

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
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 و بنود الدخل الشامل الأخرى
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٣٨-٨	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٧٣

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

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

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

رقم الترخيص /

اسم

الزميل مصطفى عوني زكية

١١/٤

رقم ١٢٤٠

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك 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 الإسمية 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 سنتين تنتهي في ١٤ شباط ٢٠١٣.
- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف ذات علاقة والبالغ رصيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٢.١٥٣.٨٤٤ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات علاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمتها ٥.٠٤٣.٣٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٣١ / ١٠٠ / م تاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠٠٧ و الذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.
- بلغت ايداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٥٦٥,٧٥٦,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وتوزعت على خمسة مصارف، و تجاوزت الأيداعات بأربعة من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة او ما يعادل ٩٠.٨٢٠.٨٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢ / ١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور و جب على الشركة توزيع ايداعاتها على ما لا يقل عن ستة مصارف عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

المحاسب القانوني

دمشق، سورية

٢٤ آذار ٢٠١٣

مصطفى عوني زكية
م.ع.ع. رقم ١١/٤
٧٣٥



مصطفى عوني زكية
MUSTAFA AWNI ZAKIEH
محاسب قانوني
CHARTERED ACCOUNTANT
١١/٤ سورية ١١/٤ SYRIA

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٥	النقد وما يوازي النقد
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٥٦٥,٧٥٦,٥٥٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٨,٠٩٣,٨٩١	٦,١٥٣,٩٣٦	١١	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٥٩,٥٤٤,٠٧٤	٤٦,١٠١,٠٤٧	٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٣٥٧,٨٦٩	٧,٥٨٧,٢٥٦		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٨,٣٣٤,٤٥٤	٢٨,٧٩٠,٦٨٢	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٥,١٥٩,٨٣٣	٢,١٥٣,٨٤٤	٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨٨,٦٣٢,٤٦٧	٤٩,٢٤٤,٢٤٦	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٨٤,٤٤٦,٥٣٣	٣٦٦,٥٨٣,٥٩٨	١٣	الموجودات الثابتة المادية
٩,٧٤٠,٢٦٣	١١,٦٠١,٨٩٥	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٧٨٩,١١٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦</u>	<u>١,٤٩٤,٤٠٧,٨٦٥</u>		مجموع الموجودات


المدير المالي
يوسف مسعود





المدير العام
بدري المرواح


عضو مجلس إدارة مفوض
موريس سليمان

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
			<u>المطلوبات</u>
١٧,٦٢٣,٧٨٨	٢٧,٦٧٠,٨٩٨	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨,٨٣٢,٥١٢	٦,١١٩,٩٧٩	١٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٠,٤٩٨,٠٠٢	١٥,٧٥٥,٦٩٧	٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	٣٦٣,٢٨٣,٥١٧	١٨	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٩,٨٣٥,٤٧٨	٣٦,٨٦٥,٣٣٠	١٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٥,٨٥٢,٧٦٠	١,٦٥١,٣٤٣	١٢	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٤٥٨,٦١٦,٣٢٦</u>	<u>٤٥١,٣٤٦,٧٦٤</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	٢١	إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية
٦,٤٤٠,٨٥٦	٧,٢٠٦,٧٣٨	٢٢	احتياطي قانوني
٤,٩٣٤,٣٤٥	٣٥,٨٥٤,٣٦٣		أرباح متراكمة
<u>١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠</u>	<u>١,٠٤٣,٠٦١,١٠١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٤٩٦,٧٨٥,٢٣٦</u>	<u>١,٤٩٤,٤٠٧,٨٦٥</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر و بنود الدخل الشامل الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
٥٢٤,٩٨٤,٢٨٠	٤٦٣,٤٢٨,٩٧٧	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٩,٢٩٦,٨٢٠)	(٣٢,٤٨٨,٣٩٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٩٥,٦٨٧,٤٦٠	٤٣٠,٩٤٠,٥٨٥	صافي الأقساط المكتتب بها
(٣,٦٢٥,٦٣٣)	١٨,٥٠٠,١٩٩	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٩٢,٠٦١,٨٢٧	٤٤٩,٤٤٠,٧٨٤	٢٩,٢٣ صافي أقساط التأمين
٩,٧٥٤,٤٠٩	١٠,٥٩٢,٨٩٨	٢٩ عمولات مقبوضة
٧١,٤٠٠,٢٤٠	٧٣,٥٨٣,٢٦١	٦ فوائد من ودائع لدى المصارف
٣,٤٨٢,٣٤٧	٢١٣,٥٢٤	٣٠ إيرادات أخرى
-	١١,٢١٤,٠١٥	فروقات أسعار صرف
٥٧٦,٦٩٨,٨٢٣	٥٤٥,٠٤٤,٤٨٢	إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(١٩١,٥٧٣,١٧٦)	(٢١٦,٩٨٢,٠٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٢٤٩,٠٣٩	٣,٦٤٢,٤٧٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٥,٣٢٤,١٣٧)	(٢١٣,٣٣٩,٥٧١)	صافي المطالبات المدفوعة
		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٢٧,٣٤١,٠٢٢)	(١٥,٣٥٣,٧٠٢)	ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٠٢,٦٦٥,١٥٩)	(٢٢٨,٦٩٣,٢٧٣)	٢٩,٢٤ صافي المطالبات
(٦٩,٢٣٨,٢٤٢)	(٦٩,٨٢٨,٣٠٩)	٢٩ عمولات مدفوعة
(٦,٧٣٢,٠٠٠)	(٥,٣٠٤,٠٠٠)	٢٩ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٤٥,٧٥٧,٠٩١)	(١٣٣,٠٢٦,٧٠٧)	٢٥ رواتب و أجور و ملحقاتها
(٦٢,٧١٤,٧٤٣)	(٦٨,٩٢٥,٠٨٣)	٢٦ مصاريف ادارية و عمومية
		صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية
(١١,٨٩٩,٣٢٠)	(١,٩٣٩,٩٥٥)	١١ بغرض المتاجرة خلال السنة
(٨,١٧٣,٧٨١)	(١,٥٨٧,٥٢٣)	٩ مصاريف أتعاب المعونة الفنية
(٢٧,٧٠١,٠٣٧)	(٢٨,٠٨٠,٨١٥)	١٤,١٣ الاستهلاكات و الاطفاءات
(٢,٦٢٤,٢٩٢)	-	٣ ج فروقات أسعار صرف
(٥٣٧,٥٠٥,٦٦٥)	(٥٣٧,٣٨٥,٦٦٥)	إجمالي المصاريف
٣٩,١٩٣,١٥٨	٧,٦٥٨,٨١٧	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٥,٢٧١,٩٦٢)	(١,٠٧٠,٥٦٦)	١٢ ضريبة الدخل
٣٣,٩٢١,١٩٦	٦,٥٨٨,٢٥١	صافي أرباح السنة
١٦,٩٦	٣,٢٩	٢٧ ربحية السهم الأساسية و المخفضة

