

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
٢٧ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨ - ٢٢٣٨٨

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

بدون التحفظ في الاستنتاج، بلغت نسبة أقساط تأمين السيارات الإلزامي ٦٢% من مجمل أقساط التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ و ذلك يتعارض مع قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٣١ القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٥% من إجمالي أقساط التأمين.

دمشق - سورية

٨ أيار ٢٠١١

المحاسب القانوني
محمد ناظم القادري



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٧٦,٠٥٥,١٠٩	٢٠٢,١٥٧,٨٦٧	٥	النقد وما في حكمه
٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	٢,١٢٤,١٥٨,٩٠١	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠		أدوات مالية متوفرة للبيع
١٢٦,٢٣٣,٩٢٠	٨٠,٠١٧,٠٠٦	٧	عملاء مدينون
٤٢٦,٨٢٧	١,٥٠٨,٠٩٩		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٤,٢٣٣,٤٩٣	٤٣,٨١٠,٥٥٠	٨	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٦١,١٧٠,٩٥٤	٣٣,٩٥٣,٧٧٠	٩	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٨١,٨٧١,٣١٤	٨١,٣١٢,٢٠٤	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣١٥,٦٦٤,٠١٦	٣١٠,٤٦١,٤٠٢	١٥	الموجودات الثابتة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٩٥١,٥٥٨,٧٠٨</u>	<u>٢,٩٣٣,٢٧٩,٧٩٩</u>		مجموع الموجودات

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
المطلوبات			
١١٤,٨٠٥,٦٦٤	٩٧,٦٤٣,٩٢١		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٧٨١,٠٧٥	٥٨٤,١١١	٨	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٦,٤٩٩,٩٤٩	١,٥٠٠,٩١٥		عملاء دائنون
١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩	١,٥١٢,٥٨٢,٠٦٥	١١	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٤,١٢٤,٨٣٦	٤١,٣٢٧,٨٤٨	١٢	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٠,٠٣٨,١٦٠	٣٧,٩٨٨,٥٢٢	١٦	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٧٥١,٧٢٣,٢٦٣</u>	<u>١,٦٩١,٦٢٧,٣٨٢</u>		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤٤,٠٦١,٩٠٧	٦١,٨٢١,٦٣٠		احتياطي قانوني
٧٨,٤٢٣,١٣٨	٧٨,٤٢٣,١٣٨		احتياطي خاص
٧٨,٩٥٢,٢٤١	٢٠٩,٥٩٠,٦٧٧		الأرباح المدورة
١٤٨,٣٩٨,١٥٩	٤١,٨١٦,٩٧٢		أرباح الفترة/ السنة
<u>١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥</u>	<u>١,٢٤١,٦٥٢,٤١٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٩٥١,٥٥٨,٧٠٨</u>	<u>٢,٩٣٣,٢٧٩,٧٩٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل (غير مدققة)

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>		
ل.س.	ل.س.		
٢٩٩,٥٧٣,٤٥١	٢٩١,٤٦٣,٤٥٩	١٣	اجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٧,٣٨٦,٤٨٦)	(٣٢,٤٥٧,٠٩٩)	١٣	حصة معيدي التأمين من اجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٦٢,١٨٦,٩٦٥	٢٥٩,٠٠٦,٣٦٠		صافي الأقساط المكتتب بها
٤٢,١٣٩,٦٧٦	٢٤,١٢٢,٠٦٠	١٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٠٤,٣٢٦,٦٤١	٢٨٣,١٢٨,٤٢٠		صافي أقساط التأمين
١٠,١٠٦,١٥٤	٨,٣٦٥,٨٢٨		عمولات مقبوضة
٢٩,٧٢٩,٣٣٣	٣٢,٩٢٧,٨٣٢		فوائد من ودائع لدى المصارف
٥,٦٢٦,٣٠٨	٢,٠٥٦,٨٤٣		ايرادات اخرى
-	٤٤,٨٧٧		أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
١,٠٥٢,٢٣٦	٦٧٢,٥٠٨		صافي فروقات صرف
<u>٣٥٠,٨٤٠,٦٧٢</u>	<u>٣٢٧,١٩٦,٣٠٨</u>		اجمالي الايرادات
<u>المصاريف:</u>			
(٢١٤,٩٦٧,٢٠١)	(٢١١,٥٤٥,٤٣٣)	١٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٥١٨,٤٤١	٣,٣٥٣,٧١٣	١٤	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٢,٤٤٨,٧٦٠)	(٢٠٨,١٩١,٧٢٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٦٣٢,٤٥٠)	٧,٢١٠,٣٤٤	١٤	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٢٣,٠٨١,٢١٠)	(٢٠٠,٩٨١,٣٧٦)		صافي المطالبات
(٢٧,٦٢٣,١٢٦)	(٢١,٦٤٨,٩٢٤)		عمولات مدفوعة
(٥,٧٠١,٠٥٠)	(٤,٤٣٢,٧٥٠)		أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٧٩٧,٤٤١)	(١,٧٤٨,٧٨٠)		رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٢٦,٠٠٦,٢٩١)	(٢٧,٥٦٣,٨١١)		رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٧,٥١٤,٤١٧)	(١٤,٩٨٩,٧٦٤)		مصاريف ادارية و عمومية
(٦,٠٨٨,٣٩٨)	(٦,٠٠٤,٥٤١)		الاستهلاكات
(٣٨,٩٦٧)	(٥٩,٠٢٨)		فوائد و أعباء مالية
(١٥٦,٩٠٥)	-		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٣٠٨,٠٠٧,٨٠٥)	(٢٧٧,٤٢٨,٩٧٤)		اجمالي المصاريف
٤٢,٨٣٢,٨٦٧	٤٩,٧٦٧,٣٣٤		أرباح الفترة قبل الضريبة
(٦,٧٥٩,١٨٠)	(٧,٩٥٠,٣٦٢)	١٢	مؤونة ضريبة الدخل
٣٦,٠٧٣,٦٨٧	٤١,٨١٦,٩٧٢		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
<u>٣٦,٠٧٣,٦٨٧</u>	<u>٤١,٨١٦,٩٧٢</u>	١٧	مجموع الدخل الشامل
٢١,٢٢	٢٤,٦٠		ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح السنة/الفترة	الأرباح المتراكمة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٤٠,٦٣٧,٢٨٦	١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	٤٢,١٢٥,٢٢٩	٤٢,٤١٥,٤٢٠	٢٦,٠٥٨,٠٤٨	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	(١٨٠,٠٣٨,٥٨٩)	١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	-	-	-	تخصيص أرباح السنة السابقة
-	-	(١٨,٠٠٣,٨٥٩)	-	١٨,٠٠٣,٨٥٩	-	احتياطي قانوني
٣٦,٠٧٣,٦٨٧	٣٦,٠٧٣,٦٨٧	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,١٧٦,٧١٠,٩٧٣</u>	<u>٣٦,٠٧٣,٦٨٧</u>	<u>٢٠٤,١٥٩,٩٥٩</u>	<u>٤٢,٤١٥,٤٢٠</u>	<u>٤٤,٠٦١,٩٠٧</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	٧٨,٩٥٢,٢٤١	٧٨,٤٢٣,١٣٨	٤٤,٠٦١,٩٠٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	(١٤٨,٣٩٨,١٥٩)	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	-	-	-	تخصيص أرباح السنة السابقة
-	-	(١٧,٧٥٩,٧٢٣)	-	١٧,٧٥٩,٧٢٣	-	احتياطي قانوني
٤١,٨١٦,٩٧٢	٤١,٨١٦,٩٧٢	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,٢٤١,٦٥٢,٤١٧</u>	<u>٤١,٨١٦,٩٧٢</u>	<u>٢٠٩,٥٩٠,٦٧٧</u>	<u>٧٨,٤٢٣,١٣٨</u>	<u>٦١,٨٢١,٦٣٠</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,٨٣٢,٨٦٧	٤٩,٧٦٧,٣٣٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٦,٠٨٨,٣٩٨	٦,٠٠٤,٥٤١	تعديلات للوصول الى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
-	-	الاستهلاكات
١٥٦,٩٠٥	(٤٤,٨٧٧)	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٢,٩٠٧,٣١٤)	٤٦,٢١٦,٩١٤	(أرباح) / خسارة ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
(٢,٤٤٨,٥٠٨)	(١,٠٨١,٢٧٢)	النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون
٦,١٩٤,٢٣٩	٥٥٩,١١٠	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٧,٤٨٢,٦٣٥	٤٢٢,٩٤٣	النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
(١٠,١٠٢,٤٨٩)	٢٧,٢١٧,١٨٤	والمطالبات قيد التسوية
(٩,٧٠٥,٤٢١)	(١٧,١٦١,٧٤٣)	النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(٨٦٧,١١٧)	(١,١٩٦,٩٦٤)	النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١,٨٦٣,٠٦٣	(١٤,٩٩٩,٠٣٤)	النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(١٧,٧٦٥,٨٨٦)	(٣١,٨٩١,٥١٤)	النقص في ذمم دائنة - أطراف مقربة
(٤,٠٧٠,٩٩٢)	(٢,٧٩٦,٩٨٨)	(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون
-	-	النقص في الاحتياطات الفنية والحسابية
(٣,٢٤٩,٦٢٠)	٦١,٠١٥,٦٣٤	النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
		الضريبة المدفوعة
١٠,١٧٣,٢٩٤	(٣٤,١٥٥,٨٢٦)	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
(٥,١٥٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
(٢,٣٤١,٩٩٧)	(٨٢٣,٠٥٠)	(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل محفوظة لدى مصارف
٢١٩,٨٥٠	٦٦,٠٠٠	شراء أدوات مالية متوفرة للبيع
٢,٩٠١,١٤٧	(٣٤,٩١٢,٨٧٦)	شراء موجودات ثابتة مادية
		النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة
-	-	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
-	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
-	-	تسديد مكافآت مجلس الإدارة
-	-	تسديد أنصبة أرباح
-	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٣٤٨,٤٧٣)	٢٦,١٠٢,٧٥٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٥٣١,١١٧,٧٧٠	١٧٦,٠٥٥,١٠٩	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
١,٥٣٠,٧٦٩,٢٩٧	٢٠٢,١٥٧,٨٦٧	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، هي شركة مساهمة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١١ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة

