

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركة المتحدة للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي

٥

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٤٢-٨

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٨١٠٠١

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى، 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 الجمهورية العربية السورية، 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 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد 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 المتحددة للتأمين - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، لم تقم الشركة بتوفيق وضعها وإجراء التعديلات اللازمة على عقد تأسيسها ونظامها الأساسي بما في ذلك القيمة الاسمية للسهم وفقاً للمواد ٩١ و ٢٢٤ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١. بناءً على الفقرة الثانية من المادة ٢٢٤ المذكورة أعلاه يطلب أمين السجل التجاري من المحكمة المختصة التي يوجد في دائرتها مركز الشركة الرئيسي حل الشركة التي لا توفق أوضاعها وعقودها وأنظمتها مع أحكام هذا المرسوم التشريعي خلال مهلة ستين تنتهي في ١٤ شباط ٢٠١٣.
- دون تحفظ في الإستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة و البالغ رصيدها ١٤,٧٢٤,٣٦٣ ليرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ و الذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والتي بلغت قيمتها ١٠٣,٠٦٨,٧٤٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- دون تحفظ في الإستنتاج، تجاوزت إبداعات الشركة لدى مصرف محلي و البالغة أرصدها ٤١٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ و الذي ينص على أن لا تزيد إبداعات شركة التأمين لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الإحتياطيات الفنية للشركة مما يعادل مبلغ ٣٦٧,١٧١,٠٧٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت قيمة النقد و ما يوازي النقد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٧٩,٤٨٢,٣٣٨ ليرة سورية وهو أقل من ٢٥ بالمئة من الإحتياطيات الفنية والحسابية ما يتعارض مع المادة رقم ١١ من القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص أن على الشركة أن تبقى نسبة لا تقل عن ٢٥ بالمئة من مجموع الإحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتميمي والسمان

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

٢٠ آذار ٢٠١٣

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
١٦٦,٠٩١,٥١٥	١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٨٧,٦٠٠,١١٤	١,٥٣٠,٧٢٢,٧٧٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٤,٤١٢,٩٦٤	٨٥,٩٨٧,٠٩٠	٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٣,٦٩٧,٢٠٥	٧,٣٠٣,٦٥٧		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣٠,٤٦٠,١٢٤	٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
١٦,٠٧٧,٠٢٢	١٤,٧٢٤,٣٦٣	٩	ذمم مدينة - أطراف مقرية
١٠٣,٥٧٧,٦٨٥	٢٨٣,٨٥٥,٢٠٢	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٨,٤٦٤,٤٤٠	٥٦,٤٤٩,٣٦٠	١١	استثمارات عقارية
-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢	استثمارات في شركة تطوير عقارية
٢٤٤,٣٧٠,٦٣٨	٢٣٢,٩٧٠,١٩١	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٥,٢٥٢,٣٢٩	٨٧١,٦٨٧	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٦٥٥,٠٠٤,٠٣٦</u>	<u>٣,٠٥١,١٩٤,٠٤٢</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم الدويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٣١٢,٨٠٧,٤٧٢	٣١٥,٧٦٠,٧٦٤	١٦	المطلوبات حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧٨,٩٥٤,٣٩٦	٧٣,٩٠٨,٦٢٢	١٧	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
١,٠٧٣,٦٦٣,٥٤٣	١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧	١٨	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١,٤٨٣,٣٧٦	١,٥١٩,٧٧١	٩	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٥٩,٩٠٩,٩٠٦	٦١,٩٠٠,٨٩٦	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٦,٢٤٥,٢٣٤	١٦,١١٩,٣١٣	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
١,٥٥٣,٠٦٣,٩٢٧	١,٩٣٧,٨٩٣,٦٦٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٧٤,١٧٠,٤٣٦	٢٢	احتياطي قانوني
٢٥,٣٧٩,٨٥٨	٥٠,٣٧٩,٨٥٨	٢٢	احتياطي اختياري
١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	١٣٨,٧٥٠,٠٨٥		أرباح مدورة
١,١٠١,٩٤٠,١٠٩	١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩		مجموع حقوق المساهمين
٢,٦٥٥,٠٠٤,٠٣٦	٣,٠٥١,١٩٤,٠٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم الدويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٩٧٠,١٥٧,٠٥٨	٧٥٣,٢٩٤,٦٦٤		الإيرادات
(٣٥٩,٦٣٦,٢٥٦)	(٢٨٠,٨٣٠,٦١٣)		إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦١٠,٥٢٠,٨٠٢	٤٧٢,٤٦٤,٠٥١		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦٥,٨٥٩,٦٣٠	٧٢,٢٤٢,٣٢٧		صافي الأقساط المكتتب بها
٦٧٦,٣٨٠,٤٣٢	٥٤٤,٧٠٦,٣٧٨	٣٤-٢٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٤,٤٦٥,٣٩٢	٤٨,٣٥٥,٢٠٠	٣٤-٢٤	صافي أقساط التأمين
١١٦,٧٠٥,٦٦٨	١٢٧,٩٣٩,١٨٢	٦	عمولات مقبوضة
٣,٨٨٢,٢٤٣	١,٠٤٨,٦٣١	٢٥	فوائد من ودائع لدى المصارف
٨٥١,٤٣٣,٧٣٥	٧٢٢,٠٤٩,٣٩١		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(٣٩٥,٦٨٨,٥٧٥)	(٣٠١,٩٦٣,٧٠٦)	٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٥,٤٥٩,٧٤٨	٧٩,٦٩٩,٧١٤	٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩٠,٢٢٨,٨٢٧)	(٢٢٢,٢٦٣,٩٩٢)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٣٤,٢٧٨,٤٩٧)	(١٧١,٣٩٥,٨٢٥)	٣٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤٢٤,٥٠٧,٣٢٤)	(٣٩٣,٦٥٩,٨١٧)	٣٤-٢٦	صافي المطالبات
(٤٤,٠٤٣,٩٩١)	(٣٦,٥١٠,٥٧٢)	٣٤-٢٧	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(١٠,١٣٧,٥٠٠)	٣٤	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(١١٦,٢٣٠,٩٦٥)	(١٠٨,١٩٨,٠٤٧)	٢٨	رواتب وأجور وملحقاتها
(٧٠,٠٤٥,٩١٦)	(٥٩,٤٦٢,٤٨٢)	٢٩	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٢,١٠٦,٣٥٧)	(١٨,٠٨٩,٧٧٨)	١٤-١٣-١١	الاستهلاكات والأطفاءات
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٧	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٢,٥٣٦,٠٠٦)	(٣,٠٣٠,٤٣٥)	٣٠	فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين
١٢,٣٢٠,١١٠	٣٣,٦٠٩,٦٥٢		فروقات صرف
(٢,٧٨٣)	(٦٠٨,١٤٢)		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٦٧٣,٧٥٣,٢٣٢)	(٦٠١,٠٨٧,١٢١)		إجمالي المصاريف
١٧٧,٦٨٠,٥٠٣	١٢٠,٩٦٢,٢٧٠		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٥,٣١٥,٠٠٠)	(١٦,١٠٢,٠٠٠)	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
١٥٢,٣٦٥,٥٠٣	١٠٤,٨٦٠,٢٧٠		صافي أرباح السنة
-	-		دخل شامل آخر
١٥٢,٣٦٥,٥٠٣	١٠٤,٨٦٠,٢٧٠		مجموع الدخل الشامل
٨٩,٦٣	٦١,٦٨	٣١	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