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

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

المجموع	أرباح متراكمة	احتياطي قانوني	احتياطي لإطفاء		رأس المال	
			الخسائر الناتجة عن	فروقات القطع البنوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٤,٢٤٧,٧١٤	(٢٥,٠٦٧,٥٣٥)	٢,٥٢١,٥٤٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣٣,٩٢١,١٩٦	٣٠,٠٠١,٨٨٠	٣,٩١٩,٣١٦	-	-		صافي أرباح السنة
١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠	٤,٩٣٤,٣٤٥	٦,٤٤٠,٨٥٦	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	(٢٦,٧٩٣,٧٠٩)	-		تحويل احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن
(١,٦٩٦,٠٦٠)	(١,٦٩٦,٠٦٠)	-	-	-		فروقات القطع البنوية إلى الأرباح المحتجزة
٦,٥٨٨,٢٥١	٥,٨٢٢,٣٦٩	٧٦٥,٨٨٢	-	-		توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
						صافي أرباح السنة
١,٠٤٣,٠٦١,١٠١	٣٥,٨٥٤,٣٦٣	٧,٢٠٦,٧٣٨	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٣٩,١٩٣,١٥٨	٧,٦٥٨,٨١٧	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٧,٧٠١,٠٣٧	٢٨,٠٨٠,٨١٥	١٤, ١٣
١١,٨٩٩,٣٢٠	١,٩٣٩,٩٥٥	١١
(٣,٢٠٦,٣٢٢)	-	٣١
-	٣٣٢,٨٨٨	
٧٥,٥٨٧,١٩٣	٣٨,٠١٢,٤٧٥	
(١٩,٦٩٢,٥٩٥)	١٣,٤٤٣,٠٢٧	النقص / (الزيادة) في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
(٦,٤٠٨,٥٤٢)	(٢٢٩,٣٨٧)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٠٣٤,١٢٩	(١٠,٤٥٦,٢٢٨)	(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين
٣,٠٥٤,١٠٦	٣,٠٠٥,٩٨٩	من الاحتياطيات الفنية والحسابية
(٢٩,٨٨٠,٨٣٧)	٣٩,٣٨٨,٢٢١	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٨,٩٢٨,٨١٥)	١٠,٠٤٧,١١٠	النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥,٦٤٢,٩١٠	(٢,٧١٢,٥٣٣)	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٨,٩٣٢,٥٢٦	٧,٣٠٩,٧٣١	(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٨,٨٨٤,٧٤٠	(١٢,٩٧٠,١٤٨)	الزيادة في الاحتياطيات الفنية والحسابية
(٨,٦٤٧,٢١١)	(٦,٤٣٨,٣٦٥)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٠١١,٠٧٧	(٢,٧٨٩,١١٠)	النقص في ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
(٣,١٨٨,٨٠٣)	(٥,٢٧١,٩٨٣)	(النقص) / الزيادة في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤٩,٣٩٩,٨٧٨	٧٠,٣٣٨,٧٩٩	١٢ ضريبة دخل مدفوعة
		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(٧٨,٩٩٨,٣٠١)	٣٤٤,٢٧٦,٣٩٣	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١,٥٦١,٥٠١)	-	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(٥٤,٨٩٤,٣٦٣)	(١٠٨,٥١٢,٩٠٩)	١١ شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٣,٠١٦,١٥٧)	(٣,٨٩٩,٤٩١)	١٣ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٣٨,٤٧٠,٣٢٢)	٢٣١,٨٦٣,٩٩٣	١٤ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٨٩,٠٧٠,٤٤٤)	٣٠٢,٢٠٢,٧٩٢	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٨٠,٤٤٢,٩٠٦	٥ صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٥ النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
		٥ النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١- تأسيس و أعمال الشركة

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

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

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 تعريفاً جديداً للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) تطبيقه 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 والمشاريع 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 . (يسري التطبيق 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 حصصاً 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 اطاراً وحيداً 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 بالقياس 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 عُدِّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات الإفصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الأرباح ، وإفصاحات 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 عُدِّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة إصدار 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) *الأدوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي أدوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً إلى 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 إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضاف 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 التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

أ- التقيد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة 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.) عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد.

لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة. فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة:

ج- تحويل العملات الأجنبية:

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

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل.
إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول 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 الدخل الشامل.

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن
تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.
إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض
المرسلة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول
جاهزة للإستعمال.

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

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

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

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم
تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.

و- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج المعلوماتية ٣ سنوات

اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي ٣ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة 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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

ز- التأمينات الاجتماعية:

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

ح- المؤونات:

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

ط- ضريبة الدخل:

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

ي- عقود التأمين:

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
%	%	
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 الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو

٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع

التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو

إلزامي السيارات

٧,٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١

كانون الأول ٢٠١٢

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

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

إلزامي السيارات أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات
تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي
الأقساط المكتتب بها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

ن- المطالبات المدفوعة:

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

س- إيرادات الفوائد:

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

ع- كلفة الاستدانة:

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

ف- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ص- النقد وما يوازي النقد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين و كذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٢ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- اطفاء الأصول غير المادية:

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

هـ- مؤونة الديون المشكوك فيها:

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

و- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
١,٣٤٥,٠٤٩	-	١,٣٤٥,٠٤٩
٣٤٤,٦٨٦,٧٤٦	٢٣,٨٢٦,٠٧٣	٣٢٠,٨٦٠,٦٧٣
٣٤٦,٠٣١,٧٩٥	٢٣,٨٢٦,٠٧٣	٣٢٢,٢٠٥,٧٢٢
٣٦,٦١٣,٩٠٣	١٥,٥٧٧,٥٠٠	٢١,٠٣٦,٤٠٣
٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٣٩,٤٠٣,٥٧٣	٣٤٣,٢٤٢,١٢٥

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٥٣٤,٢٢٤	-	٥٣٤,٢٢٤
٥٩,٥١٣,١٦١	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٤٦,٧٢٢,٢٦٦
٦٠,٠٤٧,٣٨٥	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٤٧,٢٥٦,٤٩٠
٢٠,٣٩٥,٥٢١	-	٢٠,٣٩٥,٥٢١
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	١٢,٧٩٠,٨٩٥	٦٧,٦٥٢,٠١١

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ١% و ٨% وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر و بنود الدخل الشامل الأخرى تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠	٣٦٥,٧٥٦,٦٠٣	ودائع تستحق خلال سنة
٦٢٣,٤٣٢,٩٤٦	١٩٩,٩٩٩,٩٥٠	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
<u>٩١٠,٠٣٢,٩٤٦</u>	<u>٥٦٥,٧٥٦,٥٥٣</u>	

تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٧,٦% و ١٠% و قد سجلت هذه الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٥١٣,٨٤٧	١٧,٨٥٤,٨٠٠	عملاء مدينون
٤١,٠٣٠,٢٢٧	٢٨,٢٤٦,٢٤٧	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٥٩,٥٤٤,٠٧٤</u>	<u>٤٦,١٠١,٠٤٧</u>	

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٩٠٩,٠١٨	-	٢,٢٠٧,٠٢٠	٥,٧٠١,٩٩٨	حياة
١٥,٤٩٨,٣٦٩	١,٢١٤,٤٠٣	٨,٠٩٦,٠١٥	٦,١٨٧,٩٥١	حريق
٧٣٠,٢٥٠	٩٥,٢٥٠	٦٣٥,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
١,٥٢٢,٧٧٢	٣٥١,٤٠٩	-	١,١٧١,٣٦٣	بحري
٢٧٥,٨٠٢	٢٩,٤٣٣	٨٩,٣٩٠	١٥٦,٩٧٩	هندسي
٢,٨٥٤,٤٧١	٢٣٦,٥٣٩	١,٥٧٦,٩٢٩	١,٠٤١,٠٠٣	حوادث عامة
٢٨,٧٩٠,٦٨٢	١,٩٢٧,٠٣٤	١٢,٦٠٤,٣٥٤	١٤,٢٥٩,٢٩٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