لقد جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.). عملة التقارير المالية، العملة التشغيلية للشركة و عملة الإقتصاد.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية). إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة و المعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس حيث تطبق على نشاطات الشركة وسارية المفعول لفترات التقارير المالية السنوية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المتعلق بالإعفاء المحدود من الإفصاحات المقارنة الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للمنشآت

التي تتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (معدل في ٢٠١٠)

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف المقربة (معدل في ٢٠٠٩)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض،

المتعلق بتصنيف الحقوق

التعديل على التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ و المتعلق

بدفعات مقدمة من متطلبات التمويل الدنيا

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩ /إطفاء مطلوبات مالية

بواسطة أدوات حقوق ملكية

١ تموز ٢٠١٠

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠١٠ و التي تتناول

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار

المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و التفسير الصادر عن

لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٣

سارية المفعول في ١ تموز ٢٠١٠

باعتقاد إدارة الشركة، أن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية

للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية

في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

أ- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية المخاطر التي 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

الغير مستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل. وهو يحسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

%

%

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 لأجال طويلة

ب- 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 و لم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها (IBNR)

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.

باقي فروع التأمين عدا تأمين الحياة 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)

ج- 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 و لم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي، المطالبات تحت التسوية و المطالبات التي حدثت و لم يبلغ عنها:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للمطالبات تحت التسوية و المطالبات التي حصلت و لم يبلغ عنها .
يتم إظهار حصة معيدي التأمين كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها (IBNR)

٣١ آذار ٢٠١١

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.

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)

باقي فروع التأمين عدا تأمين الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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)

جميع فروع التأمين عدا تأمين الحياة

هـ- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال الفترة / السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بتاريخ بيان الوضع المالي بعد تنزيل الاستردادات و التي تقيد كأعباء عند تكبدها.

و- النقد وما يعادل النقد:

يتضمن هذا البند، بهدف تحضير بيان التدفقات النقدية، النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى الثلاثة أشهر.

٤ - التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة 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 وفتريات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفتريات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

ان الإفتراضات الأساسية حول المستقبل، و غيرها من المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ الميزانية العمومية، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية للموجودات و المطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود انخفاض 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 و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات 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 الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ الميزانية العمومية. ان الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها و التي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً الى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها و يتم تعديل المحخص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحويل.