إيضاح	رأس المال ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	احتياطي اختياري ل.س.	أرباح مدورة ل.س.	المجموع ل.س.
الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٣٠٦,١٥٩	٤,٢٩٣,٥٠٥	١٦١,٤٧٤,٩٤٢	١,٠٦٠,٠٧٤,٦٠٦
تخصيص احتياطي اختياري	-	-	٢١,٠٨٦,٣٥٣	(٢١,٠٨٦,٣٥٣)	-
توزيع أنصبة أرباح	-	-	-	(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)
صافي ربح السنة	-	-	-	١٥٢,٣٦٥,٥٠٣	١٥٢,٣٦٥,٥٠٣
احتياطي قانوني	-	١٧,٧٦٨,٠٥٠	-	(١٧,٧٦٨,٠٥٠)	-
الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٢٥,٣٧٩,٨٥٨	١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	١,١٠١,٩٤٠,١٠٩
تخصيص احتياطي اختياري	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
توزيع أنصبة أرباح	-	-	-	(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)
صافي ربح السنة	-	-	-	١٠٤,٨٦٠,٢٧٠	١٠٤,٨٦٠,٢٧٠
احتياطي قانوني	-	١٢,٠٩٦,٢٢٧	-	(١٢,٠٩٦,٢٢٧)	-
الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,١٧٠,٤٣٦	٥٠,٣٧٩,٨٥٨	١٣٨,٧٥٠,٠٨٥	١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٧٧,٦٨٠,٥٠٣	١٢٠,٩٦٢,٢٧٠	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٢٢,١٠٦,٣٥٧	١٨,٠٨٩,٧٧٨	الاستهلاكات و الإطفاءات
٢,٧٨٣	٦٠٨,١٤٢	خسائر بيع موجودات ثابتة
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٥٧١,٣٤٧)	ديون معدومة
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل:
٧,٧٤٦,٨٨٣	٢٣,٩٩٧,٢٢١	النقص في عملاء مدينون، و سطاء ووكلاء التأمين
٨٤٨,٦٢١ ((٣,٦٠٦,٤٥٢)	(الزيادة) / النقص في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٥٣,٨٠٢,٨٢٦) ((٢٩٥,٨٦٧,٢٥٦)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦,١٤٣,٠٠٠	١,٣٥٢,٦٥٩	النقص في الذمم المدينة - أطراف مقرية
(٢٤,١٢٠,٩٧٦) ((٥٠,٢٧٧,٥١٧)	الزيادة في الفوائد المستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٦٨,٩٠٩,٨١٢	٢,٩٥٣,٢٩٢	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٥٢٤,٢٠١ ((٥,٠٤٥,٧٧٤)	(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووكلاء تأمين
١٢٢,٢٢١,٦٩٣	٣٩٥,٠٢٠,٧٥٤	الزيادة في الاحتياطيات الفنية و الحسابية
(٨٢٩,٠٩١)	٣٦,٣٩٥	الزيادة/ (النقص) في الذمم الدائنة - الأطراف المقرية
(١٩,٨٩٤,٣٦٤)	١,٩٩٠,٩٩٠	الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
(٢٩,٨٨٧,٨٦٦) ((٢٦,٢٢٧,٩٢١)	الضريبة المدفوعة
٢٨١,٦٤٨,٧٣٠	١٨٨,٤١٥,٢٣٤	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٤٣,٦٧٥,٠٨٩)	٥٦,٨٧٧,٣٤٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٢,٠٠٠	١,٧٥٥,٠٠٠	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(١٠,٤٢٣,٣٦٨) ((٢,٦٠٦,٧٥١)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
-	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	دفعات مقدمة لموردي اصول ثابتة
-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	اقتناء استثمارات في شركات تطوير عقارية
(١٧٣,٠٦٥) ((٥٠,٠٠٠)	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
(١٥٤,٢٦٩,٥٢٢) ((٨١,٥٢٤,٤١١)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(١١٠,٥٠٠,٠٠٠) ((٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	٣٢ توزيع أنصبة أرباح
(١١٠,٥٠٠,٠٠٠) ((٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
١٦,٨٧٩,٢٠٨	١٣,٣٩٠,٨٢٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٤٩,٢١٢,٣٠٧	١٦٦,٠٩١,٥١٥	٥ النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
١٦٦,٠٩١,٥١٥	١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	٥ النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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 مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاول 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

١-٢ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

لم يكن للمعايير الجديدة أو للتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي هي سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ أي اثر جوهري على البيانات المالية للشركة ، باستثناء أثر التطبيق المبكر للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) كما يلي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها . كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٢) .

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على الشركة هي كالتالي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥) .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة* - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الاحكام 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* كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) . كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة* . يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاركات المشتركة . يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني . يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسبي . بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) . كما ان التفسير رقم ١٣ *الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي لهذا المعيار . (ساري المبدئي لهذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى* هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة . بشكل عام ، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي اكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣)
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية . تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة* . يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة . يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس *Exit Price Notion* ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية - العرض* ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) *الادوات المالية - الافصاحات* ، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المستقلة* (كما عدّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات الافصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الارباح ، وافصاحات مفصلة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (كما عُدّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).

باعتقاد إدارة الشركة، 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 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 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 التدين 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 يغير 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 بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغير 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 التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

أ- التقيد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة 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 الليرة السورية يتم تحويلها الى 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 بيان الوضع المالي.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق المساهمين 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 ٢٠١٢ هو ٧٧,٥٠ ليرة سورية مقابل ٥٥,٧٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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 الأرباح أو الخسائر وبندود الدخل الشامل الأخرى.

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وحسارة 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 المرسمة 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 الانتاجية 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 الإطفاء. 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.

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

٢٠١١	٢٠١٢	
%	%	
٦٠	٦٠	حياة
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	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

- 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 الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقرء الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو تكبدها.

س - إيرادات الفوائد:

تقرء 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 و المطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما 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 غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ص - استثمارات متاحة للبيع:

تصنف استثمارات متاحة للبيع ضمن الأصول غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الأصول المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح و خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة و فروقات الصرف في حال الأصول المالية.

الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية و التي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح و الخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقه معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

ع - الاستثمارات العقارية:

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

ف - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد و الحسابات الجارية و الودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

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.

تم 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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السولة 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 ٢٠١٢ 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 الحسائية 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 المدنية.

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 يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
القيمة المقابلة للعملات			
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
ل.س			
١,٥٠٦,٠٢١	-	١,٥٠٦,٠٢١	النقد في الصندوق
١٧٦,٢٨٤,٨٢٢	٧٦,٩١٢,٤٢٣	٩٩,٣٧٢,٣٩٩	حسابات جارية لدى المصارف
١,٦٩١,٤٩٥	-	١,٦٩١,٤٩٥	شيكات قيد التحصيل
<u>١٧٩,٤٨٢,٣٣٨</u>	<u>٧٦,٩١٢,٤٢٣</u>	<u>١٠٢,٥٦٩,٩١٥</u>	النقد وما يوازي النقد

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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س	ل.س
٢٦٧,٥٥٠,٠٠٠	٧٦,٨٧٣,٥٠٠
<u>١,٣٢٠,٠٥٠,١١٤</u>	<u>١,٤٥٣,٨٤٩,٢٧٤</u>
<u>١,٥٨٧,٦٠٠,١١٤</u>	<u>١,٥٣٠,٧٢٢,٧٧٤</u>

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة نسبة الفائدة ٥%-١٠%

ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة

(تتراوح نسبة الفائدة بين ٧% و ١١%)

فوائد من ودائع لأجل المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	
%		%		
١٠-٨,٢٥	٣٤,٢٩٧,٨٨٨	١٠-٥	٥٩,٣٩٣,١٦٧	ودائع تستحق خلال سنة
٨,٦٠-٧,٢٥	٨٢,٤٠٧,٧٨٠	١١-٧,٥٠	٦٨,٥٤٦,٠١٥	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
	<u>١١٦,٧٠٥,٦٦٨</u>		<u>١٢٧,٩٣٩,١٨٢</u>	

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		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٢٠,٠١٣,٧٥٥	٩٧,٢٤٢,٠٤٣	عملاء مدينون
١٣,٤٠٠,٣٢٤	١٢,١٣٩,٣٨٤	وسطاء
١,٩٩٨,٨٨٥	٢,٠٣٤,٣١٦	وكلاء تأمين
<u>١٣٥,٤١٢,٩٦٤</u>	<u>١١١,٤١٥,٧٤٣</u>	
(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٤٢٨,٦٥٣)	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
<u>١١٤,٤١٢,٩٦٤</u>	<u>٨٥,٩٨٧,٠٩٠</u>	

تتلخص حركة مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها:

ل.س.	
<u>٢١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	الإضافات
<u>٢١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
(٥٧١,٣٤٧)	تسديدات خلال السنة
<u>٢٥,٤٢٨,٦٥٣</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٨ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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.	
٣٩,٩٧٢,١٦٥	-	٧,٦٦٨,٠٣٦	٣٢,٣٠٤,١٢٩	الحياة (احتياطي حسابي)
١٩,٦٦٨,٠٠٥	٣,٨٤٨,٤٧٤	٢,٩٩١,٢٨٥	١٢,٨٢٨,٢٤٦	البحري
١,٠٠٨,٤٥٠	١,٠٠٨,٤٥٠	-	-	السيارات-إلزامي
٣٤٩,٣٥٣	٤٩,٣٨٢	٣٦,٦٠٠	٢٦٣,٣٧١	السيارات-شامل
٣٨,٥٢١,١٣٣	٦,٤٠٣,١٥٧	١,٢٥٣,٦٦٣	٣٠,٨٦٤,٣١٣	الصحي
١٤٠,٩٩١,٦٤٩	١١,٩١٦,٤٣٨	٧٩,٤٤٢,٩٣١	٤٩,٦٣٢,٢٨٠	الحريق
٩٥,٦٢٦,١٩٨	١١,٦٤٤,٧٦٩	٧٧,٦٣١,٧٩٦	٦,٣٤٩,٦٣٣	سرقة
٢,٢٩٢,٩٤٥	١١٧,٥٥٩	٧٨٣,٧٢٦	١,٣٩١,٦٦٠	الهندسي
٣,٤٥٣,٩٧١	٦٩٤,٤٧١	-	٢,٧٥٩,٥٠٠	سفر
٢٨٤,٤٤٣,٥١١	٣٥,٧٣٧,٣٢٠	٢٣٨,٢٤٨,٨١٠	١٠,٤٥٧,٣٨١	الحوادث العامة
<u>٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠</u>	<u>٧١,٤٢٠,٠٢٠</u>	<u>٤٠٨,٠٥٦,٨٤٧</u>	<u>١٤٦,٨٥٠,٥١٣</u>	

