

الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

شهادة محاسب قانوني

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل الشامل

٥

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٦

بيان التدفقات النقدية

٣٥-٧

إيضاحات حول البيانات المالية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٢٣٨٦

إلى السادة المساهمين

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

دمشق، سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة السورية العربية للتأمين المساهمة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين والأنظمة المرعية في سورية، وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية ملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. 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 نظام الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي للشركة السورية العربية للتأمين المساهمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين والأنظمة المرعية في سورية .

دمشق، سورية

١١ شباط ٢٠١٠

المحاسب القانوني


محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجسازة رقم ١٦٩

الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
٨١٤,٤٥٤,٠٠٩	٨٢٣,٩٠٢,٠٤٧	٥	النقد و ما في حكمه
٥٤٤,٦٧١,١٦٧	٦٦٩,١٩٣,١٣٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٢٧,٢٥٥,٦٢٢	١٤٠,٤٤٢,٨١٤	٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٣,٢٦٣,٢٧٤	١٣,٤٩٢,٧٨١		حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٨٠,٤٨٧,١٠٣	١٥٩,٩٧٢,٣٠١	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسائية
٥٧,٩٨١,٥٨٥	٤٤,٢٩٦,٠٢١	٩	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٢٧,٩٧٧,٧٥٣	٣٩,٢٤٥,٨٤٣	١٠	فوائد مكتسبة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٢٩,٥١٨,٢٦٦	١٦٠,٥٤٨,٣٩٤	١١	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم)
٤٤١,٦٧٩	١,٦٢٣,٠٩٣	١٢	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٩١١,٠٥٠,٤٥٨</u>	<u>٢,٠٧٧,٧١٦,٤٢٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢٢,٤١٩,٨٥١	١٠٩,٣٨٩,١٣٧	١٤	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٦,٧٢٨,٠٥٦	٥,٨٣٥,٧٤٠	١٥	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٦٥٩,٥١٧,٦٧٣	٧٩٦,٣٥١,٤٦٠	١٦	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١١,٩٤٩,٤٥٣	١٨,٤٢٥,٤٩٠	١٧	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٦,٨٠٦,٩٢٨	٢٣,١٨٦,١٧٠	١٨	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٨١٧,٤٢١,٩٦١</u>	<u>٩٥٣,١٨٧,٩٩٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٤,٢٤٣,٧٤٤	٩,٣٦٢,٨٤٩	٢٠	إحتياطي قانوني
٤,٢٤٣,٧٤٤	٩,٣٦٢,٨٤٩	٢٠	إحتياطي إختياري
٣٣,٩٤٩,٩٥٧	٣٤,٩٠٢,٧٩٩		أرباح مدورة
٥١,١٩١,٠٥٢	٧٠,٨٩٩,٩٣٢		أرباح السنة
<u>١,٠٩٣,٦٢٨,٤٩٧</u>	<u>١,١٢٤,٥٢٨,٤٢٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٩١١,٠٥٠,٤٥٨</u>	<u>٢,٠٧٧,٧١٦,٤٢٦</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

