

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
البيانات المالية
31 كانون الأول 2011



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي الشركة السورية الكويتية للتأمين (شركة مساهمة مغلقة)

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م) ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011 وبيانات الدخل والدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتكافؤات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقتنا. لقد قمنا بتدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الانزمام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمؤسسة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمؤسسة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2011 وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التركيز على نقاط هامة

من دون التحفظ في رأينا نلفت الانتباه إلى النقاط التالية :

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 32 حول البيانات المالية، بلغت نسبة بوالص التأمين الإلزامي المصدرة من قبل الشركة 48% من إجمالي الأقساط، وهذا يتعارض مع القرار رقم 131/100 م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي نص على أن الحد الأعلى المسموح به لهذا النوع من البوالص هو 45% من إجمالي قيم البوالص المصدرة من قبل الشركة خلال العام، مع العلم أنه خلال العام 2009 تم تأسيس جمعيات التأمين الإلزامي الموحد التابع للاتحاد السوري لشركات التأمين حيث أوكلت الأخيرة بمهمة توزيع محفظة التأمين الإلزامي على شركات التأمين في الجمهورية العربية السورية.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 27 حول البيانات المالية، تجاوزت مديونية بعض أعضاء مجلس الإدارة الحد المسموح به بموجب القرار رقم 155/100 م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي نص على ألا تتجاوز مديونية رئيس أو عضو مجلس الإدارة أو أي من الأطراف ذات العلاقة بالنسبة لأي شركة من شركات التأمين نسبة 10% من مجموع الأقساط المكتتبه خلال الفترة لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم لدى الشركة.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 35 حول البيانات المالية، تجاوزت الإيداعات لدى أحد المصارف المحلية الحد المسموح به بموجب المادة الثالثة عشر من القرار رقم 100/372 م. والتي تنص على أنه لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 25% قياساً لجملة الاحتياطيات الغنية للشركة.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 28 حول البيانات المالية، تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به بموجب قرار الهيئة رقم 846 / ص ، والذي نص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة بما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام الشركة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

محي الدين الخطيب

محي الدين جميل الخطيب

محاسب قانوني

عضو مجاز في جمعية المحاسبين القانونيين في سوريا

رقم الإجازة 1367 لعام 1990

29 كانون الثاني 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
571,603,942	586,573,624		الإيرادات
(155,886,087)	(129,947,146)		أقساط مكتتبة حصة معيدي التأمين
415,717,855	456,626,478	26	صافي الأقساط المكتتبة صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
(62,863,085)	(24,222,620)		
352,854,770	432,403,858	3	صافي الأقساط المكتتبة عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
30,132,262	5,202,831		
382,987,032	437,606,689		إجمالي إيرادات التأمين
			مصاريف التأمين
(458,531,460)	(298,767,483)	4	التعويضات المتكبدة حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
188,151,099	53,669,831	4	
(270,380,361)	(245,097,652)		حصة الشركة من التعويضات المتكبدة إحتياطي حسابي
(347,638)	5,720,334		إحتياطي عجز الأقساط
6,611,372	-	23	عمولات مدفوعة
(29,265,961)	(28,489,316)	28	رسوم الإشراف على التأمين وأخرى
(41,976,717)	(41,343,535)	29	الحسم الممنوح
(56,773)	(100,267)		
(335,416,078)	(309,310,436)		إجمالي مصاريف التأمين
47,570,954	128,296,253		صافي دخل الاكتتاب
			الإيرادات (المصاريف) الأخرى
(136,051,579)	(152,468,445)	5	المصاريف العمومية والإدارية
(14,598,221)	(14,170,541)	9 & 10	إستهلاكات وإطفاءات
112,789,279	93,243,847	6	فوائد وأرباح استثمارات مالية
276,697	255,528		إيرادات أخرى
6,435,231	52,627,369		الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
(31,148,593)	(20,512,242)		
16,422,361	107,784,011		صافي ربح السنة قبل الضريبة
(1,604,363)	(10,865,802)	7	مصروف ضريبة الدخل
14,817,998	96,918,209		صافي ربح السنة
8.72	57,01	8	النصيب الأساسي للسهم من صافي الربح

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	إيضاح
14,817,998	96,918,209	ربح السنة
198,146	(186,141)	مكونات الدخل الشاملة الأخرى
(2,899,477)	-	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(2,701,331)	(186,141)	الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناجمة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
12,116,667	96,732,068	الدخل الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

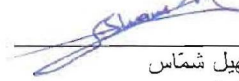
الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)


بيان المركز المالي


كما في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
38,181,284	34,086,998	9	ممتلكات ومعدات
1,517,994	73,910	10	موجودات غير ملموسة
12,988,838	12,988,838	11	موجودات غير ملموسة أخرى
7,830,430	9,994,289	12	استثمارات متاحة للبيع
7,879,520	16,120,557	13	استثمارات بغرض المتاجرة
46,280,284	53,061,127	26	حصة معيدي التأمين من إحتياطي أقساط غير مكتسبة
517,148,327	317,069,914	17	حصة معيدي التأمين من إحتياطي تعويضات تحت التسوية
2,557,680	4,863,059	25	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي
1,294,577,200	1,343,925,258	14	ودائع لدى البنوك
25,000,000	25,000,000	15	وديعة مجمدة
114,083,644	148,059,203	18	مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
102,727,037	99,528,779	16	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
243,038,503	242,423,176	19	النقد وما في حكمه
2,413,810,741	2,307,195,108		
-	3,400,000	20	أصول محتفظ بها بغرض البيع
2,413,810,741	2,310,595,108		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
234,617,257	265,620,720	26	إحتياطي أقساط غير مكتسبة
1,114,319,656	924,623,505	17	إحتياطي تعويضات تحت التسوية
12,697,627	9,282,672	25	إحتياطي حسابي
271,800,189	231,698,654		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
1,633,434,729	1,431,225,551		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
96,032,127	98,293,604	24	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
1,729,466,856	1,529,519,155		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
850,000,000	850,000,000	21	رأس المال المدفوع
9,859,170	9,859,170	22	إحتياطي قانوني
435,430	249,289	12	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(175,950,715)	(79,032,506)		خسائر متركمة
684,343,885	781,075,953		إجمالي حقوق المساهمين
2,413,810,741	2,310,595,108		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م) كما في 31 كانون الأول 2011 بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 29 كانون الثاني 2012.


السيد سهيل شماس
المدير المالي


السيد سامر بكداش
المدير العام


السيد خالد سعود الحسن
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

الإجمالي	خسائر متراكمة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
684,343,885	(175,950,715)	435,430	9,859,170	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
96,918,209	96,918,209	-	-	-	إجمالي ربح السنة
(186,141)	-	(186,141)	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
96,732,068	96,918,209	(186,141)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
781,075,953	(79,032,506)	249,289	9,859,170	850,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2011
672,227,218	(190,768,713)	3,136,761	9,859,170	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
14,817,998	14,817,998	-	-	-	إجمالي ربح السنة
(2,701,331)	-	(2,701,331)	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
12,116,667	14,817,998	(2,701,331)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
684,343,885	(175,950,715)	435,430	9,859,170	850,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2010

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ايضاح	
16,422,361	107,784,011		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل الضريبة
			التعديلات للبنود التالية:
62,863,085	24,222,620		احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
14,598,221	14,170,541	9 & 10	الاستهلاكات والإطفاءات
673,774	(505,859)		(إيراد) خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
347,638	(5,720,334)		احتياطي حسابي
2,520,120	-		احتياطيات أخرى
(94,194,161)	(103,923,285)	6	إيرادات الفوائد
(17,823,558)	-	6	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(527,060)	11,850,988	6	خسائر (أرباح) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(6,611,372)	-		إحتياطي عجز الاقساط
(3,114,073)	6,904,366	16	مخصص (استرداد) ديون مشكوك في تحصيلها
(244,500)	(1,171,550)		إيرادات ناجمة عن توزيعات ارباح استثمارات مالية
(25,089,525)	53,611,498		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
53,905,547	(7,106,108)		أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
12,179,307	200,078,413		حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,208,574	(26,602,626)		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
42,319,013	(189,696,151)		احتياطي تعويضات تحت التسوية
(29,888,437)	(40,101,535)		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
(15,648,046)	2,261,477		دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
(7,107,960)	(19,122,725)		شراء أسهم بغرض المتاجرة
31,878,473	(26,677,757)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(8,435,119)	(8,904,012)	9 & 10	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
8,700	777,700		بيع ممتلكات ومعدات
80,379,966	85,684,550		فوائد مقبوضة
(34,390,797)	(49,348,058)		ودائع مصرفية لأجل
17,182,457	(2,350,000)		(شراء) بيع أسهم متاحة للبيع
-	202,250		أرباح استثمارات مالية بغرض المتاجرة مقبوضة
54,745,207	26,062,430		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
86,623,680	(615,327)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
156,414,823	243,038,503		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
243,038,503	242,423,176	19	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1 معلومات عن الشركة

الشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م، ("الشركة") مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغلقة، وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والمرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، ومسجلة في السجل التجاري برقم 14705 بتاريخ 28 آب 2006، وتخضع الشركة لأحكام قانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011. صدر أمر المباشرة بالأعمال في 10 تشرين الأول 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري.

تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. - الكويت 40 % من أسهم الشركة.

يبلغ رأس المال المدفوع للشركة 850,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 1,700,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 500 ليرة سورية.

إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: الجمهورية العربية السورية - دمشق - أبو رمانة، ولدى الشركة فروع في كل من المحافظات حلب، حمص، اللاذقية وطرطوس.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات هيئة الإشراف على التأمين السارية المفعول في الجمهورية العربية السورية.

تم إعداد البيانات المالية بالليرات السورية والتي تمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليُشمل قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. إن اعتماد الشركة تحسينات معايير التقارير المالية الدولية لم ينتج عنه أي تغيير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي أو أداء الشركة. تحسينات معايير التقارير المالية الدولية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2011.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" نافذ للتطبيق في 1 شباط 2010.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية نافذة للتطبيق في 1 تموز 2010 و1 كانون الثاني 2011. إن هذه التحسينات هي كما يلي:
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - "إندماج الأعمال"
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة"
- التفسير رقم 13 - "برامج ولاء الزبائن"

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق

• **معياري التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية: التصنيف والقياس"** نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2015، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.

• **معياري التقارير المالية الدولي رقم 13 "قياس القيمة العادلة"** نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013. يؤسس المعيار دليل واحد ضمن التقارير المالية الدولية لكافة حالات قياس القيمة العادلة. إن المعيار لا يغير المعايير التي تحدد متى يتوجب على الشركة استخدام القيمة العادلة، وإنما يوفر دليلاً لكيفية قياس القيمة العادلة وفقاً لمعايير التقارير الدولية عندما يكون احتساب القيمة العادلة مطلوباً أو مسموحاً به. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي وأداء الشركة.