٥- النقد و ما في حكمه

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية و ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٨,٨٢٧,٦٩٠	-	٨,٨٢٧,٦٩٠	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
١٣٦,٣٥٩,٣٨٨	٧,٩٧٨,٩٢٢	١٢٨,٣٨٠,٤٦٦	حسابات جارية
٥٦,٧٩٢,٧٨٩	٥٦,٧٩٢,٧٨٩	-	ودائع لأجل
١٩٣,١٥٢,١٧٧	٦٤,٧٧١,٧١١	١٢٨,٣٨٠,٤٦٦	
١٧٨,٠٠٠	-	١٧٨,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
٢٠٢,١٥٧,٨٦٧	٦٤,٧٧١,٧١١	١٣٧,٣٨٦,١٥٦	اجمالي النقد و ما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤,٠١١,٤٠٣	-	٤,٠١١,٤٠٣	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
١١٥,٨٩١,٨١٩	٨,٩٤٩,٦١٢	١٠٦,٩٤٢,٢٠٧	حسابات جارية
٥٦,٠٠٨,٦٠٦	٥٦,٠٠٨,٦٠٦	-	ودائع لأجل
١٧١,٩٠٠,٤٢٥	٦٤,٩٥٨,٢١٨	١٠٦,٩٤٢,٢٠٧	
٦٤,٢٨١	٦٤,٢٨١	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة على الودائع لأجل
٧٩,٠٠٠	-	٧٩,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
١٧٦,٠٥٥,١٠٩	٦٥,٠٢٢,٤٩٩	١١١,٠٣٢,٦١٠	اجمالي النقد و ما في حكمه

يمثل بند ودائع لأجل وودائع ذات فترات ايداع أصلية اقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٦,٥% خلال عام ٢٠٠٩ كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملات الأجنبية ٠,٨٧٥% و ١,٩١% خلال عامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ على التوالي.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر و لا تتجاوز السنة و تسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. تستحق هذه الودائع خلال مدة أقصاها أربعة أشهر من تاريخ إعداد هذا التقرير.

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,١٢٤,١٥٨,٩٠١	١٨,٨٩٥,٧٢٢	٢,١٠٥,٢٦٣,١٧٩

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	٤٩,٧٣٦,٠١٨	٢,٠٤٠,٢٦٧,٠٥٧

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٦,٧% و ٦,٥% خلال عامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملات الأجنبية ١,٤٥% و ١,٩١% خلال عامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ على التوالي.

٧- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
١٣١,٢٣٣,٩٢٠	٨٥,٠١٧,٠٠٦
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
١٢٦,٢٣٣,٩٢٠	٨٠,٠١٧,٠٠٦

عملاء مدينون

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

٨ - ذمم مدينة /دائنة والعمليات مع الاطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة.

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف المقربة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,١١٥,٧٨٦	٩,٦٨٣,٨٩٣
٤٣,١١٧,٧٠٧	٣٤,١٢٦,٦٥٧
<u>٤٤,٢٣٣,٤٩٣</u>	<u>٤٣,٨١٠,٥٥٠</u>
١,٤١٥,٨٤٩	-
٣٦٥,٢٢٦	٥٨٤,١١١
<u>١,٧٨١,٠٧٥</u>	<u>٥٨٤,١١١</u>

أ- بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف مقربة
أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
شركات تحت سيطرة مشتركة

ذمم دائنة - أطراف مقربة
أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
شركات تحت سيطرة مشتركة

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢,٩٧٠,٢٥٥	٦,٩٠٧,٥٨٦
١٠,٨٦٠,٤١٩	٤,٤٠٢,٢٨٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
-	١,٧٥٥,٣٢٧

ب - بيان الدخل الشامل:

أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة
رواتب وأتعاب الإدارة العليا
أتعاب رئيس مجلس الادارة
تعويضات مدفوعة

إن رصيد الذمم المدينة / الدائنة لأطراف مقربة غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

٩- فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة
٤٦,٠٥١,٤٤٩	١٣,٧٥٩,٦٢٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣,١٧٦,٦١٦	٨,٨١٩,٢٧٦	ذمم مدينة للموظفين
٣٥٩,٩٣٧	-	حسابات مدينة أخرى
١١,٥٨٢,٩٥٢	١١,٣٧٤,٨٧٤	
٦١,١٧٠,٩٥٤	٣٣,٩٥٣,٧٧٠	

يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)				
حصة معيدي التأمين من				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٥١٣,٢٦٣	-	٨٠٠,٠٠٠	٣,٧١٣,٢٦٣	الحياة (احتياطي حسابي)
١٨,٨٥٩,٣٧٩	٢,٦٤٧,٥٧١	٢,٠٩١,٤٢٨	١٤,١٢٠,٣٨٠	الحريق
٢٣,٤٤٦,٦٩٦	٤,١٢٦,٦٥٨	٣,٤١٧,١٤٠	١٥,٩٠٢,٨٩٨	البحري
١١,٥٩٤,٥٦٢	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٥٦٢	سيارات
١,٦٣٧,١١٧	١٧٦,١٠٠	٥٢١,٨١٩	٩٣٩,١٩٨	الهندسي
١٧,٢٧٤,١٣٩	٢,٤٣٠,٠٠٣	١,٨٨٤,١٢٠	١٢,٩٦٠,٠١٦	الحوادث العامة
٥٦٧,٦٨٥	-	-	٥٦٧,٦٨٥	الصحي
٣,٤١٩,٣٦٣	٢٣٥,٩٧٦	٣٧,٠٤٤	٣,١٤٦,٣٤٣	السفر
٨١,٣١٢,٢٠٤	١١,١١٦,٣٠٨	١٨,٧٥١,٥٥١	٥١,٤٤٤,٣٤٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٤٨,٤٠٢	-	٨٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٨,٤٠٢	الحياة (احتياطي حسابي)
١٩,٥٣٦,١٨٠	٢,٦٢٢,٢٨٩	٢,٩٢٨,٣٤٧	١٣,٩٨٥,٥٤٤	الحريق
٢٥,٩١٩,١٨٠	٤,٥٠٠,١٠٨	٣,٤١٨,٦٤٠	١٨,٠٠٠,٤٣٢	البحري
١١,٦٢٢,٨٢٦	١,٥١٩,٣٩٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٤٣٢	سيارات
٢,٢٤٧,٦٨٨	١٧٩,١٨٨	١,١٩٤,٥٨٢	٨٧٣,٩١٨	الهندسي
١٧,٧٣٢,٦٦٤	٢,٥٠٦,٣٦٤	١,٨٥٩,٠٢٥	١٣,٣٦٧,٢٧٥	الحوادث العامة
٤٤٩,٤١٨	٧٠,٩٦١	-	٣٧٨,٤٥٧	الصحي
١,٠١٤,٩٥٦	٢٢٥,٦٦٤	٣٧,٠٤٤	٧٥٢,٢٤٨	السفر
٨١,٨٧١,٣١٤	١١,٦٢٣,٩٦٨	٢٠,٢٣٧,٦٣٨	٥٠,٠٠٩,٧٠٨	