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

الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات
٨٦٦,٥٦٠,٩٥٣	٨٤١,٦٣٤,٠٨٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣١١,٢٤٧,٢٤٠)	(٢٥٠,٥٢٤,٧٥٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٥٥,٣١٣,٧١٣	٥٩١,١٠٩,٣٣٥	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢١٧,٦٥٠,٩٩٢)	(١٠٨,٢١٢,٦٣٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٣٧,٦٦٢,٧٢١	٤٨٢,٨٩٦,٦٩٧	٢٨ و ٢١ صافي الأقساط المكتتب بها
١٠٣,٣٧٩,٥٥٨	٩١,٧٥٢,١٠٢	٢٨ عمولات مقبوضة
٧٢,٧٤٤,١٦٨	٧٩,٨٢٨,٨١٨	فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف
٨٤٧,٩٥٦	٣,١٦٥,٠٣٧	إيرادات أخرى
٥١٤,٦٣٤,٤٠٣	٦٥٧,٦٤٢,٦٥٤	إجمالي إيرادات
		المصاريف
(٢٥٠,٢٣٨,٨٠٥)	(٣٠٣,٥٩٤,١٩٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٣,٤٢٩,٧٦١	٣٩,٩٧٩,٨١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٦,٨٠٩,٠٤٤)	(٢٦٣,٦١٤,٣٧٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٢,٣٢٢,٨١٥)	(٤٩,١٣٥,٩٥١)	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٤٩,١٣١,٨٥٩)	(٣١٢,٧٥٠,٣٣٠)	٢٨ و ٢٢ صافي المطالبات
(٦٦,٤٠٥,٣٦٠)	(٨٦,٧٥٣,٦٩٥)	٢٨ عمولات مدفوعة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٣,١٩٠,٠٠٠)	٢٨ مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٤٩,٣٣١,٠٦٧)	(٦٩,١٤٩,٨٨٨)	٢٣ رواتب و أجور و ملحقاتها
(٥٥,٦٩٦,٥٧٢)	(٥٧,٧٣٣,١٥٦)	٢٤ مصاريف ادارية و عمومية
(١٣,٦٧١,٧٨٦)	(١٧,٩١١,٧٨١)	١٢ و ١١ الاستهلاكات و الإطفاءات
(٢٢٢,٦٦٣)	(٣٠١,٣٥٢)	فوائد و أعباء مالية
(٢,١٠١,٠٦٦)	(٢,٨٢٤,١٣٦)	فوائد و أعباء مالية لشركات إعادة التأمين
(١٤٣,٩٩٣)	-	خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٦,١٨٢,٠٥٧)	(٤١٧,٦٩٥)	فروقات صرف
(٤٤٦,٦٣٦,٤٢٣)	(٥٦١,٠٣٢,٠٣٣)	إجمالي المصاريف
٦٧,٩٩٧,٩٨٠	٩٦,٦١٠,٦٢١	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٦,٨٠٦,٩٢٨)	(٢٥,٧١٠,٦٨٩)	١٨ مؤونة ضريبة الدخل
٥١,١٩١,٠٥٢	٧٠,٨٩٩,٩٣٢	صافي أرباح السنة
٢٥,٦٠	٣٥,٤٥	٢٥ ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح السنة	أرباح مدورة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٢,٤٣٧,٤٤٥	٢٠,٢٣١,١٣٢	١٣,٧١٨,٨٢٥	٤,٢٤٣,٧٤٤	٤,٢٤٣,٧٤٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
-	(٢٠,٢٣١,١٣٢)	٢٠,٢٣١,١٣٢	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
٥١,١٩١,٠٥٢	٥١,١٩١,٠٥٢	-	-	-	-	أرباح عام ٢٠٠٨
١,٠٩٣,٦٢٨,٤٩٧	٥١,١٩١,٠٥٢	٣٣,٩٤٩,٩٥٧	٤,٢٤٣,٧٤٤	٤,٢٤٣,٧٤٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	(٥١,١٩١,٠٥٢)	٤٠,٩٥٢,٨٤٢	٥,١١٩,١٠٥	٥,١١٩,١٠٥	-	تخصيص أرباح السنة
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
٧٠,٨٩٩,٩٣٢	٧٠,٨٩٩,٩٣٢	-	-	-	-	أرباح عام ٢٠٠٩
١,١٢٤,٥٢٨,٤٢٩	٧٠,٨٩٩,٩٣٢	٣٤,٩٠٢,٧٩٩	٩,٣٦٢,٨٤٩	٩,٣٦٢,٨٤٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٦٧,٩٩٧,٩٨٠	٩٦,٦١٠,٦٢١	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
(٥٤٩,٣٥٥)	-	استرداد مؤونة ضريبة الدخل
١٣,٦٧١,٧٨٦	١٧,٩١١,٧٨١	الاستهلاكات والإطفاءات
١٤٣,٩٩٣	-	١١ الخسارة الناتجة عن تفرغ موجودات ثابتة.
(٥٧,٠٧٤,٣٠٢)	(١٣,١٨٧,١٩٢)	الزيادة في عملاء ووكلاء تأمين مديون
٦,٦٥٠,٢٢٠	(١٠,٢٢٩,٥٠٧)	(الزيادة) / النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية
(٨٥,٨٠٩,١٤٣)	٢٠,٥١٤,٨٠٢	النقص / (الزيادة) في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات التقنية والحسابية
(٧,٤٨١,٤٣٧)	١٣,٦٨٥,٥٦٤	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(١١,٠١٠,٢٥١)	(١١,٢٦٨,٠٩٠)	الزيادة في فوائد مكتسبة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢١,٥٢٦,٦٥٦	(١٣,٠٣٠,٧١٤)	(النقص) / الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٣,٥٥٤,٢٨٨	(٨٩٢,٣١٦)	(النقص) / الزيادة في عملاء ووكلاء تأمين دائنون
٣٥٥,٧٨٢,٩٥٠	١٣٦,٨٣٣,٧٨٧	الاحتياطيات التقنية والحسابية
(١,١٧٤,٤٦٧)	٦,٤٧٦,٠٣٧	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائون مختلفون
(٩,١٠٠,٦٤٥)	(١٩,٣٣١,٤٤٧)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة
٢٩٧,١٢٨,٢٧٣	٢٢٤,٠٩٣,٣٢٦	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٥٦,٥٨٣,٥٦١)	(١٢٤,٥٢١,٩٦٥)	الزيادة في ودائع نقدية طويلة الأجل
٥٢,٣٩١,٧٨١	-	النقص في أدوات مالية مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٩,٠١٨,١٠٦)	(٤٨,٦٠٣,٨٧١)	١١ شراء موجودات ثابتة مادية
١٤٠,٠٠٠	-	١١ حصيلة تفرغ موجودات ثابتة مادية
(٤٦١,٠٠٠)	(١,٥١٩,٤٥٢)	١٢ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٧٣,٥٣٠,٨٨٦)	(١٧٤,٦٤٥,٢٨٨)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٦ توزيعات أرباح
-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٢٢٣,٥٩٧,٣٨٧	٩,٤٤٨,٠٣٨	صافي الزيادة في النقد و ما في حكمه
٥٩٠,٨٥٦,٦٢٢	٨١٤,٤٥٤,٠٠٩	٥ النقد و ما في حكمه في بداية السنة
٨١٤,٤٥٤,٠٠٩	٨٢٣,٩٠٢,٠٤٧	٥ النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

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

الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة
ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

١- تأسيس و أعمال الشركة

الشركة السورية العربية للتأمين المساهمة هي شركة مساهمة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢/٢٤١ تاريخ ٥ نيسان ٢٠٠٦، و وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، و قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته.

سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٤٩ بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٩ بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٠٦.

و سجلت في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٢. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، تمارس الشركة نشاطها في ٥ فروع: دمشق وحلب واللاذقية وحمص وطرطوس.

٢- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢- أ المعايير المتعلقة بالعرض والافصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة الحالية في اعداد البيانات المالية ، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على البيانات المالية في الجزء ٢ - ب ادناه :

• معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات عرض البيانات المالية. (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين البيانات المالية) وتعديلات بشكل ومضمون البيانات المالية .

• تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الافصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت ادارة الشركة ان لا تقوم بالافصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الافصاحات في السنة الحالية وفقا للاعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية :

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد:

- | | |
|-----------------------|--|
| أول تموز ٢٠٠٩ | • معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة . |
| أول تموز ٢٠٠٩ | • معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة . |
| أول تموز ٢٠٠٩ | • معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية : الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) . |
| أول كانون الثاني ٢٠١٠ | • معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الاسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الاسهم للبنك . |
| أول شباط ٢٠١٠ | • معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الادوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار . |

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) ايضاحات اطراف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، او المسيطر عليها بالاشترك او المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية: التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧))
 - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .
- معظمها ساري المفعول للسنوات من أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك .
- تتوقع إدارة الشركة ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية الموحدة عند تاريخ سرعان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للشركة .

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

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 عملة إعداد التقارير المالية و العملة الأساسية للاقتصاد.

ج- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق المساهمين فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل.

إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ هو ٤٥,٦٥ ليرة سورية مقابل ٤٦,٣٥ ليرة سورية للدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

د- الأدوات المالية:

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

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وخسارة تديني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء و التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

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

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات 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.

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 الثابتة غير المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإطفاء المتراكم، و خسائر التدني، إن وجدت - يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية.

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي و يتم الاعتراف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في الفترات اللاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و الفترات اللاحقة.

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 ٢٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى.

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 التقني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المكتسبة 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 بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

مطالبات عن حوادث تحت التسوية	١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة
مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)	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 التقني و الحسابي:

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

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الإحتياطي التقني و الحسابي 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 المكتسبة عنها . تقوم الشركة ب قيد الإستردادات المكتسبة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها .

ص- إيرادات الفوائد:

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

ع- كلفة الاستدانة:

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

ف- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات 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 الدائنة بقيمتها الاسمية.

س- النقد وما في حكمه:

يتضمن هذا البند النقد و الحسابات الجارية و الودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر أو اقل).

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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- 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.

ب- اطفاء الاصول غير المادية:

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

ج- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

٥- النقد و ما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	القيمة المقابلة		
	ل.س	ل.س	
٣,٣٦٦,١١١	-	٣,٣٦٦,١١١	النقد في الصندوق
٧٨,٦١٥,٥٥١	٣٩,٦٨٧,٨١١	٣٨,٩٢٧,٧٤٠	حسابات جارية لدى المصارف
٨١,٩٨١,٦٦٢	٣٩,٦٨٧,٨١١	٤٢,٢٩٣,٨٥١	
٧٤١,٩٢٠,٣٨٥	١٠٦,٧٢١,١٦٥	٦٣٥,١٩٩,٢٢٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٨٢٣,٩٠٢,٠٤٧	١٤٦,٤٠٨,٩٧٦	٦٧٧,٤٩٣,٠٧١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	القيمة المقابلة		
	ل.س	ل.س	
٤,٢٩٣,٩٧٤	-	٤,٢٩٣,٩٧٤	النقد في الصندوق
١٢٤,٦٤٠,٦٥٦	٣١,٥١٧,٣٩٩	٩٣,١٢٣,٢٥٧	حسابات جارية لدى المصارف
١٢٨,٩٣٤,٦٣٠	٣١,٥١٧,٣٩٩	٩٧,٤١٧,٢٣١	
٦٨٥,٥١٩,٣٧٩	٨٦,٨٤٣,٩١٩	٥٩٨,٦٧٥,٤٦٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٨١٤,٤٥٤,٠٠٩	١١٨,٣٦١,٣١٨	٦٩٦,٠٩٢,٦٩١	

يتراوح سعر الفائدة خلال عام ٢٠٠٩ على ودائع استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل بالليرة السورية بين ٥,٤ بالمئة و ٦,٣ بالمئة سنوياً (بين ٦ بالمئة و ٧,٢٥ بالمئة خلال عام ٢٠٠٨) وبين ١,١٥ و ١,٢٥ للودائع بالعملة الأجنبية بلغت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذه الودائع والمسجلة في بيان الدخل ٣٣,٨٩٤,٠٨٥ ليرة سورية و ٣٠,٨٨٦,٠٥٢ ليرة سورية للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على التوالي.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٤٣٥,٦٩٥,٨٢٥	٥٥١,٢٥٣,٤٤٨
١٠٨,٩٧٥,٣٤٢	١١٧,٩٣٩,٦٨٤
٥٤٤,٦٧١,١٦٧	٦٦٩,١٩٣,١٣٢

ودائع تستحق خلال سنة
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

يتراوح سعر الفائدة خلال عام ٢٠٠٩ على ودائع لأجل لدى المصارف بالليرة السورية بين ٦,٣ بالمئة و ٨ بالمئة سنوياً (بين ٧,٢٥ بالمئة و ٨,٢٥ بالمئة خلال عام ٢٠٠٨) بلغت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذه الودائع والمسجلة في بيان الدخل ٣٣,٨٩٤,٠٨٥ ليرة سورية و ٣٠,٨٨٦,٠٥٢ ليرة سورية للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على التوالي.

٧- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين مديون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٦٨,٩٨٦,٢١٧	٦٧,٣٠٥,٣٥٩
٥٨,٢٦٩,٤٠٥	٧٣,١٣٧,٤٥٥
١٢٧,٢٥٥,٦٢٢	١٤٠,٤٤٢,٨١٤

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٣١,١٧٢,٤٥٩	١٠٩,١٣٦,٥٩٢
٢٨,٣١٥,٤٣٩	٢٩,٣٥٨,٤٨٠
٢٠,٩٩٩,٢٠٥	٢١,٤٧٧,٢٢٩
١٨٠,٤٨٧,١٠٣	١٥٩,٩٧٢,٣٠١

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة (إيضاح ١٦)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٦)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها (إيضاح ١٦)