• **معياري المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية" (المعدل)** نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013، إن التعديل على معياري المحاسبة الدولي رقم 1 يتعلق بتغيير عرض مكونات الدخل الشامل. حيث بعض البنود التي من الممكن أن يعاد تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في المستقبل يجب أن تعرض منفصلة عن تلك التي لن يتم إعاد تصنيفها، إن الشركة لن تقوم بتطبيق مبكر لهذا التعديل حيث إن التعديل يؤثر فقط من ناحية عرض مكونات الدخل الشامل.

• **معياري التقارير المالية رقم 12 "الإفصاح عن المصالح في الشركات الأخرى"** نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013، يتضمن جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة سابقاً ضمن معايير المحاسبة الدولية رقم 27، 28، 31، 28، (الاستثمار في الشركات الحليفة). تم إضافة عدد من الإفصاحات إلى المتطلبات الموجودة، كتقديرات لتحديد حقوق السيطرة على الشركات الأخرى، إن هذا المعيار متعلق بالإفصاح فقط لذلك لن يكون له أثر على أرباح وخسائر الشركة.

تتوقع إدارة الشركة ألا يكون هناك أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء الشركة ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات عند تطبيقها.

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات والاحتياطيات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة.

فيما يلي أهم هذه التقديرات والفرضيات:

مخصص المطالبات تحت السداد

الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود الناشئة من المطالبات التي تمت ضمن عقود التأمين.

مثل هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى تقدير مسوي الخسائر المعتمد لدى الهيئة حول العديد من العوامل التي تتضمن مستويات مختلفة من التقديرات وعدم التأكد مما ينتج عنه اختلاف النتائج الفعلية عن التقديرات مما يؤدي إلى تغييرات في الالتزامات المقدرة.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

مخصص المطالبات تحت السداد (تتمة)

على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات نهائية للتكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي ولتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة الحاصلة قبل تاريخ بيان المركز المالي لكن لم يتم الإبلاغ عنها إلا بعد تاريخ بيان المركز المالي.

الطريقة الأساسية المتبناة من قبل الإدارة عند تقدير التكلفة للمطالبات المبلغ عنها وتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة الحاصلة لكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد، هو استخدام نمط تسويات المطالبات السابقة لتوقع أسلوب تسوية المطالبات المتوقعة. المطالبات التي تتطلب قرارات التحكيم أو اللجوء للقضاء يتم تقديرها بشكل مستقل. الخبراء المستقلون عادة ما يقدرون مطالبات العقارات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات الحاصلة والمطالبات الحاصلة لكن غير المبلغ عنها بشكل دوري.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقدير مدى إمكانية الشركة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن الإدارة متأكدة من أن الشركة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم الشركة بمراجعة الأدوات المالية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مالي لتقدير ما إذا كان هناك تدني في القيمة.

يتم تحميل خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع على بيان الدخل الشامل عندما يكون هناك تدني جوهري أو مستمر في القيمة ما دون التكلفة. تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب استخدام التقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم الشركة بمراجعة مجموعة من المعطيات ومن ضمنها تغيرات الأسعار للفترة الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

2.5 أهم السياسات المحاسبية

إيرادات الأقساط المكتسبة

يتم تحويل أقساط التأمين إلى الإيرادات بالنسبة لوثائق التأمين التي تنتهي خلال السنة المالية. أما أقساط التأمين غير المكتسبة فهي تمثل الجزء المتبقي من صافي أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من الغطاء التأميني.

في حال كان إحتياطي الأقساط غير المكتسبة غير كافي لتغطية مطالبات مستقبلية يمكن ان تطراً على هذه الأقساط، يتم تكوين إحتياطي للعجز في الأقساط.

يتم قيد حصة شركات إعادة التأمين من إستردادات الحوادث خلال السنة التي تم فيها قيد الحادث.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التعويضات

التعويضات تتضمن المبالغ الدائنة لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى ونفقات تعديلات الخسارة المتعلقة بها مطروحا منها القيمة المتبقية والمستردات الأخرى ويتم تحميلها على الدخل عند حدوثها. تتألف المطالبات من المبالغ غير المسددة المقدره فيما يخص المطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي.

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بشكل عام بناء على تجربتها السابقة. إضافة لذلك، يتم تكوين مخصص بناء على تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة لمقابلة تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. أية فروقات بين المخصصات بتاريخ بيان المركز المالي وبين التسويات والمخصصات للسنة التالية يتم قيدها ضمن مصروفات التأمين لتلك السنة.

اختبار كفاية التزامات التأمين

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم مدى كفاية التزامات التأمين المعترف بها بموجب عقود التأمين الحالية باستخدام التوقعات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. إذا تبين من هذا التقييم أن مبالغ التزامات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقدره، يتم الاعتراف بكامل العجز فوراً في بيان الدخل ويتم إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية التزامات التأمين.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالتعويضات غير المسددة حيث أنه من المتوقع سداد جميع هذه التعويضات خلال فترة 12 شهر من تاريخ بيان المركز المالي.

إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع معيدي التأمين.

تتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وتجاوز الخسائر والاختياري وأنواع أخرى من إعادة التأمين لجميع أنواع الأعمال.

لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل.

تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

بتاريخ كل بيان مركز مالي أو كلما دعت الحاجة، تقوم الشركة بتقدير مدى وجود أية مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمة الموجودات الخاصة بإعادة التأمين. في حالة وجود أي مؤشر على تدني القيمة، تقوم الشركة بتحديد القيمة القابلة للاسترداد، وفي حال زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن قيمتها القابلة للاسترداد المقدره، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في بيان الدخل.

إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات

تتحقق إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات عند تحقق الأقساط المتعلقة بها.

إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد عندما تنشأ الفائدة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص وتوفر النية لتسويتها على أساس صافي المبلغ أو أن تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في نفس الوقت.

لا يتم إجراء تقاص بين الإيرادات والمصاريف في بيان الدخل ما لم يكن ذلك متوجبا أو مسموحا به بموجب معيار أو تفسير محاسبي.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال الفترة المحاسبية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالمقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

بعد الإثبات الأولي، يتم إطفاء تكاليف الاكتتاب المؤجلة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تحقق الأقساط المستقبلية.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستفادة المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

بتاريخ كل بيان مالي أو كلما دعت الحاجة يتم إجراء مراجعة للتأكد من مدى حدوث تدني في القيمة وذلك عند وجود مؤشرات على حدوث هذا التدني. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة تدني في القيمة ضمن بيان الدخل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء إختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل بيان مركز مالي.

ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين عند استحقاقها، ويتم إثباتها عند الاستحقاق الأولي لها بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو مستحق القبض. بعد الإعراف المبدئي، يتم قياس الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المطفأة باستخدام العائد الفعلي. تتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الذمم للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، حيث يتم إدراج خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل.

يتم إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة الناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين عند تحقق شروط عدم الاعتراف بالموجودات المالية.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء كل معاملة. كما تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. تدرج جميع الفروقات الناتجة من عمليات التحويل في بيان الدخل.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات ويتم تقييمها بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) فروض ودمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل. في حال تملك الشركة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي بناء على مبدأ الوارد أو لا صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل عندما ينشأ حق للشركة بإستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" ضمن حقوق الملكية.

الموجودات المالية لأغراض المتاجرة:

يتم تصنيف الموجودات المالية لأغراض المتاجرة إذا تم شرائها بغرض بيعها أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار كمجموعة واحدة ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنه محتفظ بها لتحقيق أرباح في المدى القريب.

يتم إدراج الموجودات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة عند الشراء ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغيير.

كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل ضمن فوائد وأرباح استثمارات مالية.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو عندما يكون ممكناً، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما:

- لا يعود للشركة حق في استلام التدفقات النقدية من هذا الأصل.
- عندما تقوم الشركة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التزمت بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل مباشرة وبدون أي تأخير إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية تحويل، وإما: أ) قامت بشكل جوهري بتحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل أو ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل جوهري ولكنها نقلت قدرتها على التحكم بإدارة الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التزمت باتفاقية تحويل ولم تقم بتحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل جوهري ولم تنقل قدرتها على التحكم بإدارة الأصل، يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة بتسجيل الالتزام المرتبط بذلك. يتم قياس الأصل المستبعد والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

يتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل قد يطلب من الشركة تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إلغاء أو إنهاء صلاحية الالتزام. عندما يستبدل التزام مالي قائم بأخر من نفس الدائن بشروط مختلفة بشكل جوهري، أو عندما تتغير شروط الالتزام القائم بشكل جوهري يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام الجديد، ويتم تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للالتزام الأصلي والالتزام الجديد في بيان الدخل.

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس المطلوبات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بناء على المبلغ المتوقع دفعه (استرداده) من السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة وقوانين الضريبة السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة الالتزام، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة أو القوانين الضريبية المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****الضرائب (تتمة)**

تتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح بإستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الإعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

النقد وما في حكمه

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصارف والودائع القصيرة الأجل التي لا تتعدى إستحقاقاتها الأصلية فترة الثلاثة أشهر.

ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره التالية:

تجهيزات مباني مستأجرة	على فترة العقد أو 5 سنوات أيهما اقل
الأثاث والمفروشات	على 5 سنوات
معدات المكتب	على 5 سنوات
الآليات	على 5 سنوات

لا يتم إحتساب إستهلاك على الأراضي أو المشاريع قيد التنفيذ المملوكة من قبل الشركة. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بالتكلفة مطروحا منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. تقسم الموجودات غير الملموسة إلى موجودات ذات أعمار إنتاجية محددة وغير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لديها أعمار إنتاجية محددة على مدى الأعمار الاقتصادية ويتم تقييمها من حيث تدني القيمة في حال وجود مؤشر لتدني قيم تلك الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في نهاية كل سنة مالية على الأقل.

إن التغييرات في العمر الزمني للأصل غير الملموس أو التغيير في نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه تتم معالجتها إما بتغيير فترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء أيهما أكثر ملائمة. وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. كما تسجل مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد، لا يتم إطفائها ولكن تتم مراجعة التدني في قيمتها سنوياً إما لكل أصل ملموس على حدة أو على مستوى الوحدات المنتجة للنقد. تتم مراجعة العمر الزمني للأصل غير الملموس سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال له ما يؤيده بتاريخ إعداد البيانات المالية، وإذا ثبت غير ذلك، فإن التغيير من عمر زمني غير محدد إلى عمر زمني محدد يكون على أساس مستقبلي.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

يتم احتساب الأرباح أو الخسائر عند استبعاد أصل غير ملموس على أنها الفرق بين النقد المحصل من البيع والقيمة المدرجة للأصل ويتم إثباتها في بيان الدخل. يتم إثبات خسائر تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في بيان الدخل.

يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر على 5 سنوات

تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني معترف بها لأصل في السنوات السابقة، عدا عن الشهرة، لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يتم عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

تدني قيمة الموجودات المالية والقيمة غير الممكن استردادها

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يجري تقييم لتحديد ما إذا كان يوجد دليل فعلي على احتمال انخفاض دائم لقيمة بعض الموجودات المالية. في حالة وجود دليل كهذا تقيد أي خسارة في بيان الدخل.

يتم تحديد خسارة الانخفاض كالتالي:

(أ) بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، خسارة الانخفاض هي الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة للأصل.

(ب) بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة، خسارة الانخفاض هي الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد الفعلي لموجودات مالية مماثلة.

إحتياطي الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمين العامة على أساس النسبة المئوية من صافي الأقساط المكتسبة وتساوي على الأقل الحد الأدنى المتوقع حسب قوانين التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

الشركة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن التحويل وبشكل جوهري المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل للشركة تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق المساهمين عند الموافقة عليها من قبل مساهمي الشركة.

إعداد تقارير القطاعات

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تعمل على تقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع للمخاطر والعوائد وتكون مختلفة عن تلك العائدة لقطاعات الأعمال الأخرى.

تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي العقود التي تكون الشركة (المؤمن) قد قبلت بموجبها مخاطر التأمين الجوهريّة من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهريّة بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين خلال مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهريّة خلال هذه الفترة، إلا إذا الغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

3 الأقساط المكتسبة

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
571,603,942 (6,538,556)	586,573,624 (31,003,461)	إجمالي الأقساط المكتسبة الحركة في الأقساط غير المكتسبة
565,065,386	555,570,163	إجمالي الأقساط المكتسبة
(155,886,087)	(129,947,146)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
(56,324,529)	6,780,841	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(212,210,616)	(123,166,305)	حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتسبة
352,854,770	432,403,858	صافي الأقساط المكتسبة

4 التعويضات المتكبدة

2011			
الصافي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
(234,715,390)	253,748,244	(488,463,634)	التعويضات المدفوعة
(4,649,115)	(175,563,369)	170,914,254	التغيير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
(5,733,147)	(24,515,044)	18,781,897	التغيير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
(245,097,652)	53,669,831	(298,767,483)	
2010			
الصافي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
(215,882,041)	200,330,406	(416,212,447)	التعويضات المدفوعة
(75,442,418)	2,613,787	(78,056,205)	التغيير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
20,944,098	(14,793,094)	35,737,192	التغيير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
(270,380,361)	188,151,099	(458,531,460)	

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

5 المصاريف العمومية والإدارية

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
82,542,200	80,393,648	الرواتب والأجور والمزايا المتعلقة بها
19,567,233	22,319,803	مصاريف الإيجار
8,984,046	4,424,646	مصاريف حكومية و قانونية
3,690,000	3,788,400	مصروف غرامة ضريبة الرواتب والأجور
1,479,204	1,429,518	مصاريف نقل وانتقال
1,665,354	1,278,573	مصاريف دورات تدريبية
(3,114,073)	6,904,366	مخصص (استرداد) ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 16)
3,235,203	3,606,388	مصاريف إتصالات
2,379,053	5,975,111	مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة
405,800	896,347	مصاريف الصيانة
1,147,477	1,206,810	مصاريف الطبابة
1,521,885	1,433,384	مياه ، كهرباء ومحروقات
264,687	246,635	مصاريف تأمين موجودات الشركة
3,468,662	13,321,322	مصاريف دعائية وإعلان
3,156,348	2,463,335	قرطاسية ومطبوعات
290,081	364,302	عمولات بنكية
3,060,649	2,135,000	مصاريف استشارات
2,307,770	280,857	مصاريف اخرى
136,051,579	152,468,445	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

6 فوائد وأرباح استثمارات مالية

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
		إيرادات الفوائد:
90,367,369	97,436,360	فوائد إيداعات العملة المحلية
3,826,792	6,486,925	فوائد إيداعات العملة الأجنبية (الدولار واليورو)
94,194,161	103,923,285	
17,823,558	-	إيرادات محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
527,060	(11,850,988)	(خسائر) إيرادات ناجمة عن إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة
244,500	1,171,550	إيرادات ناجمة عن توزيعات الأرباح
112,789,279	93,243,847	

7 ضريبة الدخل

إن العلاقة بين الربح المحاسبي والربح الضريبي مفصلة على الشكل التالي:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
16,422,361	107,784,011	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف
7,385,927	6,904,367	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
3,690,000	-	مخصصات أخرى
135,700	-	ديون معدومة خلال العام
-	11,850,988	أثر التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
		ينزل
(10,500,000)	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(6,438,234)	(52,929,136)	أرباح فروقات أسعار الصرف الغير محققة
-	(1,171,550)	توزيعات ارباح استثمارات مالية
<u>10,695,754</u>	<u>72,438,680</u>	الربح الخاضعة للضريبة
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
<u>(1,604,363)</u>	<u>(10,865,802)</u>	مصروف ضريبة الدخل (إيضاح 18)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2006 إلى 2010 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك ، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

8 النصيب الأساسي للسهم من صافي الربح

تحسب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على الشكل التالي:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
14,817,998	96,918,209	صافي الربح (ليرة سورية)
<u>1,700,000</u>	<u>1,700,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
<u>8.72</u>	<u>57.01</u>	النصيب الأساسي للسهم من صافي الربح (ليرة سورية)

إن نصيب السهم من ربح السنة المخفض مطابق للنصيب الأساسي للسهم من صافي ربح السنة بسبب عدم إصدار الشركة أي أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

9 الممتلكات والمعدات

التكلفة	تحسينات مباني مستأجرة ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	معدات المكتب ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	مشاريع قيد التنفيذ* ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2011	19,468,272	10,005,809	27,796,147	7,048,060	10,715,501	3,724,480	78,758,269
الإضافات	4,796,195	1,293,140	2,391,037	-	-	423,640	8,904,012
الاستبعادات	(147,935)	(178,816)	(143,900)	(1,635,000)	-	-	(2,105,651)
في 31 كانون الأول 2011	24,116,532	11,120,133	30,043,284	5,413,060	10,715,501	4,148,120	85,556,630
الاستهلاك	12,918,951	5,986,235	16,173,431	5,498,368	-	-	40,576,985
في 1 كانون الثاني 2011	3,917,118	1,945,423	5,563,304	1,300,612	-	-	12,726,457
استهلاك السنة	(80,750)	(122,536)	(50,024)	(1,580,500)	-	-	(1,833,810)
في 31 كانون الأول 2011	16,755,319	7,809,122	21,686,711	5,218,480	-	-	51,469,632
القيمة الدفترية الصافية	7,361,213	3,311,011	8,356,573	194,580	10,715,501	4,148,120	34,086,998
في 31 كانون الأول 2011							

* تتمثل قيمة المشاريع تحت التنفيذ بالمبالغ المدفوعة لقاء الدراسات والتراخيص اللازمة، حيث أن الشركة تنوي القيام بافتتاح فرع جديد لها فوق الأراضي المشتراة سابقا في مدينة عدرا الصناعية.

9 الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ*	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	الأثاث والمفروشات	تحسينات مباني مستأجرة	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
72,075,512	-	10,715,501	7,048,060	26,557,532	9,237,016	18,517,403	في 1 كانون الثاني 2010
8,410,119	3,724,480	-	-	1,881,220	1,096,450	1,707,969	الإضافات
-	-	-	-	386,800	-	(386,800)	التحويلات
(1,727,362)	-	-	-	(1,029,405)	(327,657)	(370,300)	الاستبعادات
<u>78,758,269</u>	<u>3,724,480</u>	<u>10,715,501</u>	<u>7,048,060</u>	<u>27,796,147</u>	<u>10,005,809</u>	<u>19,468,272</u>	في 31 كانون الأول 2010
29,114,820	-	-	4,088,756	11,298,783	4,317,698	9,409,583	الاستهلاك
12,507,053	-	-	1,409,612	5,438,337	1,871,721	3,787,383	في 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	-	(232,080)	-	232,080	استهلاك السنة
(1,044,888)	-	-	-	(331,609)	(203,184)	(510,095)	التحويلات
<u>40,576,985</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,498,368</u>	<u>16,173,431</u>	<u>5,986,235</u>	<u>12,918,951</u>	في 31 كانون الأول 2010
<u>38,181,284</u>	<u>3,724,480</u>	<u>10,715,501</u>	<u>1,549,692</u>	<u>11,622,716</u>	<u>4,019,574</u>	<u>6,549,321</u>	القيمة الدفترية الصافية
							في 31 كانون الأول 2010

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

10 موجودات غير ملموسة

إن الموجودات غير الملموسة هي عبارة عن برامج المعلوماتية المستخدمة من قبل الشركة ويتم إطفائها على فترة خمس سنوات حيث كانت الحركة عليها كالتالي:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التكلفة
10,445,408	10,470,408	في 1 كانون الثاني
25,000	-	الإضافات
<u>10,470,408</u>	<u>10,470,408</u>	في 31 كانون الأول
		الإطفاء
6,861,246	8,952,414	في 1 كانون الثاني
2,091,168	1,444,084	إطفاء السنة
<u>8,952,414</u>	<u>10,396,498</u>	في 31 كانون الأول
<u>1,517,994</u>	<u>73,910</u>	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول

11 موجودات غير ملموسة أخرى

لغرض تنظيم إصدار وثائق التأمين الإلزامي للسيارات المسجلة في الجمهورية العربية السورية والسيارات العابرة للمراكز الحدودية قام الاتحاد السوري لشركات التأمين بموافقة هيئة الإشراف على التأمين بإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي الموحد الذي يتولى إصدار هذه الوثائق ويقوم بتوزيعها بنسب متفق عليها على شركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية. قام الاتحاد بتوزيع مصاريف إنشاء هذه التجمعات على الشركات المشاركة حيث بلغ نصيب الشركة مبلغ 12,988,838 ليرة سورية.

تعتبر هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة ليس لها عمر زمني محدد وبالتالي لا يتم إحتساب إطفاء عليها، بل تتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية. لم تكن هناك حاجة لتخفيض قيمة الأصل المذكور كما في 31 كانون الأول 2011 نظرا لعدم وجود أية مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمة الأصل.