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>	

٩ - أرصدة مدينة ودائنة 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			
٢٠١١	٢٠١٢		ذمم مدينة - أطراف مقربة
ل.س.	ل.س.		
١٠,٢٧٢,٠٣٩	١٢,٦٦٤,٤٨٤	شركات ذات ملكية مشتركة	سيرياميكا
			شركة المتوسط للصناعات الدوائية-
٢,٦٢٣,٧٨٥	-	مساهمين	شركة محدودة المسؤولية سورية
١,٤٢٧,٤١٨	-	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة- شركة لبنانية
٨١٨,٣١٥	٧٧١,٣٠٠	مساهمين	هاني وكميل عزوز
٤٤٨,٢٨٥	٣١٩,٦٧٠	شركات ذات ملكية مشتركة	مجموعة العطار
١٥٤,٠٠٠	٤٦٢,٠٠٠	شركات ذات ملكية مشتركة	فندق كارلتون دمشق- شركة مساهمة سورية
١٢٧,٠٧٠	١٩١,٤٦٤	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
١١٣,٩٦٥	١٠٠,٣٢٥	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة داوود وعطار
٧٣,٨٧٥	-	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة حوا وعطار
١٨,٢٧٠	-	مساهمين	شركة الركابي التحويلية
-	٥٦,١٩٥	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة ليد
-	١٢٩,٩٨٥	مساهمين	عبد الرحمن العطار
-	٢٨,٩٤٠	شركات ذات ملكية مشتركة	شركة الشرق للسياحة- شركة مساهمة سورية
<u>١٦,٠٧٧,٠٢٢</u>	<u>١٤,٧٢٤,٣٦٣</u>		
			ذمم دائنة - أطراف مقربة
٥٨٩,٠٨٩	٥٨٩,٠٨٩	عضو مجلس الإدارة	ميا أسعد
٨٩٤,٢٨٧	٨٩٤,٢٨٧	عضو مجلس الإدارة	كميل عزوز
-	٣٦,٣٩٥	مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
<u>١,٤٨٣,٣٧٦</u>	<u>١,٥١٩,٧٧١</u>		

بنود بيان الدخل الشامل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٨٨٩,٠٩٧	١٠٣,٠٦٨,٧٤٤	أقساط مكتتبه
(١٦,٤٩١,٦٣٧)	(١١,٥٤١,٤٥٩)	مطالبات مدفوعة
١,٦١٤,٦٠٣	٣,٥٣٤,١٦٢	إيرادات فوائد دائنة
(٢٩,٧٦٤,٨٩٩)	(٢٣,٩٤٤,٤٠٠)	رواتب ومكافآت الإدارة
(٧,٥٣٠,٨٤٠)	(٧,٦١٨,٢٧٩)	أتعاب مجلس الإدارة

١٠- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٩١,٦٥٤,٣٦٦	١٤٠,٦١٨,٧١٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٣,١٧١,٥٣٣	٤,٧٠٤,٨٣٩	نفقات مدفوعة مسبقاً
٥,٨٤٧,٢٩٥	٦,١٤١,٢٥٥	وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المنبع
١٨١,٢٠٥	٢١٢,٩٩٥	دفعات مقدمة للموظفين
٢,٧٢٣,٢٨٦	١٣٢,١٧٧,٤٠١	ذمم مدينة أخرى
١٠٣,٥٧٧,٦٨٥	٢٨٣,٨٥٥,٢٠٢	

يتضمن بند ذمم مدينة أخرى مبلغ ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية والذي يمثل ٥٠% من قيمة عقد شراء عقار تجاري كانت الشركة تنوي تملكه تم الاتفاق في نهاية ٢٠١٢ على إلغاء عقد الشراء واسترداد المبالغ المدفوعة حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية لم يتم استرداد هذه المبالغ.

١١ - استثمارات عقارية

تتلخص حركة الاستثمارات عقارية كما يلي:

ل.س	التكلفة التاريخية:
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	الإضافات
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	الإضافات
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	الاستهلاكات المتراكمة:
(٦,٦٨٩,٧٤٩)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢,٠١٥,٠٧٦)	إضافات، أعباء السنة
(٨,٧٠٤,٨٢٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٢,٠١٥,٠٨٠)	إضافات، أعباء السنة
(١٠,٧١٩,٩٠٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	صافي القيمة الدفترية:
٥٦,٤٤٩,٣٦٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٥٨,٤٦٤,٤٤٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

١٢ - استثمارات في شركة تطوير عقارية

يمثل هذا البند استثمارات متاحة للبيع للشركة المتحدة للتأمين في شركة الروابي للتطوير والاستثمار المحدودة المسؤولة بمقدار ١٥% من رأسمال الشركة والبالغ ٥٠ مليون ليرة سورية.

١٣ - الموجودات الثابتة المادية

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

التكلفة التاريخية:	الموجودات الثابتة المادية						
	الأراضي	المباني	السيارات	أثاث ومفروشات	تجهيزات ومعدات الكترونية	ديكورات مقامة على مباني الغير	مشاريع قيد التنفيذ
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٤,٩٥١,٠٠٠	٨٢,٨٦٧,٤٨٠	٨,٤٨٦,٥٠٠	٢١,٧٤٨,٩٢٤	٢٤,٠٠٧,٣٨١	٥,٣١٥,٦٤١	١٣٧,٤٩٢,٦٤٧
إضافات	-	٤٧٦,٤٠٠	٤,٤٩٨,٥٢٠	١,٥٣٩,٠٦٠	١,٩٣٧,٠٠٠	٢١١,٠٢٥	١,٧٦١,٣٦٣
تحويلات	-	٣٩,٤٢٧,٦٥٦	-	٤٦٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	(٣٩,٩٢٢,٦٥٦)
استبعادات	-	-	-	-	(٣٥,٨٠٠)	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٤,٩٥١,٠٠٠	١٢٢,٧٧١,٥٣٦	١٢,٩٨٥,٠٢٠	٢٣,٧٥٢,٩٨٤	٢٥,٩٣٨,٥٨١	٥,٥٢٦,٦٦٦	٩٩,٣٣١,٣٥٤
إضافات، أعباء السنة	-	-	٨٣٢,٢٥٠	١٩٩,٠٠٠	٢٧٠,٣٧٥	١٣٠,٠٠٠	١,١٧٥,١٢٦
تحويلات	-	-	-	(١,٩٢٤,٨٦٥)	١,٩٢٤,٨٦٥	-	-
استبعادات	-	-	(٣,١٤٢,٥٢٠)	-	(٨٠,٠٠٠)	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٤,٩٥١,٠٠٠	١٢٢,٧٧١,٥٣٦	١٠,٦٧٤,٧٥٠	٢٢,٠٢٧,١١٩	٢٨,٠٥٣,٨٢١	٥,٦٥٦,٦٦٦	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠
الاستهلاكات المتراكمة:							
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	-	(٨,٣٩٨,٤٣٤)	(٦,٣٧٥,٣٧١)	(٥,٢٤٢,٦٢٧)	(١٤,١٦٦,٧٤٠)	(٢,٧٤٥,٤٢١)	-
إضافات، أعباء السنة	-	(٣,٣٩٣,٤٤٣)	(٢,١٥١,٥٤٥)	(٢,٤٨٩,٣٥٢)	(٤,٨٦٧,٣١٩)	(١,٠٨٧,٢٦٨)	-
استبعادات	-	-	-	-	٣١,١٠٧	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	-	(١١,٧٩١,٨٧٧)	(٨,٥٢٦,٩١٦)	(٧,٧٣١,٩٧٩)	(١٩,٠٠٣,٠٤٢)	(٣,٨٣٢,٦٨٩)	-
إضافات، أعباء السنة	-	(٣,٤٣٦,٦٤٤)	(١,٢٤١,١٨٥)	(٢,١٨٩,٩٤٩)	(٤,٠٣٠,٥١٦)	(٧٤٥,٧٦٢)	-
تحويلات	-	-	-	٥٦٦,٠٩٦	(٥٦٦,٠٩٦)	-	-
استبعادات	-	-	٧٧٩,٣٧٨	-	٨٠,٠٠٠	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	-	(١٥,٢٢٨,٥٢١)	(٨,٩٨٨,٧٢٣)	(٩,٣٥٥,٨٣٢)	(٢٣,٥١٩,٦٥٤)	(٤,٥٧٨,٤٥١)	-
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٤,٩٥١,٠٠٠	١٠٧,٥٤٣,٠١٥	١,٦٨٦,٠٢٧	١٢,٦٧١,٢٨٧	٤,٥٣٤,١٦٧	١,٠٧٨,٢١٥	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٤,٩٥١,٠٠٠	١١٠,٩٧٩,٦٥٩	٤,٤٥٨,١٠٤	١٦,٠٢١,٠٠٥	٦,٩٣٥,٥٣٩	١,٦٩٣,٩٧٧	٩٩,٣٣١,٣٥٤

