

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٤-٣	بيان الوضع المالي
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٣٧ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨ - ٣٢٣٨٨

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكلاً من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي 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 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 مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

/ ١١ / ٢٧

رقم الترخيص /

الزميل محمد ناظم قادري

اسم

الرأي

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

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٥٥,٢٨٣,٦٩٧ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته ٧٤,٧١٩,٥٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت إيداعات الشركة في مصرفين محليين والبالغة أرصدهما كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ٦٥٦,٦٧٢,٩٦٠ ليرة سورية و ١,٦٦٢,٩٤٥,٩٦٢ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً لنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة، ما يعادل ٤٠٥,٤١٦,١٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق، سورية

٢٤ شباط ٢٠١٢

المحاسب القانوني

محمد ناظم قادري



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
١٧٦,٠٥٥,١٠٩	١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	٥	النقد وما في حكمه
٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	٢,٢٢٦,٧٣٩,٢٤٦	٦	ودائع آجلة محفوظة لدى المصارف
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٧	أدوات مالية متوفرة للبيع
١٢٦,٢٣٣,٩٢٠	٧٤,٣٤٨,٧٢٥	٨	عملاء مدينون
٤٢٦,٨٢٧	١,٣٢٩,١٩٣		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٤,٢٣٣,٤٩٣	٥٥,٢٨٣,٦٩٧	٩	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٦١,١٧٠,٩٥٤	٨١,١٣٤,٥٥٤	١٠	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٨١,٨٧١,٣١٤	٧٥,٩٤٦,٢٩٦	١١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣١٥,٦٦٤,٠١٦	٣٠٠,١٦٣,٩٣٠	١٢	الموجودات الثابتة المادية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٩٥١,٥٥٨,٧٠٨</u>	<u>٣,٠٦٥,٦١١,٨٨٥</u>		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / (تابع)

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
المطلوبات			
١١٤,٨٠٥,٦٦٤	١٢٦,٩٩١,٦١٨	١٤	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٧٨١,٠٧٥	٣,٥٩٦,٤٩٧	٩	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٦,٤٩٩,٩٤٩	١٠,٩٦٨,٥٩٧		عملاء دائنون
١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩	١,٦٢١,٦٦٤,٥٦٣	١٥	الاحتياطيات الفنية و الحسائية
٤٤,١٢٤,٨٣٦	٤٩,٩٧٣,٤٧٥	١٦	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٠,٠٣٨,١٦٠	٢٤,٢٨٣,٩٩٠	١٧	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٧٥١,٧٢٣,٢٦٣</u>	<u>١,٨٣٧,٤٧٨,٧٤٠</u>		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٤٤,٠٦١,٩٠٧	٦١,٨٢١,٦٣٠	١٩	احتياطي قانوني
٧٨,٤٢٣,١٣٨	١١٣,٩٤٢,٥٨٣	١٩	احتياطي خاص
٧٨,٩٥٢,٢٤١	٨٤,٨٧١,٢٣٢		الأرباح المدورة
١٤٨,٣٩٨,١٥٩	١١٧,٤٩٧,٧٠٠		أرباح السنة
<u>١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥</u>	<u>١,٢٢٨,١٣٣,١٤٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٩٥١,٥٥٨,٧٠٨</u>	<u>٣,٠٦٥,٦١١,٨٨٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الإيرادات:
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
١,٢٩٨,٨١٦,٨٠٨	١,٢٤٨,٦٣٨,٧٨١		اجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٤٥,٤٥٨,٣٥٧)	(٩٠,٦٢٢,٢٦١)		حصة معيدي التأمين من اجمالي الأقساط المكتتب بها
١,١٥٣,٣٥٨,٤٥١	١,١٥٨,٠١٦,٥٢٠		صافي الأقساط المكتتب بها
(٧٠,٢٩١,٢٠٥)	١٣,٢٢٠,٠٦٣		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٠٨٣,٠٦٧,٢٤٦	١,١٧١,٢٣٦,٥٨٣	٢٠	صافي أقساط التأمين
٣٣,٣٥٦,٧٩٣	١٩,٥٧٥,٣٨٣	٢١	عمولات مقبوضة
١٢٤,٦١٨,١٣١	١٤٢,٣٦٣,٣٠١	٦,٥	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣١,٠٣٨,٥٥٧	٥,٣٨١,٨١٩		ايرادات اخرى
٤,٠٨٨,٩٢٠	١٤,٠٣٢,٨٩٧		صافي فروقات صرف
-	١,١٠٩,٧٤٧		أرباح التخلي عن الموجودات الثابتة
١,٢٧٦,١٦٩,٦٤٧	١,٣٥٣,٦٩٩,٧٣٠		اجمالي الايرادات
			المصاريف:
(٧٢١,٥٧٧,٩٨٧)	(٨١٣,٠٢٠,٥٢٤)		اجمالي المطالبات المدفوعة
١٣,٥٠١,٣٨٣	٩,٥٠٦,٥٨٩		حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٠٨,٠٧٦,٦٠٤)	(٨٠٣,٥١٣,٩٣٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(٨٤,١٢٠,٢٩٦)	(٩٦,٣٣٦,٠٧٠)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٧٩٢,١٩٦,٩٠٠)	(٨٩٩,٨٥٠,٠٠٥)	٢٢	صافي المطالبات
(٩١,٣٩٣,٢٥٥)	(١٠٣,٢٩٣,٨٤٣)	٢٣	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١١,٤٠٢,١٠٠)	(٢٠,٤٨١,٦٧٧)	٢٨	أقساط فائض الخسارة
(٧,٧٩٦,٨٢٧)	(٧,٤٩٤,٩٣٣)	٢٨	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٩٧,٥٠٦,٧٦٥)	(١٠٦,٦٢٥,١٣٣)	٢٤	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٧٣,٧٥٠,٠١٢)	(٤٨,٤٤٤,٧٥٧)	٢٥	مصاريف ادارية و عمومية
(٢٤,٣٠٥,٠٧٤)	(٢٣,٨٦٧,٣٩١)	١٢	الاستهلاكات و الاطفاءات
-	(٢,٤١٦,٤١٧)		مخصص ديون مشكوك فيها
(١٩٥,٣٣٦)	(٢٨٢,٩٧٦)		فوائد و أعباء مالية
(٢٦,١٥١)	-		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
-	-		صافي فروقات صرف
(١,٠٩٨,٥٧٢,٤٢٠)	(١,٢١٢,٧٥٧,١٣٢)		اجمالي المصاريف
١٧٧,٥٩٧,٢٢٧	١٤٠,٩٤٢,٥٩٨		أرباح السنة قبل الضريبة
(٢٩,١٩٩,٠٦٨)	(٢٣,٤٤٤,٨٩٨)	١٧	مؤونة ضريبة الدخل
١٤٨,٣٩٨,١٥٩	١١٧,٤٩٧,٧٠٠		صافي أرباح السنة
-	-		دخل شامل آخر
١٤٨,٣٩٨,١٥٩	١١٧,٤٩٧,٧٠٠		مجموع الدخل الشامل
٨٧,٢٩	٦٩,١٢	٢٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

إيضاح	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	الأرباح المدورة	صافي أرباح السنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٥٨,٠٤٨	٤٢,٤١٥,٤٢٠	٤٢,١٢٥,٢٢٩	١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	١,١٤٠,٦٣٧,٢٨٦
تخصيص أرباح السنة السابقة	-	-	-	١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	(١٨٠,٠٣٨,٥٨٩)	-
٢٧ توزيعات أنصبة أرباح	-	-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)
١٩ احتياطي قانوني	-	١٨,٠٠٣,٨٥٩	-	(١٨,٠٠٣,٨٥٩)	-	-
١٩ احتياطي خاص	-	-	٣٦,٠٠٧,٧١٨	(٣٦,٠٠٧,٧١٨)	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	١٤٨,٣٩٨,١٥٩
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٦١,٩٠٧	٧٨,٤٢٣,١٣٨	٧٨,٩٥٢,٢٤١	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥
تخصيص أرباح السنة السابقة	-	-	-	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	(١٤٨,٣٩٨,١٥٩)	-
احتياطي قانوني	-	١٧,٧٥٩,٧٢٣	-	(١٧,٧٥٩,٧٢٣)	-	-
احتياطي خاص	-	-	٣٥,٥١٩,٤٤٥	(٣٥,٥١٩,٤٤٥)	-	-
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)
٢٧ توزيعات أنصبة أرباح	-	-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	١١٧,٤٩٧,٧٠٠	١١٧,٤٩٧,٧٠٠
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٨٢١,٦٣٠	١١٣,٩٤٢,٥٨٣	٨٤,٨٧١,٢٣٢	١١٧,٤٩٧,٧٠٠	١,٢٢٨,١٣٣,١٤٥