12 استثمارات متاحة للبيع

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
635,930	199,798	أسهم بنك سورية الإسلامي
3,205,000	3,454,991	أسهم فرنسبنك سوريا
1,597,000	1,597,000	أسهم بنك البركة
2,392,500	4,742,500	مساهمة الشركة في المعهد العربي للتأمين
<u>7,830,430</u>	<u>9,994,289</u>	

12 استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

لقد تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع لدى بنكي سورية الإسلامي وفرانس بنك حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في 31 كانون الأول 2011 وبلغت قيمة التغير المتراكم في القيمة العادلة 249,289 ليرة سورية. في حين أن إستثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. بلغت إجمالي قيمة المساهمة في المعهد العربي للتأمين 100,000 دولار أمريكي (مبايعادل 4,742,500 ليرة سورية)، حيث قامت الشركة خلال العام بتسديد 2,350,000 ليرة سورية اي بما يقابل 50% من قيمة مساهمتها المتبقية في رأس مال المعهد.

13 استثمارات بغرض المتاجرة

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
3,081,856	2,762,128	أسهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل
2,044,174	11,668,899	أسهم بنك سورية الإسلامي
2,753,490	1,689,530	اسهم بنك عودة
<u>7,879,520</u>	<u>16,120,557</u>	

لقد تم تسجيل الاستثمارات بغرض المتاجرة حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية كما في 31 كانون الأول 2011 . بلغت قيمة الاسهم المكتتب عليها لدى بنك سورية الدولي الاسلامي في العام الماضي والتي تم تخصيصها خلال العام الحالي مبلغ 2,598,000 ليرة سورية. خلال العام تم شراء اسهم بغرض المتاجرة من بنك سوريا الاسلامي بقيمة 13,524,725 ليرة سورية والمصرف الدولي للتجارة والتمويل بقيمة 3,000,000 ليرة سورية.

بلغت قيمة الأرباح الموزعة لقاء الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة 1,171,550 وتم توزيع جزء من المبلغ على شكل أسهم بقيمة 899,300 ليرة سورية لدى بنك سوريا الدولي الاسلامي و 70,000 ليرة سورية لدى بنك عودة وصنفت الاسهم الموزعة كأسهم بغرض المتاجرة من قبل الشركة والباقي تم قبضه نقداً بقيمة 202,250 ليرة سورية من البنك الدولي للتجارة والتمويل.

بلغت الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للأسهم المحفوظ بها بغرض المتاجرة 11,850,988 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 حيث تم إدراجها ضمن بند فوائد وأرباح استثمارات مالية في بيان الدخل.

14 ودائع لدى البنوك

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
254,536,340	207,584,155	ودائع لأجل تستحق خلال سنة أشهر
887,873,373	984,173,616	ودائع لأجل تستحق خلال سنة
152,167,487	152,167,487	ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من سنة
<u>1,294,577,200</u>	<u>1,343,925,258</u>	

إن الودائع لأجل لها آجال مختلفة، وذلك حسب المتطلبات النقدية الحالية للشركة. وتحقق فائدة وفقاً لمعدلات الفوائد على الودائع لدى البنوك.

15 وديعة مجمدة

تمثل الوديعة المجمدة وديعة ضمان بمقدار 25,000,000 ليرة سورية لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغاً وقدره 2,000,000 ليرة سورية كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على ألا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية لكافة أنواع التأمين.

16 أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
24,199,763	23,546,250	ذم الوساطة ومراكز البيع
103,962,255	108,310,640	ذم العملاء المدينة
(25,434,981)	(32,328,111)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>102,727,037</u>	<u>99,528,779</u>	

إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
28,789,866	25,434,981	الرصيد في 1 كانون الثاني
7,385,927	6,904,366	مخصص الديون المكون خلال السنة
(10,500,000)	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة
(240,812)	(11,236)	ديون معدومة
<u>25,434,981</u>	<u>32,328,111</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

17 حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية

2010		2011		
حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
(448,469,856)	966,312,516	(272,906,487)	795,398,262	التعويضات المعلقة
(68,678,471)	148,007,140	(44,163,427)	129,225,243	تعويضات لم يبلغ عنها *
<u>(517,148,327)</u>	<u>1,114,319,656</u>	<u>(317,069,914)</u>	<u>924,623,505</u>	

17 حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية (تتمة)

* قامت الشركة بإحتجاز 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية كما في 31 كانون الأول 2011 أيهما أكبر وذلك كإحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها وفقاً لقرار هيئة الاشراف على التأمين رقم /100/107/م.إ.

نظراً لارتفاع مطالبات قطاع السيارات لعام 2009 بالمقارنة مع عام 2008 قامت الشركة بإحتساب إحتياطي إضافي للمطالبات المفترضة أنها وقعت ولم يبلغ عنها (IBNR) بواقع 44,505,859 ليرة سورية لتكون حصة الشركة الصافية من هذا الإحتياطي مساوية لـ 31,154,101 ليرة سورية، خلال العام 2010 قامت الشركة بعكس الإحتياطي المذكور كون مطالبات قطاع السيارات أصبحت ضمن المستويات المقبولة كما في 31 كانون الأول 2010.

18 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,965,844	19,026,273	مصاريف مدفوعة مقدماً
34,675,539	52,914,274	إيرادات فوائد مستحقة
3,231,170	713,640	سلف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
1,329,369	895,353	أقساط وثائق تأمين لموظفي الشركة
1,355,781	1,991,105	سلف مقاولين وموردين
35,935,704	25,069,902	موجودات ضريبية مؤجلة *
18,590,237	47,448,656	أرصدة مدينة أخرى
<u>114,083,644</u>	<u>148,059,203</u>	

* إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كمايلي:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
37,540,067	35,935,704	الرصيد في أول المدة
(1,604,363)	(10,865,802)	مصروف ضريبة الدخل (إيضاح 7)
<u>35,935,704</u>	<u>25,069,902</u>	الرصيد في نهاية المدة

19 النقد وما في حكمه

إن مبلغ النقد وما في حكمه المدرج في بيان التدفقات النقدية يتألف مما يلي:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,811,334	25,563,555	ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق
215,227,169	216,859,621	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>243,038,503</u>	<u>242,423,176</u>	

20 أصول محتفظ بها بغرض البيع

حصلت الشركة على قطعة أرض بموجب القرار القضائي رقم 1262 الصادر عن المحكمة المدنية في حلب كجزء من تسوية الدين المترتب على أحد وكلاء الشركة. تم تصنيف هذه الأرض كأصول محتفظ بها بغرض البيع بسبب نية الإدارة بيع هذه الأرض لتحصيل الدين المذكور. وقد تم إظهار هذه الأرض بالقيمة المحددة في الأمر القضائي المشار إليه.

21 رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع 850,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 1,700,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم.

22 إحتياطي قانوني

وفقا لمتطلبات قانون الشركات التجارية السوري والنظام الأساسي للشركة يجب تحويل 10% من ربح السنة قبل الضريبة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. إن الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على حملة الأسهم. لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الإحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 حيث أن أرباح العام الحالي لا تغطي الخسائر المتراكمة.

23 إحتياطي عجز الأقساط

نظرا لإرتفاع نسبة الخسارة في قطاعي السيارات والتأمينات الهندسية في عام 2009، قامت الشركة بإحتساب إحتياطي عجز أقساط بمبلغ 6,075,835 ليرة سورية لقطاع السيارات و 535,537 ليرة سورية لقطاع التأمينات الهندسية كما في 31 كانون الأول 2009. خلال العام 2010 قامت الشركة بعكس الإحتياطيات المذكورة كون نسب الخسارة في قطاعي السيارات والتأمينات الهندسية كانت ضمن المستويات المقبولة كما في 31 كانون الأول 2010 لم يكن هناك حاجة لاقتطاع إحتياطي عجز الأقساط خلال العام 2011 حيث كانت نسبة الخسارة في قطاعات التأمين ضمن النسب المقبولة خلال العام المذكور.

24 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,971,294	71,468,373	دائنون مختلفون
6,070,847	20,919,936	مصاريق مستحقة الدفع
25,394,691	-	دفعات مقدمة من الزبائن
5,905,295	5,905,295	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع*
3,690,000	-	مؤونة غرامة ضريبة الرواتب والأجور
<u>96,032,127</u>	<u>98,293,604</u>	

* يمثل المبلغ مؤونة لمواجهة غرامة فرضت على الشركة من قبل وزارة المالية نتيجة لتفتيش متعلق برسم الطابع المتوقع دفعه من قبل الشركة، وقد قامت الشركة بتاريخ 2009/11/24 بالإعتراض على هذه الغرامة بموجب كتاب مرسل إلى مديرية مالية دمشق، خلال العام 2010 وبموجب الكتاب رقم 29781 الصادر عن دائرة الرسوم والعوائد والذي يوضح كيفية احتساب الرسوم المتوجبة على بيع أسهم الشركات المساهمة قامت الشركة بتخفيض المؤونة بمقدار 1,169,880 ليرة سورية ولا زالت هذه الغرامة قيد الدراسة من قبل المديرية.