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٩٩,٣٣١,٣٥٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠
٩٩,٣٣١,٣٥٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠

مقر الشركة - المدينة الصناعية بعدرا

١٤ - 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.	
			التكلفة التاريخية:
٢٢,٣٣١,٢٢٩	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٤٨٧,١٤٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٧٣,٠٦٥	-	١٧٣,٠٦٥	الإضافات
٢٢,٥٠٤,٢٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٦٦٠,٢١١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	الإضافات
٢٢,٥٥٤,٢٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٧١٠,٢١١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			الاطفاء المتراكم:
(١١,١٤٩,٦١١)	(٦,٥٣٧,٤٨٦)	(٤,٦١٢,١٢٥)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٦,١٠٢,٣٥٤)	(٤,٦١٤,٦٩٧)	(١,٤٨٧,٦٥٧)	إضافات، أعباء السنة
(١٧,٢٥١,٩٦٥)	(١١,١٥٢,١٨٣)	(٦,٠٩٩,٧٨٢)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٤,٤٣٠,٦٤٢)	(٢,٦٩١,٩٠٠)	(١,٧٣٨,٧٤٢)	إضافات، أعباء السنة
(٢١,٦٨٢,٦٠٧)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٧,٨٣٨,٥٢٤)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			صافي القيمة الدفترية:
٨٧١,٦٨٧	-	٨٧١,٦٨٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٥,٢٥٢,٣٢٩	٢,٦٩١,٩٠٠	٢,٥٦٠,٤٢٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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 عن ٢٥ مليون ليرة سورية على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما الشركة تقوم بعملها.

١٦ - 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.

١٧ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٥٦٩,٥٢٨	٥٤,٨٥٨,٥٢٣	عملاء دائنون
١١,٣٨٤,٨٦٨	١٩,٠٥٠,٠٩٩	وسطاء تأمين
<u>٧٨,٩٥٤,٣٩٦</u>	<u>٧٣,٩٠٨,٦٢٢</u>	

١٨ - الإحتياطيات الفنية و الحسائية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				فرع التأمين:
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣,٠٩٤,٨٣٥	-	١٠,٢٢٤,٠٤٨	٥٢,٨٧٠,٧٨٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٨,٧٧٦,٧٥٠	٥,٤٧٦,٣٥١	٥,٠٤٥,٨٩٥	١٨,٢٥٤,٥٠٤	البحري
٦٤٢,٩٦١,٨٨٧	١١٣,٠٦٠,٠٠٣	٤١٥,٥٧٠,٢٣٣	١١٤,٣٣١,٦٥١	السيارات - إلزامي
١١٦,٤٨٤,٣١٦	٩,٤٥٩,٧٢٢	٦٣,٠٦٤,٨١٣	٤٣,٩٥٩,٧٨١	السيارات - شامل
٦٤,١٠٦,٢٣٥	٨,٥٧٩,٥٧٦	١,٧٢٧,٠٩٦	٥٣,٧٩٩,٥٦٣	الصحي
١٥٤,٤١١,٠٣٣	١٢,٩٧٩,٣٤٧	٨٦,٥٢٨,٩٨٢	٥٤,٩٠٢,٧٠٤	الحريق
١٠٣,٨٠٤,٤٢٠	١٢,٤٢٥,٦٧٧	٨٢,٨٣٧,٨٣٨	٨,٥٤٠,٩٠٥	سرقة
٣,١٣٧,٧٠٨	١٧٢,٥٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	١,٨١٥,٢٠٨	الهندسي
٣,٤٥٣,٧١٦	٦٩٤,٢٣٤	-	٢,٧٥٩,٤٨٢	سفر
٢٨٨,٤٥٣,٣٩٧	٣٥,٩٢٨,٢٦٩	٢٣٩,٥٢١,٧٩٦	١٣,٠٠٣,٣٣٢	الحوادث العامة
<u>١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧</u>	<u>١٩٨,٧٧٥,٦٧٩</u>	<u>٩٠٥,٦٧٠,٧٠١</u>	<u>٣٦٤,٢٣٧,٩١٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				فرع التأمين:
المجموع	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>	

١٩ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٥١٣,٤٣٨	٣٣,٢٨٧,٩٥٥	بنك بيمو السعودي الفرنسي
٥,٨٢٩,٥٢٨	٩,٤١٤,١٤٥	طوابع ورسوم تأمين
٦,٨٧٧,٩٠٨	١,٨٣٦,٦٤١	دفعات مستحقة للموظفين
٥,٠٠٣,٣٦٦	٤,٦٩٥,٦٨٩	ضريبة الرواتب والأجور
-	٨٣,٣٣٧	ايجارات استثمارات عقارية محصلة مقدما
٣,٠١٣,٠٦٢	٣,٦٧٢,٢٣٢	مصاريف أخرى مستحقة
١,٧٧٠,٢٩١	١,٥٣٧,٧٩٥	شركات إدارة الخدمات الطبية
٨٩١,٩٩٧	٩٣٨,٣٢٧	التأمينات الاجتماعية
٣,٠١٠,٣١٦	٦,٤٣٤,٧٧٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٩,٩٠٩,٩٠٦</u>	<u>٦١,٩٠٠,٨٩٦</u>	

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

٢٠ - 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 إضافات 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:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٧٧,٦٨٠,٥٠٣	١٢٠,٩٦٢,٢٧٠	أرباح السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٥,٤٠٨,٥١٩	٥,٤٥١,٧٢٤	استهلاك المباني وعقارات استثمارية
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك فيها
٢٦٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
(٣,٦٧٤,٠٦٤)	(١٥٤,٥٠٨)	ايرادات البولص الخاضعة للقانون ٦٠
(١٠,٩١٥,١٦١)	(٢٣,٩٣١,٠٤٣)	أرباح غير محققة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
<u>١٦٨,٧٦٤,٧٠٧</u>	<u>١٠٧,٣٤٠,٤٤٣</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٥,٣١٥,٠٠٠	١٦,١٠٢,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
٣٠,٨١٨,١٠٠	٢٦,٢٤٥,٢٣٤	الرصيد في بداية السنة
(٢٩,٨٨٧,٨٦٦)	(٢٦,٢٢٧,٩٢١)	المدفوع خلال العام
<u>٢٥,٣١٥,٠٠٠</u>	<u>١٦,١٠٢,٠٠٠</u>	إضافات خلال العام
<u>٢٦,٢٤٥,٢٣٤</u>	<u>١٦,١١٩,٣١٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢١ - رأس المال

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

٢٢ - 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.

٢٣ - صافي أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,١٦٧,٧٧٠	(٢,٦٦٨,٢٥٧)	٤,٨٣٦,٠٢٧
٤٧٠,٢٩٦,٢٨١	(٢٧٨,١٦٢,٣٥٦)	٧٤٨,٤٥٨,٦٣٧
٤٧٢,٤٦٤,٠٥١	(٢٨٠,٨٣٠,٦١٣)	٧٥٣,٢٩٤,٦٦٤
٩,٢٧١,٢٨٣	(١٤,٤٦٥,٣٩٦)	٢٣,٧٣٦,٦٧٩
٦٢,٩٧١,٠٤٤	(٤٦,٣٠٧,٨٣١)	١٠٩,٢٧٨,٨٧٥
٧٢,٢٤٢,٣٢٧	(٦٠,٧٧٣,٢٢٧)	١٣٣,٠١٥,٥٥٤
٥٤٤,٧٠٦,٣٧٨	(٣٤١,٦٠٣,٨٤٠)	٨٨٦,٣١٠,٢١٨

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٤ - عملات مقبوضة

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

٢٥ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣,٢١٠,١٢٢	٩١٦,٦٦٣
٦٧٢,١٢١	١٣١,٩٦٨
<u>٣,٨٨٢,٢٤٣</u>	<u>١,٠٤٨,٦٣١</u>

إيراد إيجار استثمارات عقارية
إيرادات أخرى

٢٦ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٥٠٠,٠٠٠)	٤,٥٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
(٢٢١,٧٦٣,٩٩٢)	٧٥,١٩٩,٧١٤	(٢٩٦,٩٦٣,٧٠٦)
(٢٢٢,٢٦٣,٩٩٢)	٧٩,٦٩٩,٧١٤	(٣٠١,٩٦٣,٧٠٦)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة
تأمينات عامة

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

(٢,٥٢٠,٧٢٨)	٧,٥٦٢,١٨٥	(١٠,٠٨٢,٩١٣)
(١٦٨,٨٧٥,٠٩٧)	٣٤٩,٠٧٨,٢٩٨	(٥١٧,٩٥٣,٣٩٥)
(١٧١,٣٩٥,٨٢٥)	٣٥٦,٦٤٠,٤٨٣	(٥٢٨,٠٣٦,٣٠٨)
(٣٩٣,٦٥٩,٨١٧)	٤٣٦,٣٤٠,١٩٧	(٨٣٠,٠٠٠,٠١٤)