٩- أرصدة مدينة و دائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	بيان الوضع المالي:	
ل.س.	ل.س.	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	
١,٣٦٦,٦٠٢	٥٤٣,٦٢٧	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولة	شركات ذات ملكية مشتركة
٢,١٥١,٩١٢	-	شركة برميديا المساهمة المغفلة	شركات ذات ملكية مشتركة
٣٩٩,٢٣١	٥,٠١١	شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة	شركات ذات ملكية مشتركة
٢٦٤,٩٢٠	٢٤,٨٨٠	الشركة المتحدة للأغذية والمواد الاستهلاكية	شركات ذات ملكية مشتركة
٣٧٢,٣٧٤	٨٨٣,٧٦٩	مجموعة بن لادن سورية	شركات ذات ملكية مشتركة
٦٠٤,٧٩٤	٦٩٦,٥٥٧	ذمم مدينة-مساهمين	مساهمين
<u>٥,١٥٩,٨٣٣</u>	<u>٢,١٥٣,٨٤٤</u>		
		ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة	
٢٠,٤٩٨,٠٠٢	٣,٧٩٥,٠٢٤	فيدلتي للتأمين و إعادة التأمين	شركات ذات ملكية مشتركة
-	٣٤,٦١٣	شركة برميديا المساهمة المغفلة	شركات ذات ملكية مشتركة
-	١١,٩٢٦,٠٦٠	ذمم دائنة	مجلس الإدارة
<u>٢٠,٤٩٨,٠٠٢</u>	<u>١٥,٧٥٥,٦٩٧</u>		

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	بيان الدخل الشامل	
ل.س.	ل.س.		
١٢,٨٠٠,٣٨٤	٥,٠٤٣,٣٨٥	إيرادات أقساط مكتب بها	
(٨,١٧٣,٧٨١)	(١,٥٨٧,٥٢٣)	مصاريف أتعاب المعونة الفنية	
(٣٨,٩٦١,٠٢٨)	(٤٤,٤٦٢,٥٢٥)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	
-	(١٠,٢٣٠,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة	

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ اتفاقية معونة فنية مع شركة فيدلتي للتأمين و إعادة التأمين تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته ٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يدفع على فترة أربع أعوام بالإضافة إلى مبلغ يمثل ٢٠% من صافي أرباح الأعوام من ٢٠١٠ و حتى ٢٠١٣ لتقدم الدعم الفني من خلال المساعدة في انتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الاستراتيجية و التخطيط ووضع السياسات الرئيسية والإجراءات.

يتضمن بند ذمم دائنة- مجلس الإدارة مبلغ ١٠,٢٣٠,٠٠٠ ليرة سورية و يمثل أتعاباً لصالح مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على أن يتخذ القرار بشأن صرفها في الجمعية العمومية القادمة.

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الادارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والتي تتألف من المدير العام و مدراء الأقسام و الفروع.

١٠ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٥٨٢,٩٦٧	٩,٧٨٧,٥٧٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢٦,٦٠١,١٧٣	١٦,٠٦٦,٢٤٢	تكاليف إنتاج مؤجلة
٤,٠٢٢,٥٢٧	٤,٤٧٤,٩٠١	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢,٠٠٠,١٦٢	٢,١٣١,٩٩٣	نفقات دعاية مدفوعة مقدماً
٢٤٦,٥٢٤	١٠٤,٤١٥	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٢٨٩,٦٦٢	٢١٦,٢٤١	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١,٩٦٥,٧٥٩	١,٨٢١,٧٧٤	مصاريف طبابة مدفوعة مقدماً
٥,٥٧٢,٠٣٩	١٠,٠٠١	تأمينات مناقصات
١٢,٣٥١,٦٥٤	١٤,٦٣١,١٠٤	ذمم مدينة أخرى
<u>٨٨,٦٣٢,٤٦٧</u>	<u>٤٩,٢٤٤,٢٤٦</u>	

يمثل بند تأمينات مناقصات مبلغ مودع لدى إحدى الشركات كتأمين من أجل الدخول في مناقصة لبيع بوليصة تأمين لهذه الشركة. يتضمن بند ذمم مدينة أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٢,٢٦٧,٢٩٥ ليرة سورية ويمثل دفعات مقدمة لموردي أصول ثابتة.

١١ - استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٤٣١,٧١٠	٨,٠٩٣,٨٩١	الرصيد في بداية السنة
١,٥٦١,٥٠١	-	استثمارات بغرض المتاجرة مشتراة
(١١,٨٩٩,٣٢٠)	(١,٩٣٩,٩٥٥)	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
<u>٨,٠٩٣,٨٩١</u>	<u>٦,١٥٣,٩٣٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٢ - مؤونة ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,١٩٣,١٥٨	٧,٦٥٨,٨١٧	أرباح السنة
١,٧٣٣,٥٩٦	١,٣٦١,٢٠٤	يضاف استهلاكات المباني
(٣,٢٠٦,٣٢٢)	-	ينزل مستردات مخصص مخالفات
(٢,٥٧٤,٠١٨)	(١,٨٨٢,٩١٢)	ينزل حصة السنة من مصاريف التأسيس
٣٥,١٤٦,٤١٤	٧,١٣٧,١٠٩	صافي الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
(٥,٢٧١,٩٦٢)	(١,٠٧٠,٥٦٦)	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٦٩,٦٠١	٥,٨٥٢,٧٦٠	رصيد ١ كانون الثاني
(٣,١٨٨,٨٠٣)	(٥,٢٧١,٩٨٣)	تسديدات
٥,٢٧١,٩٦٢	١,٠٧٠,٥٦٦	إضافات
٥,٨٥٢,٧٦٠	١,٦٥١,٣٤٣	رصيد ٣١ كانون الأول

١٣ - الموجودات الثابتة المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات البناء ل.س.	السيارات ل.س.	لوازم معلوماتية و مكتبية ل.س.	الأثاث و المفروشات ل.س.	البناء ل.س.	
<u>الكلفة التاريخية:</u>						
٢٨٨,١٠٦,٩٧٩	٤٥,٦٥٣,٠٩٣	٧,٦٢٢,٥٠٠	٢٦,٦٢٧,٣٦٥	١٤,١٥٧,٥٦٥	١٩٤,٠٤٦,٤٥٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥٤,٨٩٤,٣٦٣	٩,٧٠٤,٦٢١	٤,٤٥٠,٠٠٠	٩,٥٩٠,٠٧٢	٤,١٣٧,٠٤٠	٢٧,٠١٢,٦٣٠	الإضافات
٣٤٣,٠٠١,٣٤٢	٥٥,٣٥٧,٧١٤	١٢,٠٧٢,٥٠٠	٣٦,٢١٧,٤٣٧	١٨,٢٩٤,٦٠٥	٢٢١,٠٥٩,٠٨٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٠٨,٥١٢,٩٠٩	٤٠٩,٥٠٠	-	٢,١١١,١٢٠	٨,٧٠٥,٠٧٠	٩٧,٢٨٧,٢١٩	الإضافات
(٣٤٣,٥٠٠)	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٤٣,٥٠٠)	-	-	استبداعات
٤٥١,١٧٠,٧٥١	٥٥,٧٦٧,٢١٤	١١,٧٧٢,٥٠٠	٣٨,٢٨٥,٠٥٧	٢٦,٩٩٩,٦٧٥	٣١٨,٣٤٦,٣٠٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<u>الاستهلاك المتراكم:</u>						
(٣٥,٤٠١,٥٩٣)	(١٤,٦٦٨,٨١٤)	(٣,٩٣٩,١٣٧)	(٨,٢٠٠,٨٠٩)	(٥,٥٩٢,٣٠٥)	(٣,٠٠٠,٥٢٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢٣,١٥٣,٢١٦)	(٨,٤٢٢,٠٤٣)	(٢,٧٦٣,٩٦٠)	(٥,٠٤٣,٥٥٨)	(٥,١٩٠,٠٥٩)	(١,٧٣٣,٥٩٦)	إضافات، أعباء السنة
(٥٨,٥٥٤,٨٠٩)	(٢٣,٠٩٠,٨٥٧)	(٦,٧٠٣,٠٩٧)	(١٣,٢٤٤,٣٦٧)	(١٠,٧٨٢,٣٦٤)	(٤,٧٣٤,١٢٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٢٦,٠٤٢,٩٥٦)	(١٠,٠٩٥,٠٦٤)	(٢,٥٨٧,٦٨٠)	(٩,٤٦٩,١٥٠)	(٢,٥٢٩,٨٥٨)	(١,٣٦١,٢٠٤)	إضافات، أعباء السنة
١٠,٦١٢	-	-	١٠,٦١٢	-	-	استبداعات
(٨٤,٥٨٧,١٥٣)	(٣٣,١٨٥,٩٢١)	(٩,٢٩٠,٧٧٧)	(٢٢,٧٠٢,٩٠٥)	(١٣,٣١٢,٢٢٢)	(٦,٠٩٥,٣٢٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>						
٣٦٦,٥٨٣,٥٩٨	٢٢,٥٨١,٢٩٣	٢,٤٨١,٧٢٣	١٥,٥٨٢,١٥٢	١٣,٦٨٧,٤٥٣	٣١٢,٢٥٠,٩٧٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢٨٤,٤٤٦,٥٣٣	٣٢,٢٦٦,٨٥٧	٥,٣٦٩,٤٠٣	٢٢,٩٧٣,٠٧٠	٧,٥١٢,٢٤١	٢١٦,٣٢٤,٩٦٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