25 إحتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/54/م. ا على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 بتعيين خبير اكتواري وذلك تماشياً مع قرار الهيئة، حيث قام الأخير بتقدير الإحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

26 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى عشرة قطاعات تأمين رئيسية (حياة، بضائع، أجسام سفن، سيارات إلزامي، سيارات تكميلي، صحي، حريق، هندسي، سفر، حوادث عامة وأخرى). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ودخل الإكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة وأخرى	سفر	هندسي	حريق	صحي	سيارات تكميلي	سيارات إلزامي	اجسام السفن	بضائع	حياة		
										جماعي	فردى	
568,694,888	5,966,550	1,438,815	2,336,983	19,951,647	57,493,420	107,468,752	282,376,331	62,629,899	23,169,628	640,982	5,221,881	اقساط مكتتبة
17,878,736	1,175,566	-	2,362,828	12,960,187	-	-	-	363,004	1,017,151	-	-	أعادة التأمين وارد
586,573,624	7,142,116	1,438,815	4,699,811	32,911,834	57,493,420	107,468,752	282,376,331	62,992,903	24,186,779	640,982	5,221,881	إجمالي الأقساط المكتتبة
(124,172,051)	(2,908,908)	(1,516,977)	(2,562,118)	(17,595,017)	(32,746,416)	-	-	(52,625,452)	(11,572,749)	(436,405)	(2,208,009)	حصة معيدي التأمين
(5,775,095)	(451,391)	-	(423,837)	(3,140,620)	-	(1,285,116)	1,335,453	(215,228)	(1,594,356)	-	-	فانض الخسارة
(129,947,146)	(3,360,299)	(1,516,977)	(2,985,955)	(20,735,637)	(32,746,416)	(1,285,116)	1,335,453	(52,840,680)	(13,167,105)	(436,405)	(2,208,009)	إجمالي حصة معيدي التأمين
456,626,478	3,781,817	(78,162)	1,713,856	12,176,197	24,747,004	106,183,636	283,711,784	10,152,223	11,019,674	204,577	3,013,872	صافي الأقساط المكتتبة
234,617,257	2,114,169	88,040	3,856,941	8,500,894	17,873,702	33,992,798	135,949,257	21,026,533	11,214,923	-	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المفرج عنه في 2011/1/1
(265,620,720)	(2,856,862)	(276,384)	(1,879,924)	(13,164,734)	(34,496,052)	(68,752,376)	(112,950,532)	(25,197,161)	(6,046,695)	-	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2011/12/31
(46,280,284)	(758,140)	(60,884)	(2,594,354)	(4,682,052)	(13,478,670)	67,380	(1,315,442)	(17,496,810)	(5,961,312)	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المفرج عنه في 2011/1/1
53,061,127	1,160,603	274,021	967,532	7,052,333	19,655,430	-	(3,065)	21,031,325	2,922,948	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2011/12/31
(24,222,620)	(340,230)	24,793	350,195	(2,293,559)	(10,445,590)	(34,692,198)	21,680,218	(636,113)	2,129,864	-	-	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
432,403,858	3,441,587	(53,369)	2,064,051	9,882,638	14,301,414	71,491,438	305,392,002	9,516,110	13,149,538	204,577	3,013,872	صافي الأقساط المكتتبة
5,202,831	379,441	575,585	1,131,154	7,256,923	(1,418,128)	-	(15,708,394)	7,966,615	4,571,831	63,710	384,094	عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
437,606,689	3,821,028	522,216	3,195,205	17,139,561	12,883,286	71,491,438	289,683,608	17,482,725	17,721,369	268,287	3,397,966	إجمالي الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

26 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث عامة واخرى	السفر	هندسي	حريق	صحي	سيارات تكميلي	سيارات الزامي	اجسام السفن	بضائع	حياة		
										جماعي	فردى	
(488,463,634)	(134,858)	-	(837,055)	(39,366,847)	(41,047,805)	(62,629,742)	(215,570,625)	(113,069,271)	(14,632,980)	-	(1,174,451)	التعويضات المسددة الاجمالي
253,748,244	-	-	433,049	36,884,498	33,369,535	4,668,013	57,071,186	108,136,408	12,304,715	-	880,840	التعويضات المسددة - حصة معيدي التامين
(234,715,390)	(134,858)	-	(404,006)	(2,482,349)	(7,678,270)	(57,961,729)	(158,499,439)	(4,932,863)	(2,328,265)	-	(293,611)	حصة الشركة من التعويضات
966,312,516	5,545,580	-	787,470	135,115,100	9,919,402	54,351,030	669,332,922	71,626,402	15,628,510	1,000,000	3,006,100	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2011/1/1
(795,398,262)	(5,552,215)	-	(4,200,000)	(97,825,054)	(10,577,963)	(70,661,080)	(595,414,988)	(9,021,500)	(2,145,462)	-	-	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المحتجز في 2011/12/31
(448,469,856)	(4,447,299)	-	(530,461)	(130,436,437)	(6,500,274)	(12,064,317)	(208,765,753)	(69,938,085)	(12,732,655)	(800,000)	(2,254,575)	حصة معيدي التامين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2011/1/1
272,906,487	4,447,298	-	2,100,000	94,451,896	8,336,210	7,934,633	145,553,511	9,014,308	1,068,631	-	-	حصة معيدي التامين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المحتجز في 2011/12/31
(4,649,115)	(6,636)	-	(1,842,991)	1,305,505	1,177,375	(20,439,734)	10,705,692	1,681,125	1,819,024	200,000	751,525	الحركة في صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية
148,007,140	1,030,761	(26,412)	723,176	20,267,265	3,351,319	8,152,655	100,399,938	10,743,961	3,364,477	-	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2011/1/1
(129,225,243)	(1,335,157)	20,729	(630,000)	(14,673,758)	(6,157,171)	(10,599,162)	(89,312,248)	(4,724,468)	(1,814,008)	-	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2011/12/31
(68,678,471)	(718,205)	18,265	(486,333)	(19,565,466)	(2,527,251)	(1,809,648)	(31,314,863)	(10,490,713)	(1,784,257)	-	-	حصة معيدي التامين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2011/1/1
44,163,427	894,145	(20,729)	314,999	14,167,784	2,404,651	1,190,195	20,397,517	3,946,909	867,956	-	-	حصة معيدي التامين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2011/12/31
(5,733,147)	(128,456)	(8,147)	(78,158)	195,825	(2,928,452)	(3,065,960)	170,344	(524,311)	634,168	-	-	الحركة في صافي التعويضات التي لم يبلغ عنها مجموع التعويضات
(298,767,483)	(445,889)	(5,683)	(4,156,409)	3,516,706	(44,512,218)	(81,386,299)	(130,565,001)	(44,444,876)	400,537	1,000,000	1,831,649	مجموع التعويضات
53,669,831	175,939	(2,464)	1,831,254	(4,497,725)	35,082,871	(81,124)	(17,058,402)	40,668,827	(275,610)	(800,000)	(1,373,735)	حصة معيدي التامين من التعويضات
(245,097,652)	(269,950)	(8,147)	(2,325,155)	(981,019)	(9,429,347)	(81,467,423)	(147,623,403)	(3,776,049)	124,927	200,000	457,914	حصة الشركة من التعويضات
5,720,334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30,706)	5,751,040	احتياطي حسابي
(28,489,316)	(991,856)	113,547	(648,422)	(3,392,740)	(3,695,286)	(8,847,499)	-	(5,199,054)	(5,708,529)	-	(119,477)	عمولات مدفوعة
(41,343,535)	(316,957)	34,324	(97,899)	(1,253,150)	(9,323,056)	(2,740,997)	(25,919,715)	(350,599)	(755,668)	(39,679)	(580,139)	رسوم الاشراف على التامين و اخرى
(100,267)	-	-	-	-	(100,267)	-	-	-	-	-	-	الحسم الممنوح
(309,310,436)	(1,578,763)	139,724	(3,071,476)	(5,626,909)	(22,547,956)	(93,055,919)	(173,543,118)	(9,325,702)	(6,339,270)	129,615	5,509,338	اجمالي مصاريف التامين
128,296,253	2,242,265	661,940	123,729	11,512,652	(9,664,670)	(21,564,481)	116,140,490	8,157,023	11,382,099	397,902	8,907,304	صافي ربح (خسارة) الإكتتاب

26 بيانات القطاعات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة وأخرى	هندسي	حريق	صحي	سيارات تكميلي	سيارات إلزامي	اجسام السفن	بضائع	حياة	
563,938,414	5,463,456	6,358,833	17,248,773	44,684,254	84,981,988	302,109,445	52,361,908	44,859,692	5,870,065	اقساط مكتتبة
7,665,528	174,124	3,283,518	4,003,461	-	-	-	204,425	-	-	أعادة التأمين وارد
571,603,942	5,637,580	9,642,351	21,252,234	44,684,254	84,981,988	302,109,445	52,566,333	44,859,692	5,870,065	إجمالي الأقساط المكتتبة
(80,659,350)	(2,139,021)	(3,831,845)	(9,761,308)	(33,696,676)	2,124	(3,121,825)	(132,895)	(23,715,113)	(4,262,791)	حصة معيدي التأمين
(48,329,932)	-	(2,652,599)	(1,943,389)	-	-	-	(43,658,966)	(74,978)	-	إعادة تأمين صادر خارجي اختياري
(26,896,805)	(318,418)	(720,201)	(2,798,200)	-	(2,408,299)	(18,034,878)	(51,747)	(2,565,062)	-	فائض الخسارة
(155,886,087)	(2,457,439)	(7,204,645)	(14,502,897)	(33,696,676)	(2,406,175)	(21,156,703)	(43,843,608)	(26,355,153)	(4,262,791)	إجمالي حصة معيدي التأمين
415,717,855	3,180,141	2,437,706	6,749,337	10,987,578	82,575,813	280,952,742	8,722,725	18,504,539	1,607,274	صافي الأقساط المكتتبة
228,078,701	1,302,220	4,123,334	9,315,991	24,460,690	36,861,862	119,714,987	25,844,005	6,455,612	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المفرج عنه في 2010/1/1
(234,617,257)	(2,202,209)	(3,856,941)	(8,500,894)	(17,873,702)	(33,992,798)	(135,949,257)	(21,026,533)	(11,214,923)	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2010/12/31
(102,604,813)	(1,048,048)	(4,100,196)	(8,395,145)	(19,810,455)	(11,170,841)	(35,914,494)	(18,596,922)	(3,568,712)	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المفرج عنه في 2010/1/1
46,280,284	819,024	2,594,354	4,682,052	13,478,670	(67,380)	1,315,442	17,496,810	5,961,312	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2010/12/31
(62,863,085)	(1,129,013)	(1,239,449)	(2,897,996)	255,203	(8,369,157)	(50,833,322)	3,717,360	(2,366,711)	-	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
352,854,770	2,051,128	1,198,257	3,851,341	11,242,781	74,206,656	230,119,420	12,440,085	16,137,828	1,607,274	صافي الأقساط المكتتبة
30,132,262	792,040	2,069,987	4,544,781	10,767,662	(2,054)	(6,593,233)	7,159,895	10,773,456	619,728	عمليات مقبوضة من معيدي التأمين
382,987,032	2,843,168	3,268,244	8,396,122	22,010,443	74,204,602	223,526,187	19,599,980	26,911,284	2,227,002	إجمالي الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