٩- ذمم مدينة أطراف مقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف المقربة :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١١,٥٣٤,٣٦٤	٣٧,٥٣٥,٨٤١	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٤٦,٤٤٧,٢٢١	٦,٧٦٠,١٨٠	مساهمون
٥٧,٩٨١,٥٨٥	٤٤,٢٩٦,٠٢١	مجلس إدارة
١,٠٦٤,٦٤٩,٩٦٥	١,١٨٤,٣٢١,٧٠٥	ودائع مجمدة في مصرف مقرب مقيم

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

٢٠٠٨		٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٥,٨٤٣,٤٥٧	١١٢,٦٢٨,١٢٧			صافي إيرادات أقساط تأمين
٤٠,٠٨٧,٠٧٨	٤٥,٥٢٨,٩٤٦			إيرادات فوائد من ودائع لدى مصرف مقرب
(١٢,٧٠٢,٠٠٠)	(٢٣,٣٢٦,٠٠٠)			رواتب و أتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب و أتعاب الادارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام و الفروع.

١٠- فوائد مكتسبة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٧,٧٢٥,٠٠٥	٢١,٣٠٠,٩٨٨	فوائد مكتسبة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٧,٠٤٤,٨٧٥	٩,١٢٢,٥٤٦	نفقات مدفوعة مسبقاً
٥,٦٠٣,٠٥٣	٧,٣٠١,٣٠٩	تكاليف إنتاج مؤجلة
٧,٦٠٤,٨٢٠	١,٥٢١,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى
٢٧,٩٧٧,٧٥٣	٣٩,٢٤٥,٨٤٣	

١١ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزِيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة التاريخية:	الأثاث		لوازم معلوماتية و		دفعات مقدمة		المجموع
	و المفروشات	البناء	حاسوبية ومكتبية	السيارات	تحسينات البناء	لموردي أصول ثابتة	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	١,٣٩١,٤٠٠	٢٤,٩٧٠,٠٠٠	٦,٤٢٩,٧٤٦	٧,٦٢٣,٩٧٠	٤١,٩٧٧,١٧٦	-	٨٢,٣٩٢,٢٩٢
الإضافات	٩٠,٨٥٠	٥١,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٨٤,٨٠٠	-	١٥,٦٤٢,٤٥٦	-	٦٩,٠١٨,١٠٦
الإستبعادات	-	-	(٢١٠,٠٠٠)	-	(١٩٤,٩٢٦)	-	(٤٠٤,٩٢٦)
إعادة تصنيف	(٢١,٠٠٠)	-	٢١,٠٠٠	-	-	-	-
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١,٤٦١,٢٥٠	٧٦,٤٧٠,٠٠٠	٨,٠٢٥,٥٤٦	٧,٦٢٣,٩٧٠	٥٧,٤٢٤,٧٠٦	-	١٥١,٠٠٥,٤٧٢
الإضافات	٢٥,١٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	٢,٤٥٥,٧٠٠	-	٢١,٨٧٣,٠٧١	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٦٠٣,٨٧١
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١,٤٨٦,٣٥٠	٨٧,٧٢٠,٠٠٠	١٠,٤٨١,٢٤٦	٧,٦٢٣,٩٧٠	٧٩,٢٩٧,٧٧٧	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٦٠٩,٣٤٣
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	(٣٢٢,٧١٤)	-	(٢,٢١٠,٠٣٤)	(٧٨٨,٠٧٧)	(٥,٦٨٥,٧٩٠)	-	(٩,٠٠٦,٦١٥)
الإضافات - أعباء السنة	(٢٨٥,٤٠١)	-	(٢,٣٨٠,١٢٨)	(٧٦٤,٤٨٦)	(٩,١٧١,٥٠٩)	-	(١٢,٦٠١,٥٢٤)
الاستبعادات	-	-	٩٦,٧٩٤	-	٢٤,١٣٩	-	١٢٠,٩٣٣
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	(٦٠٨,١١٥)	-	(٤,٤٩٣,٣٦٨)	(١,٥٥٢,٥٦٣)	(١٤,٨٣٣,١٦٠)	-	(٢١,٤٨٧,٢٠٦)
الإضافات - أعباء السنة	(٣٠٠,٠٨٩)	-	(٢,٥٣٤,٤٨٤)	(٧٧٥,٧٦٣)	(١٣,٩٦٣,٤٠٧)	-	(١٧,٥٧٣,٧٤٣)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	(٩٠٨,٢٠٤)	-	(٧,٠٢٧,٨٥٢)	(٢,٣٢٨,٣٢٦)	(٢٨,٧٩٦,٥٦٧)	-	(٣٩,٠٦٠,٩٤٩)
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٥٧٨,١٤٦	٨٧,٧٢٠,٠٠٠	٣,٤٥٣,٣٩٤	٥,٢٩٥,٦٤٤	٥٠,٥٠١,٢١٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٥٤٨,٣٩٤
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٨٥٣,١٣٥	٧٦,٤٧٠,٠٠٠	٣,٥٣٢,١٧٨	٦,٠٧١,٤٠٧	٤٢,٥٩١,٥٤٦	-	١٢٩,٥١٨,٢٦٦

١٢ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية	التكلفة التاريخية:
ل.س.	
٣,٠٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٤٦١,٠٠٠	الإضافات
٣,٥٢١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١,٥١٩,٤٥٢	الإضافات
٥,٠٤٠,٤٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
	الإطفاءات المتراكمة:
(٢,٠٠٩,٠٥٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
(١,٠٧٠,٢٦٢)	الإضافات - أعباء السنة
(٣,٠٧٩,٣٢١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٣٣٨,٠٣٨)	الإضافات - أعباء السنة
(٣,٤١٧,٣٥٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
	صافي القيمة الدفترية:
١,٦٢٣,٠٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤٤١,٦٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١٣ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب الشركة بمزاوتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية. بلغت الفوائد على حساب الوديعة ٤,١٨٩,٤٠٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول (٤,٤٦٠,٤٨٨) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول) سجلت في بيان الدخل.