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٧٧,٥٩٧,٢٢٧	١٤٠,٩٤٢,٥٩٨	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٤,٣٠٥,٠٧٤	٢٣,٨٦٧,٣٩١	١٢ تعديلات للوصول الى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات
-	٢,٤١٦,٤١٧	٨ مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
٢٦,١٥١	(١,١٠٩,٧٤٧)	(ربح)/ خسارة ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
(٧٤,٠٩٨,٠٤٩)	٤٩,٤٦٨,٧٧٨	٨ النقص/ (الزيادة) في عملاء مدينون
٨٦٠,٥٩٥	(٩٠٢,٣٦٦)	(الزيادة)/ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة النقص/ (الزيادة) في حصة معيدي التأمين من
(٣٣,١٦٣,٠٨٣)	٥,٩٢٥,٠١٨	١١ الاحتياطيات الفنية والحسابية
(١٤,٢٠٥,٢٠٠)	(١١,٠٥٠,٢٠٤)	٩ الزيادة في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(٥١,٢٠١,١١٥)	(١٩,٩٦٣,٦٠٠)	١٠ الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٤١,٤١٥,٢٣٧	١٢,١٨٥,٩٥٤	١٤ الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(١,٥٩٧,٥٣٣)	١,٨١٥,٤٢٢	٩ الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة - أطراف مقربة
٥,٠٨٧,٦٤٦	(٥,٥٣١,٣٥٢)	(النقص)/ الزيادة في عملاء دائنون
١٨٧,٧٩٣,٨٦٢	٧٧,١٩٠,٩٨٤	الزيادة في الاحتياطيات الفنية والحسابية ١٥
١٠,٥٢١,٩٦٤	(٢,٨٢١,١٥١)	١٦ الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٣٤,٢٢٦,٧٩٠)	(٢٩,١٩٩,٠٦٨)	١٧ الضريبة الدخل المدفوعة
٢٣٩,١١٥,٩٨٦	٢٤٣,٢٣٥,٠٧٤	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(١,٤٩٠,٣٦٠,٣٥٦)	(١٣٦,٧٣٦,١٧١)	٦ التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية : الزيادة في ودائع آجلة محفوظة لدى المصارف
(١٠,٣٠٠,٠٠٠)	-	٧ شراء أدوات مالية متوفرة للبيع
(٥,١٥٣,٤٢٢)	(٨,٦١٢,٥٥٤)	١٢ شراء موجودات ثابتة مادية
٦٢١,٨٥٠	١,٣٥٤,٩٩٦	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة
(١,٥٠٥,١٩١,٩٢٨)	(١٤٣,٩٩٣,٧٢٩)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية : تسديد مكافآت مجلس الادارة
(٨٤,٧٨٦,٧١٩)	(٧٦,٣٣٠,٢١٠)	٢٧ تسديد أنصبة أرباح
(٨٨,٩٨٦,٧١٩)	(٨٠,٥٣٠,٢١٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(١,٣٥٥,٠٦٢,٦٦١)	١٨,٧١١,١٣٥	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٥٣١,١١٧,٧٧٠	١٧٦,٠٥٥,١٠٩	٥ النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١٧٦,٠٥٥,١٠٩	١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	٥ النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة هي شركة مساهمة مغفلة 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 فرع موزعة بين جميع المحافظات السورية.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

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

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

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

٢-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ تموز ٢٠١١

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

١ كانون الثاني ٢٠١٥

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

١ كانون الثاني ٢٠١٣

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

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة* يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصة في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. يؤسس معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) لنوعين من الإتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة. يتم تمييز الإتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الإتفاقيات المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) فيمكن

- حاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١).
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى*.
هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
يُعرف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى قياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.
- ١ تموز ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. إن التعديلات تبقي خيار عرض الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين. غير أنه يتطلب توزيع تلك التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. تستثني هذه التعديلات من المبادئ العامة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستعمال نموذج القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) العقارات الاستثمارية، وذلك بالتمهيد لقرينة قابلة للنقض تشير بأنه سوف يسترد كامل القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية من خلال التفرغ.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منحجم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

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

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

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

أ- التقيد بالمعايير:

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

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

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

جرى تصنيف الحسابات في الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.
إن اهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

ج - تحويل العملات الأجنبية:

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

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

يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل.

إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هو ٥٥,٧٢ ليرة سورية مقابل ٤٦,٩٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

د- الأدوات المالية:

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

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

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

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

و- الموجودات غير المادية:

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

برامج المعلوماتية	٥ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ز- التأمينات الاجتماعية:

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

ح- المؤونات:

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

ط- ضريبة الدخل:

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

ي- عقود التأمين:

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

تأمين النقل البحري-بضائع	٢٥	بالمئة من حجم الأقساط
تأمين المسافرين	١٠٠	بالمئة من حجم الأقساط
التأمينات العامة	٤٠	بالمئة من حجم الأقساط
تأمين إلزامي للسيارات	٤٠	بالمئة من حجم الأقساط
التأمين الصحي	٦٠	بالمئة من حجم الأقساط
تأمينات لآجال طويلة	١٠٠	بالمئة من حجم أقساط السنوات القادمة

يتم احتساب احتياطي الإيرادات غير مكتسبة على بوالص تأمين الحياة وفقاً لتقرير الخبير الاكتواري في نهاية كل فترة. يتم الإفراج عن احتياطي الإيرادات غير المكتسبة لبوالص تأمين السفر بشكل ربعي كما تنص المادة رقم (٤) من قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ٣٥١ بتاريخ ١٩ آب ٢٠١٠.

ك- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ الميزانية 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
- التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) 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)

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
 - التأمين الصحي
 - مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)
- ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة
- ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.
- أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة لكل فرع من فروع التأمين.

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

ن- المطالبات المدفوعة:

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

س- إيرادات الفوائد:

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

ع- كلفة الاستدانة:

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

ف- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ص - النقد وما في حكمه:

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

ق - الاستثمارات العقارية:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

عند تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. أن هذه التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات و الافتراضات:

أ - 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 بتاريخ كل بيان وضع مالي.

ب - مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للتقييم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

ج - 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 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 كانون الأول ٢٠١١			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٢٤,١٤٥,٧٢١	-	٢٤,١٤٥,٧٢١	النقد في الصندوق
٢٤,١٤٥,٧٢١	-	٢٤,١٤٥,٧٢١	
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١٠٢,٦٧١,٨٥١	١٢,٥٩٢,٤٩٣	٩٠,٠٧٩,٣٥٨	
٦٧,٨٧٩,٦٧٢	٦٧,٨٧٩,٦٧٢	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١٧٠,٥٥١,٥٢٣	٨٠,٤٧٢,١٦٥	٩٠,٠٧٩,٣٥٨	
٦٩,٠٠٠	-	٦٩,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	٨٠,٤٧٢,١٦٥	١١٤,٢٩٤,٠٧٩	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
٤,٠١١,٤٠٣	-	٤,٠١١,٤٠٣	
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١١٥,٨٩١,٨١٩	٨,٩٤٩,٦١٢	١٠٦,٩٤٢,٢٠٧	
٥٦,٠٠٨,٦٠٦	٥٦,٠٠٨,٦٠٦	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
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 ودائع ذات فترات ايداع أصلية اقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملات الأجنبية ٢,٢٣% و ٠,٨٧٥% خلال عامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ على التوالي.