26 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث عامة واخرى	هندسي	حريق	صحي	سيارات تكميلي	سيارات إلزامي	اجسام السفن	بضائع	حياة	
(416,212,447)	(474,449)	(184,300)	(51,962,336)	(42,695,113)	(66,827,569)	(213,460,977)	(34,548,593)	(605,868)	(5,453,242)	التعويضات المسددة الاجمالي
200,330,406	245,444	146,120	51,031,352	33,178,044	14,926,758	62,108,834	34,114,867	305,560	4,273,427	التعويضات المسددة - حصة معيدي التأمين
(215,882,041)	(229,005)	(38,180)	(930,984)	(9,517,069)	(51,900,811)	(151,352,143)	(433,726)	(300,308)	(1,179,815)	حصة الشركة من التعويضات
888,256,311	5,750,000	684,100	101,850,000	4,263,347	40,424,426	584,067,538	141,231,900	3,374,000	6,611,000	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المفرج عنه
(966,312,516)	(5,545,583)	(787,470)	(135,115,100)	(9,919,404)	(54,351,030)	(669,332,917)	(71,626,402)	(15,628,510)	(4,006,100)	في 2010/1/1
(445,856,069)	(4,622,300)	(656,181)	(98,129,894)	(3,410,676)	(12,127,328)	(181,663,264)	(138,060,626)	(1,687,000)	(5,498,800)	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المحتجز في
448,469,856	4,447,300	530,460	130,436,437	6,500,274	12,064,317	208,765,753	69,938,085	12,732,655	3,054,575	2010/12/31
(75,442,418)	29,417	(229,091)	(958,557)	(2,566,459)	(13,989,615)	(58,162,890)	1,482,957	(1,208,855)	160,675	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت
183,744,332	958,268	773,126	15,277,501	4,586,380	6,911,599	132,115,989	21,184,786	1,936,683	-	التسوية المفرج عنه في 2010/1/1
(148,007,140)	(1,004,350)	(723,175)	(20,267,265)	(3,351,319)	(8,152,655)	(100,399,938)	(10,743,961)	(3,364,477)	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت
(83,471,565)	(748,101)	(768,786)	(14,719,484)	(3,714,460)	(2,106,243)	(39,634,798)	(20,709,094)	(1,070,599)	-	التسوية المفرج عنه في 2010/1/1
68,678,471	699,940	486,333	19,565,466	2,527,251	1,809,648	31,314,863	10,490,713	1,784,257	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها
20,944,098	(94,243)	(232,502)	(143,782)	47,852	(1,537,651)	23,396,116	222,444	(714,136)	-	المفرج عنه في 2010/1/1
(458,531,460)	(316,114)	(237,719)	(90,217,200)	(47,116,109)	(81,995,229)	(267,010,305)	45,497,730	(14,288,172)	(2,848,342)	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها
188,151,099	22,283	(262,054)	88,183,877	35,080,433	14,567,152	80,891,388	(44,226,055)	12,064,873	1,829,202	المفرج عنه في 2010/1/1
(270,380,361)	(293,831)	(499,773)	(2,033,323)	(12,035,676)	(67,428,077)	(186,118,917)	1,271,675	(2,223,299)	(1,019,140)	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها
(347,638)	-	-	-	-	-	-	-	-	(347,638)	المحتجز في 2010/12/31
6,611,372	-	535,537	-	-	-	6,075,835	-	-	-	الحركة في صافي التعويضات التي لم يبلغ عنها
(29,265,961)	(387,571)	(937,918)	(819,309)	(2,902,403)	(7,131,440)	-	(7,440,623)	(9,558,345)	(88,352)	مجموع التعويضات
(41,976,717)	(257,853)	(111,487)	(1,365,854)	(9,019,600)	(2,326,407)	(26,602,692)	(829,640)	(893,454)	(569,730)	حصة معيدي التأمين من التعويضات
(56,773)	-	-	-	(30,143)	-	-	-	-	(26,630)	حصة الشركة من التعويضات
(335,416,078)	(939,255)	(1,013,641)	(4,218,486)	(23,987,822)	(76,885,924)	(206,645,774)	(6,998,588)	(12,675,098)	(2,051,490)	احتياطي حسابي
47,570,954	1,903,913	2,254,603	4,177,636	(1,977,379)	(2,681,322)	16,880,413	12,601,392	14,236,186	175,512	إحتياطيات فنية أخرى
										عمولات مدفوعة
										رسوم الاشراف على التأمين و اخرى
										الحسم الممنوح
										اجمالي مصاريف التأمين
										صافي ربح (خسارة) الإكتتاب

27 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم. إن شروط وسياسات هذه التعاملات يُوافق عليها من قبل إدارة الشركة.

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,617,844	407,435	ذمم مدينة لشركة الخليج للتأمين
368,297	4,134,917	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة (*)

(*) يتضمن الرصيد المستحق من بعض الأطراف ذات العلاقة أرصدة تجاوزت الحدود المسموح بها بموجب القرار رقم 100/155/م.أ الذي نص على ألا تتجاوز مديونية رئيس أو عضو مجلس إدارة الشركة أو أي من الأطراف ذات العلاقة نسبة 10% من مجموع الأقساط المكتتبة خلال الفترة لقاء القيام بأعمال التأمين.

إن مبالغ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل هي كما يلي:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,708,162	9,719,322	أقساط تأمين
(50,956,345)	(117,375)	تعويضات منكبة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين المدرجة في بيان الدخل هي كما يلي:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,764,300	9,277,145	رواتب المدير العام والإدارة العليا
2,379,053	5,975,111	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
<u>21,143,353</u>	<u>15,252,256</u>	

نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة بما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد، بينما هناك بعض المندوبين الذين تخطت تعويضاتهم هذه الحدود المقررة من الهيئة.

29 رسوم الإشراف على التأمين وأخرى

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,488,464	3,519,443	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(2,748,567)	2,798,503	رسوم (استرداد) صندوق متضرري حوادث السير
24,168,755	22,287,903	رسوم إدارية لمجمع التأمين الإلزامي
17,068,065	12,737,686	رسوم فنية أخرى
<u>41,976,717</u>	<u>41,343,535</u>	

30 إدارة المخاطر

إن المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تتبعها الإدارة بخصوص هذه المخاطر ملخصة كما يلي:

(أ) حوكمة إطار العمل

إن الهدف الأساسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالشركة يتمثل بحماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك إدارة الشركة الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى الشركة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير العام وكبار المديرين.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة وتصنيف للموجودات وموازنة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(ب) إطار العمل القانوني والتشريعي

تهتم الجهات الرقابية بصورة رئيسية بحماية حقوق حاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، تهتم الجهات الرقابية أيضاً بضمان أن الشركة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المنظورة الناتجة من التغيرات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة للتشريعات والقوانين المحلية النافذة في الجمهورية العربية السورية، وهذه القوانين تفرض بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة بعض المتطلبات الاحترازية للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار لشركات التأمين وتمكينها من مقابلة أية التزامات غير متوقعة.

(ج) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المكشوفة في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لتغيرات عامة وخاصة في السوق. تقوم الشركة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى حملة وثائق التأمين.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة وطرق التخفيف من هذه المخاطر:

تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين، المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها والتي قد تختلف عن التوقعات. يؤثر على ذلك تكرار المطالبات، خطورة المطالبات، المزايا الفعلية المدفوعة

30 إدارة المخاطر (تتمة)

1.30 مخاطر التأمين (تتمة)

والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. ومن هنا فإن الهدف الرئيسي للشركة هو التأكد من توفر الاحتياطات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر عن طريق تشكيل محفظة ضخمة لعقود التأمين (والمناطق الجغرافية). يتم تحسين مستويات المخاطر عن طريق انتقاء دقيق وتنفيذ إرشادات استراتيجية التأمين، كما هو الحال عند استخدام إتفاقيات إعادة التأمين.

لا تقوم الشركة حالياً بتغطية الأخطار الناتجة عن الحروب واحداث الشغب فيما عدا بوالص تأمين أجسام السفن التي تغطي حالات الحرب بشكل اعتيادي وبالمقابل تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات إعادة تأمين لتغطية مخاطر كبيرة كهذه.

تكرار المطالبات وكمياتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وكمياتها بعوامل متعددة. تؤمن الشركة على الحريق والحوادث ومخاطر الغرق. ينظر الى هذه العقود على أنها عقود تأمين قصيرة الأجل كما يتم الاطلاع على المطالبات وتسويتها خلال سنة من الحالة التي تم التأمين بها والذي يساعد في الحد من مخاطر التأمين.

الممتلكات والحرائق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق والتوقف عن العمل.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات هي من العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات

إن التأمين على السيارات مصمم ليعوض حاملي الوثائق عن الأضرار التي تتعرض لها مركباتهم، أو الالتزامات التي تنشأ لأطراف ثالثة ناتجة عن حوادث الطرق. ويمكن لحاملي عقود التأمين أن يحصلوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تحصل لمركباتهم إذا تضمنت شروط الوثيقة ذلك.

بالنسبة لعقود التأمين على السيارات فإن الأخطار الرئيسية هي المطالبات المتعلقة بالوفاة أو الإصابات الجسدية أو استبدال أو إصلاح هذه المركبات. وبشكل عام فإن جميع عقود التأمين على المركبات تعود لأفراد أو شركات.

تعد مبالغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم عن الحوادث التي ينجم عنها الوفاة أو الإصابات الجسدية وتكلفة الاستبدال أو الإصلاح بالنسبة للمركبات عاملاً مهماً يؤثر في حجم المطالبات.

الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التأمين الهندسية، تمثل العناصر الرئيسية للمخاطر الخسائر أو الأضرار لأعمال المشروع المؤمن عليه والتزامات الطرف الثالث الناتجة عنها وكذلك الخسائر والأضرار للألات والمعدات المؤمن عليها وخسائر التوقف عن العمل نتيجة لذلك. إن نسبة الخسائر أو الأضرار هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

الحوادث المتنوعة

بالنسبة لأصناف التأمين ضد الحوادث المتنوعة فهي فقدان النقود وسوء ائتمان الموظفين والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر والالتزام للطرف الثالث.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

1.30 مخاطر التأمين (تتمة)

إن درجة الخسارة أو الضرر ومبلغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم تمثل العناصر الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الأخطار البحرية

يُصمّم التأمين البحري لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. استراتيجية الاكتتاب للفرع البحري تضمن توزيع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة.

لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين كافية للوفاء بالتزاماتها مقابل المطالبات لجميع أنواع التأمين المذكورة أعلاه.

التركيز الجغرافي على الأخطار

إن مخاطر التأمين لدى الشركة تتعلق بوثائق التأمين المصدرة في الجمهورية العربية السورية.

مخاطر إعادة التأمين

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة - ضمن النشاط العادي لأعمالها - بالدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. توفر اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنوع أوسع في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض لخسائر محتملة ناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر مجال إضافي للتوسع.