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)
(٢٨٧,٦٣١,٠٤٨)	٩٧,٦٦٦,٤٠٩	(٣٨٥,٢٩٧,٤٥٧)
(٢٩٠,٢٢٨,٨٢٧)	١٠٥,٤٥٩,٧٤٨	(٣٩٥,٦٨٨,٥٧٥)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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

٢٧ - عمولات مدفوعة

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

٢٨ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند ممايلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٥٢,١٨٥,١٨٩	٥٠,٥٨٩,٤١٥
١٧,٧٣٣,٥٣٨	١٤,٧٦٧,٢٢٤
١١,٨٥٥,٢٥٤	١٢,٢٤٧,٥٠٠
٧,٧٨٥,٧٩٢	٨,٣٠٦,٢٤٠
٤,٨٠٣,١١٧	٥,٠٠٧,٤٠٠
٢,٤٨٣,٧٢٨	٢,٩٠٦,٨٥٠
١٩,٣٨٤,٣٤٧	١٤,٣٧٣,٤١٨
١١٦,٢٣٠,٩٦٥	١٠٨,١٩٨,٠٤٧

رواتب وأجور

حوافز ومكافآت

بدل مواصلات

تأمينات اجتماعية

بدل تمثيل

تأمين صحي

أخرى

٢٩ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥,٩٧٠,٧٢٩	٣,٣١٧,٧١٩	دعاية واعلان
١٧,٢٧٨,٣٣١	١٦,٣٥٤,٨٣٦	إيجار ومصاريف مكتبية
٩,٧٥١,٤٦٩	٩,٥٤٣,٦٩١	أتعاب مهنية
٩,٣٠٨,٦٦٤	٦,٠٣٠,٩٣٤	كهرباء وهاتف وتدفئة
٥,٨٢٠,٩٤٣	٤,٥١٩,٧٦٨	بدلات هيئة الاشراف على التأمين
٢,٨٠٨,٦٥٥	١,٤٥٧,١٦٨	قرطاسية ولوازم مكتبية
٦,٣٢٥,٢٤١	٦,٠٨٤,٧٧٢	ضرائب ورسوم وطوابع
٢,٣١٥,٦٦٧	٢,٣٠٠,٩٤١	نفقات سفر وانتقال
١,٤٩٩,٨٣١	١,٢١٥,٩٠٧	هدايا وضيافة
٩٨٣,٢٩٤	٨٧٤,٩٥٧	حسومات ممنوحة
١,٦٨٩,٧٠٥	١,٢٥١,٧٨٨	صيانة
٧٣٣,٥٢٠	١,٦٤٨,٧١٠	اشتراكات
٥,٥٥٩,٨٦٧	٤,٨٦١,٢٩١	مصاريف متنوعة
<u>٧٠,٠٤٥,٩١٦</u>	<u>٥٩,٤٦٢,٤٨٢</u>	

٣٠ - فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجددة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى. وقد سجل في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ فائدة مستحقة وقدره ٢,٦٠٥,٠٥٥ ليرة سورية (٢,٣٣١,٣٧٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٣١- ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٥٢,٣٦٥,٥٠٣	١٠٤,٨٦٠,٢٧٠
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠
٨٩,٦٣	٦١,٦٨

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية و المخففة

٣٢- توزيع أنصبة أرباح

لاحقاً لقرار الجمعية العمومية تاريخ ١١ نيسان ٢٠١٢ قامت الشركة بتوزيع أنصبة أرباح على المساهمين بمعدل ١١% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية، أي ما يعادل مبلغ ٩٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. (١١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في العام ٢٠١١).

٣٣- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعة 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.

٣٤ - تحليل أرباح فروع التأمين

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحى	سيارات شامل	سيارات إلزامي	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٥٣,٢٩٤,٦٦٤	٣٢,٥٠٨,٣٣٠	٩,٢٥٦,٤٥٥	(٥٤٥,٤١١)	٢١,٣٤٦,٥٧٩	١٣٧,٢٤٧,١٢٧	٨٩,٦٦٥,٩٣٦	١٠٠,١٣٢,٤٨٣	٢٨٥,٨٢٩,١٢٩	٧٣,٠١٨,٠٠٩	٤,٨٣٦,٠٢٧	الأقساط المكتتب بها
(٢٨٠,٨٣٠,٦١٣)	(٢٦,١٤٣,٤٥٤)	(٩,٢٥٩,٦١٠)	٥٩٦,٨٠٤	(١٥,٨٧٠,٢١٧)	(١٢٤,٠٧٣,٩٤٥)	(٥١,٤٤٠,٥٢٢)	(٦٥٨,٤٢٩)	-	(٥١,٣١٢,٩٨٣)	(٢,٦٦٨,٢٥٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٤٧٢,٤٦٤,٠٥١	٦,٣٦٤,٨٧٦	(٣,١٥٥)	٥١,٣٩٣	٥,٤٧٦,٣٦٢	١٣,١٧٣,١٨٢	٣٨,٢٢٥,٤١٤	٩٩,٤٧٤,٠٥٤	٢٨٥,٨٢٩,١٢٩	٢١,٧٠٥,٠٢٦	٢,١٦٧,٧٧٠	صافي الأقساط المكتتب بها
											حصة الشركة من أقساط غير
(٣٦٤,٢٣٧,٩١٧)	(١٣,٠٠٣,٣٣٢)	(٢,٧٥٩,٤٨٢)	(١,٨١٥,٢٠٨)	(٨,٥٤٠,٩٠٥)	(٥٤,٩٠٢,٧٠٤)	(٥٣,٧٩٩,٥٦٣)	(٤٣,٩٥٩,٧٨١)	(١١٤,٣٣١,٦٥١)	(١٨,٢٥٤,٥٠٤)	(٥٢,٨٧٠,٧٨٧)	مكتسبة نهاية السنة
											حصة معيد التأمين من أقساط غير
١٤٦,٨٥٠,٥١٣	١٠,٤٥٧,٣٨١	٢,٧٥٩,٥٠٠	١,٣٩١,٦٦٠	٦,٣٤٩,٦٣٣	٤٩,٦٣٢,٢٨٠	٣٠,٨٦٤,٣١٣	٢٦٣,٣٧١	-	١٢,٨٢٨,٢٤٦	٣٢,٣٠٤,١٢٩	مكتسبة نهاية السنة
											حصة الشركة من أقساط غير
٤٩٧,٢٥٣,٤٧١	٣٤,٨٦٩,٢٩٨	١٤,٨٣٣,٠٧٦	٢٥,٣٣٠,٣٦٦	٨,٥٣٤,٣٦٥	٥٧,٧٩٨,١٢٥	٥١,٢٢٢,٣٢٩	٧١,٦٤١,٥١٠	١٤٤,١٨٥,٦٨٢	١٢,٢٢١,٢٥٤	٧٦,٦٠٧,٤٦٦	مكتسبة بداية السنة
											حصة معيد التأمين من أقساط غير
(٢٠٧,٦٢٣,٧٤٠)	(٣٠,٦٨٣,١٤٠)	(١٤,٨٣٣,٧٣٠)	(٢٠,٨٣٦,٥١١)	(٧,٢٧٩,٦٩٢)	(٤٩,٢٥٦,٦٦٤)	(٢٩,٧١٥,٠٤٠)	(٧٠٨,٧٠٤)	-	(٧,٥٤٠,٧٣٤)	(٤٦,٧٦٩,٥٢٥)	مكتسبة في بداية السنة
											صافي التغيير في احتياطي أقساط
٧٢,٢٤٢,٣٢٧	١,٦٤٠,٢٠٧	(٦٣٦)	٤,٠٧٠,٣٠٧	(٩٣٦,٥٩٩)	٣,٢٧١,٠٣٧	(١,٤١٧,٩٦١)	٢٧,٢٣٦,٣٩٦	٢٩,٨٥٤,٠٣١	(٧٤٥,٧٣٨)	٩,٢٧١,٢٨٣	غير مكتسبة
٥٤٤,٧٠٦,٣٧٨	٨,٠٠٥,٠٨٣	(٣,٧٩١)	٤,١٢١,٧٠٠	٤,٥٣٩,٧٦٣	١٦,٤٤٤,٢١٩	٣٦,٨٠٧,٤٥٣	١٢٦,٧١٠,٤٥٠	٣١٥,٦٨٣,١٦٠	٢٠,٩٥٩,٢٨٨	١١,٤٣٩,٠٥٣	صافي أقساط التأمين
٤٨,٣٥٥,٢٠٠	٢,٦٤٦,٢٥١	٣,٧٠٣,٨٤٤	٣٧٣,٤٢٧	٢,٤٥١,٥٩٥	٣٠,٧٨٩,٠٦٠	-	-	-	٨,٣٢٤,٩٨٦	٦٦,٠٣٧	العمولات المقبوضة
٥٩٣,٠٦١,٥٧٨	١٠,٦٥١,٣٣٤	٣,٧٠٠,٠٥٣	٤,٤٩٥,١٢٧	٦,٩٩١,٣٥٨	٤٧,٢٣٣,٢٧٩	٣٦,٨٠٧,٤٥٣	١٢٦,٧١٠,٤٥٠	٣١٥,٦٨٣,١٦٠	٢٩,٢٨٤,٢٧٤	١١,٥٠٥,٠٩٠	صافي الإيرادات
(٣٠١,٩٦٣,٧٠٦)	(٨٢٨,٣٧٥)	(٣٩٦,٣٥٠)	(٨٢٢,٩٢٦)	(٣,٦٨١,٨٩٥)	(١٤,٥٠٩,٢٤٨)	(٥٧,١٩٧,١٧٥)	(٧٩,٧١٣,٣٨٠)	(١٢١,٣٠٩,٤١٨)	(١٨,٥٠٤,٩٣٩)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
											حصة معيد التأمين من إجمالي
٧٩,٦٩٩,٧١٤	٤٥٧,٢٠٤	٣٩٦,٣٥٠	٨٠١,٩٢٣	٢,٤٧٨,٧٢٠	١٢,٥١٣,٧٦١	٤٢,٦٨٧,٧٢١	٤٢٥,٥٨٥	-	١٥,٤٣٨,٤٥٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	المطالبات المدفوعة
(٢٢٢,٢٦٣,٩٩٢)	(٣٧١,١٧١)	-	(٢١,٠٠٣)	(١,٢٠٣,١٧٥)	(١,٩٩٥,٤٨٧)	(١٤,٥٠٩,٤٥٤)	(٧٩,٢٨٧,٧٩٥)	(١٢١,٣٠٩,٤١٨)	(٣,٠٦٦,٤٨٩)	(٥٠٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
											حصة الشركة من مطالبات قيد
(٩٠٥,٦٧٠,٧٠١)	(٢٣٩,٥٢١,٧٩٦)	-	(١,١٥٠,٠٠٠)	(٨٢,٨٣٧,٨٣٨)	(٨٦,٥٢٨,٩٨٢)	(١,٧٢٧,٠٩٦)	(٦٣,٠٦٤,٨١٣)	(٤١٥,٥٧٠,٢٣٣)	(٥,٠٤٥,٨٩٥)	(١٠,٢٢٤,٠٤٨)	التسوية في نهاية السنة
											حصة معيد التأمين من المطالبات
٤٠٨,٠٥٦,٨٤٧	٢٣٨,٢٤٨,٨١٠	-	٧٨٣,٧٢٦	٧٧,٦٣١,٧٩٦	٧٩,٤٤٢,٩٣١	١,٢٥٣,٦٦٣	٣٦,٦٠٠	-	٢,٩٩١,٢٨٥	٧,٦٦٨,٠٣٦	قيد التسوية في نهاية السنة
											حصة الشركة من مطالبات قيد
٤٧٧,٧٤٩,١١٣	٢٣,١٣٦,١٩٥	١,١٠٠	٢,٢٤١,١٤٦	٥,٣٢٥,٠٠٠	٥٥,٩١٣,٠٨٥	٧٩٣,٧٢١	٤٨,٨١٧,٨٨٦	٣٣٨,١٦٣,١١٠	٣,٢١٦,٧٣٥	١٤١,١٣٥	التسوية بداية السنة

