

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٤١-٨

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨ - ٨١٠٠١

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي التي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائها المالي، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمر هام

بدون التحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٢٢,١٤٦,٧٤٧ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته ٥٢,٧٦٩,٥٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

الحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٣١ كانون الثاني ٢٠١١



الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
١٤٧,٠٠٣,٠٥٦	١٤٩,٢١٢,٣٠٧	٥	النقد و ما يعادل النقد
١,١٥٩,٢١٨,٩٩٣	١,٤٤٣,٩٢٥,٠٢٥	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٧١,٧٢٥,٥٠٧	١٢٢,٢٣٣,١٢٢	٧	عملاء مدينون و وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٢٢٧,٥٩٤	٤,٥٤٥,٨٢٦	٨	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٠٥,٧٦١,٨٣١	٢٧٦,٦٥٧,٢٩٨	٧	حصة معبدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
١٩,٥٠٠,٢٨٧	٢٢,١٤٦,٧٤٧	٩	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٥٨,٧٠٩,٠٣٢	٧٩,٤٥٦,٧٠٩	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٦٢,٤٩٤,٥٩٢	٦٠,٤٧٩,٥١٦	١١	استثمارات عقارية
٢٣٦,١٧٧,٣٤٥	٢٤٧,٩٤٠,٩٨٠	١٢	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٦,٥٦٠,٩٠٧	١١,١٨١,٦١٨	١٣	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٢٠٤,٣٧٩,١٤٤</u>	<u>٢,٤٤٢,٧٧٩,١٤٨</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

محمد الصعبي

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

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

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
٢٥٩,٣٠٠,٥٢٤	٢٤٣,٨٩٧,٦٦٠	١٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٢,٤٠١,٤٥٤	٧٤,٤٣٠,١٩٥	١٦	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٨٢٤,٦١٣,٨٠٥	٩٥١,٤٤١,٨٥٠	١٧	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٣,٤٦٢,١٤٩	٣٥,٨٢٥,٩٠٥	٩	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣١,٧٥٨,٣١٠	٤٦,٢٩٠,٨٣٢	١٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٨,٣٨٥,١٠٠	٣٠,٨١٨,١٠٠	١٩	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٢٠٩,٩٢١,٣٤٢</u>	<u>١,٣٨٢,٧٠٤,٥٤٢</u>		مجموع المطلوبات
المطلوبات			
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٢٦,٤٣٠,٧٧٩	٤٤,٣٠٦,١٥٩	٢١	احتياطي قانوني
-	٤,٢٩٣,٥٠٥	٢١	احتياطي اختياري
٢٨,٧٣٣,٥١٨	٢٨,٧٣٣,٥١٨		أرباح مندورة
٨٩,٢٩٣,٥٠٥	١٣٢,٧٤١,٤٢٤		أرباح السنة
<u>٩٩٤,٤٥٧,٨٠٢</u>	<u>١,٠٦٠,٠٧٤,٦٠٦</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٢٠٤,٣٧٩,١٤٤</u>	<u>٢,٤٤٢,٧٧٩,١٤٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
حقوق المساهمين			

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

محمد الصعبي

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

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

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الإيرادات
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
١,٠٥٨,٧٤٦,١٢٣	١,١٠٦,١٢٢,١٩٨		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٥١,٠٤٨,٩٥٨)	(٣٧٩,٣٢٠,٨٠٧)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦٠٧,٦٩٧,١٦٥	٧٢٦,٨٠١,٣٩١		صافي الأقساط المكتتب بها
(٥٧,٨٧٧,٧٦٧)	(٤٨,٥٨٩,٦٦٦)		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٤٩,٨١٩,٣٩٨	٦٧٨,٢١١,٧٢٥	٣١-٢٢	صافي أقساط التأمين
٦٥,٨٦٠,٠٥٢	٦٢,٢٩٧,٤٩٢		عمولات مقبوضة
٨٦,٧٨٦,٩٠٧	٩٤,٩٨٠,٨٤٩	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١١,٩٩٨,٢٩٠	٤,٧٠٧,٨٧١	٢٣	إيرادات أخرى
٧١٤,٤٦٤,٦٤٧	٨٤٠,١٩٧,٩٣٧		إجمالي الإيرادات
			<u>المصاريف</u>
(٤٥٣,٩٧٥,٦٤٧)	(٣٦٦,٠٦٥,٤٤٣)	٣١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢٠,٧٢٠,٧٩٤	١٠٣,٦٠٠,٠٧٨	٣١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٣,٢٥٤,٨٥٣)	(٢٦٢,٤٦٥,٣٦٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(٩٤,٩٩٥,٧٨٢)	(١٠٧,٣٤٢,٩١٢)	٣١	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٣٢٨,٢٥٠,٦٣٥)	(٣٦٩,٨٠٨,٢٧٧)	٢٤	صافي المطالبات
(٥٤,٥٦٧,٠٢٤)	(٦٤,٤٩٠,٢٥٥)	٣١	عمولات مدفوعة
(٩,٣٢٠,٩٢٨)	(٧,٠٧٦,٣١٧)	٣١	مصاريف تأمينية أخرى
(٣,٦٠٠,٠٠٠)	(٧,٦٥٠,١٥٩)	٣١	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٨٩,٤١٧,٨٣٤)	(٩٥,٨٢٥,٥٠٩)	٢٥	رواتب وأجور وملحقاتها
(٩٣,٧٢٢,٤٦٤)	(٨٤,٣٨٨,٣٥٩)	٢٦	مصاريف إدارية وعمومية
(١٩,٢٩٦,٩٦٩)	(١٩,٣٤١,٤٣٦)	١١-١٢-١٣	الاستهلاكات والأطفاءات
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٦٠٢,٧١٤)	(٣,٠٢٦,٦٢٤)	٢٧	فوائد وأعباء مالية
(٧٤٤,٠٣٤)	١٦٢,٨٠٣		فروقات صرف
(٢٣,٠٤٠)	-		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٥٩٩,٥٤٥,٦٤٢)	(٦٦١,٤٤٤,١٣٣)		إجمالي المصاريف
١١٤,٩١٩,٠٠٥	١٧٨,٧٥٣,٨٠٤		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٥,٧٠٤,٠٠٠)	(٢٨,١٣٧,٠٠٠)	١٩	مؤونة ضريبة الدخل
٩٩,٢١٥,٠٠٥	١٥٠,٦١٦,٨٠٤		صافي أرباح السنة
-	-		دخل شامل آخر
٩٩,٢١٥,٠٠٥	١٥٠,٦١٦,٨٠٤		مجموع الدخل الشامل
٥٨,٣٦	٨٨,٥٩	٢٨	ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

إيضاح	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	أرباح مدورة	أرباح السنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٩,٢٧٩	-	١٦,٧١٥,٥٩٧	٨٠,٨٦٧,٩٢١	٩٦٤,٠٩٢,٧٩٧
تخصيص أرباح عام ٢٠٠٨	-	-	-	٨٠,٨٦٧,٩٢١	(٨٠,٨٦٧,٩٢١)	-
توزيع أنصبة أرباح	-	-	-	(٦٨,٨٥٠,٠٠٠)	-	(٦٨,٨٥٠,٠٠٠)
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	-	٩٩,٢١٥,٠٠٥	٩٩,٢١٥,٠٠٥
احتياطي قانوني	-	٩,٩٢١,٥٠٠	-	-	(٩,٩٢١,٥٠٠)	-
الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٣٠,٧٧٩	-	٢٨,٧٣٣,٥١٨	٨٩,٢٩٣,٥٠٥	٩٩٤,٤٥٧,٨٠٢
تخصيص أرباح عام ٢٠٠٩	-	-	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	(٨٩,٢٩٣,٥٠٥)	-
توزيع أنصبة أرباح	-	-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)
مجموع الدخل الشامل	-	-	-	-	١٥٠,٦١٦,٨٠٤	١٥٠,٦١٦,٨٠٤
احتياطي قانوني	-	١٧,٨٧٥,٣٨٠	-	-	(١٧,٨٧٥,٣٨٠)	-
الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٣٠٦,١٥٩	٤,٢٩٣,٥٠٥	٢٨,٧٣٣,٥١٨	١٣٢,٧٤١,٤٢٤	١,٠٦٠,٠٧٤,٦٠٦

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

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١١٤,٩١٩,٠٠٥	١٧٨,٧٥٣,٨٠٤	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٩,٢٩٦,٩٦٩	١٩,٣٤١,٤٣٦	الاستهلاكات و الإطفاءات
	- ١٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل:
(٣٠,٥٨٢,٣٧٤)	٣٩,٤٩٢,٣٨٥	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء وكلاء التأمين
١,٤٤٤,٦٣٢	(٢,٣١٨,٢٣٢)	(الزيادة) / (النقص) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٥,١٨٥,٢٣٠)	٢٩,١٠٤,٥٣٣	النقص / (الزيادة) في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٧,٣٥١,٤٩٥	(٢,٦٤٦,٤٦٠)	الزيادة / (النقص) في الذمم المدينة - أطراف مقربة
(٨,٨٨٠,٥٧٧)	(٢٠,٧٤٧,٦٧٧)	الزيادة في الفوائد المستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٠,٣٨١,٥٣٢	(١٥,٤٠٢,٨٦٤)	(النقص) / (الزيادة) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢١,٣٦١,٥٢٣	٣٢,٠٢٨,٧٤١	الزيادة في عملاء دائنون ووكلاء تأمين
١٧٨,٠٥٨,٧٧٣	١٢٦,٨٢٨,٠٤٥	الزيادة في الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣١,٥٢٠,١٢٤	٢,٣٦٣,٧٥٦	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف المقربة
(٢,٠٧٧,٨١٥)	١٤,٥٣٢,٥٢٢	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(١٨,٢٠٤,٦٠٠)	(١٥,٧٠٤,٠٠٠)	الضريبة المدفوعة
٢٣,٠٤٠	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
٣١٩,٤٢٦,٤٩٧	٣٩٥,٦٢٥,٩٨٩	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٤٤,٥٧٧,٧٤٥)	(٢٨٤,٧٠٦,٠٣٢)	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٠,٠٠٠	-	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(١٠٧,٥٣٢,٩٨٤)	(٢٣,٥٩٨,٧٠٦)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(١٣,٩٥٩,٠٨٣)	(١١٢,٠٠٠)	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
(٢٦٦,٠٤٩,٨١٢)	(٣٠٨,٤١٦,٧٣٨)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٦٨,٨٥٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٩ توزيع أنصبة أرباح
(٦٨,٨٥٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(١٥,٤٧٣,٣١٥)	٢,٢٠٩,٢٥١	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادل النقد
١٦٢,٤٧٦,٣٧١	١٤٧,٠٠٣,٠٥٦	٥ النقد وما يعادل النقد في بداية السنة
١٤٧,٠٠٣,٠٥٦	١٤٩,٢١٢,٣٠٧	٥ النقد وما يعادل النقد في نهاية السنة