١٤ - حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٥ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٨٦,٢٧٢	٥,٧٤٨,٢٣٦	عملاء دائنون
١٤١,٧٨٤	٨٧,٥٠٤	وكلاء تأمين
<u>٦,٧٢٨,٠٥٦</u>	<u>٥,٨٣٥,٧٤٠</u>	

١٦ - الاحتياطيات الفنية و الحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٧٨,٧٧٣,٥٣٥	٥٦٤,٩٥٠,٣٠٦	إيرادات أقساط غير مكتسبة
١٢٦,٤٦٥,٥٢٢	١٦٥,٥٧٨,٢٦٧	مطالبات تحت التسوية
٥٤,٢٧٨,٦١٦	٦٥,٨٢٢,٨٨٧	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
<u>٦٥٩,٥١٧,٦٧٣</u>	<u>٧٩٦,٣٥١,٤٦٠</u>	

تتلخص حركة إيرادات أقساط غير مكتسبة و حصة معيدي التأمين من إيرادات أقساط غير مكتسبة كالتالي:

حصة معيدي التأمين	إيرادات أقساط غير مكتسبة	
من إيرادات أقساط غير مكتسبة	ل.س.	ل.س.
	١٩٣,٩٠٧,٦٤٨	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
	٢٨٤,٨٦٥,٨٨٧	اضافات
	٤٧٨,٧٧٣,٥٣٥	الرصيد، ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨
	٨٦,١٧٦,٧٧١	اضافات
(٢٢,٠٣٥,٨٦٧)	-	استردادات
<u>١٠٩,١٣٦,٥٩٢</u>	<u>٥٦٤,٩٥٠,٣٠٦</u>	الرصيد، ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

تتلخص حركة مطالبات تحت التسوية و حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية كالتالي:

حصّة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	مطالبات تحت التسوية	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٩٠٩,٤٥١	٧١,٣٠٨,١١٧	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٤٠٥,٩٨٨	٥٥,١٥٧,٤٠٥	اضافات
٢٨,٣١٥,٤٣٩	١٢٦,٤٦٥,٥٢٢	الرصيد، ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨
١,٠٤٣,٠٤١	٣٩,١١٢,٧٤٥	اضافات
٢٩,٣٥٨,٤٨٠	١٦٥,٥٧٨,٢٦٧	الرصيد، ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

تتلخص حركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها كالتالي:

حصّة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٩٠,٩٤٥	٣٨,٤٩٨,٩٥٨	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
١٨,٢٠٨,٢٦٠	١٥,٧٧٩,٦٥٨	اضافات / (استردادات)
٢٠,٩٩٩,٢٠٥	٥٤,٢٧٨,٦١٦	الرصيد، ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨
٤٧٨,٠٢٤	١١,٥٤٤,٢٧١	اضافات / (استردادات)
٢١,٤٧٧,٢٢٩	٦٥,٨٢٢,٨٨٧	الرصيد، ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

١٧- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٢١,١٩٤	٢,٧٥٥,٧٠٨	ضريبة الرواتب والأجور
٥٦٤,٩٠٦	٥٩٦,٢٣٧	التأمينات الاجتماعية
٣,٦٣١,٧٦٩	٣,٨٨٨,٨٣٣	طوابع ورسوم تأمين
٥,٤٩٨,١٧٤	٦,٧٠٩,٧١٢	مصاريف مكنسبة
١٣٣,٤١٠	٤,٤٧٥,٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
١١,٩٤٩,٤٥٣	١٨,٤٢٥,٤٩٠	

١٨ - ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ 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:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٩٩٧,٩٨٠	٩٦,٦١٠,٦٢١	أرباح السنة قبل الضريبة
		<u>ينزل</u>
(٢,٨٠٦,٥٩٢)	(٢,٨٠٦,٥٩٢)	حصة السنة من مصاريف التأسيس
-	(٤,٦٢٦,٤٤٥)	أقساط تأمين مدفوعة الضريبة
(٥٤٩,٣٥٥)	-	فروقات ضريبة الدخل المدفوعة
٦٤,٦٤٢,٠٣٣	٨٩,١٧٧,٥٨٤	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٦,٨٠٦,٩٢٨	٢٣,١٨٦,١٧٠	ضريبة الدخل (٢٥%)
-	٢,٥٢٤,٥١٩	ضريبة مقطوعة
١٦,٨٠٦,٩٢٨	٢٥,٧١٠,٦٨٩	ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٩,٦٥٠,٠٠٠	١٦,٨٠٦,٩٢٨	الرصيد في بداية السنة
(٩,١٠٠,٦٤٥)	(١٩,٣٣١,٤٤٧)	المدفوع خلال العام
(٥٤٩,٣٥٥)	-	استردادات
١٦,٨٠٦,٩٢٨	٢٥,٧١٠,٦٨٩	إضافات خلال العام
١٦,٨٠٦,٩٢٨	٢٣,١٨٦,١٧٠	الرصيد في نهاية السنة

١٩ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ٢ مليون سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٠ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، الاحتياطي القانوني و الإحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

٢١ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي	حصة معيدي	إجمالي
ل.س	التأمين	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س
٢١,٨٧١,٦٢٣	(١٣,٩٤٠,٦٨٢)	٣٥,٨١٢,٣٠٥
٥٦٩,٢٣٧,٧١٢	(٢٣٦,٥٨٤,٠٦٨)	٨٠٥,٨٢١,٧٨٠
٥٩١,١٠٩,٣٣٥	(٢٥٠,٥٢٤,٧٥٠)	٨٤١,٦٣٤,٠٨٥