١١ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٢٠٤,٥٥٤	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٤,٥٥٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٢١,٦١٧,٦٨٦	٣,٠١٤,٥٩٠	٢,٥٢٥,٢٨٦	١٦,٠٧٧,٨١٠	الحريق
٣١,٨٣٨,٣٩٤	٦,٢٩٥,٨٩٤	٤,٥٥٦,١٨٧	٢٠,٩٨٦,٣١٣	البحري
١,٣٥٨,٩٢٠,٦٤٦	١٢٤,٦٧٣,٣٣٨	٨٣١,١٥٥,٥٨٤	٤٠٣,٠٩١,٧٢٤	السيارات
٢,٣٤٦,٥١٣	٢٧٠,١٠٢	٦٣٥,٨٧٠	١,٤٤٠,٥٤١	الهندسي
٢٠,٨٧٦,٤٨٩	٢,٨٩٩,٦٣١	٢,٥١٢,١٦٠	١٥,٤٦٤,٦٩٨	الحوادث العامة
٦٤,٧٥٢,٨٤٧	٣,٠١٤,٠٢٩	٥,٩٨٥,٥٨١	٥٥,٧٥٣,٢٣٧	الصحي
٦,٠٢٤,٩٣٦	٤١٧,٤٧٣	٤١,١٦٠	٥,٥٦٦,٣٠٣	السفر
١,٥١٢,٥٨٢,٠٦٥	١٤٠,٥٨٥,٠٥٧	٨٤٨,٤١١,٨٢٨	٥٢٣,٥٨٥,١٨٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مطالبات حصلت				فرع التأمين:
المجموع	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٥٦,٨٩٢	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٦,٨٩٢	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٢,٢٧٧,٠٥٩	٢,٩٤٢,٤٩٠	٣,٦٤١,٢٨٦	١٥,٦٩٣,٢٨٣	الحريق
٣٤,٣٦٨,٩٠٠	٦,٨٧٩,٣٩٥	٤,٥٥٨,١٨٧	٢٢,٩٣١,٣١٨	البحري
١,٤٠٢,٤٨٤,٠٧٩	١٣٠,٨١٢,٩٧٩	٨٢٥,٨٤٦,٦٠٩	٤٤٥,٨٢٤,٤٩١	السيارات
٣,٠٦٥,١٧١	٢٤٩,٧٨٥	١,٤٨٣,٢٠٠	١,٣٣٢,١٨٦	الهندسي
٢١,٣٤٤,١٥٤	٢,٩٧٨,٧٥٦	٢,٤٧٨,٧٠٠	١٥,٨٨٦,٦٩٨	الحوادث العامة
٥٢,٣٣١,٤٢٣	٧,٠١٩,٣٢٤	٧,٨٧٥,٧٠٣	٣٧,٤٣٦,٣٩٦	الصحي
١,٧٤٥,٩٠١	٣٩٣,٤٠٢	٤١,١٦٠	١,٣١١,٣٣٩	السفر
<u>١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩</u>	<u>١٥١,٢٧٦,١٣١</u>	<u>٨٤٦,٩٢٤,٨٤٥</u>	<u>٥٤٦,٢٧٢,٦٠٣</u>	

١٢ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٩٤,٨٧٩	١,٣٤٩,٩١٩	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٨,١٥٠,٠٠٠	٨,١٥٠,٠٠٠	غرامات على الرواتب والأجور
٥,١٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,٣١٣,٠٩٢	١,٢٩٣,٦٢١	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢,٨٥٩,٩١١	٣,٢٠١,٢٨٣	طوابع ورسوم تأمين
٧,٧٩٧,٠١١	١١,٤١٨,٤٧١	هيئة الإشراف على التأمين
٢,٤٠٨,٢٣٨	٢,٤٠٨,٢٣٨	صندوق متضرري الحوادث
٢,٤٠١,٧٧٦	١,٠٦٦,٥٩٠	أتعاب قانونية
٩١٤,٠٠٠	-	أتعاب مهنية
١٣٩,٥٥٣	٧,٠٦٨	موردو خدمات ومستلزمات
٤٠٦,٧٧٤	٣٩٩,٠٢٣	موردو خدمات صحية
٨٠٣,٠٠٠	-	مصاريق مستحقة
٤٣٩,٧٨٩	-	ذمم موظفين
٧٠٠,٥٤١	٦٤٦,٧٨١	أنصبة أرباح للدفع
<u>٧,٦٤٦,٢٧٣</u>	<u>٦,١٣٦,٨٥٤</u>	دائنون مختلفون
<u>٤٤,١٢٤,٨٣٦</u>	<u>٤١,٣٢٧,٨٤٨</u>	

١٣ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠٨,٩٤٢	(١,٠٤٩,٨٠٢)	١,٨٥٨,٧٤٤
٢٥٨,١٩٧,٤١٨	(٣١,٤٠٧,٢٩٧)	٢٨٩,٦٠٤,٧١٥
٢٥٩,٠٠٦,٣٦٠	(٣٢,٤٥٧,٠٩٩)	٢٩١,٤٦٣,٤٥٩

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

١,٨١٧,١٩٩	١,١٦٤,٨٦١	٦٥٢,٣٣٨
٢٢,٣٠٤,٨٦١	٢٦٩,٧٧٦	٢٢,٠٣٥,٠٨٥
٢٤,١٢٢,٠٦٠	١,٤٣٤,٦٣٧	٢٢,٦٨٧,٤٢٣
٢٨٣,١٢٨,٤٢٠	(٣١,٠٢٢,٤٦٢)	٣١٤,١٥٠,٨٨٢

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٢٠,٨٠٣	(٥٩٧,٣٠٤)	١,٣١٨,١٠٧
٢٦١,٤٦٦,١٦٢	(٣٦,٧٨٩,١٨٢)	٢٩٨,٢٥٥,٣٤٤
٢٦٢,١٨٦,٩٦٥	(٣٧,٣٨٦,٤٨٦)	٢٩٩,٥٧٣,٤٥١

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

(١,٧٤١,٨١٧)	٤٤٢,٥٨٩	(٢,١٨٤,٤٠٦)
٤٣,٨٨١,٤٩٣	٢,٨٨٤,٨٥٣	٤٠,٩٩٦,٦٤٠
٤٢,١٣٩,٦٧٦	٣,٣٢٧,٤٤٢	٣٨,٨١٢,٢٣٤
٣٠٤,٣٢٦,٦٤١	(٣٤,٠٥٩,٠٤٤)	٣٣٨,٣٨٥,٦٨٥

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

١٤ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
٢١١,٥٤٥,٤٣٣	(٣,٣٥٣,٧١٣)	٢٠٨,١٩١,٧٢٠
٢١١,٥٤٥,٤٣٣	(٣,٣٥٣,٧١٣)	٢٠٨,١٩١,٧٢٠

المطالبات المدفوعة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات

حدثت ولم يبلغ عنها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

-	-	-
(٩,٢٠٤,٠٩١)	١,٩٩٣,٧٤٧	(٧,٢١٠,٣٤٤)
(٩,٢٠٤,٠٩١)	١,٩٩٣,٧٤٧	(٧,٢١٠,٣٤٤)
٢٠٢,٣٤١,٣٤٢	(١,٣٥٩,٩٦٦)	٢٠٠,٩٨١,٣٧٦

للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠
٢١٢,٤٦٧,٢٠١	(٥١٨,٤٤١)	٢١١,٩٤٨,٧٦٠
٢١٤,٩٦٧,٢٠١	(٢,٥١٨,٤٤١)	٢١٢,٤٤٨,٧٦٠

المطالبات المدفوعة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات

حدثت ولم يبلغ عنها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

(١,٩٨٤,٤٦٠)	١,٣٦١,٥١٨	(٦٢٢,٩٤٢)
٢٣,٠٣٠,٨٠٨	(١١,٧٧٥,٤١٦)	١١,٢٥٥,٣٩٢
٢١,٠٤٦,٣٤٨	(١٠,٤١٣,٨٩٨)	١٠,٦٣٢,٤٥٠
٢٣٦,٠١٣,٥٤٩	(١٢,٩٣٢,٣٣٩)	٢٢٣,٠٨١,٢١٠

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تزييل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٢,٢٢٤,٩٤٢	٢٥,٩٢٣,٥٣٧	٢٧,٩٧٦,٠٧٥	١٧,٥٥٠,٦٢٥	٧,٢٦٧,١١٥	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥,١٥٣,٤٢٢	٢,١٤٥,٩٣٥	٤١٤,٧٠٠	١,٨٤٥,٠٠٠	٧٤٧,٧٨٧	-	إضافات
(١,٢٩٤,٣٠٤)	(١٠٢,٣٠٤)	(٣٥٧,٧٠٠)	(٦٦٠,٠٠٠)	(١٧٤,٣٠٠)	-	استبعادات
٤٠٦,٠٨٤,٠٦٠	٢٧,٩٦٧,١٦٨	٢٨,٠٣٣,٠٧٥	١٨,٧٣٥,٦٢٥	٧,٨٤٠,٦٠٢	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨٢٣,٠٥٠	٤٩,٤٠٠	٣٦٥,١٥٠	-	٤٠٨,٥٠٠	-	إضافات
(٣١١,٥٠٠)	-	(٢٧٦,٠٠٠)	-	(٣٥,٥٠٠)	-	استبعادات
٤٠٦,٥٩٥,٦١٠	٢٨,٠١٦,٥٦٨	٢٨,١٢٢,٢٢٥	١٨,٧٣٥,٦٢٥	٨,٢١٣,٦٠٢	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
<u>الاستهلاكات المتراكمة:</u>						
(٦٦,٧٦١,٢٧٣)	(٤,٣٢٤,٥٧٢)	(٢١,٥٦٩,١٧٤)	(٥,٦٥٢,٣٧٦)	(٢,٥٢٤,٢٨٢)	(٣٢,٦٩٠,٨٦٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٢٤,٣٠٥,٠٧٤)	(٢,٧٣٣,٥٢١)	(٣,٨٢١,٢١٢)	(٣,٦٩٦,١٤٦)	(١,١١٣,٨٩١)	(١٢,٩٤٠,٣٠٤)	إضافات، أعباء السنة
٦٤٦,٣٠٣	٣٢,٨٥١	٨١,٩٦٩	٤١٨,٣٦٧	١١٣,١١٦	-	استبعادات
(٩٠,٤٢٠,٠٤٤)	(٧,٠٢٥,٢٤٢)	(٢٥,٣٠٨,٤١٧)	(٨,٩٣٠,١٥٥)	(٣,٥٢٥,٠٥٧)	(٤٥,٦٣١,١٧٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٦,٠٠٤,٥٤١)	(٦٩٩,١٣٧)	(٨٤٤,٩٤٦)	(٩٣٦,٧٨١)	(٢٨٨,٦٠١)	(٣,٢٣٥,٠٧٦)	إضافات، أعباء الفترة
٢٩٠,٣٧٧	-	٢٧٦,٠٠٠	-	١٤,٣٧٧	-	استبعادات
(٩٦,١٣٤,٢٠٨)	(٧,٧٢٤,٣٧٩)	(٢٥,٨٧٧,٣٦٣)	(٩,٨٦٦,٩٣٦)	(٣,٧٩٩,٢٨١)	(٤٨,٨٦٦,٢٤٩)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>						
٣١٠,٤٦١,٤٠٢	٢٠,٢٩٢,١٨٩	٢,٢٤٤,٨٦٢	٨,٨٦٨,٦٨٩	٤,٤١٤,٣٢١	٢٧٤,٦٤١,٣٤١	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
٣١٥,٦٦٤,٠١٦	٢٠,٩٤١,٩٢٦	٢,٧٢٤,٦٥٨	٩,٨٠٥,٤٧٠	٤,٣١٥,٥٤٥	٢٧٧,٨٧٦,٤١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٦ - مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة. 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، وهي كالتالي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	ربح قبل الضريبة
٤٢,٨٣٢,٨٦٧	٤٩,٧٦٧,٣٣٤	يضاف:
٣,٢٣٥,٠٧٦	٣,٢٣٥,٠٧٦	استهلاك المباني
		ينزل:
(١,٠٠٦,٧٧٣)	-	حصة السنة من مصاريف التأسيس
٤٥,٠٦١,١٧٠	٥٣,٠٠٢,٤١٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
٦,٧٥٩,١٨١	٧,٩٥٠,٣٦٢	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
		تتلخص حركة مؤونة الدخل كما يلي:
٢٠١٠	٢٠١١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٥,٠٦٥,٨٨١	٣٠,٠٣٨,١٦٠	أعباء الفترة
٦,٧٥٩,١٨١	٧,٩٥٠,٣٦٢	الرصيد كما في ٣١ آذار
٤١,٨٢٥,٠٦٢	٣٧,٩٨٨,٥٢٢	

١٧ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
٣٦,٠٧٣,٦٨٩	٤١,٨١٦,٧١٧	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية و المخففة
٢١,٢٢	٢٤,٦٠	