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

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١- تأسيس و أعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١/٠. غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين. تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدن حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، درعا، حماة و ادلب.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

٢- أ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة و التي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية

تم إتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة و المعدلة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية و السنوات السابقة و لكن قد تؤثر على العمليات و الترتيبات المحاسبية المستقبلية.

التعديلات التي أدخلت على معيار التقارير الماليه الدولي رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم - معاملات دفع المجموعه على أساس الأسهم مسدده نقداً.

توضح التعديلات نطاق المعيار الدولي للتقارير الماليه رقم ٢ ، فضلاً عن المحاسبة لمعاملات دفعه المجموعه على أساس الأسهم المسدده نقداً في البيانات الماليه المنفصله (أو الفردية) للمنشأة التي تستلم البضاعة أو الخدمات بينما يقع تسديد الجائزة على منشأة أخرى في المجموعه أو مساهم آخر.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال (معدل) و التعديلات الناتجة عن ذلك و المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (معدل) البيانات المالية الموحدة و المنفصلة و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (معدل) الاستثمارات في منشآت زميلة و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (معدل) الحصص في مشاريع مشتركة

يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (معدل) الخيار لقياس الحصة غير المسيطرة وفق القيمة العادلة أو وفق صافي الموجودات المعروفة للمنشأة المستحوذ عليها و ذلك على قاعدة كل عملية على حدى. يقاس الثمن المحتمل بالقيمة العادلة، و أية تعديلات لاحقة على الثمن تعتبر كأنها تخفيض لكلفة الاستحواذ و ذلك فقط إذا كانت ناتجة عن معلومات جديدة حول القيمة العادلة و ردت للمنشأة خلال فترة القياس. يتم الاعتراف بكافة التعديلات على الثمن اللاحقة الأخرى في الأرباح و الخسائر. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (معدل في ٢٠٠٨) الاعتراف بالعمليات التي تتناول حصص غير مسيطرة ضمن حقوق الملكية م دون أية تأثير على الشهرة أو الأرباح و الخسائر.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس - البنود المتحوط لها المؤهلة
توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من جوانب محاسبة التحوط: تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء ، والتحوط مع الخيارات.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٧ توزيع الموجودات غير النقدية على المالكين
يوفر التفسير توجيهات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم منشأة بتوزيع موجودات خلافاً للنقد كأرباح على المساهمين.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٨ تحويلات الموجودات من العملاء
يتناول التفسير المحاسبة من قبل المتلقين للممتلكات والآلات والمعدات المحولة من العملاء و يخلص التفسير إلى أنه عندما تفي الممتلكات والآلات
والمعدات المحولة بتعريف الأصل من وجهة نظر المتلقي، يجب على المتلقي الاعتراف بالأصل وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ التحويل، على أن يعترف بإيراد
مقابل هذه الممتلكات بما يتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات".

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع و العمليات الموقوفة - الإفصاح حول الموجودات غير
المتداولة أو المجموعات المنوي الاستغناء عنها) المحتفظ بها برسم البيع.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية - الإفصاح حول معلومات عن موجودات القطاع التشغيلي.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية تصنيفات الأدوات القابلة للتحويل بين متداول و غير متداول.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية - تصنيف نفقات الموجودات غير المعترف بها.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار - تصنيف عقود إيجار الأرض و المباني.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات - الوحدة المحاسبية لاختبار انخفاض الشهرة.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الأصول غير المادية - تعديلات إضافية ناتجة عن تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣. قياس
الأصول غير المادية للأصول غير المادية المستحوذ عليها في عملية اندماج.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ إعادة تفسير المشتقات الضمنية - نطاق التفسير رقم ٩ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
٣ (معدل).

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٦ التحوط لصافي الاستثمار في عمليات أجنبية - تعديلات على الحدود التي تتناول منشآت
تحتفظ بم أدوات تحوط.

٢- ب المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة الصادره وغير سارية المفعول

لم تطبق الشركة في وقت مبكر المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية المفعول حتى الآن:

سارية المفعول للفتترات المالية

التي تبدأ في او بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المتعلق بالإعفاء المحدود من الإفصاحات المقارنة الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للمنشآت التي تتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

١ تموز ٢٠١٠

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاح و المتعلق بالإفصاحات حول تحويل الأصول المالية

١ تموز ٢٠١١

١ كانون الثاني ٢٠١٣

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

١ كانون الثاني ٢٠١١

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢/الأدوات المالية: العرض، المتعلق بتصنيف الحقوق

١ شباط ٢٠١٠

التعديل على التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ و المتعلق بدفعات مقدمة من متطلبات التمويل الدنيا

١ كانون الثاني ٢٠١١

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩/إطفاء مطلوبات مالية بواسطة أدوات حقوق ملكية

١ تموز ٢٠١٠

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

١ كانون الثاني ٢٠١١ باستثناء

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

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

و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧

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

سارية المفعول في ١ تموز ٢٠١٠

لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٣

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

أ- التقيد بالمعايير:

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

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

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

جرى تصنيف الحسابات في الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

ج - تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هو ٤٦,٨٥ ليرة سورية مقابل ٤٥,٦٠ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

د- الأدوات المالية:

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

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

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

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

و- الموجودات غير المادية:

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

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ز- التأمينات الاجتماعية:

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

ح- المؤونات:

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

ط- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ي- عقود التأمين:

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

تأمين النقل البحري-بضائع	٢٥	بالمئة من حجم الأقساط
تأمين المسافرين	٢٥	بالمئة من حجم الأقساط
التأمينات العامة	٤٠	بالمئة من حجم الأقساط
تأمين إلزامي للسيارات	٤٥	بالمئة من حجم الأقساط
تأمينات لأجل طويلة	١٠٠	بالمئة من حجم أقساط السنوات القادمة

ك- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ الميزانية بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)
١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة
أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق قصيرة الأجل) و ٧,٥ بالمئة من الجزء الذي يخص هذا العام من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق طويلة الأجل)

ل- عمليات إعادة التأمين:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

م- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للإحتياطي الفني و الحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسائي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

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

ن- المطالبات المدفوعة:

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

س- إيرادات الفوائد:

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

ع- كلفة الاستدانة:

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

ف- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ص- النقد وما في حكمه:

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

ق- الاستثمارات العقارية:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم "٣" اعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين و كذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٠ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- إطفاء الأصول غير المادية:

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

هـ- مؤونة الديون المشكوك فيها:

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

٥- النقد و ما يعادل النقد:

يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
المجموع	القيمة المقابلة للعملات		ليرة سورية	
	الأجنبية بالليرة السورية	ل.س.		
١,٠٠٨,٢٩٠			١,٠٠٨,٢٩٠ -	النقد في الصندوق
١٢٨,٤٨١,١٨٩	١٥,٤٤٠,٧٤٨		١١٣,٠٤٠,٤٤١	حسابات جارية لدى المصارف
١٩,٧٢٢,٨٢٨	-		١٩,٧٢٢,٨٢٨	شيكات قيد التحصيل
<u>١٤٩,٢١٢,٣٠٧</u>	<u>١٥,٤٤٠,٧٤٨</u>		<u>١٣٣,٧٧١,٥٥٩</u>	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
المجموع	القيمة المقابلة للعملات		ليرة سورية	
	الأجنبية بالليرة السورية	ل.س.		
٢١٥,٢٤٥			٢١٥,٢٤٥ -	النقد في الصندوق
١٤٣,٩٠٠,٠٦٣	٦٠,٥٣٤,٦٦٩		٨٣,٣٦٥,٣٩٤	حسابات جارية لدى المصارف
٢,٨٨٧,٧٤٨	-		٢,٨٨٧,٧٤٨	شيكات قيد التحصيل
<u>١٤٧,٠٠٣,٠٥٦</u>	<u>٦٠,٥٣٤,٦٦٩</u>		<u>٨٦,٤٦٨,٣٨٧</u>	النقد و ما يعادل النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٩٧١,٢١٨,٩٩٣	٢٤٦,٦٤٥,٧٩٥
١٨٨,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٧,٢٧٩,٢٣٠
<u>١,١٥٩,٢١٨,٩٩٣</u>	<u>١,٤٤٣,٩٢٥,٠٢٥</u>

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
(نسبة الفائدة تتراوح بين ٦,٧٥% و ٧,٥٠%)

ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة
(نسبة الفائدة تتراوح بين ٧% و ٨%)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	العملة الأصلية	نسبة الفائدة %	مبلغ الفائدة	العملة الأصلية
٨,٠٠ - ٥,٢٥	٨٠,٦٣٦,٠٣١	ليرة سورية	٧,٥٠ - ٦,٧٥	٤٤,٧٠٥,٢٩٠	ليرة سورية
٨,٠٠ - ٧,٠٠	٦,١٥٠,٨٧٦	ليرة سورية	٨,٠٠ - ٧,٠٠	٥٠,٢٧٥,٥٥٩	ليرة سورية
	<u>٨٦,٧٨٦,٩٠٧</u>			<u>٩٤,٩٨٠,٨٤٩</u>	

٧- عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين:

يظهر رصيد عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين بالصافي بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك بها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٦٧,٠٩٤,٠٣٨	١٣١,٩٨٩,٦٦٢	عملاء مدينون
١٠,٢٦٧,٨٥٩	٦,٥٠٧,٣٥٩	وسطاء
٥,٣٦٣,٦١٠	٤,٧٣٦,١٠١	وكلاء تأمين
١٨٢,٧٢٥,٥٠٧	١٤٣,٢٣٣,١٢٢	
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
<u>١٧١,٧٢٥,٥٠٧</u>	<u>١٢٢,٢٣٣,١٢٢</u>	

تتلخص حركة مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها:

ل.س.	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
١١,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١١,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
<u>٢١,٠٠٠,٠٠٠</u>	

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤,٠٧٠,٦٣٢	١,٠٨١,٨٥٨	٣,٨٦٢,٤٨٩	٣٩,١٢٦,٢٨٥	الحياة (احتياطي حسابي)
١٨,٨٢٤,٦٠٧	٣,٣٠٦,٩٦٢	٤,٤٩٤,٤٣٦	١١,٠٢٣,٢٠٩	البحري
٩٦١,١٣٦	١٥١,٧٥٨	-	٨٠٩,٣٧٨	السيارات
٢٣,٠٤٦,١٠١	٣,٤٦٣,٤٦١	١,١١٠,٨٤٥	١٨,٤٧١,٧٩٥	الصحي
٧٦,٨٥٣,٠٦٦	١١,٣٣٥,٩٩٥	٥,٠٥٨,٤٣١	٦٠,٤٥٨,٦٤٠	الحريق
٧,١٨٦,٣٣٥	٩٤١,٤٨٠	٢٤٤,٩٠٠	٥,٩٩٩,٩٥٥	سرقة
٣٤,٥٨١,٧٨٧	٤,٧٥٨,٨٠٥	٤٧٩,٠٦٧	٢٩,٣٤٣,٩١٥	الهندسي
٧,٩٤٥,٢٨١	١,٥٩٧,٢٤٠	٤,٦١٥	٦,٣٤٣,٤٢٦	سفر
٦٣,١٨٨,٣٥٣	٣,٣٠٠,٥٣٦	٢٧,٣٢٢,٨٦٢	٣٢,٥٦٤,٩٥٥	الحوادث العامة
<u>٢٧٦,٦٥٧,٢٩٨</u>	<u>٢٩,٩٣٨,٠٩٥</u>	<u>٤٢,٥٧٧,٦٤٥</u>	<u>٢٠٤,١٤١,٥٥٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,١٦٥,٦٠٢	٧٨٦,٢٤٠	١,٢١٩,٣٤١	٣٥,١٦٠,٠٢١	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٣,٦١٢,٧٢٣	٤,٧٠٤,٠٧٦	٣,٢٢٨,٣٩٣	١٥,٦٨٠,٢٥٤	البحري
١٦٩,٥٦٦	٢٦,٧٧٤	-	١٤٢,٧٩٢	السيارات
١٩,٢١٠,٢٧٨	٢,٨١٤,٩١٩	١,٣٨٢,٤٥٤	١٥,٠١٢,٩٠٥	الصحي
٧٧,٩٩٧,٠٥١	١٠,٢٠٥,٢٨٦	١٣,٣٦٣,٥٧٧	٥٤,٤٢٨,١٨٨	الحريق
٣٣,٣٩٤,٨٨٣	٨٨٧,٦٩١	٢٥,٢٨١,٠٦٤	٧,٢٢٦,١٢٨	سرقة
٥٥,٨٢٢,٥٧٩	٥,٠٣٣,٦٦٥	٢,٦٣٣,٤٤٢	٤٨,١٥٥,٤٧٢	الهندسي
٧,٦٧٥,٦٧٤	١,٧١٦,٥٢٠	٢٦,٥٠٥	٥,٩٣٢,٦٤٩	سفر
٥٠,٧١٣,٤٧٥	٢,٧٥٥,٧٢٤	٢٣٥,٨٨٥	٤٧,٧٢١,٨٦٦	الحوادث العامة
<u>٣٠٥,٧٦١,٨٣١</u>	<u>٢٨,٩٣٠,٨٩٥</u>	<u>٤٧,٣٧٠,٦٦١</u>	<u>٢٢٩,٤٦٠,٢٧٥</u>	

٩- أرصدة مدينة و دائنة و عمليات مع الأطراف مقربة:

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبارالمساهمين و الشركات ذات الملكية المشتركة. فيما يلي تفصيل الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف المقربة :

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		<u>ذمم مدينة - أطراف مقربة</u>
٥٨,٥٤٠		شركة داوود وعطار -
٢,٦٤٦,٢٧١	١,٨٧٥,٣٤٠	شركة الشرق للسياحة
٦٠,٦٤٥		سامر العطار -
٥٥١,٠٤٠	١٤,٨٧٠	عبد الغني العطار
٣٩٨,١٥٠	٣٧٦,٠٥٧	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٢,٠٩٨,٧٠٠	٣,١٠٠	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
٩,٩٩٢,٦٣٧	١٨,٣٦٦,٣٦٦	سيرياميكا
٨٠١,٢١٤	٣٢٦,١١٦	هاني وكميل عزوز
	- ٩٦٠	شركة الركابي التحويلية
٢,٨٩٣,٠٩٠	١,١٨٣,٩٣٨	الشركة التجارية المتحدة
<u>١٩,٥٠٠,٢٨٧</u>	<u>٢٢,١٤٦,٧٤٧</u>	
		<u>ذمم دائنة - أطراف مقربة</u>
	- ٥٨٩,٠٨٩	جاك صاصي - عضو مجلس الإدارة
٥٣٣,٥٠٠	١,١٢٢,٥٨٩	ميا أسعد - عضو مجلس الإدارة
	- ٥٨٩,٠٨٩	كميل زعرور - عضو مجلس الإدارة
٣٢,٩٢٤,٣٤٩	٣٣,٥١٣,٤٣٨	بنك بيمو السعودي الفرنسي
٤,٣٠٠		شركة الركابي التحويلية -
-	١١,٧٠٠	شركة داوود وعطار
<u>٣٣,٤٦٢,١٤٩</u>	<u>٣٥,٨٢٥,٩٠٥</u>	

بنود بيان الدخل الشامل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٠٤٧,٦٢٧	٥٢,٧٦٩,٥٦٩	أقساط مكتتبه
٢٠,٣٠٧,٤٦٧	١,١٨٨,٧٠٣	مطالبات مدفوعة
٨,٦٣٥,٠٧٦		إيرادات فوائد دائنة -
١٤,٥٦٤,٣٢٨	٤,٠٠٩,٢٨٨	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
٤,٢٦٨,٠٠٠	٤,٩٦٠,٧٥٠	أتعاب مجلس الإدارة

١٠ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٦,١٨١,١٣٠	٦٨,٢٠١,٦١٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٤,١٩١,٤٣٢	٥,١١٦,٨٨٨	نفقات مدفوعة مسبقاً
٥,٢٣٥,٥٦٦	٥,٤٢٧,٥٤٤	وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المنبع
٢٩٩,٠٠٨	٧٤,٩٨٩	دفعات مقدمة للموظفين
٢,٨٠١,٨٩٦	٦٣٥,٦٧٦	ذمم مدينة أخرى
٥٨,٧٠٩,٠٣٢	٧٩,٤٥٦,٧٠٩	

١١ - استثمارات عقارية :

تتلخص حركة الاستثمارات عقارية كما يلي:

<u>ل.س</u>		<u>التكلفة التاريخية:</u>	
٦٧,١٦٩,٢٦٥		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
-		الاضافات	
٦٧,١٦٩,٢٦٥		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
-		الاضافات	
٦٧,١٦٩,٢٦٥		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
		<u>الاستهلاكات المتراكمة:</u>	
(٢,٦٥٩,٥٩٦)		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
(٢,٠١٥,٠٧٧)		إضافات، أعباء السنة	
(٤,٦٧٤,٦٧٣)		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
(٢,٠١٥,٠٧٦)		إضافات، أعباء السنة	
(٦,٦٨٩,٧٤٩)		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
		<u>صافي القيمة الدفترية:</u>	
٦٠,٤٧٩,٥١٦		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
٦٢,٤٩٤,٥٩٢		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	