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

(٤,٥٤٣,٩٠١)	٢,٨٢٣,٧٦٨	(٧,٣٦٧,٦٦٩)
(١٠٣,٦٦٨,٧٣٧)	(٢٤,٨٥٩,٦٣٥)	(٧٨,٨٠٩,١٠٢)
(١٠٨,٢١٢,٦٣٨)	(٢٢,٠٣٥,٨٦٧)	(٨٦,١٧٦,٧٧١)
٤٨٢,٨٩٦,٦٩٧	(٢٧٢,٥٦٠,٦١٧)	٧٥٥,٤٥٧,٣١٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

صافي	حصة معيدي	إجمالي
ل.س	التأمين	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س
٢٣,٨٠٣,٥٨٣	(٥,٩٥٠,٤٣٨)	٢٩,٧٥٤,٠٢١
٥٣١,٥١٠,١٣٠	(٣٠٥,٢٩٦,٨٠٢)	٨٣٦,٨٠٦,٩٣٢
٥٥٥,٣١٣,٧١٣	(٣١١,٢٤٧,٢٤٠)	٨٦٦,٥٦٠,٩٥٣

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

(١٠,٦٥٩,٨٢٥)	١,٣٣١,١٠٩	(١١,٩٩٠,٩٣٤)
(٢٠٦,٩٩١,١٦٧)	٦٥,٨٦٣,٧٨٦	(٢٧٢,٨٥٤,٩٥٣)
(٢١٧,٦٥٠,٩٩٢)	٦٧,١٩٤,٨٩٥	(٢٨٤,٨٤٥,٨٨٧)
٣٣٧,٦٦٢,٧٢١	(٢٤٤,٠٥٢,٣٤٥)	٥٨١,٧١٥,٠٦٦

٢٢ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
صافي	حصة معيدي	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩٤٠,٩٨١	(٣,١٦١,٤٨٧)	٦,١٠٢,٤٦٨	المطالبات المدفوعة
٢٦٠,٦٧٣,٣٩٨	(٣٦,٨١٨,٣٢٨)	٢٩٧,٤٩١,٧٢٦	تأمينات حياة
٢٦٣,٦١٤,٣٧٩	(٣٩,٩٧٩,٨١٥)	٣٠٣,٥٩٤,١٩٤	تأمينات عامة
			التغير في مطالبات تحت التسوية و
			مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
٤٢,١٩٣	(١,٣٨٧,٧٠١)	١,٤٢٩,٨٩٤	تأمينات حياة
٤٩,٠٩٣,٧٥٨	(١٣٣,٣٦٣)	٤٩,٢٢٧,١٢١	تأمينات عامة
٤٩,١٣٥,٩٥١	(١,٥٢١,٠٦٤)	٥٠,٦٥٧,٠١٥	
٣١٢,٧٥٠,٣٣٠	(٤١,٥٠٠,٨٧٩)	٣٥٤,٢٥١,٢٠٩	
			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
صافي	حصة معيدي	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٦,٨٠٩,٠٤٤	(٥٣,٤٢٩,٧٦١)	٢٥٠,٢٣٨,٨٠٥	المطالبات المدفوعة
١٩٦,٨٠٩,٠٤٤	(٥٣,٤٢٩,٧٦١)	٢٥٠,٢٣٨,٨٠٥	تأمينات حياة
			تأمينات عامة
			التغير في مطالبات تحت التسوية و
			مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
١,٩٥٤,٨١٩	(٤٤٦,٢٨٣)	٢,٤٠١,١٠٢	تأمينات حياة
٥٠,٣٦٧,٩٩٦	(١٨,١٦٧,٩٦٥)	٦٨,٥٣٥,٩٦١	تأمينات عامة
٥٢,٣٢٢,٨١٥	(١٨,٦١٤,٢٤٨)	٧٠,٩٣٧,٠٦٣	
٢٤٩,١٣١,٨٥٩	(٧٢,٠٤٤,٠٠٩)	٣٢١,١٧٥,٨٦٨	

٢٣- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,٦٥٨,٢٣٠	٤٤,٥٥١,٧٠٥	رواتب وأجور
٣,٩١٥,٣٤٧	٥,٠٦٥,٧١٩	تأمينات اجتماعية
٩,٧٥٧,٤٩٠	١١,٥٣٢,٤٦٤	حوافز ومكافآت
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	تعويضات نهاية الخدمة
<u>٤٩,٣٣١,٠٦٧</u>	<u>٦٩,١٤٩,٨٨٨</u>	

٢٤- مصاريف إدارية و عمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٥٠,٦٤٩	٣,٥٠١,٣٥٥	قرطاسية و لوازم مكتبية
٣,٩٧١,٤٢٧	٨,٢٠٧,٩١٩	كهرباء وهاتف وتدفئة
١٥,٥٣٩,٨٦٠	١٢,٠٧١,٩٩٠	إعلان
١٠,١٨٣,٥١٩	١٢,١٠٦,٩٣٠	إيجار و مصاريف مكتبية
١,٣٠٨,٦٢٢	١,٧٩٤,٨٦٣	تأمين
٣,٣٨٩,٥٠٤	٣,٤٣٦,٩٧٩	هدايا وضيافة
١,٧٥٩,٣٩٠	١,٢٩٥,٦٨٤	مصاريف سفر
٢,٥٩٢,٥١٨	٥,٢٢٤,٦٢٧	أتعاب مهنية
٩٨٦,٧٨٦	١,٧١٦,٠٣٢	ضرائب ورسوم وطوابع
٥,٥٣٦,٧٩٩	٤,١٣٣,٩٥٨	تدريب
٨١٥,٥٧٨	٢,٠٧٦,١٧٢	مصاريف صيانة
٤,١٦١,٩٢٠	٢,١٦٦,٦٤٧	مصاريف أخرى
<u>٥٥,٦٩٦,٥٧٢</u>	<u>٥٧,٧٣٣,١٥٦</u>	

٢٥- ربحية السهم الأساسية و المحففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٥١,١٩١,٠٥٢	٧٠,٨٩٩,٩٣٢
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٥,٦</u>	<u>٣٥,٤٥</u>

صافي ربح السنة (ل.س.)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
ربحية السهم الأساسية و المحففة

٢٦- توزيع أرباح

أعلنت الشركة عن توزيعات أرباح على المساهمين بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ، أي بمعدل ٤% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية (٢٠ ليرة سورية / سهم).