١٨ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٥٨,٧٤٤	١٩,٣٧٢,٩٤٩	١٧,١٩٣,٩٦١	٢٣٠,٦٧٤,٦٦١	٦٠٦,٥٦٤	٣,٢٣٤,٥٧٠	١٧,٢٢٢,١٢٥	١,٢٩٩,٨٨٥	٢٩١,٤٦٣,٤٥٩	إجمالي الاقساط المكتتب بها
(١,٠٤٩,٨٠٢)	(١٧,٣٢٨,٦٢٧)	(١٢,٠٦٤,٤٦٣)	(٣٠,٨٦٦)	(٢٧٤,٤١٣)	(١,٠١٢,٨٥٨)	-	(٦٩٦,٠٧٠)	(٣٢,٤٥٧,٠٩٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الاقساط المكتتب بها
٨٠٨,٩٤٢	٢,٠٤٤,٣٢٢	٥,١٢٩,٤٩٨	٢٣٠,٦٤٣,٧٩٥	٣٣٢,١٥١	٢,٢٢١,٧١٢	١٧,٢٢٢,١٢٥	٦٠٣,٨١٥	٢٥٩,٠٠٦,٣٦٠	صافي الاقساط المحتفظ بها
(٥,٢٠٤,٥٥٤)	(١٦,٠٧٧,٨١٠)	(٢٠,٩٨٦,٣١٣)	(٤٠٣,٠٩١,٧٢٤)	(١,٤٤٠,٥٤١)	(١٥,٤٦٤,٦٩٨)	(٥٥,٧٥٣,٢٣٧)	(٥,٥٦٦,٣٠٣)	(٥٢٣,٥٨٥,١٨٠)	إجمالي الاقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٣,٧١٣,٢٦٣	١٤,١٢٠,٣٨٠	١٥,٩٠٢,٨٩٨	٩٤,٥٦٢	٩٣٩,١٩٨	١٢,٩٦٠,٠١٦	٥٦٧,٦٨٥	٣,١٤٦,٣٤٣	٥١,٤٤٤,٣٤٥	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٥,٨٥٦,٨٩٢	١٥,٦٩٣,٢٨٣	٢٢,٩٣١,٣١٨	٤٤٥,٨٢٤,٤٩١	١,٣٣٢,١٨٦	١٥,٨٨٦,٦٩٨	٣٧,٤٣٦,٣٩٦	١,٣١١,٣٣٩	٥٤٦,٢٧٢,٦٠٣	إجمالي الاقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٢,٥٤٨,٤٠٢)	(١٣,٩٨٥,٥٤٤)	(١٨,٠٠٠,٤٣٢)	(١٠٣,٤٣٢)	(٨٧٣,٩١٨)	(١٣,٣٦٧,٢٧٥)	(٣٧٨,٤٥٧)	(٧٥٢,٢٤٨)	(٥٠,٠٠٩,٧٠٨)	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
١,٨١٧,١٩٩	٢٤٩,٦٩١	(١٥٢,٥٢٩)	٤٢,٧٢٣,٨٩٧	(٤٣,٠٧٥)	١٤,٧٤١	(١٨,١٢٧,٦١٣)	(١,٨٦٠,٨٦٩)	٢٤,١٢٢,٠٦٠	عمولات مقبوضة
١,٠٨٨	٣,٧٥٩,٨١٠	٤,٢٢٦,٧٧٥	٦,٥١٣	٦٥,٤٦٣	٣٠٦,١٧٩	-	-	٨,٣٦٥,٨٢٨	إيرادات أخرى
١,٠٧٣,٧١٧	١٢٥,٣٢٧	٦٦٥,٤٤٧	١٢,٤٥٧	٥٦,١٥٥	٣٤,٩٦٤	١,١٨٦	١,٦٢٣	١,٩٧٠,٨٧٦	صافي الإيرادات
٣,٧٠٠,٩٤٦	٥,٦٧٩,٧٦٨	٩,٨٦٩,١٩١	٢٧٣,٣٨٦,٦٦٢	٤١٠,٦٩٤	٢,٥٧٧,٥٩٦	(٩٠٤,٣٠٢)	(١,٢٥٥,٤٣١)	٢٩٣,٤٦٥,١٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٣,٥٨٨,٠٠٠)	(١٩١,٨٦٠)	(١٨٧,١٩٦,٥٨٥)	(٤٤٠,٣٣٠)	(٢٦,٧٨٥)	(٢٠,٠٩٣,٥٢٣)	(٨,٣٥٠)	(٢١١,٥٤٥,٤٣٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٢,٦٧٨,٥٢٨	١٥٠,٢٩٣	١٥٩,٨٤٠	٣٣٢,٠٤٨	٢٠,٠٨٩	-	١٢,٩١٥	٣,٣٥٣,٧١٣	صافي المطالبات المدفوعة
-	(٩٠٩,٤٧٢)	(٤١,٥٦٧)	(١٨٧,٠٣٦,٧٤٥)	(١٠٨,٢٨٢)	(٦,٦٩٦)	(٢٠,٠٩٣,٥٢٣)	(٤,٥٦٥)	(٢٠٨,١٩١,٧٢٠)	احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية الفترة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٢٥,٢٨٦)	(٤,٥٥٦,١٨٧)	(٨٣١,١٥٥,٥٨٤)	(٦٣٥,٨٧٠)	(٢,٥١٢,١٦٠)	(٥,٩٨٥,٥٨١)	(٤١,١٦٠)	(٨٤٨,٤١١,٨٢٨)	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية الفترة
٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,٤٢٨	٣,٤١٧,١٤٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢١,٨١٩	١,٨٨٤,١٢٠	-	٣٧,٠٤٤	١٨,٧٥١,٥٥١	احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٤١,٢٨٦	٤,٥٥٨,١٨٧	٨٢٥,٨٤٦,٦٠٩	١,٤٨٣,٢٠٠	٢,٤٧٨,٧٠٠	٧,٨٧٥,٧٠٣	٤١,١٦٠	٨٤٦,٩٢٤,٨٤٥	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٢,٩٢٨,٣٤٧)	(٣,٤١٨,٦٤٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٩٤,٥٨٢)	(١,٨٥٩,٠٢٥)	-	(٣٧,٠٤٤)	(٢٠,٢٣٧,٦٣٨)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
-	٢٧٩,٠٨١	٥٠٠	(٥,٣٠٨,٩٧٥)	١٧٤,٥٦٧	(٨,٣٦٥)	١,٨٩٠,١٢٢	-	(٢,٩٧٣,٠٧٠)	