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

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	ديكورات مقامة على مباني الغير	تجهيزات ومعدات الكترونية	أثاث ومفروشات	السيارات	المباني	الأراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								التكلفة التاريخية:
١٥٣,٧٩٠,٣٨٣	١٩,٥١٨,٧٩٦	٤,٥٢٣,٥٤٦	١٩,٣٠٠,٩٠١	١٤,١٤٢,١٦٠	٨,٤٨٦,٥٠٠	٨٢,٨٦٧,٤٨٠	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٠٧,٥٣٢,٩٨٤	١٠٠,٣٢٥,٨١٥	٧٣١,١٦٥	٣,٠٥٤,٦٣٠	٣,٤٢١,٣٧٤	-	-	-	إضافات - - -
(٥٢,٥٠٠)	-	-	-	(٥٢,٥٠٠)	-	-	-	استبعادات
٢٦١,٢٧٠,٨٦٧	١١٩,٨٤٤,٦١١	٥,٢٥٤,٧١١	٢٢,٣٥٥,٥٣١	١٧,٥١١,٠٣٤	٨,٤٨٦,٥٠٠	٨٢,٨٦٧,٤٨٠	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٣,٥٩٨,٧٠٦	١٧,٦٤٨,٠٣٦	٦٠,٩٣٠	١,٦٥١,٨٥٠	٤,٢٣٧,٨٩٠	-	-	-	إضافات - - -
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
٢٨٤,٨٦٩,٥٧٣	١٣٧,٤٩٢,٦٤٧	٥,٣١٥,٦٤١	٢٤,٠٠٧,٣٨١	٢١,٧٤٨,٩٢٤	٨,٤٨٦,٥٠٠	٨٢,٨٦٧,٤٨٠	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
								الاستهلاكات المتراكمة:
(١٤,١٤٨,١٨٨)	-	(٧٥٨,١٦٩)	(٥,٢٢٩,٣١٦)	(١,٧٥٣,٥٦٠)	(٢,٩٨٠,٧٦٣)	(٣,٤٢٦,٣٨٠)	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١٠,٩٥٤,٧٩٤)	-	(٩٣٤,٥٤٣)	(٤,٢٤١,٨٤٤)	(١,٥٩٥,٠٧٧)	(١,٦٩٧,٣٠٤)	(٢,٤٨٦,٠٢٦)	-	إضافات، أعباء السنة -
٩,٤٦٠	-	-	-	٩,٤٦٠	-	-	-	استبعادات
(٢٥,٠٩٣,٥٢٢)	-	(١,٦٩٢,٧١٢)	(٩,٤٧١,١٦٠)	(٣,٣٣٩,١٧٧)	(٤,٦٧٨,٠٦٧)	(٥,٩١٢,٤٠٦)	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(١١,٨٣٥,٠٧١)	-	(١,٠٥٢,٧٠٩)	(٤,٦٩٥,٥٨٠)	(١,٩٠٣,٤٥٠)	(١,٦٩٧,٣٠٤)	(٢,٤٨٦,٠٢٨)	-	إضافات، أعباء السنة -
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
(٣٦,٩٢٨,٥٩٣)	-	(٢,٧٤٥,٤٢١)	(١٤,١٦٦,٧٤٠)	(٥,٢٤٢,٦٢٧)	(٦,٣٧٥,٣٧١)	(٨,٣٩٨,٤٣٤)	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
								صافي القيمة الدفترية:
٢٤٧,٩٤٠,٩٨٠	١٣٧,٤٩٢,٦٤٧	٢,٥٧٠,٢٢٠	٩,٨٤٠,٦٤١	١٦,٥٠٦,٢٩٧	٢,١١١,١٢٩	٧٤,٤٦٩,٠٤٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٣٦,١٧٧,٣٤٥	١١٩,٨٤٤,٦١١	٣,٥٦١,٩٩٩	١٢,٨٨٤,٣٧١	١٤,١٧١,٨٥٧	٣,٨٠٨,٤٣٣	٧٦,٩٥٥,٠٧٤	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٩٨,٢٥٩,٠١١	٩٩,٣٣١,٣٥٤	مقر الشركة - المدينة الصناعية بعدرا
١٤,٦٦٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٧,٢٣٨	مقر الشركة - حمص
٣,٦٠٠,٠٠٠	٦,٣٤٠,٥٧٠	مقر الشركة - دير الزور
٣,٣٢٥,٦٠٠	٧,٣١٣,٤٨٥	مقر الشركة - الحسكة
١١٩,٨٤٤,٦١١	١٣٧,٤٩٢,٦٤٧	

١٣ - الموجودات الثابتة غير المادية:

تلخص حركة الموجودات الثابتة غير المادية كما يلي:

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٨,٢٦٠,١٤٦		- ٨,٢٦٠,١٤٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٣,٩٥٩,٠٨٣	١٣,٨٤٤,٠٨٣	١١٥,٠٠٠	الإضافات
٢٢,٢١٩,٢٢٩	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٣٧٥,١٤٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١١٢,٠٠٠	-	١١٢,٠٠٠	الإضافات
٢٢,٣٣١,٢٢٩	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٤٨٧,١٤٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			الاطفاء المتراكم:
(٢,٦٦٥,٢٢٤)		- (٢,٦٦٥,٢٢٤)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٢,٩٩٣,٠٩٨)	(١,٩٢٢,٧٩٠)	(١,٠٧٠,٣٠٨)	إضافات، أعباء السنة
(٥,٦٥٨,٣٢٢)	(١,٩٢٢,٧٩٠)	(٣,٧٣٥,٥٣٢)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٥,٤٩١,٢٨٩)	(٤,٦١٤,٦٩٦)	(٨٧٦,٥٩٣)	إضافات، أعباء السنة
(١١,١٤٩,٦١١)	(٦,٥٣٧,٤٨٦)	(٤,٦١٢,١٢٥)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			صافي القيمة الدفترية:
١١,١٨١,٦١٨	٧,٣٠٦,٥٩٧	٣,٨٧٥,٠٢١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٦,٥٦٠,٩٠٧	١١,٩٢١,٢٩٣	٤,٦٣٩,٦١٤	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٤ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين :

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

١٥ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين :

يتمثل هذا البند ارصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية، يتحدد سعر الصرف بحسب السعر الراجح للعملة الجنية بتاريخ تسديد الدفعات.

١٦ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين :

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٧٤١,١٩٤	٥٣,٥٢٦,٤٧٥	عملاء دائنون
٩,٦٦٠,٢٦٠	٢٠,٩٠٣,٧٢٠	وسطاء تأمين
<u>٤٢,٤٠١,٤٥٤</u>	<u>٧٤,٤٣٠,١٩٥</u>	

يتضمن مبلغ رصيد العملاء الدائنون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٤٩,٢٤٩,٥٨٥ ليرة سورية والذي يمثل التزام الشركة تجاه بنك مقرّب (٢٠١١,٣٩٣,٢١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٧- الإحتياطيات الفنية و الحسابية :

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الاجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٢,٤١٢,٧٢٦	١,٨٢٤,٨٦٤	٥,١٤٩,٩٨٥	٦٥,٤٣٧,٨٧٧
٣٣,٥٥٠,٢٦٢	٦,١٦٣,٦٠٩	٦,٨٤١,٢٩٠	٢٠,٥٤٥,٣٦٣
٥٨٨,٩٩٢,٥٢٨	٦٣,٦٥٥,٢٠٧	٢٣٩,٠٦٢,٠٨٩	٢٨٦,٢٧٥,٢٣٢
٤٤,١٧٤,٢٩٤	٦,٧٤١,٠٢٦	١,٤٨١,١٢٧	٣٥,٩٥٢,١٤١
٨٧,٤٦٥,٠٤٩	١٢,٨٨٥,٣٥٣	٥,٨٥٧,٨١٢	٦٨,٧٢١,٨٨٤
٩,٢٨٠,٧٩٩	١,٢٢٣,٢٠٨	٣٠٧,٠٠٠	٧,٧٥٠,٥٩١
٣٩,٢٥٩,٢٩٠	٥,٤٨٧,٤٠٣	٤٨٥,٣٩٠	٣٣,٢٨٦,٤٩٧
٧,٩٤٥,٢٨٦	١,٥٩٧,٢٤٠	٤,٦١٥	٦,٣٤٣,٤٣١
٦٨,٣٦١,٦١٦	٣,٧٩٢,٣٩٠	٢٩,٢٥١,٣٢٣	٣٥,٣١٧,٩٠٣
٩٥١,٤٤١,٨٥٠	١٠٣,٣٧٠,٣٠٠	٢٨٨,٤٤٠,٦٣١	٥٥٩,٦٣٠,٩١٩

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

السيارات

الصحي

الحريق

سرقة

الهندسي

سفر

الحوادث العامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الاجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٥,٩٣١,٠٧٢	١,٧٥٦,٨٦٨	١,٦٢٥,٧٨٨	٥٢,٥٤٨,٤١٦
٤٣,٩٨٠,٩٦٤	٨,٨٦٦,٢٢٠	٥,٥٦٠,٦٨١	٢٩,٥٥٤,٠٦٣
٤٣٧,٣٤٩,٨٣٤	٣٤,٥١٢,٢٥٢	١٦٠,١٣٦,٣٩٧	٢٤٢,٧٠١,١٨٥
٣٧,٧٨٥,٠٣٩	٥,٦٧٥,٠١٧	١,٨٤٣,٢٧١	٣٠,٢٦٦,٧٥١
٨٩,٥٥٠,١٧٩	١١,٧٣٩,٦٩١	١٥,١٩٨,٨٠٢	٦٢,٦١١,٦٨٦
٣٦,٨٥٠,٨٨٨	١,٤٠٨,٦٩٥	٢٥,٤٣٧,٣٧٠	١٠,٠٠٤,٨٢٣
٦١,٢٨٧,٨٦٦	٥,٧٨٢,٨٢١	٣,٣٢٣,٣٩٠	٥٢,١٨١,٦٥٥
٧,٦٧٥,٦٧٤	١,٧١٦,٥٢٠	٢٦,٥٠٥	٥,٩٣٢,٦٤٩
٥٤,٢٠٢,٢٨٩	٣,٢١٧,٢٥٢	٤٢٦,٢٩٥	٥٠,٥٥٨,٧٤٢
٨٢٤,٦١٣,٨٠٥	٧٤,٦٧٥,٣٣٦	٢١٣,٥٧٨,٤٩٩	٥٣٦,٣٥٩,٩٧٠

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

السيارات

الصحي

الحريق

سرقة

الهندسي

سفر

الحوادث العامة

١٨- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٤١٦,٣٢٤	١٧,٨١٠,٢٦٩	طوابع ورسوم تأمين
٧,٨٥٣,٤٩٧	٥,٤٠٠,٠٠٠	دفعات مستحقة للموظفين
٣,٥٢٢,٢٦٦	٤,٧١٩,٥١٤	ضريبة الرواتب والأجور
٢,٥٩٣,١٢٧	٣,٠٧٨,٠٠٠	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدما
٢,٠٣٢,٣٧٠	٩,٥٧٩,٨٣٠	مصاريف أخرى مستحقة
١,٨٦٧,٤٠٤	١,٦٩٣,٢٧٣	شركات إدارة الخدمات الطبية
٦٩٠,١٣٤	٨٥١,٩٤٤	التأمينات الاجتماعية
٢,٧٨٣,١٨٨	٣,١٥٨,٠٠٢	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣١,٧٥٨,٣١٠</u>	<u>٤٦,٢٩٠,٨٣٢</u>	

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ من قبل الدوائر المالية نتج عنها ضرائب وغرامات بلغت ٧,١٨٨,٥٠٠ ليرة سورية، تم الاحتياط لها في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ضمن بند مخالفات.

