٣,٣٩١)	(٣٥٣,٣٥٢)	(٦,٥٦٦,٩٤٠)	(٥٦,١١٤,٣٢٥)	(٢٣,٣٦٨)	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١,٣٢٨,٢٣٠	٨٧٣,٩٩٠	٤٤٢,٥٥٦	-	-	-	١١,٦٨٤	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٢٢,٢٣١,٧١٩	٨٢٤,٨٢٣	١٧,٥٠٠	٦٣٤,٤٤٠	١,١٤٦,٧٥٦	١٩,٥٤٣,٢٠٠	٦٥,٠٠٠	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٤٨٣,٥٤١)	(٤٣٧,٧٥٤)	(١٣,٢٢٤)	-	-	-	(٣٢,٥٦٣)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٤٢,٩٧٩,٠٤١)	(١,٢٨٣,٠١٤)	(٦,٥٥٩)	٢٨١,٠٨٨	(٥,٤٢٠,١٨٤)	(٣٦,٥٧١,١٢٥)	٢٠,٧٥٣	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(٣٥,٦٧٨,٦٣٩)	(١,٣٥٥,٩٦٤)	(١,١٦٢,٩٥٠)	(٣,٢٧١,٣٠٢)	(٦,٠٢٣,٢٩٤)	(٢٢,٦٩٨,٠٩١)	(١,١٦٧,٠٣٨)	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٢,٦١٠,٦٤٣	٩٤٤,٢٦٣	٩٧٢,٥٥٨	-	-	-	٦٩٣,٨٢٢	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٨,٢٩٦,١٤٣	٧٥٣,٨٧٣	٦٢٢,٦٤٠	١,٥٦٨,٩٨٠	٢,٤٨١,٠٣٧	١٢,١١٤,٧٢٠	٧٥٤,٨٩٣	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(١,٤٤٠,٦٩٣)	(٤٧٥,٢٤١)	(٥٢٧,٢١٥)	-	-	-	(٤٣٨,٢٣٧)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(١٦,٢١٢,٥٤٦)	(١٣٣,٠٦٩)	(٩٤,٩٦٧)	(١,٧٠٢,٣٢٢)	(٣,٥٤٢,٢٥٧)	(١٠,٥٨٣,٣٧١)	(١٥٦,٥٦٠)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٤٢,٥٤٧,١٧٥)	(١,١٤٠,٤٧٥)	(١,٩٣٩,٠٠٩)	(٦,٨١٧,١٧٣)	(٨,٨٨٠,٩١٠)	(١٧,٢٢٢,١١٥)	(٢,٩٨١,٧٣٠)	(٣,٥٦٥,٧٦٣)	عمولات مدفوعة
(٦,٣٨٦,٨٥٠)	-	-	-	(١,٤١١,٧٩٩)	(٤,٩٧٥,٠٥١)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٠٠,٥٠٩,٢٢٧)	(٤,٥٤١,١٨٥)	(٢,١٣٤,٨٠٣)	(٢٤,٤٠٣,٢٩٥)	(٥٥,٠٤١,٦٨٦)	(١٠٧,٦٩٧,٥٢١)	(٣,١٢٤,٩٧٤)	(٣,٥٦٥,٧٦٣)	صافي المصاريف
١٦٠,٨٢٦,٥٠٠	٣,٣٦٦,٣١٥	٣,١٦٥,١٩٩	١٠,١٤٢,٧٨٨	١,٢٨١,٩٦٠	١٣٢,٠١٢,٦٣٩	٥,٢٧١,٢٤٥	٥,٥٨٦,٣٥٤	صافي أرباح فروع التأمين

٣١- إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند مبلغ ٣,٢٠٦,٣٢٢ ليرة سورية يمثل مستردات مخصص مخالفات.

٣٢- 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. تمكن 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 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 و تضع 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 ٦٦%، البحري ٢%، السيارات ٦٨%، الصحي ١٩%، الحريق ٤%، الحوادث العامة ١%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٥٥%، البحري ٣%، السيارات ٧٧%، الصحي ٩%، الحريق ٣%، الحوادث العامة ٤%.

مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن 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 تحمل 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. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	-	٨٠,٤٤٢,٩٠٦	الموجودات
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٦٢٣,٤٣٢,٩٤٦	٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠	النقد و ما في حكمه
٥٩,٥٤٤,٠٧٤	-	٥٩,٥٤٤,٠٧٤	ودائع لأجل لدى المصارف
٧,٣٥٧,٨٦٩	-	٧,٣٥٧,٨٦٩	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١٨,٣٣٤,٤٥٤	-	١٨,٣٣٤,٤٥٤	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٥,١٥٩,٨٣٣	-	٥,١٥٩,٨٣٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٨٨,٦٣٢,٤٦٧	-	٨٨,٦٣٢,٤٦٧	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٨,٠٩٣,٨٩١	-	٨,٠٩٣,٨٩١	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات بغرض المتاجرة
١,٢٠٢,٥٩٨,٤٤٠	٦٤٨,٤٣٢,٩٤٦	٥٥٤,١٦٥,٤٩٤	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			المطلوبات
١٧,٦٢٣,٧٨٨	-	١٧,٦٢٣,٧٨٨	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٨,٨٣٢,٥١٢	-	٨,٨٣٢,٥١٢	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٠,٤٩٨,٠٠٢	-	٢٠,٤٩٨,٠٠٢	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	-	٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٩,٨٣٥,٤٧٨	-	٤٩,٨٣٥,٤٧٨	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٥,٨٥٢,٧٦٠	-	٥,٨٥٢,٧٦٠	مؤونة ضريبة الدخل
٤٥٨,٦١٦,٣٢٦	-	٤٥٨,٦١٦,٣٢٦	
٧٤٣,٩٨٢,١١٤	٦٤٨,٤٣٢,٩٤٦	٩٥,٥٤٩,١٦٨	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	-	١٦٩,٥١٣,٣٥٠	النقد و ما في حكمه
٨٣١,٠٣٤,٦٤٥	-	٨٣١,٠٣٤,٦٤٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٩,٨٥١,٤٧٩	-	٣٩,٨٥١,٤٧٩	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٩٤٩,٣٢٧	-	٩٤٩,٣٢٧	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢٠,٣٦٨,٥٨٣	-	٢٠,٣٦٨,٥٨٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية
٨,٢١٣,٩٣٩	-	٨,٢١٣,٩٣٩	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٥٨,٧٥١,٦٣٠	-	٥٨,٧٥١,٦٣٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٨,٤٣١,٧١٠	١٨,٤٣١,٧١٠	-	استثمارات بغرض المتاجرة
٢٥٢,٧٠٥,٣٨٦	٢٥٢,٧٠٥,٣٨٦	-	الموجودات الثابتة المادية
١١,٢٧١,٩٢٧	١١,٢٧١,٩٢٧	-	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٠١١,٠٧٧	٢٧,٠١١,٠٧٧	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٤٣٨,١٠٣,٠٥٣</u>	<u>٣٠٩,٤٢٠,١٠٠</u>	<u>١,١٢٨,٦٨٢,٩٥٣</u>	

المطلوبات

٢٦,٥٥٢,٦٠٣	-	٢٦,٥٥٢,٦٠٣	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٣,١٨٩,٦٠٢	-	٣,١٨٩,٦٠٢	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٩,١٤٥,٢١٣	-	٢٩,١٤٥,٢١٣	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣٢٧,٠٤١,٢٦٠	-	٣٢٧,٠٤١,٢٦٠	الإحتياطات الفنية و الحسابية
٤٤,١٥٧,٠٦٠	-	٤٤,١٥٧,٠٦٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٣,٧٦٩,٦٠١	-	٣,٧٦٩,٦٠١	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٤٣٣,٨٥٥,٣٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٤٣٣,٨٥٥,٣٣٩</u>	
<u>١,٠٠٤,٢٤٧,٧١٤</u>	<u>٣٠٩,٤٢٠,١٠٠</u>	<u>٦٩٤,٨٢٧,٦١٤</u>	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

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