٢٧- 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.

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ هو كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	السيارات	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤١,٦٣٤,٠٨٥	٥٧,٠٠٧,٤٥٩	٩٥,٣٠٩,٧٩٨	٥٥,١٨٩,٧٥٣	٥٣٠,٤٨٥,٤٧٤	٦٧,٨٢٩,٢٩٦	٣٥,٨١٢,٣٠٥	الأقساط المكتتب بها
(٢٥٠,٥٢٤,٧٥٠)	(٤٣,٦٠٩,٩٨٤)	(٨٩,٩٦٤,٦٠٦)	(٤٣,٨٧٨,٥٥٠)	-	(٥٩,١٣٠,٩٢٨)	(١٣,٩٤٠,٦٨٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
(١٠٨,٢١٢,٦٣٨)	(٢,٢٠٠,٥٣١)	٥٢١,٩٦٧	(٥٣٧,٢٢٩)	(١٠٢,٠٦٦,٩٦٠)	٦١٤,٠١٦	(٤,٥٤٣,٩٠١)	صافي التغير في الاحتياطي التقني و الحسابي
٤٨٢,٨٩٦,٦٩٧	١١,١٩٦,٩٤٤	٥,٨٦٧,١٥٩	١٠,٧٧٣,٩٧٤	٤٢٨,٤١٨,٥١٤	٩,٣١٢,٣٨٤	١٧,٣٢٧,٧٢٢	صافي أقساط التأمين
٩١,٧٥٢,١٠٢	١٢,٠٢٥,٩٦١	٢٧,٠١٨,٢٨٠	١٥,٣٦٩,٩٥٣	٧٥,٧٠٥	٣٠,٢٩١,٨٦٢	٦,٩٧٠,٣٤١	عمولات مقبوضة
٥٧٤,٦٤٨,٧٩٩	٢٣,٢٢٢,٩٠٥	٣٢,٨٨٥,٤٣٩	٢٦,١٤٣,٩٢٧	٤٢٨,٤٩٤,٢١٩	٣٩,٦٠٤,٢٤٦	٢٤,٢٩٨,٠٦٣	صافي الإيرادات
(٣٠٣,٥٩٤,١٩٤)	(٢,٤٠١,٣٢٧)	(١٣,٣٧٥,٢١٧)	(٢٤,٥٣٨,٨٩٧)	(٢٥٥,١١٨,٢٨٥)	(٢,٠٥٨,٠٠٠)	(٦,١٠٢,٤٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
							حصة معيدي التأمين من
٣٩,٩٧٩,٨١٥	٩٧٠,٨٢٤	١٤,٢٢٢,٣٥٠	١٩,٤٦٥,٩١٧	٣٥٨,٠٥٠	١,٨٠١,١٨٧	٣,١٦١,٤٨٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦٣,٦١٤,٣٧٩)	(١,٤٣٠,٥٠٣)	٨٤٧,١٣٣	(٥,٠٧٢,٩٨٠)	(٢٥٤,٧٦٠,٢٣٥)	(٢٥٦,٨١٣)	(٢,٩٤٠,٩٨١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٩,١١٢,٧٤٥)	(١٣٩,٥٥٥)	١١,٩٩٦,٤٢٥	(٤,٢٧٩,٧٤٠)	(٤٦,١٤٦,٦٦٧)	٤٩٤,٧٥١	(١,٠٣٧,٩٥٩)	التغير في مطالبات قيد التسوية
							التغير في حصة معيدي التأمين
١,٠٤٣,٠٤١	١٠٤,٢٢٥	(١٢,٣٦٨,٤٦٢)	٣,٤٢٣,٧٩٢	٩,٦٠٠,٤٨٤	(٥٠٥,٤٣١)	٧٨٨,٤٣٣	من مطالبات قيد التسوية
(٣٨,٠٦٩,٧٠٤)	(٣٥,٣٣٠)	(٣٧٢,٠٣٧)	(٨٥٥,٩٤٨)	(٣٦,٥٤٦,١٨٣)	(١٠,٦٨٠)	(٢٤٩,٥٢٦)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١١,٥٤٤,٢٧١)	(٧١٠,٨٢٦)	(٧٦٩,٨٤٠)	(٩١٥,٩٧٨)	(١٠,١٧٠,٦٣٣)	١,٤١٤,٩٤١	(٣٩١,٩٣٥)	التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
							التغير في حصة معيدي التأمين من
٤٧٨,٠٢٤	(٦٥٥,٦٧١)	٨٦٧,٧٨٣	٨٦٩,٠٦٣	٢٩,٧٤٥	(١,٢٣٢,١٦٤)	٥٩٩,٢٦٨	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١١,٠٦٦,٢٤٧)	(١,٣٦٦,٤٩٧)	٩٧,٩٤٣	(٤٦,٩١٥)	(١٠,١٤٠,٨٨٨)	١٨٢,٧٧٧	٢٠٧,٣٣٣	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٨٦,٧٥٣,٦٩٥)	(٥,١٢٧,٠٢٩)	(١١,٩٨٢,٢٥٧)	(١٢,٦٤٣,٦٥٣)	(٤٩,٨٩٥,٥٨٩)	(٥,٩٧٧,٢١٥)	(١,١٢٧,٩٥٢)	عمولات مدفوعة
(١٣,١٩٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,١٢٠,٠٠٠)	(٤٧٠,٠٠٠)	-	فائض الخسارة