١٤ - الموجودات الثابتة غير المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراكات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
٢٢,٦٧٨,٨٤٩	١٠,٤١٤,٤٠١	١٢,٢٦٤,٤٤٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣,٠١٦,١٥٧	-	٣,٠١٦,١٥٧	إضافات
٢٥,٦٩٥,٠٠٦	١٠,٤١٤,٤٠١	١٥,٢٨٠,٦٠٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣,٨٩٩,٤٩١	-	٣,٨٩٩,٤٩١	إضافات
٢٩,٥٩٤,٤٩٧	١٠,٤١٤,٤٠١	١٩,١٨٠,٠٩٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الإطفاء المتراكم:			
(١١,٤٠٦,٩٢٢)	(٥,٤٣٩,٧٠٠)	(٥,٩٦٧,٢٢٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٤,٥٤٧,٨٢١)	(٣,٤٧١,٤٦٨)	(١,٠٧٦,٣٥٣)	إضافات، أعباء السنة
(١٥,٩٥٤,٧٤٣)	(٨,٩١١,١٦٨)	(٧,٠٤٣,٥٧٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٢,٠٣٧,٨٥٩)	(١,٤٣٢,٠٥٤)	(٦٠٥,٨٠٥)	إضافات، أعباء السنة
(١٧,٩٩٢,٦٠٢)	(١٠,٣٤٣,٢٢٢)	(٧,٦٤٩,٣٨٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
صافي القيمة الدفترية:			
١١,٦٠١,٨٩٥	٧١,١٧٩	١١,٥٣٠,٧١٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٩,٧٤٠,٢٦٣	١,٥٠٣,٢٣٣	٨,٢٣٧,٠٣٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

١٥ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية. يقوم المصرف بإيداع الفوائد في نفس حساب الوديعة وبالتالي فإن رصيد الوديعة يتجاوز حد ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول من كل عام.

١٦ - حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياليات الفنية والحسابية (سنة واحدة).

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

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

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها و تبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها و تسجل في بيان الدخل الشامل.

١٧ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٥,٠١٥,٧٢١	٢,٥٢٧,٨٧٤
٣,٨١٦,٧٩١	٣,٥٩٢,١٠٥
٨,٨٣٢,٥١٢	٦,١١٩,٩٧٩

عملاء دائنون

وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,١٨٤,٨٠٥	-	٦,٤١٤,٠٤٠	١٨,٧٧٠,٧٦٥	حياة
١٩,٣٤٩,٦١٢	١,٦٠٥,٥٨١	١٠,٧٠٣,٨٧٤	٧,٠٤٠,١٥٧	حريق
١,٨٤٦,٤٣٩	٤٢٦,١٠١	-	١,٤٢٠,٣٣٨	بحري
١٩٤,٨٣٥,٦٤٢	٣٦,٩٣٢,٤٤٦	٧١,٣٩٩,٧٩٢	٨٦,٥٠٣,٤٠٤	إلزامي سيارات
٣٣,٤٣٤,٨٦٧	٤,١٢٣,١٠٥	٥,٨٢٦,٧٨٩	٢٣,٤٨٤,٩٧٣	شامل سيارات
٧٨,٢٤٨,٣٦٩	١٤,٠٦٣,٩٥٧	(٩٧١,٣١٨)	٦٥,١٥٥,٧٣٠	صحي
٤٧٦,٠٧٨	٤٦,٩٦١	-	٤٢٩,١١٧	السفر
٣٠٤,٧٧٣	٣٣,٣٦١	٩٣,٤٨٥	١٧٧,٩٢٧	هندسي
٩,٦٠٢,٩٣٢	٧٧٤,٩٧٣	٣,٥٤٨,١٨٠	٥,٢٧٩,٧٧٩	حوادث عامة
<u>٣٦٣,٢٨٣,٥١٧</u>	<u>٥٨,٠٠٦,٤٨٥</u>	<u>٩٧,٠١٤,٨٤٢</u>	<u>٢٠٨,٢٦٢,١٩٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٥٧٣,٧٣٦	-	١,٩٤٢,١٧٤	١٠,٦٣١,٥٦٢	حياة
١٠,٠١٦,٨٦٩	١,٥٢٦,٧٦٨	٣١٨,٩٤٨	٨,١٧١,١٥٣	حريق
٢,٩٨١,٩٧٦	٦٨٢,٣٧٩	٢٥,٠٠٠	٢,٢٧٤,٥٩٧	بحري
٢١٦,٤٢٥,٥٢٧	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٨٥,٢٤٢,٨١٦	١١٠,٤٦٩,٦٥٢	إلزامي سيارات
٤٤,٦٣٢,٧٨٧	٦,٠٨٢,٦٠٧	١,٠٦٣,١٠٢	٣٧,٤٨٧,٠٧٨	شامل سيارات
٦٠,٣٨٢,٠٩٧	٦,١٢١,١٠٨	٢,٤٦٩,٧٠٩	٥١,٧٩١,٢٨٠	صحي
٢٢٣,١٤٥	١٧,٠٤٧	-	٢٠٦,٠٩٨	السفر
٧٧٨,٤٥٦	(٥٨,٠٢٢)	٦١,٩٨٥	٧٧٤,٤٩٣	هندسي
٧,٩٥٩,١٩٣	٦٢٥,٧١٤	٣,٩٩٦,٣٣٢	٣,٣٣٧,١٤٧	حوادث عامة
<u>٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦</u>	<u>٣٥,٧١٠,٦٦٠</u>	<u>٩٥,١٢٠,٠٦٦</u>	<u>٢٢٥,١٤٣,٠٦٠</u>	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣,٨٢٤,٤٢٨	٢,٢٢٩,٣٣٢
١,٩٩٧,٥٤٢	١,٦٦٩,٢٣٠
٨,٨٢٦,٥١٧	٨,٧٨١,٦٧٢
١١,٣٧٧,٨٤٧	٢,٦٢٤,٣٢٨
٤,٤١٧,٧٣١	٧,٧٧٢,٣٨٥
١,٠٢٤,١٧٨	١,٠٥٩,٨٠٤
١٤,٧١٧,٣٣١	٨,٩٨٨,٥٨٨
٤٩٩,٩٩٦	٩٦٠,٠٢٦
٣,١٤٩,٩٠٨	٢,٧٧٩,٩٦٥
<u>٤٩,٨٣٥,٤٧٨</u>	<u>٣٦,٨٦٥,٣٣٠</u>