٦- ودائع آجلة محفوظة 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 كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٢٢٦,٧٣٩,٢٤٦	١٣,٢٢٠,٧١١	٢,٢١٣,٥١٨,٥٣٥

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 ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملة الأجنبية ١,٨% و ١,٤٥% خلال عامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ على التوالي.

٧- أدوات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند ٦٠% من قيمة الأسهم الاسمية (١,٠٣٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٥٠ ليرة سورية) في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية راجحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير بلغت نسبة المشاركة ٠,٢٨% من إجمالي رأس مال الشركة المساهم بها.

٨- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٣١,٢٣٣,٩٢٠	٧٩,٣٤٨,٧٢٥
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
١٢٦,٢٣٣,٩٢٠	٧٤,٣٤٨,٧٢٥

عملاء مدينون
مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

حركة مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها:

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٢,٤١٦,٤١٧)	إعدام ديون مشكوك بها
-	٢,٤١٦,٤١٧	إضافة، أعباء السنة
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- 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	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	أ- بيان الوضع المالي:
		ذمم مدينة - أطراف مقربة
١,١١٥,٧٨٦	٢,٥٦٨,٧٢٠	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
٤٣,١١٧,٧٠٧	٥٢,٧١٤,٩٧٧	شركات تحت سيطرة مشتركة
<u>٤٤,٢٣٣,٤٩٣</u>	<u>٥٥,٢٨٣,٦٩٧</u>	
		ذمم دائنة - أطراف مقربة
١,٤١٥,٨٤٩	٣,١٣٤,٧٩٢	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
٣٦٥,٢٢٦	٤٦١,٧٠٥	شركات تحت سيطرة مشتركة
<u>١,٧٨١,٠٧٥</u>	<u>٣,٥٩٦,٤٩٧</u>	

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	ب - بيان الدخل الشامل:
٥٥,٥٦٣,٥٩٨	٧٤,٧١٩,٥٦٤	أقساط التأمين - كبار المساهمين
(١٩,٢١٤,٢٣٢)	(٢١,٨١٨,٢٣٢)	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	أتعاب رئيس مجلس الادارة
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الادارة
(٨٤٦,١٦٤)	(٢,٥٧١,١٧٣)	تعويضات مدفوعة

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

١٠ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٤٦,٠٥١,٤٤٩	٥٥,٤٧٥,٣١٠	فوائد مستحقة
٣,١٧٦,٦١٦	٣,٤١٢,٨٥٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣٥٩,٩٣٧	-	ذمم مدينة للموظفين
١١,٥٨٢,٩٥٢	٢٢,٢٤٦,٣٨٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٦١,١٧٠,٩٥٤</u>	<u>٨١,١٣٤,٥٥٤</u>	

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

١١ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
المجموع	حصة معيدي التأمين من 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.	
٩,١٥٣,٩٨٦	-	٦,٣٦٢,٥٩٢	٢,٧٩١,٣٩٤	فرع التأمين:
٢٩,٧٣٩,٨٢١	٢,٤٣٨,٧٥٧	١٤,٢٩٤,٣٦٤	١٣,٠٠٦,٧٠٠	الحياة (احتياطي حسابي)
١٥,٤٧٢,٩٤٩	١,٩٨٧,١٧٥	٦,٨٦١,٨٥٥	٦,٦٢٣,٩١٩	الحريق
٣٤,١١٩	٥,٣٨٨	-	٢٨,٧٣١	البحري
١١,٧٧١,٢٧٨	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٢٧٨	شامل السيارات
١,١٣٦,٥٢٠	٩٤,٤٣٩	٥٣٨,٤٠٩	٥٠٣,٦٧٢	إلزامي السيارات
٨,٠٧٦,٦٥٩	٩١٨,٧٧٣	٢,٢٥٧,٧٧٠	٤,٩٠٠,١١٦	الهندسي
-	-	-	-	الحوادث العامة
-	-	-	-	الصحي
٥٦٠,٩٦٤	٣٣,٤١٢	٨٢,٠٥٠	٤٤٥,٥٠٢	السفر
<u>٧٥,٩٤٦,٢٩٦</u>	<u>٦,٩٧٧,٩٤٤</u>	<u>٤٠,٣٩٧,٠٤٠</u>	<u>٢٨,٥٧١,٣١٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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
١٢٢,٨٢٦	١٩,٣٩٤	-	١٠٣,٤٣٢	شامل سيارات
١١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إلزامي السيارات
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
<u>٨١,٨٧١,٣١٤</u>	<u>١١,٦٢٣,٩٦٨</u>	<u>٢٠,٢٣٧,٦٣٨</u>	<u>٥٠,٠٠٩,٧٠٨</u>	

١٢ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزِيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كومبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						التكلفة التاريخية:
٤٠٢,٢٢٤,٩٤٢	٢٥,٩٢٣,٥٣٧	٢٧,٩٧٦,٠٧٥	١٧,٥٥٠,٦٢٥	٧,٢٦٧,١١٥	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد 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)	-	استيعادات
٤٠٦,٠٨٤,٠٦٠	٢٧,٩٦٧,١٦٨	٢٨,٠٣٣,٠٧٥	١٨,٧٣٥,٦٢٥	٧,٨٤٠,٦٠٢	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨,٦١٢,٥٥٤	٢٤٤,٤٠٠	٤,١٣٣,٣٥٨	١,٩٣٠,٥٠٠	٢,٣٠٤,٢٩٦	-	إضافات
(٣,٣٥٨,٥٤٦)	-	(٣٧٣,٠٠٠)	(٢,٨١٠,٥٠٠)	(١٧٥,٠٤٦)	-	استيعادات
٤١١,٣٣٨,٠٦٨	٢٨,٢١١,٥٦٨	٣١,٧٩٣,٤٣٣	١٧,٨٥٥,٦٢٥	٩,٩٦٩,٨٥٢	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
						الاستهلاكات المتراكمة:
(٦٦,٧٦١,٢٧٣)	(٤,٣٢٤,٥٧٢)	(٢١,٥٦٩,١٧٤)	(٥,٦٥٢,٣٧٦)	(٢,٥٢٤,٢٨٢)	(٣٢,٦٩٠,٨٦٩)	الرصيد 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	-	استيعادات
(٩٠,٤٢٠,٠٤٤)	(٧,٠٢٥,٢٤٢)	(٢٥,٣٠٨,٤١٧)	(٨,٩٣٠,١٥٥)	(٣,٥٢٥,٠٥٧)	(٤٥,٦٣١,١٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢٣,٨٦٧,٣٩١)	(٢,٨٠٣,٩٣٧)	(٣,١٣٤,١٩٩)	(٣,٦٣٣,١٢٠)	(١,٣٥٥,٨٣١)	(١٢,٩٤٠,٣٠٤)	إضافات، أعباء السنة
٣,١١٣,٢٩٧	-	٣٧٣,٠٠٠	٢,٦٣٩,٣٥٥	١٠٠,٩٤٢	-	استيعادات
(١١١,١٧٤,١٣٨)	(٩,٨٢٩,١٧٩)	(٢٨,٠٦٩,٦١٦)	(٩,٩٢٣,٩٢٠)	(٤,٧٧٩,٩٤٦)	(٥٨,٥٧١,٤٧٧)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
						القيمة الدفترية الصافية:
٣٠٠,١٦٣,٩٣٠	١٨,٣٨٢,٣٨٩	٣,٧٢٣,٨١٧	٧,٩٣١,٧٠٥	٥,١٨٩,٩٠٦	٢٦٤,٩٣٦,١١٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣١٥,٦٦٤,٠١٦	٢٠,٩٤١,٩٢٦	٢,٧٢٤,٦٥٧	٩,٨٠٥,٤٧٠	٤,٣١٥,٥٤٥	٢٧٧,٨٧٦,٤١٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٣ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين

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

١٤ - حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٢٣٦,٤٥٢	-	٧,٩٥٣,٢٤٠	٦,٢٨٣,٢١٢
٣٤,٦٥٣,٦٨٤	٢,٩٣٤,٩٣١	١٦,٠٦٥,٧٨٦	١٥,٦٥٢,٩٦٧
٢١,٠٧٨,٦٠٤	٢,٩٨٢,٩٣٤	٨,١٥٢,٥٥٥	٩,٩٤٣,١١٥
١١٩,٣٠٨,٩٢٢	١٠,٠٠٣,٨٩٣	٥٥,٩٥٠,٩٣٣	٥٣,٣٥٤,٠٩٦
١,٣٢٦,٧٧٢,٤٧٥	١٢٧,٩١٩,٣٥١	٨٥٢,٧٩٥,٦٧٢	٣٤٦,٠٥٧,٤٥٢
١,٨١٨,٤٨١	١٧٦,٢٥٣	٧٠٢,٢١٢	٩٤٠,٠١٦
١١,٤٥٢,٤٢٣	١,٣٣٢,٩٥٧	٣,٠١٠,٣٦٠	٧,١٠٩,١٠٦
٩١,٤٥٦,٢٢٦	١٧,٤٤٣,٩٨٨	٢,٤٧٨,٦٤٨	٧١,٥٣٣,٥٩٠
٨٨٧,٢٩٦	٥٥,٥٤٤	٩١,١٦٧	٧٤٠,٥٨٥
<u>١,٦٢١,٦٦٤,٥٦٣</u>	<u>١٦٢,٨٤٩,٨٥١</u>	<u>٩٤٧,٢٠٠,٥٧٣</u>	<u>٥١١,٦١٤,١٣٩</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٨٥٦,٨٩٢	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٦,٨٩٢
٢٢,٢٧٧,٠٥٩	٢,٩٤٢,٤٩٠	٣,٦٤١,٢٨٦	١٥,٦٩٣,٢٨٣
٣٤,٣٦٨,٩٠٠	٦,٨٧٩,٣٩٥	٤,٥٥٨,١٨٧	٢٢,٩٣١,٣١٨
١٠٩,١٤٨,٢٣٩	١١,٩٥٢,٩٣٥	٣٣,٤٤٦,٣١٩	٦٣,٧٤٨,٩٨٥
١,٢٩٣,٣٣٥,٨٤٠	١١٨,٨٦٠,٠٤٤	٧٩٢,٤٠٠,٢٩٠	٣٨٢,٠٧٥,٥٠٦
٣,٠٦٥,١٧١	٢٤٩,٧٨٥	١,٤٨٣,٢٠٠	١,٣٣٢,١٨٦
٢١,٣٤٤,١٥٤	٢,٩٧٨,٧٥٦	٢,٤٧٨,٧٠٠	١٥,٨٨٦,٦٩٨
٥٢,٣٣١,٤٢٣	٧,٠١٩,٣٢٤	٧,٨٧٥,٧٠٣	٣٧,٤٣٦,٣٩٦
١,٧٤٥,٩٠١	٣٩٣,٤٠٢	٤١,١٦٠	١,٣١١,٣٣٩
<u>١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩</u>	<u>١٥١,٢٧٦,١٣١</u>	<u>٨٤٦,٩٢٤,٨٤٥</u>	<u>٥٤٦,٢٧٢,٦٠٣</u>

١٦ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٩٤,٨٧٩	٣,٠١٧,٨٨٥	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٨,١٥٠,٠٠٠	-	غرامات على الرواتب والأجور
٥,١٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,٣١٣,٠٩٢	١,٣٦٢,٩٩٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢,٨٥٩,٩١١	١,١٨٠,٥٣٣	طوابع ورسوم تأمين
٧,٧٩٧,٠١١	٧,٥٢٠,٩٤٠	هيئة الإشراف على التأمين
٢,٤٠٨,٢٣٨	١٠,٧٠١,٩٤٣	صندوق متضرري الحوادث
٢,٤٠١,٧٧٦	٤,٤٩١,٧٥٥	أتعاب قانونية
٩١٤,٠٠٠	٢١٦,٠٠٠	أتعاب مهنية
١٣٩,٥٥٣	١٣٦,٩٥٣	موردو خدمات ومستلزمات
٤٠٦,٧٧٤	١,٤٩٣,٢٣١	موردو خدمات صحية
٨٠٣,٠٠٠	٨٧٣,٣٩٤	مصاريف مستحقة
٤٣٩,٧٨٩	-	ذمم موظفين
٧٠٠,٥٤١	٩,٣٧٠,٣٣١	أنصبة أرباح للدفع
٧,٦٤٦,٢٧٢	٤,٣٥٧,٥١٣	دائنون مختلفون
<u>٤٤,١٢٤,٨٣٦</u>	<u>٤٩,٩٧٣,٤٧٥</u>	

١٧ - 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% 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:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٧٧,٥٩٧,٢٢٧	١٤٠,٩٤٢,٥٩٨	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
١٢,٩٤٠,٣٠٤	١٢,٩٤٠,٣٠٤	استهلاك المباني - (إيضاح رقم ١٢)
٨,١٥٠,٠٠٠	-	غرامة الرواتب والاحور - (إيضاح رقم ١٦)
-	٢,٤١٦,٤١٧	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
		ينزل:
(٤,٠٢٧,٠٩١)	-	حصة السنة من مصاريف التأسيس
١٩٤,٦٦٠,٤٤٠	١٥٦,٢٩٩,٣١٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٩,١٩٩,٠٦٨	٢٣,٤٤٤,٨٩٨	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%

تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٠٦٥,٨٨٢	٣٠,٠٣٨,١٦٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٣٤,٢٢٦,٧٩٠)	(٢٩,١٩٩,٠٦٨)	المدفوعات خلال العام
٢٩,١٩٩,٠٦٨	٢٣,٤٤٤,٨٩٨	أعباء السنة
٣٠,٠٣٨,١٦٠	٢٤,٢٨٣,٩٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٨ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ١,٧ مليون سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد تساوي ٥٠٠ ليرة سورية اي ما يعادل ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل.

١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المواد ١٩٧ و ١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويتمثل الاحتياطي الاختياري بمبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة على أن لا تزيد قيمة الاقتصاع ٢٠% من أرباحها الصافية عن تلك السنة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين.

٢٠ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٨٠٨,٥٧٨	(١٥,٠٣٦,٧٦٨)	٢٧,٨٤٥,٣٤٦
١,١٤٥,٢٠٧,٩٤٢	(٧٥,٥٨٥,٤٩٣)	١,٢٢٠,٧٩٣,٤٣٥
١,١٥٨,٠١٦,٥٢٠	(٩٠,٦٢٢,٢٦١)	١,٢٤٨,٦٣٨,٧٨١

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

(١٨٣,٣٢٨)	٢٤٢,٩٩٢	(٤٢٦,٣٢٠)	تأمينات الحياة
١٣,٤٠٣,٣٩١	(٢١,٦٨١,٣٩٣)	٣٥,٠٨٤,٧٨٤	التأمينات العامة
١٣,٢٢٠,٠٦٣	(٢١,٤٣٨,٤٠١)	٣٤,٦٥٨,٤٦٤	
١,١٧١,٢٣٦,٥٨٣	(١١٢,٠٦٠,٦٦٢)	١,٢٨٣,٢٩٧,٢٤٥	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٨٦٩,١٢٧	(١٠,٦٧٦,٤٩٥)	١٧,٥٤٥,٦٢٢
١,١٤٦,٤٨٩,٣٢٤	(١٣٤,٧٨١,٨٦٢)	١,٢٨١,٢٧١,١٨٦
١,١٥٣,٣٥٨,٤٥١	(١٤٥,٤٥٨,٣٥٧)	١,٢٩٨,٨١٦,٨٠٨

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

(٢,٣١٥,٢٢٣)	١,٩٧٦,٠٩٠	(٤,٢٩١,٣١٣)	تأمينات الحياة
(٦٧,٩٧٥,٩٨٢)	١٧,٠٣٤,٥٧١	(٨٥,٠١٠,٥٥٣)	التأمينات العامة
(٧٠,٢٩١,٢٠٥)	١٩,٠١٠,٦٦١	(٨٩,٣٠١,٨٦٦)	
١,٠٨٣,٠٦٧,٢٤٦	(١٢٦,٤٤٧,٦٩٦)	١,٢٠٩,٥١٤,٩٤٢	