١٩ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية اضافات أخرى.

يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها وهي كالتالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١١٤,٩١٩,٠٠٥	١٧٨,٧٥٣,٨٠٤	أرباح السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٤,٥٠١,١٠٣	٤,٥٠١,١٠٣	اهتلاك المباني وعقارات استثمارية
	- ١٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك فيها
٣,٣٣٤,٠٠٠		إطفاء حق الإنتفاع -
٢,٠٧٦,١٦٤	٣١٣,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالموال الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
(١,٨٠٧,٤٢٧)	(١,٨٠٧,٤٢٧)	حصة السنة من مصاريف التأسيس
(١٠,٧٨٥,٣٤٩)	(٤,١٨٢,٧١١)	ايرادات الموال الخاضعة للقانون ٦٠
(٧,٥٤٩,٨٠٠)	-	مخصص قضايا خضوعه للضريبة في السنوات السابقة
<u>١٠٤,٦٨٧,٦٩٦</u>	<u>١٨٧,٥٧٧,٧٦٩</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٥,٧٠٤,٠٠٠	٢٨,١٣٧,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
٢٠,٨٨٥,٧٠٠	١٨,٣٨٥,١٠٠	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٢٠٤,٦٠٠)	(١٥,٧٠٤,٠٠٠)	المدفوع خلال العام
١٥,٧٠٤,٠٠٠	٢٨,١٣٧,٠٠٠	إضافات خلال العام
<u>١٨,٣٨٥,١٠٠</u>	<u>٣٠,٨١٨,١٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٠ - رأس المال

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

٢١- الاحتياطي القانوني والاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥٪ من رأس المال. ويتمثل الاحتياطي الاختياري بمبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين.

٢٢- صافي أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٣٦٦,٧٨٠	(٣١,٣٧٥,٢٠٤)	٥١,٧٤١,٩٨٤	تأمينات حياة
٧٠٦,٤٣٤,٦١١	(٣٤٧,٩٤٥,٦٠٣)	١,٠٥٤,٣٨٠,٢١٤	تأمينات عامة
٧٢٦,٨٠١,٣٩١	(٣٧٩,٣٢٠,٨٠٧)	١,١٠٦,١٢٢,١٩٨	

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

(٨,٩٢٣,١٩٧)	٣,٩٦٦,٢٦٤	(١٢,٨٨٩,٤٦١)	تأمينات حياة
(٣٩,٦٦٦,٤٦٩)	(٢٩,٢٨٤,٩٨١)	(١٠,٣٨١,٤٨٨)	تأمينات عامة
(٤٨,٥٨٩,٦٦٦)	(٢٥,٣١٨,٧١٧)	(٢٣,٢٧٠,٩٤٩)	
٦٧٨,٢١١,٧٢٥	(٤٠٤,٦٣٩,٥٢٤)	١,٠٨٢,٨٥١,٢٤٩	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٠١٧,٨٠٠	(٢٢,٧١١,٤٦٢)	٣٩,٧٢٩,٢٦٢	تأمينات حياة
٥٩٠,٦٧٩,٣٦٥	(٤٢٨,٣٣٧,٤٩٦)	١,٠١٩,٠١٦,٨٦١	تأمينات عامة
٦٠٧,٦٩٧,١٦٥	(٤٥١,٠٤٨,٩٥٨)	١,٠٥٨,٧٤٦,١٢٣	

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

(٥,٦٩٩,٨٣٧)	١٩,٢٨٤,٠٦٤	(٢٤,٩٨٣,٩٠١)	تأمينات حياة
(٥٢,١٧٧,٩٣٠)	٣٩,٨٨٤,٧٢٢	(٩٢,٠٦٢,٦٥٢)	تأمينات عامة
(٥٧,٨٧٧,٧٦٧)	٥٩,١٦٨,٧٨٦	(١١٧,٠٤٦,٥٥٣)	
٥٤٩,٨١٩,٣٩٨	(٣٩١,٨٨٠,١٧٢)	٩٤١,٦٩٩,٥٧٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٠١,٠٠٥ (٥,٩٧٥,٩١٦)	٨,١٧٦,٩٢١
٢٣١,٠٥٣,٨٤٨ (٢١٤,٧٤٤,٨٧٨)	٤٤٥,٧٩٨,٧٢٦
٢٣٣,٢٥٤,٨٥٣ (٢٢٠,٧٢٠,٧٩٤)	٤٥٣,٩٧٥,٦٤٧

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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

٨١٥,٦٢٨ (١,٤٣٣,٨٧٦)	٢,٢٤٩,٥٠٤
٩٤,١٨٠,١٥٤	٣٥,٤١٧,٤٣٣	٥٨,٧٦٢,٧٢١
٩٤,٩٩٥,٧٨٢	٣٣,٩٨٣,٥٥٧	٦١,٠١٢,٢٢٥
٣٢٨,٢٥٠,٦٣٥ (١٨٦,٧٣٧,٢٣٧)	٥١٤,٩٨٧,٨٧٢

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٥- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٤٢,٩٧٦,٧٢٠	٤٥,٩٩٥,٦٤٦
١٤,١٧٧,٨١٤	١٣,٧٠٣,١٢٨
٧,٥٠٠,٠٣٣	٨,١٥٧,٨٣٦
٦,٠٣٨,٨٧٠	٦,٩٥٩,٣٤٠
٣,٠٦٢,٥٧٥	٣,٦٥٥,٠٣٣
١,٨٩٤,٧٠٥	٢,٠٠٥,٢٧٢
١٣,٧٦٧,١١٧	١٥,٣٤٩,٢٥٤
٨٩,٤١٧,٨٣٤	٩٥,٨٢٥,٥٠٩

رواتب وأجور

حوافز ومكافآت

بدل مواصلات

تأمينات اجتماعية

بدل تمثيل

تأمين صحي

أخرى

٢٦ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٤٢٦,٠٠٦	١٠,٨١٩,٨٦٥	دعاية و اعلان
١٤,٣٣٧,٠٧٤	١٧,١٦٦,٩٩٢	إيجار ومصاريف مكتبية
١١,٧٩٩,٣٢٠	٩,٣٨٢,٥٤٩	أتعاب مهنية
٩,٧٤٩,١٧٩	٩,٣٨٩,٩٣٠	كهرباء وهاتف وتدفئة
٦,٣٥٢,٤٧٧	٦,٦٣٦,٧٣٤	بدلات هيئة الاشراف على التأمين
٥,٠٦٨,٠٠٤	٣,٠٦٥,٤٥٧	قرطاسية ولوازم مكتبية
٤,٥٣١,٨٣٢	١٣,٥٧٨,٧٦٠	ضرائب ورسوم وطابع
٣,٠٥٠,٧٣٧	٢,١٨٠,٤٩٣	نفقات سفر وانتقالات
١,٧٨٢,٣٣٢	١,٦٣٢,٩٠٥	هدايا وضيافة
١,٦٨١,٩٤٦	٦٠٠,٤٤٣	حسومات ممنوحة
١,٥١٩,٢٧٧	١,٠٧٥,٠٣٩	صيانة
٥٣١,٨٢٠	١,٦٧٥,٩١٠	اشتراكات
٥,٨٩٢,٤٦٠	٧,١٨٣,٢٨٢	مصاريف متنوعة
<u>٩٣,٧٢٢,٤٦٤</u>	<u>٨٤,٣٨٨,٣٥٩</u>	

٢٧ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى. وقد سجل في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ فائدة مستحقة وقدره ٢,٨٣٨,٢٩٧ ليرة سورية (٦٠٢,٧١٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٢٨- ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٩٩,٢١٥,٠٠٥	١٥٠,٦١٦,٨٠٤
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠
٥٨,٣٦	٨٨,٥٩

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية و المخففة

٢٩- توزيع أنصبة أرباح:

قامت الشركة بتوزيع أنصبة أرباح على المساهمين بمعدل ١٠% من القيمة الأسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ل.س. أي ما يعادل مبلغ ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. (٦٨,٨٥٠,٠٠٠ ليرة سورية في العام ٢٠٠٩).