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(٣,٠١٤,٥٩٠)	(٦,٢٩٥,٨٩٤)	(١٢٤,٦٧٣,٣٣٨)	(٢٧٠,١٠٢)	(٢,٨٩٩,٦٣١)	(٣,٠١٤,٠٢٩)	(٤١٧,٤٧٣)	(١٤٠,٥٨٥,٠٥٧)	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة حصة المعيد من احتياطي
-	٢,٦٤٧,٥٧١	٤,١٢٦,٦٥٨	١,٥٠٠,٠٠٠	١٧٦,١٠٠	٢,٤٣٠,٠٠٣	-	٢٣٥,٩٧٦	١١,١١٦,٣٠٨	ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
-	٢,٩٤٢,٤٩٠	٦,٨٧٩,٣٩٥	١٣٠,٨١٢,٩٧٩	٢٤٩,٧٨٥	٢,٩٧٨,٧٥٦	٧,٠١٩,٣٢٤	٣٩٣,٤٠٢	١٥١,٢٧٦,١٣١	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة حصة المعيد من احتياطي
-	(٢,٦٢٢,٢٨٩)	(٤,٥٠٠,١٠٨)	(١,٥١٩,٣٩٤)	(١٧٩,١٨٨)	(٢,٥٠٦,٣٦٤)	(٧٠,٩٦١)	(٢٢٥,٦٦٤)	(١١,٦٢٣,٩٦٨)	ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة
-	(٤٦,٨١٨)	٢١٠,٠٥١	٦,١٢٠,٢٤٧	(٢٣,٤٠٥)	٢,٧٦٤	٣,٩٣٤,٣٣٤	١٣,٧٥٩	١٠,١٨٣,٤١٤	صافي التغير في ادعاءات غير مبلغ عنها
-	(٦٧٧,٢٠٩)	١٦٨,٩٨٤	(١٨٦,٢٢٥,٤٧٣)	٤٢,٨٨٠	(١٢,٢٩٧)	(١٤,٢٦٩,٠٦٧)	(٩,١٩٤)	(٢٠٠,٩٨١,٣٧٦)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٨٣,٣٧٤)	(٢,٦٥١,٤٦٧)	(٢,٨٠٦,٩٦٠)	(١٢,٤٥٨,٣٢٣)	(٩٠,٧٧٥)	(٥٩٤,٧٤٧)	(٢,٨٧١,٢٤١)	(٩٢,٠٣٧)	(٢١,٦٤٨,٩٢٤)	عمولات مدفوعة
(١١,١٥٢)	(١١٦,٢٣٨)	(١٠٣,١٦٤)	(١,٣٨٤,٠٤٨)	(٣,٦٣٩)	(١٩,٤٠٧)	(١٠٣,٣٣٣)	(٧,٧٩٩)	(١,٧٤٨,٧٨٠)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
-	-	-	(٤,٤٣٢,٧٥٠)	-	-	-	-	(٤,٤٣٢,٧٥٠)	اقساط فائض الخسارة
(٩٤,٥٢٦)	(٣,٤٤٤,٩١٤)	(٢,٧٤١,١٤٠)	(٢٠٤,٥٠٠,٥٩٤)	(٥١,٥٣٤)	(٦٢٦,٤٥١)	(١٧,٢٤٣,٦٤١)	(١٠٩,٠٣٠)	(٢٢٨,٨١١,٨٣٠)	صافي المصاريف
٣,٦٠٦,٤٢٠	٢,٢٣٤,٨٥٤	٧,١٢٨,٠٥١	٦٨,٨٨٦,٠٦٨	٣٥٩,١٦٠	١,٩٥١,١٤٥	(١٨,١٤٧,٩٤٣)	(١,٣٦٤,٤٦١)	٦٤,٦٥٣,٢٩٤	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣١٨,١٠٧	١٨,٤١١,٦٢٩	٢٤,٩٧٣,٩٧٩	٢٣١,٣٧٤,٤٩٦	٣٣٥,٦٧٥	٤,٢٨٩,٥٧٠	١٧,٨٩١,٠٥٥	٩٧٨,٩٤٠	٢٩٩,٥٧٣,٤٥١	إجمالي الاقساط المكتتب بها
(٥٩٧,٣٠٤)	(١٦,٩٩١,٥٤٠)	(١٧,٠٤٣,٨٠٤)	(٥٣,٠٤٠)	(١١١,٢١٦)	(٢,٠٣١,٠٠٤)	-	(٥٥٨,٥٧٨)	(٣٧,٣٨٦,٤٨٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الاقساط المكتتب بها
٧٢٠,٨٠٣	١,٤٢٠,٠٨٩	٧,٩٣٠,١٧٥	٢٣١,٣٢١,٤٥٦	٢٢٤,٤٥٩	٢,٢٥٨,٥٦٦	١٧,٨٩١,٠٥٥	٤٢٠,٣٦٢	٢٦٢,١٨٦,٩٦٥	صافي الاقساط المحتفظ بها
(٣,٧٤٩,٩٨٥)	(٧,٣٦٤,٦٥٢)	(٦,٢٤٣,٤٩٥)	(١٠٢,٠٥٤,٥٢٤)	(١٣٤,٢٧٠)	(١,٧١٥,٨٢٨)	(٧,١٥٦,٤٢٢)	(٢٤٤,٧٣٥)	(١٢٨,٦٦٣,٩١١)	إجمالي الاقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
١,٠١٤,٩٠١	٢,٩١٢,٩١٠	٥,١١٣,١٤٢	-	٤٤,٤٨٦	٤٢٩,٠٨٢	-	١٣٩,٦٥٦	٩,٦٥٤,١٧٧	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
١,٥٦٥,٥٧٩	٤,٤٤٢,٣٣٣	٣,٤٩٩,٧٤٠	١٥٣,٣٨٩,٩٤٩	١,٠٢٥,٩٠٣	١,٠٧١,٤٤٣	٢,٢٢٦,٨٨٢	٢٥٤,٣١٨	١٦٧,٤٧٦,١٤٧	إجمالي الاقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٥٧٢,٣١٢)	(٢,٢١٥,٧٥١)	(٢,١٨٦,٣٤٥)	-	(٧١٠,١٢٢)	(٤٩٩,٦٥٣)	-	(١٤٢,٥٥٤)	(٦,٣٢٦,٧٣٧)	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(١,٧٤١,٨١٧)	(٢,٢٢٥,١٦٠)	١٨٣,٠٤٢	٥١,٣٣٥,٤٢٥	٢٢٥,٩٩٧	(٧١٤,٩٥٦)	(٤,٩٢٩,٥٤٠)	٦,٦٨٥	٤٢,١٣٩,٦٧٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٢٧١	٣,٧٠٣,١٥٧	٥,٩٦٦,٥٧٥	١٠,٦٠٨	٢٧,٨٠٤	٣٨١,٧٣٩	-	-	١٠,١٠٦,١٥٤	عمولات مقبوضة
٢,١٩٨,٣٣٩	٨٩٦	٢,٣٧٣,٤٧٥	٤١,٥٨١	٨٤٤,٣٠٦	١٥٧,٦٩٥	١,٣٤٨	٦,٣٥٢	٥,٦٢٣,٩٩٢	ايرادات أخرى
١,١٩٣,٥٩٦	٢,٨٩٨,٩٨٢	١٦,٤٥٣,٢٦٧	٢٨٢,٧٠٩,٠٧٠	١,٣٢٢,٥٦٦	٢,٠٨٣,٠٤٤	١٢,٩٦٢,٨٦٣	٤٣٣,٣٩٩	٣٢٠,٠٥٦,٧٨٧	صافي الإيرادات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٢٩,٥٩٨)	(٥١,٣٨٧)	(١٩٤,٩٢٤,٠٩٨)	٧٧,٥٠٠	(١٧,١٧٠)	(١٦,٦٧٧,٧١٣)	(٢٤٤,٧٣٥)	(٢١٤,٩٦٧,٢٠١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٥,٣٥٣	٣٨,٥٤١	-	-	١٢,٨٧٨	٨١,٦٦٩	-	٢,٥١٨,٤٤١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٢٤٤,٢٤٥)	(١٢,٨٤٦)	(١٩٤,٩٢٤,٠٩٨)	٧٧,٥٠٠	(٤,٢٩٢)	(١٦,٥٩٦,٠٤٤)	(٢٤٤,٧٣٥)	(٢١٢,٤٤٨,٧٦٠)	صافي المطالبات المدفوعة
-	٧,٧٦٩,٢٨٦	٢,٤٣٧,٣١٥	٧٧٥,٤٧٤,٩١٢	(١,٢١٨,٠٠٠)	(١,٩٨٧,٥٠٠)	(٨,٣٦٧,٥٤٢)	(١,٨٠٨,١٤٧)	(٧٩٩,٠٦٢,٧٠٢)	احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية الفترة
-	٧,٢٩٢,٥٨٤	١,٨٣٥,٣٠٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٥,٩٨٢	١,٤٩٠,٦٢٥	-	١,٦٢٧,١٢١	٢٣,٢٣١,٦١٦	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٥٧,٧٨٦	-	٧٤٨,٢١٦,٧٦٨	١,١٤٥,٥٠٠	١,٩٨٢,٥٠٠	٤,٥٦٤,٧٧٤	١٨١,٩١١	٧٦٤,٥٤٩,٢٣٩	احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٧٦,٥٤١)	-	-	(٩٣١,٦٠٦)	(١,٤٨٦,٨٧٥)	-	-	(١٠,٢٩٥,٠٢٢)	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية الفترة
٢٠٠,٠٠٠	(٩٥,٤٥٧)	(٦٠٢,٠١١)	(١٧,٢٥٨,١٤٤)	(١٨,١٢٤)	(١,٢٥٠)	(٣,٨٠٢,٧٦٨)	٨٨٥	(٢١,٥٧٦,٨٦٩)	صافي التغير من مطالبات تحت التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	(١,٣٨٠,٨٧٢)	(١,٨٧٣,٠٤٨)	(١١٦,٣٢١,٢٣٧)	(١٨٢,٧٠٠)	(٣٢١,٧١٨)	(١,٣٤١,٨٢٩)	(٢٧١,٢٢٢)	(١٢١,٦٩٢,٦٢٦)
-	١,٢٧٤,٣٦٥	١,٢٧٨,٢٨٦	١,٥٠٣,٩٧٨	١٤٧,٨٩٧	٢٢٣,٥٩٤	-	٢٤٤,٠٦٨	٤,٦٧٢,١٨٨
٩٨٤,٤٦٠	٢,٢٨٨,٥٩١	٥,١٤٩,٠١٠	١٢٠,٠٦٧,٥٥٥	٤٣٣,٩٠٢	٩٢٣,٣٢٢	٤,٩٩٤,٦٦٦	٣١٨,٢٣٥	١٣٥,١٥٩,٧٤١
(٥٦١,٥١٨)	(٢,٠٠٧,٣٤١)	(٣,٤٤٣,٧٢٣)	(٩,٣٠٥)	(٢٨٦,٦٠٥)	(٦٤٢,١٣٧)	(٦١,٣٤٤)	(١٨٢,٩١١)	(٧,١٩٤,٨٨٤)
٤٢٢,٩٤٢	١٧٤,٧٤٣	١,١١٠,٥٢٥	٥,٢٤٠,٩٩١	١١٢,٤٩٤	١٨٣,٠٦١	٣,٥٩١,٤٩٣	١٠٨,١٧٠	١٠,٩٤٤,٤١٩
١٢٢,٩٤٢	(١٦٤,٩٥٩)	٤٩٥,٦٦٨	(٢٠٦,٩٤١,٢٥١)	١٧١,٨٧٠	١٧٧,٥١٩	(١٦,٨٠٧,٣١٩)	(١٣٥,٦٨٠)	(٢٢٣,٠٨١,٢١٠)
(١٦٣,٧٤٤)	(٢,٧٢٥,١٤٢)	(٢,٣٣٩,٢٢٤)	(١٩,٦٦٢,٤٩٦)	(١٨٨,٣١٠)	(٦٠٩,٩٨٧)	(١,٧٩٢,٣٥٥)	(١٤١,٨٦٨)	(٢٧,٦٢٣,١٢٦)
(٧,٩٠٩)	(١١٠,٤٧٠)	(١٤٩,٨٤٤)	(١,٣٨٨,٢٤٧)	(٢,٠١٤)	(٢٥,٧٣٧)	(١٠٧,٣٤٦)	(٥,٨٧٤)	(١,٧٩٧,٤٤١)
-	-	-	(٥,٧٠١,٠٥٠)	-	-	-	-	(٥,٧٠١,٠٥٠)
(٤٨,٧١١)	(٣,٠٠٠,٥٧١)	(١,٩٩٣,٤٠٠)	(٢٣٣,٦٩٣,٠٤٤)	(١٨,٤٥٤)	(٤٥٨,٢٠٥)	(١٨,٧٠٧,٠٢٠)	(٢٨٣,٤٢٢)	(٢٥٨,٢٠٢,٨٢٧)
١,١٤٤,٨٨٥	(١٠١,٥٨٩)	١٤,٤٥٩,٨٦٧	٤٩,٠١٦,٠٢٦	١,٣٠٤,١١٢	١,٦٢٤,٨٣٩	(٥,٧٤٤,١٥٧)	١٤٩,٩٧٧	٦١,٨٥٣,٩٦٠

احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة

حصصة المعيد من احتياطي

ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية الفترة

احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة

حصصة المعيد من احتياطي

ادعاءات غير مبلغ عنها بداية الفترة

صافي التغير في ادعاءات غير مبلغ عنها

صافي التغير في التزامات عقود التأمين

عمولات مدفوعة

رسوم هيئة الاشراف على التأمين

اقساط فائض الخسارة

صافي المصاريف

صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

١٩ - الالتزامات الطارئة

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

٢٠ - 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 لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الحديد، 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 و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين 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 و المطلوبات الخاضعة للفوائد و قيمة الفوائد.

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

معظم التزامات الشركة و ذمها الدائنة هي بالعملات الأجنبية. ذمها المدينة هي بالليرة السورية. لا يوجد لدى الإدارة سياسة للاستحواط لتخفيف مخاطر تقلبات العملات الأجنبية.

٢١- أحداث هامة بعد تاريخ نهاية الفترة

وافقت الهيئة العامة العادية للشركة في اجتماعها المنعقد في ١٤ نيسان ٢٠١١ على ما يلي:

١- توزيع أرباح على المساهمين بنسبة ١٠% من القيمة الاسمية لرأس المال اي ما يعادل ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٢٢- الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٨ أيار ٢٠١١.