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

٢٠ - رأس المال

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

٢١ - إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية

عمدت الشركة إلى قيد مبالغ على حسابات المساهمين غير المقيمين توازي خسائر القطع المحققة خلال الفترة على حسابات السيولة بالعملات الأجنبية الناتجة عن تسديد أكتتابات هؤلاء المساهمين برأس المال بالعملات الأجنبية والتي لم تقم الشركة بتحويلها إلى الليرة السورية في حينه. هذا وتم إظهار الجهة المقابلة تحت بند خاص ضمن حقوق المساهمين. وتم تحويل هذا الإحتياطي إلى الأرباح المحتجزة في سنة ٢٠١٢ .
قام هؤلاء المساهمين غير المقيمين بتسديد قيمة هذه الفروقات خلال عامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ .

٢٢ - الإحتياطي القانوني والاختياري

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

٢٣ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦,٥٥٨,٢٦٦	(٩,٥٠٣,٣٢٨)	٣٦,٠٦١,٥٩٤
٤٠٤,٣٨٢,٣١٩	(٢٢,٩٨٥,٠٦٤)	٤٢٧,٣٦٧,٣٨٣
٤٣٠,٩٤٠,٥٨٥	(٣٢,٤٨٨,٣٩٢)	٤٦٣,٤٢٨,٩٧٧

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

(٥,٥١٠,٢٢٠)	٣,٤١٢,٩٢٩	(٨,٩٢٣,١٤٩)
٢٤,٠١٠,٤١٩	(١,٧٩٣,٥٩٩)	٢٥,٨٠٤,٠١٨
١٨,٥٠٠,١٩٩	١,٦١٩,٣٣٠	١٦,٨٨٠,٨٦٩
٤٤٩,٤٤٠,٧٨٤	(٣٠,٨٦٩,٠٦٢)	٤٨٠,٣٠٩,٨٤٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦,٤٠٥,٩٣٧	(٤,٠٢٨,٨٨٤)	٣٠,٤٣٤,٨٢١
٤٦٩,٢٨١,٥٢٣	(٢٥,٢٦٧,٩٣٦)	٤٩٤,٥٤٩,٤٥٩
٤٩٥,٦٨٧,٤٦٠	(٢٩,٢٩٦,٨٢٠)	٥٢٤,٩٨٤,٢٨٠

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٣,٣٦١,٢٧٣	٧٠١,٢٥٢	٢,٦٦٠,٠٢١
(٦,٩٨٦,٩٠٦)	(٤,٤٩٠,٩٩٧)	(٢,٤٩٥,٩٠٩)
(٣,٦٢٥,٦٣٣)	(٣,٧٨٩,٧٤٥)	١٦٤,١١٢
٤٩٢,٠٦١,٨٢٧	(٣٣,٠٨٦,٥٦٥)	٥٢٥,١٤٨,٣٩٢

٢٤ - 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.
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)
(٢١٢,٧٣٩,٥٧١)	٣,٦٤٢,٤٧٨	(٢١٦,٣٨٢,٠٤٩)
(٢١٣,٣٣٩,٥٧١)	٣,٦٤٢,٤٧٨	(٢١٦,٩٨٢,٠٤٩)
(٣,٣١٠,١٤٢)	١,٢٣٥,٩٣٣	(٤,٥٤٦,٠٧٥)
(١٢,٠٤٣,٥٦٠)	٧,٦٠٠,٩٦٧	(١٩,٦٤٤,٥٢٧)
(١٥,٣٥٣,٧٠٢)	٨,٨٣٦,٩٠٠	(٢٤,١٩٠,٦٠٢)
(٢٢٨,٦٩٣,٢٧٣)	١٢,٤٧٩,٣٧٨	(٢٤١,١٧٢,٦٥١)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير مبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير مبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٥ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٩٧,٣٦٩,٠٣٢	٩١,٨٦٦,٠٥٦	رواتب وأجور
١٦,٥٨٧,٨٩٤	١٥,٩٩٧,١٤٨	تأمينات اجتماعية
١٦,٢١٤,٩٨٥	١٤,٢٠٨,٣٩٤	حوافز ومكافآت
١,٦٤٨,٨٧٨	٥٠٢,٣٦٢	تعويضات نهاية الخدمة
٣,٢٦٦,٦٠٩	١,٦٢٨,٣٨٣	بدل تمثيل
٥,٢٠٨,٩٢٤	٤,٥٣٩,٢٢١	بدل سكن
١,٤٨٩,٠٣٨	٣,٢٥٩,٩٩٧	مصاريف تأمين صحي
٢١٦,٣٥٦	٣,٦٦٤	بدلات أخرى
٣,٧٥٥,٣٧٥	١,٠٢١,٤٨٢	تدريب
<u>١٤٥,٧٥٧,٠٩١</u>	<u>١٣٣,٠٢٦,٧٠٧</u>	

٢٦ - مصاريف إدارية و عمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١١,٠٢٨,٩٦١	٧,٢٨٩,٩١٦	دعاية وإعلان
١٢,٩٤٩,٣٦٧	١٥,٠٦٣,١٠٥	رسوم وإشتراكات
٥٨٧,٨٤٤	٨٦٦,٤٨٧	ضيافة
١٤,٦٦٥,٣٥٨	١٤,٨٦٩,١٦٨	إيجارات
٢,٥٢٣,٥٥٥	١٤,٤٢٣,٣٩٥	مصاريف أخرى
٦,٠٧٥,٥٣٠	١,٤٨٧,٢٠٣	قرطاسية
٢,٢٣٦,٦٤٠	١,٩٠٠,٨٨٥	مصاريف سفر و انتقال
١,٣٩٧,٢١٥	١,٢٠١,٦٢٤	كهرباء ومياه
٣,٤٤٠,٧٧٨	٣,٣٨٦,٦٦٦	بريد و برق و هاتف
٤٧٤,٨٨٩	٤٢٥,١٩٥	تأمين
١,٧٩١,٩٨٧	١,٩٩٠,٠٨٠	صيانة
٥,٥٤٢,٦١٩	٦,٠٢١,٣٥٩	مصاريف قانونية و مهنية
<u>٦٢,٧١٤,٧٤٣</u>	<u>٦٨,٩٢٥,٠٨٣</u>	

٢٧ - ربحية السهم الأساسية و المخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣٣,٩٢١,١٩٦	٦,٥٨٨,٢٥١
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٩٦	٣,٢٩

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٢٨ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. قامت السلطات الضريبية بمراجعة أعمال الشركة ضريبياً عن عام ٢٠٠٨. وتم اصدار تقرير التكاليف النهائي من قبل هذه السلطات. لم يتم تكليف الشركة بأي مبالغ إضافية.