٣٠- الالتزامات الطارئة:

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

٣١ - تحليل أرباح فروع التأمين:

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١,٧٤١,٩٨٤	٨٢,١٨١,٤٥٠	٥٨٦,٥٠٩,٣٦٩	٨٩,٨٨٠,٣٥١	١٧١,٨٠٤,٧١٠	١٥,٠٤٤,٤٥٧	٥٤,٦١٧,٤٠٧	٢٢,٠٨٥,٥٢٢	٣٢,٢٥٦,٩٤٨	١,١٠٦,١٢٢,١٩٨
(٣١,٣٧٥,٢٠٤)	(٤٤,٠٩٢,٨٣٥)	(٢,٠٢٣,٤٤٥)	(٤٦,١٧٩,٤٨٨)	(١٥١,١٤٦,٦٠٢)	(١١,٥٤٣,٩٤٠)	(٤٤,٩٢٩,٢٢٣)	(٢٢,٠٨٥,٥٢١)	(٢٥,٩٤٤,٥٤٩)	(٣٧٩,٣٢٠,٨٠٧)
٢٠,٣٦٦,٧٨٠	٣٨,٠٨٨,٦١٥	٥٨٤,٤٨٥,٩٢٤	٤٣,٧٠٠,٨٦٣	٢٠,٦٥٨,١٠٨	٣,٥٠٠,٥١٧	٩,٦٨٨,١٨٤	١	٦,٣١٢,٣٩٩	٧٢٦,٨٠١,٣٩١
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة نهاية السنة	(٢٠,٥٤٥,٣٦٣)	(٢٨٦,٢٧٥,٢٣٢)	(٣٥,٩٥٢,١٤١)	(٦٨,٧٢١,٨٨٤)	(٧,٧٥٠,٥٩١)	(٣٣,٢٨٦,٤٩٧)	(٦,٣٤٣,٤٣١)	(٣٥,٣١٧,٩٠٣)	(٥٥٩,٦٣٠,٩١٩)
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية السنة	٣٩,١٢٦,٢٨٥	١١,٠٢٣,٢٠٩	٨٠٩,٣٧٨	١٨,٤٧١,٧٩٥	٦٠,٤٥٨,٦٤٠	٢٩,٣٤٣,٩١٥	٦,٣٤٣,٤٢٦	٣٢,٥٦٤,٩٥٥	٢٠٤,١٤١,٥٥٨
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة بداية السنة	٥٢,٥٤٨,٤١٦	٢٩,٥٥٤,٠٦٣	٢٤٢,٧٠١,١٨٥	٣٠,٢٦٦,٧٥١	٦٢,٦١١,٦٨٦	١٠,٠٠٤,٨٢٣	٥,٩٣٢,٦٤٩	٥٠,٥٥٨,٧٤٢	٥٣٦,٣٥٩,٩٧٠
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة	(٣٥,١٦٠,٠٢١)	(١٥,٦٨٠,٢٥٤)	(١٤٢,٧٩٢)	(١٥,٠١٢,٩٠٥)	(٥٤,٤٢٨,١٨٨)	(٧,٢٢٦,١٢٨)	(٥,٩٣٢,٦٤٩)	(٤٧,٧٢١,٨٦٦)	(٢٢٩,٤٦٠,٢٧٥)
صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(٨,٩٢٣,١٩٧)	٤,٣٥١,٦٥٥	(٤٢,٩٠٧,٤٦١)	(٢,٢٢٦,٥٠٠)	(٧٩,٧٤٦)	١,٠٢٨,٠٥٩	٥	٨٣,٩٢٨	(٤٨,٥٨٩,٦٦٦)
صافي أقساط التأمين العمولات المقبوضة	١١,٤٤٣,٥٨٣	٤٢,٤٤٠,٢٧٠	٥٤١,٥٧٨,٤٦٣	٤١,٤٧٤,٣٦٣	٢٠,٥٧٨,٣٦٢	٤,٥٢٨,٥٧٦	(٤)	٦,٣٩٦,٣٢٧	٦٧٨,٢١١,٧٢٥
صافي الإيرادات إجمالي المطالبات المدفوعة	١٢,٧٠٩,٢٦١	٥٨,٣٤٨,١٢٦	٥٤٢,٠٣٢,١٦١	٤١,٤٧٤,٣٦٣	٤٧,٥٤١,٦٨٤	٦,٤٩٣,٢٦٤	٨,٨٥٦,٢٥١	٩,٣٩٦,١٣٦	٧٤٠,٥٠٩,٢١٧
(٣,١٥٧,٥١٢)	(١٠,١١٤,٧٠٤)	(٢٢٩,٠٠٧,٢٣٧)	(٧٦,٣٥٤,٤٦٢)	(١٦,٨٠١,٣٢٠)	(٢٥,٠٨٨,٩٠٨)	(٢,٨٩٧,١٩٠)	(٤٣٩,٠٠٦)	(٢,٢٠٥,١٠٤)	(٣٦٦,٠٦٥,٤٤٣)
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢,٣٦٨,١٣٤	٥,٩٣٥,٩٤٢	٤٥٨,١٨٠	٥١,٨٥٤,٤٧٥	١٤,٠٩٧,١١١	٢٤,٨٨٦,١٧٨	٤٣٩,٠٠٦	١,٣٨٣,١٦٢	١٠٣,٦٠٠,٠٧٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٧٨٩,٣٧٨)	(٤,١٧٨,٧٦٢)	(٢٢٨,٥٤٩,٠٥٧)	(٢٤,٤٩٩,٩٨٧)	(٢,٧٠٤,٢٠٩)	(٢٠٢,٧٣٠)	-	(٨٢١,٩٤٢)	(٢٦٢,٤٦٥,٣٦٥)
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة	(٥,١٤٩,٩٨٥)	(٦,٨٤١,٢٩٠)	(٢٣٩,٠٦٢,٠٨٩)	(١,٤٨١,١٢٧)	(٥,٨٥٧,٨١٢)	(٣٠٧,٠٠٠)	(٤,٦١٥)	(٢٩,٢٥١,٣٢٣)	(٢٨٨,٤٤٠,٦٣١)
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة	٣,٨٦٢,٤٨٩	-	٤,٤٩٤,٤٣٦	١,١١٠,٨٤٥	٥,٠٥٨,٤٣١	٢٤٤,٩٠٠	٤,٦١٥	٢٧,٣٢٢,٨٦٢	٤٢,٥٧٧,٦٤٥
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية السنة	١,٦٢٥,٧٨٨	٥,٥٦٠,٦٨١	١٦٠,١٣٦,٣٩٧	١,٨٤٣,٢٧١	١٥,١٩٨,٨٠٢	٢٥,٤٣٧,٣٧٠	٢٦,٥٠٥	٤٢٦,٢٩٥	٢١٣,٥٧٨,٤٩٩

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	السيارات	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حصه معيد التأمين من المطالبات									
قيد التسوية في بداية السنة	(١,٢١٩,٣٤١)	(٣,٢٢٨,٣٩٣)	-	(١,٣٨٢,٤٥٤)	(١٣,٣٦٣,٥٧٧)	(٢٥,٢٨١,٠٦٤)	(٢٦,٥٠٥)	(٢٣٥,٨٨٥)	(٤٧,٣٧٠,٦٦١)
صافي التغيير في المطالبات									
قيد التسوية	(٨٨١,٠٤٩)	(١٤,٥٦٦)	(٧٨,٩٢٥,٦٩٢)	٩٠,٥٣٥	١,٠٣٥,٨٤٤	٩٤,٢٠٦	-	(١,٧٣٨,٠٥١)	(٧٩,٦٥٥,١٤٨)
حصه الشركة من مطالبات حدثت									
و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	(١,٨٢٤,٨٦٤)	(٦,١٦٣,٦٠٩)	(٦٣,٦٥٥,٢٠٧)	(٦,٧٤١,٠٢٦)	(١٢,٨٨٥,٣٥٣)	(١,٢٢٣,٢٠٨)	(١,٥٩٧,٢٤٠)	(٣,٧٩٢,٣٩٠)	(١٠٣,٣٧٠,٣٠٠)
حصه معيد التأمين من مطالبات									
حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	١,٠٨١,٨٥٨	٣,٣٠٦,٩٦٢	١٥١,٧٥٨	٣,٤٦٣,٤٦١	١١,٣٣٥,٩٩٥	٩٤١,٤٨٠	١,٥٩٧,٢٤٠	٣,٣٠٠,٥٣٦	٢٩,٩٣٨,٠٩٥
حصه الشركة من مطالبات حدثت									
و لم يبلغ عنها في بداية السنة	١,٧٥٦,٨٦٨	٨,٨٦٦,٢٢٠	٣٤,٥١٢,٢٥٢	٥,٦٧٥,٠١٧	١١,٧٣٩,٦٩١	١,٤٠٨,٦٩٥	١,٧١٦,٥٢٠	٣,٢١٧,٢٥٢	٧٤,٦٧٥,٣٣٦
حصه معيد التأمين مطالبات حدثت									
و لم يبلغ عنها في بداية السنة	(٧٨٦,٢٤٠)	(٤,٧٠٤,٠٧٦)	(٢٦,٧٧٤)	(٢,٨١٤,٩١٩)	(١٠,٢٠٥,٢٨٦)	(٨٨٧,٦٩١)	(١,٧١٦,٥٢٠)	(٢,٧٥٥,٧٢٤)	(٢٨,٩٣٠,٨٩٥)
صافي التغيير في مطالبات									
حدثت و لم يبلغ عنها	٢٢٧,٦٢٢	١,٣٠٥,٤٩٧	(٢٩,٠١٧,٩٧١)	(٤١٧,٤٦٧)	(١٤,٩٥٣)	٢٣٩,٢٧٦	-	(٣٠,٣٢٦)	(٢٧,٦٨٧,٧٦٤)
العمولات المدفوعة									
ومصاريف تأمينية أخرى	(٩,٢٥٦,٩٤٤)	(١٢,٣١٣,٧٢٠)	(٢٠,٣٧٨,٢١١)	(٩,٩٦٠,٣٥١)	(٩,٦٠٠,٠٢٦)	(٩٠٤,٩٩٤)	(٤,١٦٤,٤٢٨)	(١,٦٩٦,٩١٠)	(٧١,٥٦٦,٥٧٢)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة -	-	-	(٧,٦٥٠,١٥٩)	-	-	-	-	-	(٧,٦٥٠,١٥٩)
صافي المصاريف	(١٠,٦٩٩,٧٤٩)	(١٥,٢٠١,٥٥١)	(٣٦٤,٥٢١,٠٩٠)	(٣٤,٧٨٧,٢٧٠)	(١١,٢٨٣,٣٤٤)	(٧٧٤,٢٤٢)	(٤,١٦٤,٤٢٨)	(٤,٢٨٧,٢٢٩)	(٤٤٩,٠٢٥,٠٠٨)
صافي أرباح فروع التأمين	٢,٠٠٩,٥١٢	٤٣,١٤٦,٥٧٥	١٧٧,٥١١,٠٧١	٦,٦٨٧,٠٩٣	٣٦,٢٥٨,٣٤٠	٥,٧١٩,٠٢٢	١٠,٣٥١,٨٦٦	٥,١٠٨,٩٠٧	٢٩١,٤٨٤,٢٠٩