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كالتالي / تابع:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٢,٦٩٦,١٤٨)	(٢٢,٠٤٤,٥٧٢)	(١,١٠٠)	(١,٩٨٨,٨٥١)	(٣,٩٧٦,٢٥٠)	(٥٥,٢٩٧,٠٥٠)	(٥٩٥,٢٩٠)	(٢٨٥,٥٨٣)	(٦,٧٢٣,٠٠٠)	(١,٦٧٨,٦٠١)	(١٠٥,٨٥١)	حصة معيد التأمين من المطالبات
(٩٢,٦٩٦,١٤٨)	(٢٢,٠٤٤,٥٧٢)	(١,١٠٠)	(١,٩٨٨,٨٥١)	(٣,٩٧٦,٢٥٠)	(٥٥,٢٩٧,٠٥٠)	(٥٩٥,٢٩٠)	(٢٨٥,٥٨٣)	(٦,٧٢٣,٠٠٠)	(١,٦٧٨,٦٠١)	(١٠٥,٨٥١)	قيد التسوية في بداية السنة
(١١٢,٥٦٠,٨٨٩)	(١٨١,٣٦٣)	-	(١١٣,٩٧٩)	(٣,٨٥٧,٢٩٢)	(٦,٤٧٠,٠١٦)	(٢٧٥,٠٠٢)	(١٤,٤٩٥,٩١٠)	(٨٤,١٣٠,١٢٣)	(٥١٦,٤٧٦)	(٢,٥٢٠,٧٢٨)	صافي التغيير في المطالبات
(١١٢,٥٦٠,٨٨٩)	(١٨١,٣٦٣)	-	(١١٣,٩٧٩)	(٣,٨٥٧,٢٩٢)	(٦,٤٧٠,٠١٦)	(٢٧٥,٠٠٢)	(١٤,٤٩٥,٩١٠)	(٨٤,١٣٠,١٢٣)	(٥١٦,٤٧٦)	(٢,٥٢٠,٧٢٨)	قيد التسوية
(١٩٨,٧٧٥,٦٧٩)	(٣٥,٩٢٨,٢٦٩)	(٦٩٤,٢٣٤)	(١٧٢,٥٠٠)	(١٢,٤٢٥,٦٧٧)	(١٢,٩٧٩,٣٤٧)	(٨,٥٧٩,٥٧٦)	(٩,٤٥٩,٧٢٢)	(١١٣,٠٦٠,٠٠٣)	(٥,٤٧٦,٣٥١)	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت
(١٩٨,٧٧٥,٦٧٩)	(٣٥,٩٢٨,٢٦٩)	(٦٩٤,٢٣٤)	(١٧٢,٥٠٠)	(١٢,٤٢٥,٦٧٧)	(١٢,٩٧٩,٣٤٧)	(٨,٥٧٩,٥٧٦)	(٩,٤٥٩,٧٢٢)	(١١٣,٠٦٠,٠٠٣)	(٥,٤٧٦,٣٥١)	-	و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٧١,٤٢٠,٠٢٠	٣٥,٧٣٧,٣٢٠	٦٩٤,٤٧١	١١٧,٥٥٩	١١,٦٤٤,٧٦٩	١١,٩١٦,٤٣٨	٦,٤٠٣,١٥٧	٤٩,٣٨٢	١,٠٠٨,٤٥٠	٣,٨٤٨,٤٧٤	-	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت
٧١,٤٢٠,٠٢٠	٣٥,٧٣٧,٣٢٠	٦٩٤,٤٧١	١١٧,٥٥٩	١١,٦٤٤,٧٦٩	١١,٩١٦,٤٣٨	٦,٤٠٣,١٥٧	٤٩,٣٨٢	١,٠٠٨,٤٥٠	٣,٨٤٨,٤٧٤	-	و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٩٨,٦٦٠,٩٥٩	٥,٤٠٦,١٠٦	-	٤,٠١٠,٥٣٠	١,٥٠٨,٤٣٥	١٠,٨٣٧,١٤٨	١١,٩٥٩,٢٧٨	١٠,٥٤٨,٦١٩	٥٠,٧٢٤,٤٦٧	٣,٦٦٦,٣٧٦	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت
٩٨,٦٦٠,٩٥٩	٥,٤٠٦,١٠٦	-	٤,٠١٠,٥٣٠	١,٥٠٨,٤٣٥	١٠,٨٣٧,١٤٨	١١,٩٥٩,٢٧٨	١٠,٥٤٨,٦١٩	٥٠,٧٢٤,٤٦٧	٣,٦٦٦,٣٧٦	-	و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣٠,١٤٠,٢٣٦)	(٤,٦٣٠,٩٣١)	-	(٣,٢٤٧,٤٢٦)	(١,٢٩١,٦٨٤)	(٩,٢٣٥,٦٢٤)	(٨,٣٣١,٠١٨)	(١٣٢,٨٨٣)	(١,٠٠٨,٤٥٠)	(٢,٢٦٢,٢٢٠)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت
(٣٠,١٤٠,٢٣٦)	(٤,٦٣٠,٩٣١)	-	(٣,٢٤٧,٤٢٦)	(١,٢٩١,٦٨٤)	(٩,٢٣٥,٦٢٤)	(٨,٣٣١,٠١٨)	(١٣٢,٨٨٣)	(١,٠٠٨,٤٥٠)	(٢,٢٦٢,٢٢٠)	-	و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٥٨,٨٣٤,٩٣٦)	٥٨٤,٢٢٦	٢٣٧	٧٠٨,١٦٢	(٥٦٤,١٥٧)	٥٣٨,٦١٥	١,٤٥١,٨٤١	١,٠٠٥,٣٩٦	(٦٢,٣٣٥,٥٣٦)	(٢٢٣,٧٢١)	-	صافي التغيير في مطالبات
(٥٨,٨٣٤,٩٣٦)	٥٨٤,٢٢٦	٢٣٧	٧٠٨,١٦٢	(٥٦٤,١٥٧)	٥٣٨,٦١٥	١,٤٥١,٨٤١	١,٠٠٥,٣٩٦	(٦٢,٣٣٥,٥٣٦)	(٢٢٣,٧٢١)	-	حدثت و لم يبلغ عنها
(٣٦,٥١٠,٥٧٢)	(٥٧٤,٧٣٨)	(١,٣٦٥,٧٣٣)	(٤٥٠,٢٧٥)	(٧٧٦,٤٣٠)	(٩,٦٦٧,٩٦٨)	(٦,٩١٦,١٩٨)	(١٠,٣٥٠,١٦٣)	(٧,٧١١)	(٦,١٠٨,٢٠٣)	(٢٩٣,١٥٣)	العمولات المدفوعة
(٣٦,٥١٠,٥٧٢)	(٥٧٤,٧٣٨)	(١,٣٦٥,٧٣٣)	(٤٥٠,٢٧٥)	(٧٧٦,٤٣٠)	(٩,٦٦٧,٩٦٨)	(٦,٩١٦,١٩٨)	(١٠,٣٥٠,١٦٣)	(٧,٧١١)	(٦,١٠٨,٢٠٣)	(٢٩٣,١٥٣)	ومصاريف إنتاج أخرى
(١٠,١٣٧,٥٠٠)	-	-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٢٨٧,٥٠٠)	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(١٠,١٣٧,٥٠٠)	-	-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٢٨٧,٥٠٠)	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	صافي المصاريف
(٤٤٠,٣٠٧,٨٨٩)	(٥٤٣,٠٤٦)	(١,٣٦٥,٤٩٦)	١٢٢,٩٠٦	(٦,٤٠١,٠٥٤)	(١٨,٦٩٤,٨٥٦)	(٢٠,٢٤٨,٨١٣)	(١١١,٤١٥,٩٧٢)	(٢٦٧,٧٨٢,٧٨٨)	(١٠,٦٦٤,٨٨٩)	(٣,٣١٣,٨٨١)	صافي أرباح فروع التأمين
(٤٤٠,٣٠٧,٨٨٩)	(٥٤٣,٠٤٦)	(١,٣٦٥,٤٩٦)	١٢٢,٩٠٦	(٦,٤٠١,٠٥٤)	(١٨,٦٩٤,٨٥٦)	(٢٠,٢٤٨,٨١٣)	(١١١,٤١٥,٩٧٢)	(٢٦٧,٧٨٢,٧٨٨)	(١٠,٦٦٤,٨٨٩)	(٣,٣١٣,٨٨١)	صافي أرباح فروع التأمين
١٥٢,٧٥٣,٦٨٩	١٠,١٠٨,٢٨٨	٢,٣٣٤,٥٥٧	٤,٦١٨,٠٣٣	٥٩٠,٣٠٤	٢٨,٥٣٨,٤٢٣	١٦,٥٥٨,٦٤٠	١٥,٢٩٤,٤٧٨	٤٧,٩٠٠,٣٧٢	١٨,٦١٩,٣٨٥	٨,١٩١,٢٠٩	
١٥٢,٧٥٣,٦٨٩	١٠,١٠٨,٢٨٨	٢,٣٣٤,٥٥٧	٤,٦١٨,٠٣٣	٥٩٠,٣٠٤	٢٨,٥٣٨,٤٢٣	١٦,٥٥٨,٦٤٠	١٥,٢٩٤,٤٧٨	٤٧,٩٠٠,٣٧٢	١٨,٦١٩,٣٨٥	٨,١٩١,٢٠٩	