٢٩ - تحليل صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الهندسي	السفر	الحريق	الصحي	شامل سيارات	إلزامي سيارات	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٦٣,٤٢٨,٩٧٧	١٠,٣٣٣,٠١٦	٤٤٤,٨١٧	٦٢٦,١٥١	١٧,٥٧٤,٢٢٩	١٢١,٤٧٤,٥٧٣	٥٤,٩٧٤,٧٣٦	٢١٦,٢٥٨,٥١١	٥,٦٨١,٣٥٠	٣٦,٠٦١,٥٩٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٢,٤٨٨,٣٩٢)	(٢,٤٩٠,٣٩٦)	(٣٩٢,٤٤٦)	-	(١٥,٤١٦,٧٦٩)	-	-	-	(٤,٦٨٥,٤٥٣)	(٩,٥٠٣,٣٢٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٣٠,٩٤٠,٥٨٥	٧,٨٤٢,٦٢٠	٥٢,٣٧١	٦٢٦,١٥١	٢,١٥٧,٤٦٠	١٢١,٤٧٤,٥٧٣	٥٤,٩٧٤,٧٣٦	٢١٦,٢٥٨,٥١١	٩٩٥,٨٩٧	٢٦,٥٥٨,٢٦٦	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٠٨,٢٦٢,١٩٠)	(٥,٢٧٩,٧٧٩)	(١٧٧,٩٢٧)	(٤٢٩,١١٧)	(٧,٠٤٠,١٥٧)	(٦٥,١٥٥,٧٣٠)	(٢٣,٤٨٤,٩٧٣)	(٨٦,٥٠٣,٤٠٤)	(١,٤٢٠,٣٣٨)	(١٨,٧٧٠,٧٦٥)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٤,٢٥٩,٢٩٤	١,٠٤١,٠٠٣	١٥٦,٩٧٩	-	٦,١٨٧,٩٥١	-	-	-	١,١٧١,٣٦٣	٥,٧٠١,٩٩٨	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٢٥,١٤٣,٠٦٠	٣,٣٣٧,١٤٧	٧٧٤,٤٩٣	٢٠٦,٠٩٨	٨,١٧١,١٥٢	٥١,٧٩١,٢٨٠	٣٧,٤٨٧,٠٧٨	١١٠,٤٦٩,٦٥٢	٢,٢٧٤,٥٩٧	١٠,٦٣١,٥٦٢	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٢,٦٣٩,٩٦٥)	(١,٢٨٢,٦٦٣)	(٥٠٢,١٠٣)	-	(٦,٨٨٥,٧١٥)	-	-	-	(١,٥٤٥,٨٨٠)	(٢,٤٢٣,٦٠٤)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
١٨,٥٠٠,١٩٩	(٢,١٨٤,٢٩٢)	٢٥١,٤٤٢	(٢٢٣,٠١٩)	٤٣٣,٢٣٢	(١٣,٣٦٤,٤٥٠)	١٤,٠٠٢,١٠٥	٢٣,٩٦٦,٢٤٨	٤٧٩,٧٤٢	(٤,٨٦٠,٨٠٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٤٩,٤٤٠,٧٨٤	٥,٦٥٨,٣٢٨	٣٠٣,٨١٣	٤٠٣,١٣٢	٢,٥٩٠,٦٩٢	١٠٨,١١٠,١٢٣	٦٨,٩٧٦,٨٤١	٢٤٠,٢٢٤,٧٥٩	١,٤٧٥,٦٣٩	٢١,٦٩٧,٤٥٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠,٥٩٢,٨٩٨	٥٤٣,٨٤٧	٣٩٧,٧٥٨	-	٦,٢٣٤,٦٠٦	-	-	-	٣,٢١٩,٥١٤	١٩٧,١٧٣	عمولات مقبوضة
٤٦٠,٠٣٣,٦٨٢	٦,٢٠٢,١٧٥	٧٠١,٥٧١	٤٠٣,١٣٢	٨,٨٢٥,٢٩٨	١٠٨,١١٠,١٢٣	٦٨,٩٧٦,٨٤١	٢٤٠,٢٢٤,٧٥٩	٤,٦٩٥,١٥٣	٢١,٨٩٤,٦٣٠	صافي الإيرادات
(٢١٦,٩٨٢,٠٤٩)	(١,٠٦٧,٠٧٠)	-	-	(٤,١٧٩,٢٤٧)	(٩٣,٧٥٩,٧٠٨)	(٤٣,٨٨٣,٤٤٢)	(٧٣,٢٦٢,٢٠٧)	(٢٣٠,٣٧٥)	(٦٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦٤٢,٤٧٨	٣٧٠,٥٤٧	-	-	٣,١٣٥,٦٩١	-	-	-	١٣٦,٢٤٠	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٣,٣٣٩,٥٧١)	(٦٩٦,٥٢٣)	-	-	(١,٠٤٣,٥٥٦)	(٩٣,٧٥٩,٧٠٨)	(٤٣,٨٨٣,٤٤٢)	(٧٣,٢٦٢,٢٠٧)	(٩٤,١٣٥)	(٦٠٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٠١٤,٨٤٢)	(٣,٥٤٨,١٨٠)	(٩٣,٤٨٥)	-	(١٠,٧٠٣,٨٧٤)	٩٧١,٣١٨	(٥,٨٢٦,٧٨٩)	(٧١,٣٩٩,٧٩٢)	-	(٦,٤١٤,٠٤٠)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٢,٦٠٤,٣٥٤	١,٥٧٦,٩٢٩	٨٩,٣٩٠	-	٨,٠٩٦,٠١٥	-	-	٦٣٥,٠٠٠	-	٢,٢٠٧,٠٢٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٩٥,١٢٠,٠٦٦	٣,٩٩٦,٣٣٢	٦١,٩٨٥	-	٣١٨,٩٤٨	٢,٤٦٩,٧٠٩	١,٠٦٣,١٠٢	٨٥,٢٤٢,٨١٦	٢٥,٠٠٠	١,٩٤٢,١٧٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٣,٧٠٤,٢٠٢)	(١,٩٣٢,٧٣٩)	(٥٩,٢٧٠)	-	(٨٥,٠٥٦)	-	-	(٦٣٥,٠٠٠)	(٢١,٠٥٠)	(٩٧١,٠٨٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
٧,٠٠٥,٣٧٦	٩٢,٣٤٢	(١,٣٨٠)	-	(٢,٣٧٣,٩٦٧)	٣,٤٤١,٠٢٧	(٤,٧٦٣,٦٨٧)	١٣,٨٤٣,٠٢٤	٣,٩٥٠	(٣,٢٣٥,٩٣٣)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(٥٨,٠٠٦,٤٨٥)	(٧٧٤,٩٧٣)	(٣٣,٣٦١)	(٤٦,٩٦١)	(١,٦٠٥,٥٨١)	(١٤,٠٦٣,٩٥٧)	(٤,١٢٣,١٠٥)	(٣٦,٩٣٢,٤٤٦)	(٤٢٦,١٠١)	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٩٢٧,٠٣٤	٢٣٦,٥٣٩	٢٩,٤٣٣	-	١,٢١٤,٤٠٣	-	-	٩٥,٢٥٠	٣٥١,٤٠٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣٥,٧١٠,٦٦٠	٦٢٥,٧١٤	(٥٨,٠٢٢)	١٧,٠٤٧	١,٥٢٦,٧٦٨	٦,١٢١,١٠٨	٦,٠٨٢,٦٠٧	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٦٨٢,٣٧٩	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(١,٩٩٠,٢٨٧)	(٢١٢,٣٤١)	٦٥,٨٣٧	-	(١,٢٨٤,٧٦٨)	-	-	(٩٥,٢٥٠)	(٤٦٣,٧٦٥)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٢,٣٥٩,٠٧٨)	(١٢٥,٠٦١)	٣,٨٨٧	(٢٩,٩١٤)	(١٤٩,١٧٨)	(٧,٩٤٢,٨٤٩)	١,٩٥٩,٥٠٢	(١٦,٢١٩,٣٨٧)	١٤٣,٩٢٢	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٦٩,٨٢٨,٣٠٩)	(١,٥٦٠,٣٠٤)	(١٠١,١٤٥)	(٢٩٢,٥٠١)	(٣,٦٣٦,١٧٢)	(٢٦,٥٩٦,٤٧٩)	(١٢,٩١٥,٦٠٠)	(١٦,٨٩٩,٢٥٢)	(١,٧٩٩,٩٩٠)	(٦,٠٢٦,٨٦٥)	عمولات مدفوعة
(٥,٣٠٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١,٠٧٥,٠٣٨)	(٤,٢٢٨,٩٦٢)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣٠٣,٨٢٥,٥٨٢)	(٢,٢٨٩,٥٤٦)	(٩٨,٦٣٨)	(٣٢٢,٤١٥)	(٧,٢٠٢,٨٧٣)	(١٢٤,٨٥٨,٠٠٩)	(٦٠,٦٧٨,٢٦٥)	(٩٦,٧٦٦,٧٨٥)	(١,٧٤٦,٢٥٣)	(٩,٨٦٢,٧٩٨)	صافي المصاريف