٢١ - عملات مقبوضة

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

٢٢ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٥٠٠,٠٠٠
٨٠٣,٠١٣,٩٣٥	(٧,٥٠٦,٥٨٩)	٨١٠,٥٢٠,٥٢٤
٨٠٣,٥١٣,٩٣٥	(٩,٥٠٦,٥٨٩)	٨١٣,٠٢٠,٥٢٤

المطالبات المدفوعة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات

حدثت ولم يبلغ عنها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

١,٣٩٠,٦٤٨	(٥,٥٦٢,٥٩٢)	٦,٩٥٣,٢٤٠
٩٤,٩٤٥,٤٢٢	(٩,٩٥٠,٧٨٦)	١٠٤,٨٩٦,٢٠٨
٩٦,٣٣٦,٠٧٠	(١٥,٥١٣,٣٧٨)	١١١,٨٤٩,٤٤٨
٨٩٩,٨٥٠,٠٠٥	(٢٥,٠١٩,٩٦٧)	٩٢٤,٨٦٩,٩٧٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٠٧,٠٧٦,٦٠٤	(٩,٥٠١,٣٨٣)	٧١٦,٥٧٧,٩٨٧
٧٠٨,٠٧٦,٦٠٤	(١٣,٥٠١,٣٨٣)	٧٢١,٥٧٧,٩٨٧

المطالبات المدفوعة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات

حدثت ولم يبلغ عنها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

(٤٢٢,٩٤٢)	٥٦١,٥١٨	(٩٨٤,٤٦٠)
٨٤,٥٤٣,٢٣٨	(١٤,٩٣٣,٢١٨)	٩٩,٤٧٦,٤٥٦
٨٤,١٢٠,٢٩٦	(١٤,٣٧١,٧٠٠)	٩٨,٤٩١,٩٩٦
٧٩٢,١٩٦,٩٠٠	(٢٧,٨٧٣,٠٨٣)	٨٢٠,٠٦٩,٩٨٣

٢٣ - عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى

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

٢٤ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٩,١٠١,٧١٦	٦٥,٩٨٣,٥١٦	رواتب وأجور
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب رئيس مجلس الإدارة
١٠,٨٧٢,٨٩٣	١١,٨١٥,٩٠٢	التأمينات الاجتماعية
١٠,٦٣٨,٠٠٤	١٣,٤٧٤,٨٢١	تعويضات أخرى
١٤,٨٩٤,١٥٢	١٣,٣٥٠,٨٩٤	مكافآت الموظفين
<u>٩٧,٥٠٦,٧٦٥</u>	<u>١٠٦,٦٢٥,١٣٣</u>	

٢٥ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٧,٧٦٦,٣٠٧	٣,٧٢٠,٩٤٩	قرطاسية و مواد طباعة
٢,٤١٣,٨١٣	٢,١١٣,٥٠٥	كهرباء وماء وتدفة
١,٥٨٣,٤٤٥	١,٥٥٩,٠٩٠	صيانة
٨,٦٣٢,٧٠١	٩,٠٤٦,٦٢٩	إيجارات ومصاريف مكتبية
٢,٨٤٦,٧١٨	٢,٢٣٣,٠٢٤	ضيافة
٤,٣٧١,٩٩١	٣,٤٢٨,٠٠٠	أتعاب مهنية
٤,٦٠٣,٩٨٦	٢,٤٢٣,٢٤١	تدريب
٩,٨٤٦,٢٠٦	٢,٤٢٦,١٢٣	مصاريف إعلامية
٣,٥١٨,٢٤٩	٣,٤٥٥,٧٦٧	بريد و برق وهاتف
١٠,٢٠٩,٢٠٦	٥,٨٢٣,٢٠٣	مصاريف سفر و تنقلات
١,٤٥٠,١٣٠	٧١٥,٤٥٢	تنظيف
٢,١٣٧,١٨٥	١,٨١٧,٣٣٠	اشتراقات
٢,٠٢٠,٣٥٥	٢,٦٤٤,٩٤٣	تأمين
-	-	تجهيز مكتب
١١,١٨٤,٩٠٩	٦,٤٥٦,٨٣٥	ضرائب و رسوم حكومية وغرامات
١,١٦٤,٨١١	٥٨٠,٦٦٦	مصاريف أخرى
<u>٧٣,٧٥٠,٠١٢</u>	<u>٤٨,٤٤٤,٧٥٧</u>	

٢٦ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٤٨,٣٩٨,١٥٩	١١٧,٤٩٧,٧٠٠	صافي ربح السنة (ل.س.)
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
<u>٨٧,٢٩</u>	<u>٦٩,١٢</u>	ربحية السهم الأساسية و المخففة (ل.س./السهم)

٢٧ - توزيعات أنصبة أرباح

قامت الشركة بتوزيع أرباح على المساهمين عن أرباح عام ٢٠١٠ بمعدل ١٠% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية أي ما يعادل مبلغ ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما أقر في اجتماع الهيئة العمومية الخامسة للشركة المنعقدة في ١٤ نيسان ٢٠١١، حتى تاريخ إعداد هذه البيانات قامت الشركة بتسديد مبلغ ٧٦,٣٣٠,٢١٠ ليرة سورية.