ولكي تقلل الشركة الحد الأدنى من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة عند تعسر معيدي التأمين مالياً، تقوم الشركة بتقييم الأحوال المالية لمعيدي التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية متماثلة لمعيدي التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل الشركة ملتزمة أمام حاملي وثائقها بالجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيدي التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

2.30 المخاطر المالية

الأدوات المالية

تستخدم الشركة ضمن نشاطها العادي أدوات مالية أولية مثل النقد والنقد المعادل والمدينين والدائنين. ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه. لا تستخدم الشركة حالياً مشتقات الأدوات المالية لإدارة هذه المخاطر التي تتعرض لها. من أهم المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية للشركة مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر سعر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العملة الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات والموافقة عليها لإدارة كل من هذه المخاطر وفيما يلي ملخص عنها:

مخاطر سعر الفائدة

إن خطر سعر الفائدة هو احتمال أن تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة أو التغيرات في الربحية المستقبلية نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة. تتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة فيما يتعلق بالنقد والنقد المعادل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة التغيرات في سعر الفائدة على العملات التي تتركز فيها النقدية.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

30 إدارة المخاطر (تتمة)

2.30 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

يوضح الجدول التالي استحقاقات الموجودات المالية ومتوسط أسعار الفائدة على هذه الموجودات.

سعر الفائدة الفعلي	المجموع ليرة سورية	بنود لا تستحق عليها فائدة ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من 1 إلى 5 سنوات ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2011
	9,994,289	9,994,289	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
	16,120,557	16,120,557	-	-	-	استثمارات بغرض المتاجرة
2.2 - 8.5%	1,343,925,258	-	-	152,167,487	1,191,757,771	ودائع مصرفية
7.25%	25,000,000	-	-	25,000,000	-	وديعة مجمدة
	148,059,203	148,059,203	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
	99,528,779	99,528,779	-	-	-	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
	35,779,063	25,563,555	-	-	10,215,508	ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق
1 - 6.35%	206,644,113	-	-	-	206,644,113	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
	3,400,000	3,400,000	-	-	-	أصول محتفظ بها بغرض البيع
	<u>1,888,451,262</u>	<u>302,666,383</u>	<u>177,167,487</u>	<u>1,408,617,392</u>		

سعر الفائدة الفعلي	المجموع ليرة سورية	بنود لا تستحق عليها فائدة ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من 1 إلى 5 سنوات ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2010
	7,830,430	7,830,430	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
	7,879,520	-	-	-	7,879,520	استثمارات بغرض المتاجرة
2.5-7.5%	1,294,577,200	-	-	152,167,487	1,142,409,713	ودائع مصرفية
5%	25,000,000	-	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
	114,083,644	114,083,644	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
	102,727,037	102,727,037	-	-	-	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
	27,811,334	14,811,340	-	-	12,999,994	ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق
3 - 5%	215,227,169	-	-	-	215,227,169	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
	<u>1,795,136,334</u>	<u>239,452,451</u>	<u>25,000,000</u>	<u>152,167,487</u>	<u>1,378,516,396</u>	

لا يوجد هناك اختلاف هام بين إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق.

يوضح الجدول التالي حساسية الدخل إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2011، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى.

إن حساسية بيان الدخل هي أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على ربح الشركة للسنة، بناء على السعر المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 كانون الأول 2011.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

30 إدارة المخاطر (تتمة)

2.30 المخاطر المالية (تتمة)

2010	2011	2010	2011	الزيادة/النقصان بالبطاقات المئوية	
الأثر على حقوق المساهمين للسنة لييرة سورية	الأثر على حقوق المساهمين للسنة لييرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة للسنة لييرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة للسنة لييرة سورية		
-	-	8,984,272	5,051,140	+ 10	لييرة سورية
-	-	361,572	236,406	+ 10	دولار أمريكي
-	-	16,608	3,879	+ 10	اليورو
-	-	(8,984,272)	(5,051,140)	- 10	لييرة سورية
-	-	(361,572)	(236,406)	- 10	دولار أمريكي
-	-	(16,608)	(3,879)	- 10	اليورو

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق أحد طرفي أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكل أنواع الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة المدرجة في بيان المركز المالي.

تم الأخذ بالسياسات والإجراءات التالية بعين الاعتبار للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تدخل الشركة بعقود التأمين وإعادة التأمين مع جهات تتمتع بمؤهلات ائتمانية معترف بها. إن من سياسة الشركة أن يخضع كبار العملاء إلى إجراءات تحقق ائتمانية. بالإضافة إلى أن الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين تتم مراقبتها بشكل مستمر من أجل التقليل من تعرض الشركة لمخاطر ديون متعثرة.
 - تحاول الشركة الحد من مخاطر الائتمان مع الوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقف ائتمان للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة تحت السداد.
 - يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية الخاصة بالشركة مع مجموعة من المصارف المحلية وفقاً للسياسات التي يرسها مجلس الإدارة.
 - لا يوجد هناك تركيز هام لمخاطر الائتمان في الشركة.
- يوضح الجدول التالي معلومات فيما يتعلق بالتعرض لمخاطر الائتمان في الشركة عن طريق تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

غير متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير متدني القيمة				31 كانون الأول 2011	
متجاوز تاريخ الإستحقاق أو متدني القيمة	المجموع لييرة سورية	غير استثماري لييرة سورية	استثماري لييرة سورية		
-	9,994,289	-	9,994,289		استثمارات متاحة للبيع
-	16,120,557	-	16,120,557		استثمارات بغرض المتاجرة
-	53,061,127	53,061,127	-		حصة معيدي التأمين من إحتياطي أقساط غير مكتسبة
-	317,069,914	317,069,914	-		حصة معيدي التأمين من إحتياطي تعويضات تحت التسوية
-	4,863,059	4,863,059	-		حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي
-	1,343,925,258	-	1,343,925,258		ودائع لدى البنوك
-	25,000,000	-	25,000,000		وديعة مجمدة
-	242,423,176	-	242,423,176		النقد وما في حكمه
-	148,059,203	-	148,059,203		ذمم مدينة أخرى
14,449,725	99,528,779	85,079,054	-		أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
-	3,400,000	3,400,000	-		أصول محتفظ بها بغرض البيع
14,449,725	2,263,445,362	463,473,154	1,785,522,483		

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

30 إدارة المخاطر (تتمة)

2.30 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الإئتمان (تتمة)

المجموع ليرة سورية	متجاوز تاريخ الإستحقاق أو متدني القيمة ليرة سورية	غير متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير متدني القيمة		31 كانون الأول 2010	
		غير استثماري ليرة سورية	استثماري ليرة سورية		
7,830,430	-	-	7,830,430		استثمارات متاحة للبيع
7,879,520	-	-	7,879,520		استثمارات بغرض المتاجرة
46,280,284	-	46,280,284	-		حصة معيدي التأمين من إحتياطي أقساط غير مكتسبة
517,148,327	-	517,148,327	-		حصة معيدي التأمين من إحتياطي تعويضات تحت التسوية
2,557,680	-	2,557,680	-		حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي
1,294,577,200	-	-	1,294,577,200		ودائع لدى البنوك
25,000,000	-	-	25,000,000		وديعة مجمدة
243,038,503	-	27,811,334	215,227,169		النقد وما في حكمه
114,083,644	-	114,083,644	-		ذمم مدينة أخرى
102,727,037	66,211,050	36,515,987	-		أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
<u>2,361,122,625</u>	<u>66,211,050</u>	<u>744,397,256</u>	<u>1,550,514,319</u>		

يعرض الجدول التالي تحليلاً لأعمار الذمم الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والتي تجاوزت تاريخ استحقاقها:

المجموع	متجاوز تاريخ الإستحقاق أو متدني القيمة ليرة سورية	متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير متدني في القيمة					تحليل أعمار الذمم
		المجموع	أكثر من 90 يوم	من 61 إلى 90 يوم	من 31 إلى 60 يوم	يصل إلى 30 يوم	
46,788,687	41,688,051	5,100,635	839,015	1,863,621	2,397,999	-	31 كانون الأول 2011
66,211,050	34,768,403	31,442,647	24,539,204	2,138,653	4,764,790	-	31 كانون الأول 2010

يتم تصنيف الذمم المدينة على أنها "متجاوزة لتاريخ الإستحقاق ومنخفضة في القيمة" عندما تتأخر الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً ويتم تسجيل الإنخفاض في قيمة هذه الذمم في بيان الدخل.

عندما يكون الخطر الائتماني لهذه الذمم مؤمناً عليه بشكل كاف ويتأخر تسديد الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً فإنه يتم تصنيف هذه الذمم على أنها "متجاوزة لتاريخ الإستحقاق وغير متدنية في القيمة" ولا يسجل أي إنخفاض في القيمة في بيان الدخل.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

30 إدارة المخاطر (تتمة)

2.30 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر الأموال النقدية الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها. يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المضمومة. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

31 كانون الأول 2010				31 كانون الأول 2011				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								الموجودات
38,181,284	38,181,284	-	-	34,086,998	34,086,998	-	-	ممتلكات ومعدات
1,517,994	1,517,994	-	-	73,910	73,910	-	-	موجودات غير ملموسة
12,988,838	12,988,838	-	-	12,988,838	12,988,838	-	-	موجودات غير ملموسة أخرى
7,830,430	7,830,430	-	-	9,994,289	-	9,994,289	-	استثمارات متاحة للبيع
7,879,520	-	-	7,879,520	16,120,557	-	-	16,120,557	استثمارات بغرض المتاجرة
46,280,284	-	-	46,280,284	53,061,127	-	-	53,061,127	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
517,148,327	-	-	517,148,327	317,069,914	-	104,633,072	212,436,842	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
2,557,680	-	-	2,557,680	4,863,059	-	-	4,863,059	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي
1,294,577,200	-	152,167,487	1,142,409,713	1,343,925,258	-	152,167,487	1,191,757,771	ودائع لدى البنوك
25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	25,000,000	-	وديعة مجمدة (*)
114,083,644	-	-	114,083,644	148,059,203	-	-	148,059,203	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
102,727,037	-	-	102,727,037	99,528,779	-	-	99,528,779	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
243,038,503	-	-	243,038,503	242,423,176	-	-	242,423,176	النقد وما في حكمه
-	-	-	-	3,400,000	-	-	3,400,000	أصول محتفظ بها بغرض البيع
2,413,810,741	60,518,546	152,167,487	2,201,124,708	2,310,595,108	47,149,746	291,794,848	1,971,650,514	مجموع الموجودات
								المطلوبات
234,617,257	-	-	234,617,257	265,620,720	-	42,941,743	222,678,977	احتياطي أقساط غير مكتسبة
1,114,319,656	-	-	1,114,319,656	924,623,505	-	277,387,087	647,236,418	احتياطي تعويضات تحت التسوية
12,697,627	-	-	12,697,627	9,282,672	-	-	9,282,672	احتياطي حسابي
367,832,316	-	-	367,832,316	329,992,258	-	-	329,992,258	مطلوبات أخرى
1,729,466,856	-	-	1,729,466,856	1,529,519,155	-	320,328,830	1,209,190,325	مجموع المطلوبات

(*) تمثل المجمدة وديعة إلزامية حسب متطلبات هيئة الإشراف على التأمين تجدد تلقائياً (راجع إيضاح 15).