١٥٦,٢٠٨,١٠٠	٣,٩١٢,٦٢٩	٦٠٢,٩٣٣	٨٠,٧١٧	١,٦٢٢,٤٢٥	(١٦,٧٤٧,٨٨٦)	٨,٢٩٨,٥٦٦	١٤٣,٤٥٧,٩٧٤	٢,٩٤٨,٩٠٠	١٢,٠٣١,٨٣٢	صافي أرباح فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الحريق	الصحي	شامل سيارات	إلزامي سيارات	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٤,٩٨٤,٢٨٠	٧,٥٦٩,٢٤٨	٢٢٧,٢٩٣	٢٠,٣٥٦,٩١٦	١٠٠,٠٢٢,٠٥٦	٨١,١٠١,٤٣١	٢٧٦,١٧٤,١٢٩	٩,٠٩٨,٣٨٦	٣٠,٤٣٤,٨٢١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٩,٢٩٦,٨٢٠)	(١,٩٥٣,٣٧٥)	-	(١٧,١٣٠,٢٤١)	-	-	-	(٦,١٨٤,٣٢٠)	(٤,٠٢٨,٨٨٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٩٥,٦٨٧,٤٦٠	٥,٦١٥,٨٧٣	٢٢٧,٢٩٣	٣,٢٢٦,٦٧٥	١٠٠,٠٢٢,٠٥٦	٨١,١٠١,٤٣١	٢٧٦,١٧٤,١٢٩	٢,٩١٤,٠٦٦	٢٦,٤٠٥,٩٣٧	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٢٥,١٤٣,٠٦٠)	(٤,١١١,٦٤٠)	(٢٠٦,٠٩٨)	(٨,١٧١,١٥٣)	(٥١,٧٩١,٢٨٠)	(٣٧,٤٨٧,٠٧٨)	(١١٠,٤٦٩,٦٥٢)	(٢,٢٧٤,٥٩٧)	(١٠,٦٣١,٥٦٢)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٢,٦٣٩,٩٦٥	١,٧٨٤,٧٦٦	-	٦,٨٨٥,٧١٥	-	-	-	١,٥٤٥,٨٨٠	٢,٤٢٣,٦٠٤	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٢٥,٣٠٧,١٧٢	٩,٣٢٦,٥٧٧	-	٦,٣٠٤,٢٧٧	١٧,٤٤٥,٥٢٠	٣٩,٥٦٩,٧٤٦	١٣٥,٤٧٩,٣٤١	٣,٨٩٠,١٢٨	١٣,٢٩١,٥٨٣	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٦,٤٢٩,٧١٠)	(٧,١٢١,٩٥٧)	-	(٥,٢٧٢,٦٦٥)	-	-	-	(٢,٣١٢,٧٣٦)	(١,٧٢٢,٣٥٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٣,٦٢٥,٦٣٣)	(١٢٢,٢٥٤)	(٢٠٦,٠٩٨)	(٢٥٣,٨٢٦)	(٣٤,٣٤٥,٧٦٠)	٢,٠٨٢,٦٦٨	٢٥,٠٠٩,٦٨٩	٨٤٨,٦٧٥	٣,٣٦١,٢٧٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٩٢,٠٦١,٨٢٧	٥,٤٩٣,٦١٩	٢١,١٩٥	٢,٩٧٢,٨٤٩	٦٥,٦٧٦,٢٩٦	٨٣,١٨٤,٠٩٩	٣٠١,١٨٣,٨١٨	٣,٧٦٢,٧٤١	٢٩,٧٦٧,٢١٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩,٧٥٤,٤٠٩	١,٧٠٥,٣٣٧	-	٥,٤٢٣,٩١٦	-	-	-	٢,٦٢٥,١٥٦	-	عمولات مقبوضة
٥٠١,٨١٦,٢٣٦	٧,١٩٨,٩٥٦	٢١,١٩٥	٨,٣٩٦,٧٦٥	٦٥,٦٧٦,٢٩٦	٨٣,١٨٤,٠٩٩	٣٠١,١٨٣,٨١٨	٦,٣٨٧,٨٩٧	٢٩,٧٦٧,٢١٠	صافي الإيرادات
(١٩١,٥٧٣,١٧٦)	(٢,٢٥٥,٠٦٤)	-	(٦,٥٦٠,١٢٩)	(٣٩,٧٢٢,٨٨٤)	(٦٠,٤٤٥,٢٨٧)	(٧٤,٤٢٦,١١٨)	(٦,٢٤٤,٦٠٨)	(١,٩١٩,٠٨٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٢٤٩,٠٣٩	٢٥٨,٥٧٤	-	٤,٩٥٦,٨٤٢	-	١,٥٠٧,٠٠٠	٣,٤٠١,١٦٠	٥,١٦٥,٩٢٠	٩٥٩,٥٤٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٥,٣٢٤,١٣٧)	(١,٩٩٦,٤٩٠)	-	(١,٦٠٢,٢٨٧)	(٣٩,٧٢٢,٨٨٤)	(٥٨,٩٣٨,٢٨٧)	(٧١,٠٢٤,٩٥٨)	(١,٠٧٨,٦٨٨)	(٩٥٩,٥٤٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٥,١٢٠,٠٦٦)	(٤,٠٥٨,٣١٧)	-	(٣١٨,٩٤٨)	(٢,٤٦٩,٧٠٩)	(١,٠٦٣,١٠٢)	(٨٥,٢٤٢,٨١٦)	(٢٥,٠٠٠)	(١,٩٤٢,١٧٤)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٣,٧٠٤,٢٠٢	١,٩٩٢,٠٠٩	-	٨٥,٠٥٦	-	-	٦٣٥,٠٠٠	٢١,٠٥٠	٩٧١,٠٨٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٦٦,٠٥٥,٤٤٩	٢,٥٤٤,٠٧٣	-	٤٥٣,٣٩١	٣٥٣,٣٥٢	٦,٥٦٦,٩٤٠	٥٦,١١٤,٣٢٥	٢٣,٣٦٨	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١,٣٢٨,٢٣٠)	(٨٧٣,٩٩٠)	-	(٤٤٢,٥٥٦)	-	-	-	(١١,٦٨٤)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٢٦,٦٨٨,٦٤٥)	(٣٩٦,٢٢٥)	-	(٢٢٣,٠٥٧)	(٢,١١٦,٣٥٧)	٥,٥٠٣,٨٣٨	(٢٨,٤٩٣,٤٩١)	٧,٧٣٤	(٩٧١,٠٨٧)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(٣٥,٧١٠,٦٦٠)	(٥٦٧,٦٩٢)	(١٧,٠٤٧)	(١,٥٢٦,٧٦٨)	(٦,١٢١,١٠٨)	(٦,٠٨٢,٦٠٧)	(٢٠,٧١٣,٠٥٩)	(٦٨٢,٣٧٩)	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٩٩٠,٢٨٧	١٤٦,٥٠٤	-	١,٢٨٤,٧٦٨	-	-	٩٥,٢٥٠	٤٦٣,٧٦٥	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣٥,٦٧٨,٦٣٩	١,٣٥٥,٩٦٤	-	١,١٦٢,٩٥٠	٣,٢٧١,٣٠٢	٦,٠٢٣,٢٩٤	٢٢,٦٩٨,٠٩١	١,١٦٧,٠٣٨	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢,٦١٠,٦٤٣)	(٩٤٤,٢٦٣)	-	(٩٧٢,٥٥٨)	-	-	-	(٦٩٣,٨٢٢)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٦٥٢,٣٧٧)	(٩,٤٨٧)	(١٧,٠٤٧)	(٥١,٦٠٨)	(٢,٨٤٩,٨٠٦)	(٥٩,٣١٣)	(٢٠,٠٨٠,٢٨٢)	٢٥٤,٦٠٢	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٦٩,٢٣٨,٢٤٢)	(١,٥٣٥,٥٧١)	-	(٣,٠٤٩,٨٠٨)	(٢١,٧٩٨,٩٨٨)	(١٤,٢١١,٧٠٦)	(١٩,١٦١,٥٤٧)	(٣,٤٥٤,٩٧٢)	(٦,٠٢٥,٦٥٠)	عمولات مدفوعة
(٦,٧٣٢,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٦٠٦,٤٨٧)	(٥,١٢٥,٥١٣)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٧٨,٦٣٥,٤٠١)	(٣,٩٣٧,٧٧٣)	(١٧,٠٤٧)	(٤,٩٢٧,٧٦٠)	(٦٦,٤٨٨,٠٣٥)	(٦٩,٣١١,٩٥٥)	(١٢١,٧٢٥,٢٢٧)	(٤,٢٧١,٣٢٤)	(٧,٩٥٦,٢٨٠)	صافي المصاريف
٢٢٣,١٨٠,٨٣٥	٣,٦٦١,١٨٣	٤,١٤٨	٣,٤٦٩,٠٠٥	(٨١١,٧٣٩)	١٣,٨٧٢,١٤٤	١٧٩,٤٥٨,٥٩١	٢,١١٦,٥٧٢	٢١,٨١٠,٩٣٠	صافي أرباح فروع التأمين