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩,٧٢٩,٢٦٢	١١٨,٢١٦,٢٥٤	٤٥٠,٢٢١,٢٨٣	٧٥,٦٦٦,٨٨٠	١٥٦,٥٢٩,٢١٧	٢١,٢٢٤,٣٨٢	٩٧,٧١٤,٢٤١	٢٣,٠٩٧,٨٥١	٧٦,٢٩٦,٧٥٣	١,٠٥٨,٧٤٦,١٢٣
(٢٢,٧١١,٤٦٢)	(٦٢,٧٢١,٠١٥)	(٣٥٦,٩٨٠)	(٣٧,٥٣٢,٢٦١)	(١٣٦,٠٧٠,٤٧٥)	(١٤,٣٢٧,٦٤٧)	(٨٧,٨٧٧,٣١٦)	(١٩,٦٨٤,١٥١)	(٦٩,٧٦٧,٦٥١)	(٤٥١,٠٤٨,٩٥٨)
١٧,٠١٧,٨٠٠	٥٥,٤٩٥,٢٣٩	٤٤٩,٨٦٤,٣٠٣	٣٨,١٣٤,٦١٩	٢٠,٤٥٨,٧٤٢	٦,٩٤٦,٧٣٥	٩,٨٣٦,٩٢٥	٣,٤١٣,٧٠٠	٦,٥٢٩,١٠٢	٦٠٧,٦٩٧,١٦٥
(٥٢,٥٤٨,٤١٦)	(٢٩,٥٥٤,٠٦٣)	(٢٤٢,٧٠١,١٨٥)	(٣٠,٢٦٦,٧٥١)	(٦٢,٦١١,٦٨٦)	(١٠,٠٠١,٨٢٩)	(٥٢,١٨١,٦٥٥)	(٥,٩٣٢,٦٤٩)	(٥٠,٥٥٨,٧٤٢)	(٥٣٦,٣٥٦,٩٧٦)
٣٥,١٦٠,٠٢١	١٥,٦٨٠,٢٥٤	١٤٢,٧٩٢	١٥,٠١٢,٨٩٩	٥٤,٤٢٨,١٨٨	٧,٢٢٦,١٢٨	٤٨,١٥٥,٤٧٢	٥,٩٣٢,٦٤٩	٤٧,٧٢١,٨٦٦	٢٢٩,٤٦٠,٢٦٩
٢٧,٥٦٤,٥١٥	٣٦,٤١٨,٨٣٧	١٩٧,٤٠٦,٦٧٢	٣٣,٠٤٨,٤٤٩	٧٢,٦٩٢,٨٦٧	٣,٨٠٩,١٠٧	٣٣,٧٥٦,٤٥٦	٤,٢٩٤,١١٠	١٠,٢٨٩,٠٢٤	٤١٩,٢٨٠,٠٣٧
(١٥,٨٧٥,٩٥٧)	(٢٣,٥٢٢,٩٩٦)	(٤٣,٢٧٢)	(١٦,٩٧٩,٨٨٤)	(٧٠,١٢٢,٠٣١)	(٢,٢٣٩,٥٣٥)	(٢٩,١٨٠,١٥٥)	(٣,٣٤٧,٣٩٩)	(٨,٩٤٩,٨٦٨)	(١٧٠,٢٦١,٠٩٧)
(٥,٦٩٩,٨٣٧)	(٩٧٧,٩٦٨)	(٤٥,١٩٤,٩٩٣)	٨١٤,٧١٣	(٥,٦١٢,٦٦٢)	(١,٢٠٦,١٢٩)	٥٥٠,١١٨	٩٤٦,٧١١	(١,٤٩٧,٧٢٠)	(٥٧,٨٧٧,٧٦٧)
١١,٣١٧,٩٦٣	٥٤,٥١٧,٢٧١	٤٠٤,٦٦٩,٣١٠	٣٨,٩٤٩,٣٣٢	١٤,٨٤٦,٠٨٠	٥,٧٤٠,٦٠٦	١٠,٣٨٧,٠٤٣	٤,٣٦٠,٤١١	٥,٠٣١,٣٨٢	٥٤٩,٨١٩,٣٩٨
-	٢٢,٧٧٦,٣٠٠	٧٨,٦٣٥	(٢٨١,٣٣٤)	٢٢,٣٠٤,٠١٢	٢,٢٥٣,٤٨٧	٥,٩٢١,٥٣٧	٧,٨٧٣,٦٦١	٤,٩٣٣,٧٥٤	٦٥,٨٦٠,٠٥٢
١١,٣١٧,٩٦٣	٧٧,٢٩٣,٥٧١	٤٠٤,٧٤٧,٩٤٥	٣٨,٦٦٧,٩٩٨	٣٧,١٥٠,٠٩٢	٧,٩٩٤,٠٩٣	١٦,٣٠٨,٥٨٠	١٢,٢٣٤,٠٧٢	٩,٩٦٥,١٣٦	٦١٥,٦٧٩,٤٥٠
(٨,١٧٦,٩٢١)	(٦٥,٨٤٢,٦٦٨)	(٢٠٠,٧٠٩,٢٢٦)	(٧٤,٩٦١,٩٦٠)	(٩٦,٥٨٧,٣٥٢)	(١,٩٢٠,١١٤)	(١,٣٨٢,٥٠٠)	(١٩٧,٥٩١)	(٤,١٩٧,٣١٥)	(٤٥٣,٩٧٥,٦٤٧)
٥,٩٧٥,٩١٦	٦٣,٩٦٨,٦٤٨	-	٥٦,٢٦٥,٥٩١	٨٨,٤٦٥,٨٠٨	١,٥٥٣,٥٤٩	١,٣٦٧,٢٣٧	١٩٧,٥٩١	٢,٩٢٦,٤٥٤	٢٢٠,٧٢٠,٧٩٤
(٢,٢٠١,٠٠٥)	(١,٨٧٤,٠٢٠)	(٢٠٠,٧٠٩,٢٢٦)	(١٨,٦٩٦,٣٦٩)	(٨,١٢١,٥٤٤)	(٣٦٦,٥٦٥)	(١٥,٢٦٣)	-	(١,٢٧٠,٨٦١)	(٢٣٣,٢٥٤,٨٥٣)
(١,٦٢٥,٧٨٨)	(٥,٥٦٠,٦٨١)	(١٦٠,١٣٦,٣٩٧)	(١,٨٤٣,٢٧١)	(١٥,١٩٨,٨٠٢)	(٢٥,٤٣٧,٣٧٠)	(٣,٣٢٣,٣٩٠)	(٢٦,٥٠٥)	(٤٢٦,٢٩٥)	(٢١٣,٥٧٨,٤٩٩)
١,٢١٩,٣٤١	- ٣,٢٢٨,٣٩٣	-	١,٣٨٢,٤٥٤	١٣,٣٦٦,٥٧٧	٢٥,٢٨١,٠٦٤	٢,٦٣٣,٤٤٢	٢٦,٥٠٥	٢٣٥,٨٨٥	٤٧,٣٧٠,٦٦١
٥,١٦٥,٩٥٤	٧٧,٧٠٦,٥٩٠	٣,٢٠٤,٥٢٤	٤٦,٧٨٩,٢٨٦	٢٧,١٥٣,٧٠٠	٢٧,١٥٣,٧٠٠	١٦,٠٠٠	٤,٣٩٥	٦٥١,٣٧١	١٦٠,٦٩١,٨٢٠