يتكون صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مما يلي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨٤٥,٣٤٦	٣٩,١٣٢,٤١٦	٣٩,٧٧٢,٤٦٠	١٣٣,٣٨٥,٢٤١	٨٦٥,١٤٣,٦٢٩	٢,٣٥٠,٠٤١	١٧,٧٧٢,٧٦٧	١١٩,٢٢٢,٦٥١	٤,٠١٤,٢٣٠	١,٢٤٨,٦٣٨,٧٨١	إجمالي أقساط مكتبها
(١٥,٠٣٦,٧٦٨)	(٣٢,٥١٦,٧٥٠)	(٢٦,٤٩٥,٦٧٦)	(٧١,٨٢٦)	(٦٧٨,١٩٤)	(١,٢٥٩,١٧٨)	(١٢,٢٥٠,٢٩٠)	-	(٢,٣١٣,٥٧٩)	(٩٠,٦٢٢,٢٦١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
١٢,٨٠٨,٥٧٨	٦,٦١٥,٦٦٦	١٣,٢٧٦,٧٨٤	١٣٣,٣١٣,٤١٥	٨٦٤,٤٦٥,٤٣٥	١,٠٩٠,٨٦٣	٥,٥٢٢,٤٧٧	١١٩,٢٢٢,٦٥١	١,٧٠٠,٦٥١	١,١٥٨,٠١٦,٥٢٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(٦,٢٨٣,٢١٢)	(١٥,٦٥٢,٩٦٧)	(٩,٩٤٣,١١٥)	(٥٣,٣٥٤,٠٩٦)	(٣٤٦,٠٥٧,٤٥٢)	(٩٤٠,٠١٦)	(٧,١٠٩,١٠٦)	(٧١,٥٣٣,٥٩٠)	(٧٤٠,٥٨٥)	(٥١١,٦١٤,١٣٩)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية السنة
٢,٧٩١,٣٩٤	١٣,٠٠٦,٧٠٠	٦,٦٢٣,٩١٩	٢٨,٧٣١	٢٧١,٢٧٨	٥٠٣,٦٧٢	٤,٩٠٠,١١٦	-	٤٤٥,٥٠٢	٢٨,٥٧١,٣١٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٥,٨٥٦,٨٩٢	١٥,٦٩٣,٢٨٣	٢٢,٩٣١,٣١٨	٦٣,٧٤٨,٩٨٥	٣٨٢,٠٧٥,٥٠٦	١,٣٣٢,١٨٦	١٥,٨٨٦,٦٩٨	٣٧,٤٣٦,٣٩٦	١,٣١١,٣٣٩	٥٤٦,٢٧٢,٦٠٣	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية السنة
(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 الأقساط الغير مكتسبة في بداية السنة
(١٨٣,٣٢٨)	(٩٣٨,٥٣٨)	(١,٦١١,٦٩٠)	١٠,٣٢٠,١٨٨	٣٦,٢٨٩,٣٣٢	٢١,٩٢٤	٣١٠,٤٣٣	(٣٤,٤٧٥,٦٥١)	٢٦٤,٠٠٨	١٣,٢٢٠,٠٦٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٢,٧٤١	٧,٩٨٧,٦٦٨	٩,٢٨٩,٥٦٣	١٥,٧٢٩	٦٧,٨١٩	٣١١,٨٣٤	١,٨٩٠,٠٢٩	-	-	١٩,٥٧٥,٣٨٣	عمولات مقبوضة
١,٠٧٥,٩٩٢	٢٥٤,٩٤١	١,٠٦٧,٠٤٩	٥٢,٦٩٩	٣٢,٥٤٧	٥٥,٨١٠	٥٠,٥٣٠	٢٨,٢٧١	١٢,٤٣٣	٢,٦٣٠,٢٧٢	إيرادات أخرى
١٣,٧١٣,٩٨٣	١٣,٩١٩,٧٤٧	٢٥,٢٤٥,٠٨٦	١٤٣,٧٠٢,٠٣١	٩٠٠,٨٥٥,١٣٣	١,٤٨٠,٤٣١	٧,٧٧٣,٤٦٩	٨٤,٧٧٥,٢٧١	١,٩٧٧,٠٩٢	١,١٩٣,٤٤٢,٢٤٣	صافي الإيرادات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,١٨٩,١٥٦)	(٤٧٦,٣٢٠)	(٩٥,٣٣٤,٠٤٢)	(٥٨٩,١٧٤,٦٤٤)	(١,٠٠٥,٨٨٨)	(١,٠٣٢,٣٧٠)	(١١٦,٢٩٣,٢٥٤)	(١٤,٨٥٠)	(٨١٣,٠٢٠,٥٢٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٢٣,٥٧٠	٣٦٤,٣١١	١٤١,٣١٠	٩٥,٤٠٠	٧٧٣,٣٨٩	٦٩٥,٢٤٤	-	١٣,٣٦٥	٩,٥٠٦,٥٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٧٦٥,٥٨٦)	(١١٢,٠٠٩)	(٩٥,١٩٢,٧٣٢)	(٥٨٩,٠٧٩,٢٤٤)	(٢٣٢,٤٩٩)	(٣٣٧,١٢٦)	(١١٦,٢٩٣,٢٥٤)	(١,٤٨٥)	(٨٠٣,٥١٣,٩٣٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٩٥٣,٢٤٠)	(١٦,٠٦٥,٧٨٦)	(٨,١٥٢,٥٥٥)	(٥٥,٩٥٠,٩٣٣)	(٨٥٢,٧٩٥,٦٧٢)	(٧٠٢,٢١٢)	(٣,٠١٠,٣٦٠)	(٢,٤٧٨,٦٤٨)	(٩١,١٦٧)	(٩٤٧,٢٠٠,٥٧٣)	احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية السنة
٦,٣٦٢,٥٩٢	١٤,٢٩٤,٣٦٤	٦,٨٦١,٨٥٥	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٨,٤٠٩	٢,٢٥٧,٧٧٠	-	٨٢,٠٥٠	٤٠,٣٩٧,٠٤٠	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٤١,٢٨٦	٤,٥٥٨,١٨٧	٣٣,٤٤٦,٣١٩	٧٩٢,٤٠٠,٢٩٠	١,٤٨٣,٢٠٠	٢,٤٧٨,٧٠٠	٧,٨٧٥,٧٠٣	٤١,١٦٠	٨٤٦,٩٢٤,٨٤٥	احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية السنة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٢,٩٢٨,٣٤٧)	(٣,٤١٨,٦٤٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٩٤,٥٨٢)	(١,٨٥٩,٠٢٥)	-	(٣٧,٠٤٤)	(٢٠,٢٣٧,٦٣٨)	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية السنة
(١,٣٩٠,٦٤٨)	(١,٠٥٨,٤٨٣)	(١٥١,١٥٣)	(٢٢,٥٠٤,٦١٤)	(٦٠,٣٩٥,٣٨٢)	١٢٤,٨١٥	(١٣٢,٩١٥)	٥,٣٩٧,٠٥٥	(٥,٠٠١)	(٨٠,١١٦,٣٢٦)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
-	(٢,٩٣٤,٩٣١)	(٢,٩٨٢,٩٣٤)	(١٠,٠٠٣,٨٩٣)	(١٢٧,٩١٩,٣٥١)	(١٧٦,٢٥٣)	(١,٣٣٢,٩٥٧)	(١٧,٤٤٣,٩٨٨)	(٥٥,٥٤٤)	(١٦٢,٨٤٩,٨٥١)	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية السنة
-	٢,٤٣٨,٧٥٧	١,٩٨٧,١٧٥	٥,٣٨٨	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٤٣٩	٩١٨,٧٧٣	-	٣٣,٤١٢	٦,٩٧٧,٩٤٤	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية السنة
-	٢,٩٤٢,٤٩٠	٦,٨٧٩,٣٩٥	١١,٩٥٢,٩٣٥	١١٨,٨٦٠,٠٤٤	٢٤٩,٧٨٥	٢,٩٧٨,٧٥٦	٧,٠١٩,٣٢٤	٣٩٣,٤٠٢	١٥١,٢٧٦,١٣١	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية السنة
-	(٢,٦٢٢,٢٨٩)	(٤,٥٠٠,١٠٨)	(١٩,٣٩٤)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧٩,١٨٨)	(٢,٥٠٦,٣٦٤)	(٧٠,٩٦١)	(٢٢٥,٦٦٤)	(١١,٦٢٣,٩٦٨)	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية السنة
-	(١٧٥,٩٧٣)	١,٣٨٥,٥٢٨	١,٩٣٥,٠٣٦	(٩,٠٥٩,٣٠٧)	(١١,٢١٧)	٥٨,٢٠٨	(١٠,٤٩٥,٦٢٥)	١٤٥,٦٠٦	(١٦,٢١٩,٧٤٤)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١,٨٩٠,٦٤٨)	(٣,٠٠٠,٠٤٢)	١,١٢٠,٣٦٦	(١١٥,٧٦٢,٣١٠)	(٦٥٨,٥٣٣,٩٣٣)	(١١٨,٩٠١)	(٤١١,٨٣٣)	(١٢١,٣٩١,٨٢٤)	١٣٩,١٢٠	(٨٩٩,٨٥٠,٠٠٥)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٣٨٤,٠١٩)	(٦,٧٤٤,٨٣١)	(٨,٧٧٣,٥٧٨)	(٢١,٠٧٩,٨٠٩)	(٥٠,٨٦٤,٣٧٨)	(٣٠٣,١٥٠)	(٢,٠٧٣,٤٤٥)	(١٢,٥٩٨,٢٦٧)	(٤٧٢,٣٦٦)	(١٠٣,٢٩٣,٨٤٣)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١٦٧,٠٧٢)	(٢٣٤,٧٩٥)	(٢٣٨,٦٣٥)	(٨٠٣,٤١٢)	(٥,١٩٠,٨٦٠)	(١٤,١٠٠)	(١٠٦,٦٣٦)	(٧١٥,٣٣٧)	(٢٤,٠٨٦)	(٧,٤٩٤,٩٣٣)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
-	-	-	(٢,٧٣٥,٩٧٩)	(١٧,٧٤٥,٦٩٨)	-	-	-	-	(٢٠,٤٨١,٦٧٧)	أقساط فائض الخسارة
(٢,٤٤١,٧٣٩)	(٩,٩٧٩,٦٦٨)	(٧,٨٩١,٨٤٧)	(١٤٠,٣٨١,٥١٠)	(٧٣٢,٣٣٤,٨٦٩)	(٤٣٦,١٥١)	(٢,٥٩١,٩١٤)	(١٣٤,٧٠٥,٤٢٨)	(٣٥٧,٣٣٢)	(١,٠٣١,١٢٠,٤٥٨)	صافي المصاريف
١١,٢٧٢,٢٤٤	٣,٩٤٠,٠٧٩	١٧,٣٥٣,٢٣٩	٣,٢٢٠,٥٢١	١٦٨,٥٢٠,٢٦٤	١,٠٤٤,٢٨٠	٥,١٨١,٥٥٥	(٤٩,٩٣٠,١٥٧)	١,٦١٩,٧٦٠	١٦٢,٣٢١,٧٨٥	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