يتضمن هذا البند مبلغ ٣,٢٠٦,٣٢٢ ليرة سورية يمثل مستردات مخصص مخالفات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٣١ - توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وافقت الشركة في جمعيتها العمومية المنعقدة في ٣ نيسان ٢٠١٢ على توزيع مكافآت على أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٥% من صافي أرباح عام ٢٠١١ على أن توافق الجمعية العمومية القادمة على تسديد هذه المكافآت. تم قيد هذه المكافآت كمكافآت مستحقة ضمن بند ذمم دائنة ودائنون مختلفون حتى توافق الجمعية العمومية القادمة على تسديد هذه المكافآت.

٣٢ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

- لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي .
- (ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

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

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

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨%، البحري ١%، سيارات إلزامي ٤٧%، سيارات شامل ١٢%، الصحي ٢٦%، الحريق ٤%، الحوادث العامة ٢%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٦%، البحري ٢%، سيارات إلزامي ٥٣%، سيارات شامل ١٥%، الصحي ١٩%، الحريق ٤%، الحوادث العامة ١%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	-	٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	الموجودات
٥٦٥,٧٥٦,٥٥٣	١٩٩,٩٩٩,٩٥٠	٣٦٥,٧٥٦,٦٠٣	النقد و ما في حكمه
٦,١٥٣,٩٣٦	-	٦,١٥٣,٩٣٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٦,١٠١,٠٧٤	-	٤٦,١٠١,٠٧٤	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧,٥٨٧,٢٥٦	-	٧,٥٨٧,٢٥٦	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢٨,٧٩٠,٦٨٢	-	٢٨,٧٩٠,٦٨٢	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢,١٥٣,٨٤٤	-	٢,١٥٣,٨٤٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٩,٢٤٤,٢٤٦	-	٤٩,٢٤٤,٢٤٦	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٢٧,٧٨٩,١١٠	٢٧,٧٨٩,١١٠	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١,١١٦,٢٢٢,٣٩٩	٢٢٧,٧٨٩,٠٦٠	٨٨٨,٤٣٣,٣٣٩	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			المطلوبات
٢٧,٦٧٠,٨٩٨	-	٢٧,٦٧٠,٨٩٨	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٦,١١٩,٩٧٩	-	٦,١١٩,٩٧٩	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٥,٧٥٥,٦٩٧	-	١٥,٧٥٥,٦٩٧	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٦٣,٢٨٣,٥١٧	-	٣٦٣,٢٨٣,٥١٧	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٦,٨٦٥,٣٣٠	-	٣٦,٨٦٥,٣٣٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١,٦٥١,٣٤٣	-	١,٦٥١,٣٤٣	مؤونة ضريبة الدخل
٤٥١,٣٤٦,٧٦٤	-	٤٥١,٣٤٦,٧٦٤	
٦٦٤,٨٧٥,٦٣٥	٢٢٧,٧٨٩,٠٦٠	٤٣٧,٠٨٦,٥٧٥	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	-	٨٠,٤٤٢,٩٠٦	النقد و ما في حكمه
٩١٠,٠٣٢,٩٤٦	٦٢٣,٤٣٢,٩٤٦	٢٨٦,٦٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٨,٠٩٣,٨٩١	-	٨,٠٩٣,٨٩١	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٥٩,٥٤٤,٠٧٤	-	٥٩,٥٤٤,٠٧٤	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٣٥٧,٨٦٩	-	٧,٣٥٧,٨٦٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٨,٣٣٤,٤٥٤	-	١٨,٣٣٤,٤٥٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥,١٥٩,٨٣٣	-	٥,١٥٩,٨٣٣	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٨٨,٦٣٢,٤٦٧	-	٨٨,٦٣٢,٤٦٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,٢٠٢,٥٩٨,٤٤٠	٦٤٨,٤٣٢,٩٤٦	٥٥٤,١٦٥,٤٩٤	

المطلوبات

١٧,٦٢٣,٧٨٨	-	١٧,٦٢٣,٧٨٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨,٨٣٢,٥١٢	-	٨,٨٣٢,٥١٢	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٠,٤٩٨,٠٠٢	-	٢٠,٤٩٨,٠٠٢	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	-	٣٥٥,٩٧٣,٧٨٦	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٩,٨٣٥,٤٧٨	-	٤٩,٨٣٥,٤٧٨	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٥,٨٥٢,٧٦٠	-	٥,٨٥٢,٧٦٠	مؤونة ضريبة الدخل
٤٥٨,٦١٦,٣٢٦	-	٤٥٨,٦١٦,٣٢٦	
٧٤٣,٩٨٢,١١٤	٦٤٨,٤٣٢,٩٤٦	٩٥,٥٤٩,١٦٨	فجوة السيولة

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.