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ 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.
٩٧٠,١٥٧,٠٥٨	٧٢,٠٨١,٤٢١	١٣,٨١٣,٧٧٧	٥٣,٤٧٣,٧٢١	٢٠,١١٢,٤٧٩	١٤٤,٤٩٥,٣١٢	٨٥,٣٨٧,٢١٥	١٤٠,٦٤٨,٢٦٠	٣٦٠,٤٦٤,٢٠٧	٤٨,٨٨٥,٠١٣	٣٠,٧٩٥,٦٥٣	الأقساط المكتتب بها
(٣٥٩,٦٣٦,٢٥٦)	(٦١,٧٤٥,٧٣٧)	(١٣,٨١٤,٤٣٧)	(٤٣,٢٩٩,٠٢٦)	(١٧,٢٢٢,٤٥٢)	(١٢٣,١٤١,٦٥٨)	(٤٩,٥٢٥,٠٦٧)	(١,٧٧١,٧٦٠)	-	(٣٠,١٦٢,٩٣٨)	(١٨,٩٥٣,١٨١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٦١٠,٥٢٠,٨٠٢	١٠,٣٣٥,٦٨٤	(٦٦٠)	١٠,١٧٤,٦٩٥	٢,٨٩٠,٠٢٧	٢١,٢٥٣,٦٥٤	٣٥,٨٦٢,١٤٨	١٣٨,٨٧٦,٥٠٠	٣٦٠,٤٦٤,٢٠٧	١٨,٧٢٢,٠٧٥	١١,٨٤٢,٤٧٢	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٩٧,٢٥٣,٤٧١)	(٣٤,٨٦٩,٢٩٨)	(١٤,٨٣٣,٠٧٦)	(٢٥,٣٣٠,٣٦٦)	(٨,٥٣٤,٣٦٥)	(٥٧,٧٩٨,١٢٥)	(٥١,٢٣٢,٣٢٩)	(٧١,٦٤١,٥١٠)	(١٤٤,١٨٥,٦٨٢)	(١٢,٢٢١,٢٥٤)	(٧٦,٦٠٧,٤٦٦)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
٢٠٧,٦٢٣,٧٤٠	٣٠,٦٨٣,١٤٠	١٤,٨٣٣,٧٣٠	٢٠,٨٣٦,٥١١	٧,٢٧٩,٦٩٢	٤٩,٢٥٦,٦٦٤	٢٩,٧١٥,٠٤٠	٧٠٨,٧٠٤	-	٧,٥٤٠,٧٣٤	٤٦,٧٦٩,٥٢٥	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
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	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة بداية 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 مكتسبة في بداية السنة
٦٥,٨٥٩,٦٣٠	(١,٤٣٣,٢١٠)	٦٥٩	(٥٥١,٢٧٣)	٤٩٥,٩٦٣	(٢٧٨,٢١٧)	(٤,٠٣٦,٩٤٣)	٢٣,٩٤١,٢٤٠	٤٦,٤٠٦,١٢٦	٤,٨٤١,٦٣٤	(٣,٥٢٦,٣٤٩)	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٧٦,٣٨٠,٤٣٢	٨,٩٠٢,٤٧٤	(١)	٩,٦٢٣,٤٢٢	٣,٣٨٥,٩٩٠	٢١,٠٧٥,٤٣٧	٣١,٨٢٥,٢٠٥	١٦٢,٨١٧,٧٤٠	٤٠٦,٨٧٠,٣٣٣	٢٣,٥٦٣,٧٠٩	٨,٣١٦,١٢٣	صافي أقساط التأمين
٥٤,٤٦٥,٣٩٢	١,٩٠٥,٢٤٥	٥,٥٢٥,٧٧٥	٤,٠٠٠,٧٠٥	٢,٣٦٧,١٦٢	٢٨,٢٣٤,٣٨٩	-	-	-	١١,٣٢١,٩٤٩	١,١١٠,١٦٧	العمولات المقبوضة
٧٢٠,٨٤٥,٨٢٤	١٠,٨٠٧,٧١٩	٥,٥٢٥,٧٧٤	١٣,٦٢٤,١٢٧	٥,٧٥٣,١٥٢	٤٩,٣٠٩,٨٢٦	٣١,٨٢٥,٢٠٥	١٦٢,٨١٧,٧٤٠	٤٠٦,٨٧٠,٣٣٣	٣٤,٨٨٥,٦٥٨	٩,٤٢٦,٢٩٠	صافي الإيرادات
(٣٩٥,٦٨٨,٥٧٥)	(٢٨,٧٠٧,٧٨٤)	(٤٨,٢٨٣)	(٢,٠١٥,٠٠٠)	(١,١٤٥,٦٥٤)	(٩,١١٧,٢٠٠)	(٧٩,٧٢٧,٨١٦)	(١٠٧,٥٤٣,١٩٠)	(١٤٨,٥٨٠,٢٤٨)	(٨,٤١٢,٢٨٢)	(١٠,٣٩١,١١٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٥,٤٥٩,٧٤٨	٢٧,٦٦٥,٩٦٠	٤٨,٢٨٣	١,٩٧٣,٢٠٦	٧٣٥,٠٢٥	٧,١٨٥,٨٠٦	٥٥,٥٣٩,٥٩٨	٢٠٥,٢١٠	-	٤,٣١٣,٢٢١	٧,٧٩٣,٣٣٩	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩٠,٢٢٨,٨٢٧)	(١,٠٤١,٨٢٤)	-	(٤١,٧٩٤)	(٤١٠,٦٢٩)	(١,٩٣١,٣٩٤)	(٢٤,١٨٨,٢١٨)	(١٠٧,٣٢٧,٩٨٠)	(١٤٨,٥٨٠,٢٤٨)	(٤,٠٩٨,٩٦١)	(٢,٥٩٧,٧٧٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٧٧,٧٤٩,١١٣)	(٢٣,١٣٦,١٩٥)	(١,١٠٠)	(٢,٢٤١,١٤٦)	(٥,٣٢٥,٠٠٠)	(٥٥,٩١٣,٠٨٥)	(٧٩٣,٧٢١)	(٤٨,٨١٧,٨٨٦)	(٣٣٨,١٦٣,١١٠)	(٣,٢١٦,٧٣٥)	(١٤١,١٣٥)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٩٢,٦٩٦,١٤٨	٢٢,٠٤٤,٥٧٢	١,١٠٠	١,٩٨٨,٨٥١	٣,٩٧٦,٢٥٠	٥٥,٢٩٧,٠٥٠	٥٩٥,٢٩٠	٢٨٥,٥٨٣	٦,٧٢٣,٠٠٠	١,٦٧٨,٦٠١	١٠٥,٨٥١	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
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 التسوية بداية السنة