يتكون صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مما يلي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	سيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي أقساط مكتب بما	١٧,٥٤٥,٦٢٢	٣٩,٢٣٣,٢٠٧	٩١,٧٢٥,٢٧٣	١٥٩,٣٧٢,٤٦٣	٨٤٩,٠٥٦,٦٨١	٣,٣٣٠,٤٦٧	٣٩,٧١٦,٧٤٦	٥,٢٤٥,٣٥٦	١,٢٩٨,٨١٦,٨٠٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها	(١٠,٦٧٦,٤٩٥)	(٣٤,٩٦٣,٨٦٥)	(٦٠,٠٠١,٤٤٢)	(٢٥٨,٥٨٠)	-	(٢,١٨٤,٧٩٧)	(٩٤٦,١٤٢)	(٣,٠٠٨,٨٥١)	(١٤٥,٤٥٨,٣٥٧)
صافي الأقساط المكتتب بها	٦,٨٦٩,١٢٧	٤,٢٦٩,٣٤٢	٣١,٧٢٣,٨٣١	١٥٩,١١٣,٨٨٣	٨٤٩,٠٥٦,٦٨١	١,١٤٥,٦٧٠	٦,٢٩٨,٥٦١	٢,٢٣٦,٥٠٥	١,١٥٣,٣٥٨,٤٥١
إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية السنة	(٥,٨٥٦,٨٩٢)	(١٥,٦٩٣,٢٨٣)	(٢٢,٩٣١,٣١٨)	(٦٣,٧٤٨,٩٨٥)	(٣٨٢,٠٧٥,٥٠٦)	(١,٣٣٢,١٨٦)	(١٥,٨٨٦,٦٩٨)	(١,٣١١,٣٣٩)	(٥٤٦,٢٧٢,٦٠٣)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية السنة	٢,٥٤٨,٤٠٢	١٣,٩٨٥,٥٤٤	١٨,٠٠٠,٤٣٢	١٠٣,٤٣٢	-	٨٧٣,٩١٨	١٣,٣٦٧,٢٧٥	٣٧٨,٤٥٧	٥٠,٠٠٩,٧٠٨
إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية السنة	١,٥٦٥,٥٧٩	١٢,٢٠٥,٨١٧	١٧,١٦٣,٣٦٥	٦٢,٤٢١,٩٧٨	٣٢٨,٦٧٦,٤٦٠	٢,٣١٤,١٤٩	٤,٩٢٤,٣٨٦	١,٠٦٠,٧٨٢	٤٥٦,٩٧٠,٧٣٦
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية السنة	(٥٧٢,٣١٢)	(١٠,٧٠٥,٨١٧)	(١٣,٧٧٤,٨٩٠)	(٥٥,٨٢٨)	-	(١,٥٢٨,٥٦٠)	(٣,٤٢٤,٧٣١)	(٦٠٩,٧٣٩)	(٣٠,٩٩٩,٠٤٦)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(٢,٣١٥,٢٢٣)	(٢٠٧,٧٣٩)	(١,٥٤٢,٤١١)	(١,٢٧٩,٤٠٣)	(٥٣,٣٩٩,٠٤٦)	(٣٢٧,٣٢١)	(١,٠١٩,٧٦٨)	(١٠٨,٠٤٨)	(٧٠,٢٩١,٢٠٥)
عمولات مقبوضة	٥٣,٧٩٠	٨,٥٣٥,٣٢٥	٢١,٠١٥,٤٠٠	٥١,٧١٦	-	٥٤٨,٥٤٢	٣,١٤١,٥٠٣	١٠,٥١٧	٣٣,٣٥٦,٧٩٣
إيرادات أخرى	٢,٢٠٦,١٥٠	١,٦٤٠,٢٢٩	٥,٨٤٧,٤٢٦	٧٠,٥٩٠	١٦,٨٦٨,٨٧٩	١,٤٢٥,٢١٠	٨٠٥,١٨٤	١٠,٣١٧	٢٨,٨٨٨,١٦٤
صافي الإيرادات	٦,٨١٣,٨٤٤	١٤,٢٣٧,١٥٧	٥٧,٠٤٤,٢٤٦	١٥٧,٩٥٦,٧٨٦	٨١٢,٥٢٦,٥١٤	٣,٤٤٦,٧٤٣	٩,٢٢٥,٤٨٠	٢,١٤٢,٦٣٦	١,١٤٥,٣١٢,٢٠٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٧٣٤,٢٨٠)	(٤٨٩,٦٤٩)	(١٠٩,٤٧٤,٤٨٧)	(٥٢٩,٠٢١,٥١٦)	(٢٠٠,٥٠٠)	(٦٣٦,٨٤٠)	(٨٢,١٥٠)	(٧٢١,٥٧٧,٩٨٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٦٦,٧٠٢	٣٦٩,٤٣٧	٤٥,٢١٠	-	١٥٠,٦٧٥	٣٩٠,٣٥٩	٣٠,٩٧٠	١٣,٥٠١,٣٨٣
صافي المطالبات المدفوعة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٦٧,٥٧٨)	(١٢٠,٢١٢)	(١٠٩,٤٢٩,٢٧٧)	(٥٢٩,٠٢١,٥١٦)	(٤٩,٨٢٥)	(٢٤٦,٤٨١)	(٥١,١٨٠)	(٧٠٨,٠٧٦,٦٠٤)
احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية السنة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٦٤١,٢٨٦)	(٤,٥٥٨,١٨٧)	(٣٣,٤٤٦,٣١٩)	(٧٩٢,٤٠٠,٢٩٠)	(١,٤٨٣,٢٠٠)	(٢,٤٧٨,٧٠٠)	(٧,٨٧٥,٧٠٣)	(٨٤٦,٩٢٤,٨٤٥)
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية السنة	٨٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٨,٣٤٧	٣,٤١٨,٦٤٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١٩٤,٥٨٢	١,٨٥٩,٠٢٥	-	٢٠,٢٣٧,٦٣٨
احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية السنة	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٥٧,٧٨٦	-	٢٥,٧٩٣,٨٧٥	٧٢٢,٤٢٢,٨٩٣	١,١٤٥,٥٠٠	١,٩٨٢,٥٠٠	٤,٥٦٤,٧٧٤	٧٦٤,٥٤٩,٢٣٩
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية السنة	(٨٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٧٦,٥٤١)	-	-	-	(٩٣١,٦٠٦)	(١,٤٨٦,٨٧٥)	-	(١٠,٢٩٥,٠٢٢)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	-	(٣٣١,٦٩٤)	(١,١٣٩,٥٤٧)	(٢,٣٤٧,٥٥٦)	(٦٩,٩٧٧,٣٩٧)	(٧٤,٧٢٤)	(١٢٤,٠٥٠)	(٣,٣١٠,٩٢٩)	(٧٢,٤٣٢,٩٩٠)
احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية السنة	-	(٢,٩٤٢,٤٩٠)	(٦,٨٧٩,٣٩٥)	(١١,٩٥٢,٩٣٥)	(١١٨,٨٦٠,٠٤٤)	(٢٤٩,٧٨٥)	(٢,٩٧٨,٧٥٦)	(٧,٠١٩,٣٢٤)	(١٥١,٢٧٦,١٣١)
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها نهاية السنة	-	٢,٦٢٢,٢٨٩	٤,٥٠٠,١٠٨	١,٥١٩,٣٩٤	-	١٧٩,١٨٨	٢,٥٠٦,٣٦٤	٧٠,٩٦١	١١,٦٢٣,٩٦٨
احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية السنة	٩٨٤,٤٦٠	٢,٢٨٨,٥٩٢	٥,١٤٩,٠١٠	١١,٧٠٤,١٢١	١٠٨,٣٦٣,٤٣٤	٤٣٣,٩٠١	٩٢٣,٣٢٢	٤,٩٩٤,٦٦٦	١٣٥,١٥٩,٧٤١
حصة المعيد من احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها بداية السنة	(٥٦١,٥١٨)	(٢,٠٠٧,٣٤١)	(٣,٤٤٣,٧٢٣)	(٩,٣٠٥)	-	(٢٨٦,٦٠٥)	(٦٤٢,١٣٧)	(٦١,٣٤٤)	(٧,١٩٤,٨٨٤)
صافي التغير في إجمالي احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها	٤٢٢,٩٤٢	(٣٨,٩٥٠)	(٦٧٤,٠٠٠)	(١,٢٦١,٢٧٥)	(١٠,٤٩٦,٦١٠)	٧٦,٦٩٩	(١٩١,٢٠٧)	(٢,٠١٥,٠٤١)	(١١,٦٨٧,٣٠٦)
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	(٥٧٧,٠٥٨)	(١,٠٣٨,٢٢٢)	(١,٩٣٣,٧٥٩)	(١٠٥,٨٢٠,٤٤٦)	(٦٠٩,٤٩٥,٥٢٣)	(٤٧,٨٥٠)	(٥٦١,٧٣٨)	(٧٢,٨١٦,٥٠٥)	(٧٩٢,١٩٦,٩٠٠)
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(٣٧٦,١١٧)	(٦,٣٠١,٦٩٤)	(١٣,٣٦٩,٦٨٠)	(٢٤,١٠٠,٨٤٢)	(٣٦,٣٠٧,٧٥٢)	(٥١١,١٦٤)	(٢,٤٨٣,٤٨٣)	(٧,٤٢٣,١٣٥)	(٩١,٣٩٣,٢٥٥)
رسوم هيئة الاشراف على التأمين	(١٠٩,٣٦٠)	(٢٣٥,٣٩٩)	(٥٥٠,٣٥٢)	(٩٥٦,٠٧٥)	(٥,٠٩٤,٣٤٠)	(١٩,٩٨٣)	(٢٣٨,٣٠٠)	(٥٦١,٥٤٦)	(٧,٧٩٦,٨٢٧)
أقساط فائض الخسارة	-	-	-	(١,٨٢٤,٣٣٦)	(٩,٥٧٧,٧٦٤)	-	-	-	(١١,٤٠٢,١٠٠)
صافي المصاريف	(١,٠٦٢,٥٣٥)	(٧,٥٧٥,٣١٥)	(١٥,٨٥٣,٧٩١)	(١٣٢,٧٠١,٦٩٩)	(٦٦٠,٤٧٥,٣٧٩)	(٥٧٨,٩٩٧)	(٣,٢٨٣,٥٢١)	(٨٠,٨٠١,١٨٦)	(٩٠٢,٧٨٩,٠٨٢)
صافي أرباح/(خسائر) فروع التأمين	٥,٧٥١,٣٠٩	٦,٦٦١,٨٤٢	٤١,١٩٠,٤٥٥	٢٥,٢٥٥,٠٨٧	١٥٢,٠٥١,١٣٥	٢,٨٦٧,٧٤٦	٥,٩٤١,٩٥٩	١,١١٧,٦١١	٢٤٢,٥٢٣,١٢١