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

30 إدارة المخاطر (تتمة)

2.30 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملة الأجنبية في تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، حيث أن قيمة موجودات ومطلوبات الشركة بالعملات الأجنبية غير جوهرية. يبين الجدول التالي توزيع موجودات ومطلوبات الشركة بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية:

المجموع ليرة سورية	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2011
				الموجودات
34,086,998	-	-	34,086,998	ممتلكات ومعدات
13,062,748	-	-	13,062,748	موجودات غير ملموسة
9,994,289	-	-	9,994,289	استثمارات متاحة للبيع
16,120,557	-	-	16,120,557	استثمارات بغرض المتاجرة
53,061,127	-	21,031,326	32,029,801	حصة معيدي التأمين من إحتياطي أقساط غير مكتسبة
317,069,914	-	9,014,308	308,055,606	حصة معيدي التأمين من إحتياطي تعويضات تحت التسوية
4,863,059	-	397,922	4,465,137	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي
1,611,348,434	12,259,930	231,827,717	1,367,260,787	أرصدة نقدية وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
99,528,779	100,834	55,776,167	43,651,778	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
148,059,203	-	-	148,059,203	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
3,400,000	-	-	3,400,000	أصول محتفظ بها بغرض البيع
2,310,595,108	12,360,764	318,047,440	1,980,186,904	مجموع الموجودات
				المطلوبات
265,620,720	-	25,197,177	240,423,543	إحتياطي أقساط غير مكتسبة
924,623,505	-	9,021,500	915,602,005	إحتياطي تعويضات تحت التسوية
9,282,672	-	85,889	9,196,783	إحتياطي حسابي
329,992,258	-	66,028,003	263,964,255	مطلوبات أخرى
1,529,519,155	-	100,332,569	1,429,186,586	مجموع المطلوبات

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

30 إدارة المخاطر (تتمة)

2.30 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2010

الموجودات

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات بغرض المتاجرة

حصة معيدي التأمين من إحتياطي أقساط غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من إحتياطي تعويضات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي

أرصدة نقدية وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية

أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل

مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما

مجموع الموجودات

المطلوبات

إحتياطي أقساط غير مكتسبة

إحتياطي تعويضات تحت التسوية

إحتياطي حسابي

مطلوبات آخري

مجموع المطلوبات

المجموع ليرة سورية	عملات آخري مقومة بالليرة السورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية
38,181,284	-	-	38,181,284
14,506,832	-	-	14,506,832
7,830,430	-	-	7,830,430
7,879,520	-	-	7,879,520
46,280,284	-	17,496,810	28,783,474
517,148,327	-	80,419,367	436,728,960
2,557,680	-	143,390	2,414,290
1,562,615,703	10,632,395	195,671,438	1,356,311,870
102,727,037	-	44,232,592	58,494,445
114,083,644	-	-	114,083,644
<u>2,413,810,741</u>	<u>10,632,395</u>	<u>337,963,597</u>	<u>2,065,214,749</u>
234,617,257	-	21,026,534	213,590,723
1,114,319,656	-	82,370,363	1,031,949,293
12,697,627	1,742	112,970	12,582,915
367,832,316	-	109,208,700	258,623,616
<u>1,729,466,856</u>	<u>1,742</u>	<u>212,718,567</u>	<u>1,516,746,547</u>

30 إدارة المخاطر (تتمة)

2.30 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل في سعر صرف العملات الأجنبية الرئيسية على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الشامل بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع:

2010	2011	الزيادة/النقصان بالنقاط المئوية	
الأثر على الربح قبل الضريبة للسنة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة للسنة ليرة سورية		
847,437	3,221,868	+ 1	دولار أمريكي
36,501	110,617	+ 1	اليورو
(847,437)	(3,221,868)	- 1	دولار أمريكي
(36,501)	(110,617)	- 1	اليورو

مخاطر السعر

تتسبب مخاطر السعر عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

إن تعرض الشركة لمخاطر سعر أدوات حقوق الملكية يتعلق بالموجودات المالية التي ستتغير قيمها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق وتشمل استثمارات الشركة في أدوات حقوق الملكية أدوات لها أسعار معلنة وأدوات ليس لها أسعار معلنة.

بالنسبة للأوراق المالية التي لها أسعار معلنة ، قد يؤثر 5% من التغير في أسعار أدوات حقوق الملكية ، دون الأخذ بالإعتبار العوامل المتغيرة الأخرى، نحو 182,739 ليرة سورية بالنسبة للاستثمارات المصنفة متاحة للبيع . وسوف يكون هناك تأثير على بيان الأرباح والخسائر بقيمة 806,278 ليرة سورية بالنسبة للاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة.

3.30 إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. قد تقوم الشركة بتعديل دفعات الأرباح الموزعة وذلك للمحافظة على أو تعديل هيكل رأس المال.

هذا ولم تقم الشركة بأيّة تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2011 و2010.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

3.30 إدارة رأس المال

حسب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/210 الصادر في 11 كانون الأول 2008 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للشركة عن 150%.
يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2011 ليرة سورية	كفاية رأس المال
781,075,953	رأس المال المتوفر
	رأس المال المطلوب:
140,518,913	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
155,869,606	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
86,439,463	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
524,176	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
383,352,158	مجموع رأس المال المطلوب
204%	نسبة هامش الملاءة

4.30 المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالشهرة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للشركة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع الشركة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والتسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

31 التعهدات والالتزامات المحتملة

- الإرتباطات الرأسمالية والالتزامات بموجب عقود الإيجار التشغيلية

لا يوجد لدى الشركة إرتباطات رأسمالية بتاريخ بيان المركز المالي.

فيما يلي الارتباطات المتعلقة بعقود التأجير التشغيلية بموجب اتفاقيات التأجير:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	إرتباطات عقود التأجير التشغيلية
18,008,667	23,779,167	الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير التشغيلية المستقبلية:
81,052,933	60,972,666	خلال سنة واحدة
		بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
99,061,600	84,751,833	

31 التعهدات والإلتزامات المحتملة (تتمة)

- الدعاوى القضائية

إن عمل الشركة في مجال التأمين يجعلها طرف مدعى عليه في دعاوى قضائية وذلك ضمن دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

32 التأمين الإلزامي للسيارات

نص قرار الهيئة رقم 100/131/م. 1 على أن يكون الحد الأقصى الذي يجوز لأي شركة من شركات التأمين السورية أن تكتتب به في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 45% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين بما فيها (السيارات-الزامي).

كما في 31 كانون الأول 2011، شكل فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 48% (53% في عام 2010) من إجمالي أقساط التأمين. مع العلم أنه خلال العام 2009 تم تأسيس تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التابع للاتحاد السوري لشركات التأمين حيث أوكلت الأخيرة بمهمة توزيع محفظة التأمين الإلزامي على شركات التأمين في الجمهورية العربية السورية كما هو موضح في الإيضاح رقم 11 حول البيانات المالية.

33 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط معينة لها تأثير عكسي.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقوم الشركة باستخدام التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بناء على طرق التقييم:

- المستوى 1 : الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2 : طرق أخرى تعتمد على عناصر ملحوظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، لديها تأثير هام على القيم العادلة المدرجة.
- المستوى 3 : طرق تعتمد على عناصر لا تستند على معلومات سوقية ملحوظة، لديها تأثير هام على القيم العادلة المدرجة.

33 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بناء على مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كان كما يلي:

31 كانون الأول 2011

المجموع ليرة سورية	المستوى 3 ليرة سورية	المستوى 2 ليرة سورية	المستوى 1 ليرة سورية	
9,994,289	6,339,500	-	3,654,789	أسهم متاحة للبيع
16,120,557	-	-	16,120,557	أسهم محتفظ بها للمتاجرة
<u>26,114,846</u>	<u>6,339,500</u>	<u>-</u>	<u>19,775,346</u>	

31 كانون الأول 2010

المجموع ليرة سورية	المستوى 3 ليرة سورية	المستوى 2 ليرة سورية	المستوى 1 ليرة سورية	
635,930	-	-	635,930	أسهم متاحة للبيع
7,879,520	-	-	7,879,520	أسهم محتفظ بها للمتاجرة
<u>8,515,450</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,515,450</u>	

الأدوات المالية التي لم تدرج بالقيمة العادلة

تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والذمم الناشئة عن عقود التأمين أو إعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين وإجمالي المطالبات تحت التسوية. إن القيم العادلة لهذه الأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة في تاريخ بيان المركز المالي.

34 المصادر الرئيسية لعدم التأكد في التقديرات

تدني قيمة أقساط وأرصدة التأمين تحت التحصيل

يتم تقدير أرصدة التأمين المدينة القابلة للتحصيل عندما يكون تحصيل المبالغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الإفرادية الهامة، يتم التقدير على أساس إفرادي. أما المبالغ التي هي ليست هامة إفرادياً، والتي مضى على استحقاقها فترة طويلة، يتم تقييمها على أساس جماعي وتكوين مخصص حسب مدة انقضاء تواريخ الاستحقاق.

في تاريخ بيان المركز المالي، بلغ إجمالي أرصدة التأمين المدينة 131,856,890 ليرة سورية (2010): 128,162,018 ليرة سورية) وبلغ مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها 32,328,111 ليرة سورية (2010): 25,434,981 ليرة سورية). يتم إدراج الفروقات بين المبالغ المحصلة في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقعة فيها استخدام الموجودات وطبيعة التآكل والنقادم التجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

35 استثمار الأموال

نصت المادة الثالثة عشر من القرار رقم 100/372 م إ على أنه لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 25% قياساً لجملة الاحتياطيات الفنية للشركة. كما في 31 كانون الأول 2011 تجاوزت إيداعات الشركة في أحد البنوك الخاصة العاملة النسبة المنصوص عليها في القرار المذكور.

36 أرقام المقارنة

بموجب الكتاب رقم 14/س/ص بتاريخ 2012/1/18 المرسل من هيئة الاشراف على التأمين تم فصل مبلغ الحسم الممنوح عن رسوم الإشراف على التأمين وأخرى ليتم اظهاره بشكل منفصل في بيان الدخل. كما تم فصل حصص معيدي التأمين من احتياطي أفساط غير مكتسبة والاحتياطي الحسابي ليظهرا بشكل منفصل في بيان المركز المالي. لم تؤثر عملية إعادة التويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.