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										
حصة الشركة من مطالبات حدثت	(٣,٦٦٦,٣٧٦)	(٥٠,٧٢٤,٤٦٧)	(١٠,٥٤٨,٦١٩)	(١١,٩٥٩,٢٧٨)	(١٠,٨٣٧,١٤٨)	(١,٥٠٨,٤٣٥)	(٤,٠١٠,٥٣٠)	-	(٥,٤٠٦,١٠٦)	(٩٨,٦٦٠,٩٥٩)
ولم يبلغ عنها في نهاية السنة										
حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت	٢,٢٦٢,٢٢٠	١,٠٠٨,٤٥٠	١٣٢,٨٨٣	٨,٣٣١,٠١٨	٩,٢٣٥,٦٢٤	١,٢٩١,٦٨٤	٣,٢٤٧,٤٢٦	-	٤,٦٣٠,٩٣١	٣٠,١٤٠,٢٣٦
ولم يبلغ عنها في نهاية السنة										
حصة 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
ولم يبلغ عنها في بداية السنة	(١,٠٨١,٨٥٨)	(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)
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت										
ولم يبلغ عنها في بداية السنة										
صافي التغيير في مطالبات	٧٤٣,٠٠٦	١,٤٥٢,٤٩١	٤٠١,٧٢١	٢,٩٦٩,٩٧٥	(٥٢,١٦٦)	٦٤,٩٧٧	(٣٤,٥٠٦)	-	(٢٨٣,٣٢١)	٤,٩١١,٤٨٢
حدثت ولم يبلغ عنها										
العمولات المدفوعة	(٣,١٤٠,٠٩٠)	(٥,٥٣٩,٥٣٨)	(٦,٠٥٢)	(١٣,٤٠٨,٠١٨)	(٧,٨٦٤,٨٤٤)	(٨٢٦,٨٤٨)	(٢,٦١٨,٣٠٤)	(٢,٤١٢,٦٤٩)	(٩٦٣,٤٣١)	(٤٤,٠٤٣,٩٩١)
ومصاريف إنتاج أخرى	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٦٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٦,٦٠٠,٠٠٠)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	(٣,٧٤٢,٦٥١)	(٨,١٧٧,٢٨٨)	(٢٩٦,١٠٤,٠٢٦)	(١١٥,٣٦٦,٩٠٠)	(٣٢,٢٣١,٩٠٦)	(٢,٤٥٩,١٥٠)	(٢,٩٤٠,٥٧٦)	(٢,٤١٢,٦٤٩)	(١,٤٥١,٧٣٨)	(٤٧٥,١٥١,٣١٥)
صافي المصاريف	٥,٦٨٣,٦٣٩	٢٦,٧٠٨,٣٧٠	١١٠,٧٦٦,٣٠٧	٤٧,٤٥٠,٨٤٠	٣٩,٠٤٥,٣٩٥	٣,٢٩٤,٠٠٢	١٠,٦٨٣,٥٥١	٣,١١٣,١٢٥	٩,٣٥٥,٩٨١	٢٥٥,٦٩٤,٥٠٩
صافي أرباح فروع التأمين										

٣٥ - 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 المطلوبات 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 المطلوبات 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 ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٪، البحري ١٠٪، السيارات - إلزامي ٣٨٪، السيارات - شامل ١٣٪، الصحي ١٢٪، الحريق ١٨٪، سرقة ٣٪، هندسي ١٪، سفر ١٪، الحوادث العامة ٤٪. أما (في ٢٠١١ فتوزعت محفظة التأمين على الشكل 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٪).

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 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 ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	-	١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	النقد في الصندوق ولدى المصارف
١,٥٣٠,٧٢٢,٧٧٤	١٠٥,٣٣٧,٠٠٠	١,٤٢٥,٣٨٥,٧٧٤	ودائع لدى المصارف
٨٥,٩٨٧,٠٩٠	-	٨٥,٩٨٧,٠٩٠	زيائن، وسطاء و كلاء تأمين
٧,٣٠٣,٦٥٧	-	٧,٣٠٣,٦٥٧	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠	-	٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي
١٤,٧٢٤,٣٦٣	-	١٤,٧٢٤,٣٦٣	ذمم مدينة-أطراف مقربة
١٥٣,٨٥٥,٢٠٢	٥٢٩,٦٣٢	١٥٣,٣٢٥,٥٧٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٦٢٣,٤٠٢,٨٠٤	١٣٠,٨٦٦,٦٣٢	٢,٤٩٢,٥٣٦,١٧٢	
			المطلوبات
٣١٥,٧٦٠,٧٦٤	-	٣١٥,٧٦٠,٧٦٤	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٧٣,٩٠٨,٦٢٢	-	٧٣,٩٠٨,٦٢٢	عملاء دائنون و وكلاء تأمين
١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧	-	١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧	احتياطيات فنية و حسابية
١,٥١٩,٧٧١	-	١,٥١٩,٧٧١	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٦١,٩٠٠,٨٩٦	-	٦١,٩٠٠,٨٩٦	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٦,١١٩,٣١٣	-	١٦,١١٩,٣١٣	مؤونة ضريبة الدخل
١,٩٣٧,٨٩٣,٦٦٣	-	١,٩٣٧,٨٩٣,٦٦٣	
٦٨٥,٥٠٩,١٤١	١٣٠,٨٦٦,٦٣٢	٥٥٤,٦٤٢,٥٠٩	فجوة السيولة

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	زيائن، 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 ودائنون 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>(٦٣٢,٢٢٨,٦٣١)</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 وإعادة 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			
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٧,٩٣٨,٠٠١	٧,٦٥٣,٦١٤	زيادة ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
٦,٧٤٧,٠٠١	٦,٥٠٥,٥٧٢		الأثر على حقوق الملكية
(٧,٩٣٨,٠٠١)	(٧,٦٥٣,٦١٤)	نقص ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(٦,٧٤٧,٠٠١)	(٦,٥٠٥,٥٧٢)		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 ودممها المدينة هي باليرة السورية. لا يوجد لدى الشركة مخاطر لتقلبات العملات الأجنبية.

٣٦ - 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 ٢١٠\١٠٠) 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		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٧٤,١٧٠,٤٣٦	الاحتياطي القانوني
٢٥,٣٧٩,٨٥٨	٥٠,٣٧٩,٨٥٨	الاحتياطي الاختياري
١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	١٣٨,٧٥٠,٠٨٥	الأرباح المدورة
١,١٠١,٩٤٠,١٠٩	١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
(١١,٥١٤,٧٠٨)	(١٠,٢٩٦,١٦٩)	صافي رأس المال الإضافي
١,٠٩٠,٤٢٥,٤٠١	١,١٠٣,٠٠٤,٢١٠	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
١٠٩,٦٤٥,٩١٠	١١٥,٩٧٨,٤٢٨	رأس المال المطلوب مقابل الاخطار
٩٢,٤٧٩,٧٦١	١١١,٤٧٤,٢٦٢	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢,١٢٤,١٦٠	٣٠,١٩٤,٠٩٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٨٧,٢٢٨,٩٥٥	٩٣,٩٧٢,٣٥٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٩١,٤٧٧,٩٥٦	٣٥١,٦١٩,١٤٥	مجموع رأس المال المطلوب
%٣٧٤	%٣١٣	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٧ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وسمح بإصدارها بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٣.