٢٩ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٤٤,٠٦١,٩٠٧	٦١,٨٢١,٦٣٠	الاحتياطي القانوني
٧٨,٤٢٣,١٣٨	١١٣,٩٤٢,٥٨٣	الاحتياطي الخاص
٧٨,٩٥٢,٢٤١	٨٤,٨٧١,٢٣٢	الأرباح المتراكمة
١٤٨,٣٩٨,١٥٩	١١٧,٤٩٧,٧٠٠	صافي ربح السنة الحالية
١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥	١,٢٢٨,١٣٣,١٤٥	إجمالي رأس المال المتوفر
٣٨٣,٣١٧,٦٥١	٤٠٥,٨٥٤,٧٤٨	إجمالي رأس المال المطلوب
%٣١٣	%٣٠٣	نسبة كفاية رأس المال (%)

٣٠ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين:

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث و توقيت و قيمة المطالبات التأمينية. 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 وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي 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 والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع 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 لتنويع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ٢٪، البحري ٣٪، الحريق ٣٪، السيارات ٨٠٪، الصحي ١٥٪، الهندسي ١٩٪، الحوادث العامة ١٪، سفر ٤٪، ..

بينما توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ١٪، البحري ٧٪، الحريق ٣٪، السيارات ٧٧,٧٪، الصحي ٨٪، الهندسي ٣,٣٪، الحوادث العامة ٣٪، سفر ٤٪، ..

مخاطر إعادة التأمين:

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة لمواجهة 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.

وإن 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 تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المؤمنين. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصص المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

(ج) مخاطر السيولة:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	-	١٩٤,٧٦٦,٢٤٤	النقد وما في حكمه
٢,٢٢٦,٧٣٩,٢٤٦	-	٢,٢٢٦,٧٣٩,٢٤٦	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	أدوات مالية متوفرة للبيع
٧٤,٣٤٨,٧٢٥	-	٧٤,٣٤٨,٧٢٥	عملاء مدينون
١,٣٢٩,١٩٣	-	١,٣٢٩,١٩٣	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٥٥,٢٨٣,٦٩٧	-	٥٥,٢٨٣,٦٩٧	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٧٥,٩٤٦,٢٩٦	-	٧٥,٩٤٦,٢٩٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨١,١٣٤,٥٥٤	-	٨١,١٣٤,٥٥٤	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٧٦٥,٤٤٧,٩٥٥</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٧٤٠,٤٤٧,٩٥٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢٦,٩٩١,٦١٨	-	١٢٦,٩٩١,٦١٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٣,٥٩٦,٤٩٧	-	٣,٥٩٦,٤٩٧	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٠,٩٦٨,٥٩٧	-	١٠,٩٦٨,٥٩٧	عملاء دائنون
١,٦٢١,٦٦٤,٥٦٣	-	١,٦٢١,٦٦٤,٥٦٣	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٩,٩٧٣,٤٧٥	-	٤٩,٩٧٣,٤٧٥	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٤,٢٨٣,٩٩٠	-	٢٤,٢٨٣,٩٩٠	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٨٣٧,٤٧٨,٧٤٠</u>	-	<u>١,٨٣٧,٤٧٨,٧٤٠</u>	مجموع المطلوبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٠٥٥,١٠٩	-	١٧٦,٠٥٥,١٠٩	النقد وما في حكمه
٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	-	٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	أدوات مالية متوفرة للبيع
١٢٦,٢٣٣,٩٢٠	-	١٢٦,٢٣٣,٩٢٠	عملاء مدينون
٤٢٦,٨٢٧	-	٤٢٦,٨٢٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٤,٢٣٣,٤٩٣	-	٤٤,٢٣٣,٤٩٣	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٨١,٨٧١,٣١٧	-	٨١,٨٧١,٣١٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١,١٧٠,٩٥٤	-	٦١,١٧٠,٩٥٤	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٦٣٥,٨٩٤,٦٩٢</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٦١٠,٨٩٤,٦٩٢</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١١٤,٨٠٥,٦٦٤	-	١١٤,٨٠٥,٦٦٤	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٧٨١,٠٧٥	-	١,٧٨١,٠٧٥	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٦,٤٩٩,٩٤٩	-	١٦,٤٩٩,٩٤٩	عملاء دائنون
١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩	-	١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٤,١٢٤,٨٣٦	-	٤٤,١٢٤,٨٣٦	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٠,٠٣٨,١٦٠	-	٣٠,٠٣٨,١٦٠	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٧٥١,٧٢٣,٢٦٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٥١,٧٢٣,٢٦٣</u>	مجموع المطلوبات

(د) مخاطر الائتمان:

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

(هـ) 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 .

(و) مخاطر معدل الفائدة:

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي قد تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المحمّدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

(ز) مخاطر العملات:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

٣١ - الالتزامات الطارئة

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

٣٢ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ في اجتماعه المنعقد في ٢٤ شباط ٢٠١٢.