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	السيارات	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	(٤,٥٠٤,٢٢٧)	-	(٢,٤١١,٧٣٩)	(٤٣,٣٥٤,٥٢٥)	(٢٦,٩٩٧,١٤٥)	(١٥,٨٣٠)	-	(٥١٦,٤١٧)	(٧٧,٧٩٩,٨٨٣)
حصه معيد التأمين من المطالبات									
قيد التسوية في بداية السنة									
صافي التغيير في المطالبات									
قيد التسوية	(٤٠٦,٤٤٧)	(١,٦٧٠,٥٦١)	(٨٢,٤٢٩,٨٠٧)	٣٣١,٩٦٨	١,٥٩٩,٥٣٦	٢٤٩	٤,٣٩٥	(٥٥,٤٥٦)	(٨٣,٣١٥,٩٠١)
حصه الشركة من مطالبات حدثت									
و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	(١,٧٥٦,٨٦٨)	(٨,٨٦٦,٢٢٠)	(٣٤,٥١٢,٢٥٢)	(٥,٦٧٥,٠١٧)	(١١,٧٣٩,٦٩١)	(١,٤٠٨,٦٩٥)	(٥,٧٨٢,٨٢١)	(٣,٢١٧,٢٥٢)	(٧٤,٦٧٥,٣٣٦)
حصه معيد التأمين من مطالبات									
حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	٧٨٦,٢٤٠	٤,٧٠٤,٠٧٦	٢٦,٧٧٤	٢,٨١٤,٩١٩	١٠,٢٠٥,٢٨٦	٨٨٤,٦٩٧	٥,٠٣٣,٦٦٥	٢,٧٥٥,٧٢٤	٢٨,٩٢٧,٩٠١
حصه الشركة من مطالبات حدثت									
و لم يبلغ عنها في بداية السنة	١,٠٩٠,٩١٠	١٠,٩٣٤,٢١٠	٢٤,٥٤٥,٠٨٣	٦,٢٠٢,٨٤٣	١٣,٦٢٩,٩١٣	٧٠٥,٤١٤	٦,٢٥٧,١٤٣	١,٩٢٩,٤٢٨	٦٦,٥٨٣,١٧٧
حصه معيد التأمين مطالبات حدثت									
و لم يبلغ عنها في بداية السنة	(٥٧١,٧٠٥)	(٧,٠٦٥,٦٩٢)	(٨,١١٤)	(٣,١٨٩,٩٨٨)	(١٣,١٤٧,٨٨١)	(٤١١,١٢٠)	(٥,٤٣٨,٨٠٢)	(١,٦٧٨,١٠١)	(٣٢,٥١٥,٦٢٣)
صافي التغيير في مطالبات									
حدثت و لم يبلغ عنها	(٤٥١,٤٢٣)	(٢٩٣,٦٢٦)	(٩,٩٤٨,٥٠٩)	١٥٢,٧٥٧	(١,٠٥٢,٣٧٣)	٦٩,١٨٥	٢٨٤,٠١٣	(٢١٠,٢٠١)	(١١,٦٧٩,٨٨١)
العمولات المدفوعة									
ومصاريف تأمينية أخرى	(١٦٠,٤٢٩)	(١٤,٧١٢,٧٣٢)	(١٩,٩٦٠,٤٠٤)	(١٠,٦٨١,٣٨٢)	(٨,٥٥٤,٨٠٢)	(٣,٣٧١,٠٧٩)	(٤,٧٢٨,٩١٢)	(٩٦٥,٣٩١)	(٦٣,٨٨٧,٩٥٢)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة -	-	-	(٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣,٦٠٠,٠٠٠)
صافي المصاريف	(٣,٢١٩,٣٠٤)	(١٨,٥٥٠,٩٣٩)	(٣١٦,٦٤٧,٩٤٦)	(٢٨,٨٩٣,٠٢٦)	(١٦,١٢٩,١٨٣)	(١,٣٤٨,٨٤١)	(٤,٠٠٦,٩٣٥)	(٢,٥٠١,٩٠٩)	(٣٩٥,٧٣٨,٥٨٧)
صافي أرباح فروع التأمين	٨,٠٩٨,٦٥٩	٥٨,٧٤٢,٦٣٢	٨٨,٠٩٩,٩٩٩	٩,٧٧٤,٩٧٢	٢١,٠٢٠,٩٠٩	٦,٦٤٥,٢٥٢	٧,٧٩٣,٥٦٨	٧,٤٦٣,٢٢٧	٢١٩,٩٤٠,٨٦٣

٣٢- القيمة العادلة وإدارة المخاطر:

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه.

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

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

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

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٥٥%، البحري ٧%، السيارات ٥٣%، الصحي ٨%، الحريق ١٦%، سرقة ١%، هندسي ٥%، سفر ٢%، الحوادث العامة ٣%. أما في ٢٠٠٩ فتوزعت محفظة التأمين على الشكل التالي: فرع الحياة ٤%، البحري ١١%، السيارات ٤٣%، الصحي ٧%، الحريق ١٥%، سرقة ٢%، هندسي ٩%، سفر ٢%، الحوادث العامة ٧%.

مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها و يتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي و طبيعة الأنشطة و الفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٩,٢١٢,٣٠٧	-	١٤٩,٢١٢,٣٠٧	النقد في الصندوق ولدى المصارف
١,٤٤٣,٩٢٥,٠٢٥	١,١٩٧,٢٧٩,٢٣٠	٢٤٦,٦٤٥,٧٩٥	ودائع لدى المصارف
١٢٢,٢٣٣,١٢٢	-	١٢٢,٢٣٣,١٢٢	زبائن، وسطاء و كلاء تأمين
٤,٥٤٥,٨٢٦	-	٤,٥٤٥,٨٢٦	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢٧٦,٦٥٧,٢٩٨	-	٢٧٦,٦٥٧,٢٩٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي
٢٢,١٤٦,٧٤٧	-	٢٢,١٤٦,٧٤٧	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٧٩,٤٥٦,٧٠٩	٥٥,٣٥٢,٤٦٣	٢٤,١٠٤,٢٤٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٦٠,٤٧٩,٥١٦	٦٠,٤٧٩,٥١٦	-	استثمارات عقارية -
٢٤٧,٩٤٠,٩٨٠	٢٤٧,٩٤٠,٩٨٠	-	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١١,١٨١,٦١٨	١١,١٨١,٦١٨	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٤٤٢,٧٧٩,١٤٨</u>	<u>١,٥٩٧,٢٣٣,٨٠٧</u>	<u>٨٤٥,٥٤٥,٣٤١</u>	مجموع الموجودات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٧,٠٠٣,٠٥٦	-	١٤٧,٠٠٣,٠٥٦	النقد في الصندوق ولدى المصارف
١,١٥٩,٢١٨,٩٩٣	١٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٧١,٢١٨,٩٩٣	ودائع لدى المصارف
١٧١,٧٢٥,٥٠٧	-	١٧١,٧٢٥,٥٠٧	زبائن، وسطاء و كلاء تأمين
٢,٢٢٧,٥٩٤	-	٢,٢٢٧,٥٩٤	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣٠٥,٧٦١,٨٣١	-	٣٠٥,٧٦١,٨٣١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي
١٩,٥٠٠,٢٨٧	-	١٩,٥٠٠,٢٨٧	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٥٨,٧٠٩,٠٣٢	٧,٣٤٢,٢٣٨	٥١,٣٦٦,٧٩٤	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٦٢,٤٩٤,٥٩٢	٦٢,٤٩٤,٥٩٢	-	استثمارات عقارية -
٢٣٦,١٧٧,٣٤٥	٢٣٦,١٧٧,٣٤٥	-	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٦,٥٦٠,٩٠٧	١٦,٥٦٠,٩٠٧	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٢٠٤,٣٧٩,١٤٤	٥٣٥,٥٧٥,٠٨٢	١,٦٦٨,٨٠٤,٠٦٢	مجموع الموجودات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	المطلوبات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٣,٨٩٧,٦٦٠	-	٢٤٣,٨٩٧,٦٦٠	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٧٤,٤٣٠,١٩٥	-	٧٤,٤٣٠,١٩٥	عملاء دائنون و وكلاء تأمين
٩٥١,٤٤١,٨٥٠	-	٩٥١,٤٤١,٨٥٠	احتياطيات فنية و حسابية
٣٥,٨٢٥,٩٠٥	-	٣٥,٨٢٥,٩٠٥	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٤٦,٢٩٠,٨٣٢	-	٤٦,٢٩٠,٨٣٢	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٣٠,٨١٨,١٠٠	-	٣٠,٨١٨,١٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
١,٣٨٢,٧٠٤,٥٤٢	-	١,٣٨٢,٧٠٤,٥٤٢	مجموع المطلوبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥٩,٣٠٠,٥٢٤	-	٢٥٩,٣٠٠,٥٢٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٢,٤٠١,٤٥٤	-	٤٢,٤٠١,٤٥٤	عملاء دائنون و وكلاء تأمين
٨٢٤,٦١٣,٨٠٥	-	٨٢٤,٦١٣,٨٠٥	احتياطيات فنية و حسابية
٣٣,٤٦٢,١٤٩	-	٣٣,٤٦٢,١٤٩	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣١,٧٥٨,٣١٠	-	٣١,٧٥٨,٣١٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٨,٣٨٥,١٠٠	-	١٨,٣٨٥,١٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٢٠٩,٩٢١,٣٤٢</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٠٩,٩٢١,٣٤٢</u>	مجموع المطلوبات

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

تم تحديد تحليل الحساسية الموضح أدناه على أساس الإنكشاف لمعدل الفائدة من الأدوات المالية بتاريخ بيان الوضع المالي.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
٥,٤٣٠,٤٧٤	٧,٢١٩,٦٢٥	زيادة ٥,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
٤,٦١٥,٤٧٤	٦,١٣٦,٦٢٥		الأثر على حقوق الملكية
(٥,٤٣٠,٤٧٤)	(٧,٢١٩,٦٢٥)	نقص ٥,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(٤,٦١٥,٤٧٤)	(٦,١٣٦,٦٢٥)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

٣٣ - هامش الملاءة:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢٦,٤٣٠,٧٧٩	٤١,٤٩٢,٤٥٤	الاحتياطي القانوني
	- ٤,٢٩٣,٥٠٥	الاحتياطي الاختياري
٢٨,٧٣٣,٥١٨	٢٨,٧٣٣,٥١٨	الأرباح المدورة
٨٩,٢٩٣,٥٠٥	١٣٥,٥٥٥,١٢٩	صافي ربح السنة الحالية
٩٩٤,٤٥٧,٨٠٢	١,٠٦٠,٠٧٤,٦٠٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣٨,٣٦٣,٦٦٢	٢٢,٥٠١,٨٤١	صافي رأس المال الإضافي
١,٠٣٢,٨٢١,٤٦٤	١,٠٨٢,٥٧٦,٤٤٧	إجمالي رأس المال المتوفر
٢٨٠,٤٦٧,٧٨٤	٣٥٩,٢٢٣,٠٥٦	إجمالي رأس المال المطلوب
%٣٦٨	%٣٠١	هامش الملاءة (%)

٣٤ - الموافقة على البيانات المالية:

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وسمح بإصدارها في ٣١ كانون الثاني ٢٠١١.