(٤١٢,٦٩٤,٠٢٥)	(٧,٩٥٩,٣٥٩)	(١٢,٠٠٩,٢١٨)	(١٨,٦١٩,٤٩٦)	(٣٦٣,٤٦٢,٨٩٥)	(٦,٥٣١,٩٣١)	(٤,١١١,١٢٦)	صافي المصاريف
١٦١,٩٥٤,٧٧٤	١٥,٢٦٣,٥٤٦	٢٠,٨٧٦,٢٢١	٧,٥٢٤,٤٣١	٦٥,٠٣١,٣٢٤	٣٣,٠٧٢,٣١٥	٢٠,١٨٦,٩٣٧	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ هو كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	السيارات	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦٦,٥٦٠,٩٥٣	١٢٢,٥٨٧,٣١٤	٨٣,٨٥٧,٧٠٩	٤٢,٣٥٤,٥١٦	٥٠١,٩١٨,٢٦٦	٨٦,٠٨٩,١٢٧	٢٩,٧٥٤,٠٢١	الأقساط المكتتب بها
(٣١١,٢٤٧,٢٤٠)	(١١٦,٦١٣,٢٤٦)	(٨٠,٨٠٣,٦٩٥)	(٣٢,٣٠٤,٣٠٥)	(-)	(٧٥,٥٧٥,٥٥٦)	(٥,٩٥٠,٤٣٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
(٢١٧,٦٥٠,٩٩٢)	٧٣,١٩٥	(٥١٤,٠٢٥)	(٢,٤٢٥,٠٤٩)	(٢٠٤,٢٩٢,٥٢٠)	١٦٧,٢٣٢	(١٠,٦٥٩,٨٢٥)	صافي التغير في الاحتياطي التقني و الحسابي
٣٣٧,٦٦٢,٧٢١	٦,٠٤٧,٢٦٣	٢,٥٣٩,٩٨٩	٧,٦٢٥,١٦٢	٢٩٧,٦٢٥,٧٤٦	١٠,٦٨٠,٨٠٣	١٣,١٤٣,٧٥٨	صافي أقساط التأمين
١٠٣,٣٧٩,٥٥٨	٢٣,٤٩٢,١٤٨	٢١,٨٥٣,٦٧٥	١٣,٩٧١,٤٤١	-	٤٠,٥٤٤,٥٢٥	٣,٥١٧,٧٦٩	عمولات مقبوضة
٤٤١,٠٤٢,٢٧٩	٢٩,٥٣٩,٤١١	٢٤,٣٩٣,٦٦٤	٢١,٥٩٦,٦٠٣	٢٩٧,٦٢٥,٧٤٦	٥١,٢٢٥,٣٢٨	١٦,٦٦١,٥٢٧	صافي الإيرادات
(٢٥٠,٢٣٨,٨٠٥)	(٦٥٢,١٦٦)	(٣٠,٧٤٧,٨٣٥)	(١١,٧٥٤,٤٤٦)	(١٩٤,٩٨٣,٥٢٢)	(١٢,١٠٠,٨٣٦)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
							حصة معيدي التأمين من
٥٣,٤٢٩,٧٦١	٣٤٧,٦٢٩	٢٧,٥٠٤,٣٨٦	٩,٢٤٧,٧٧٣	٦,٢٩٥,٧٠٠	١٠,٠٣٤,٢٧٣	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٦,٨٠٩,٠٤٤)	(٣٠٤,٥٣٧)	(٣,٢٤٣,٤٤٩)	(٢,٥٠٦,٦٧٣)	(١٨٨,٦٨٧,٨٢٢)	(٢,٠٦٦,٥٦٣)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٥,١٥٧,٤٠٥)	(٧٤٥,٤٨٠)	٤,٩٩١,٣٧٥	(٥٧٥,٩٩٤)	(٥٧,٥٨٥,٧٧٢)	(١,٢٤١,٥٣٤)	-	التغير في مطالبات قيد التسوية
							التغير في حصة معيدي التأمين
٤٠٥,٩٨٨	٥٢٣,٦١٩	(٤,٤٠٨,٤٨٧)	٤٦٠,٧٩٥	٢,٨٠٨,٠٠٠	١,٠٢٢,٠٦١	-	من مطالبات قيد التسوية
(٥٤,٧٥١,٤١٧)	(٢٢١,٨٦١)	٥٨٢,٨٨٨	(١١٥,١٩٩)	(٥٤,٧٧٧,٧٧٢)	(٢١٩,٤٧٣)	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١٥,٧٧٩,٦٥٨)	(٤,٠٧٨,٥٧٠)	(٨١٩,٧٤٠)	(١,٥٩٥,٦٦٦)	(٦,١٥٠,٧٣٤)	(٧٣٣,٨٤٦)	(٢,٤٠١,١٠٢)	التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
							التغير في حصة معيدي التأمين من
١٨,٢٠٨,٢٦٠	٦,٣٤١,٨٠٢	٤,١٦٦,٩٧٠	٢,٣٥٦,٧٥٢	(٥٣١,٨٠٠)	٥,٤٢٨,٢٥٣	٤٤٦,٢٨٣	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
٢,٤٢٨,٦٠٢	٢,٢٦٣,٢٣٢	٣,٣٤٧,٢٣٠	٧٦١,٠٨٦	(٦,٦٨٢,٥٣٤)	٤,٦٩٤,٤٠٧	(١,٩٥٤,٨١٩)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٦٦,٤٠٥,٣٦٠)	(٤,٧٥٩,٥٨١)	(٩,١٩٢,٤٥٨)	(٤,٣٠٠,١٥٦)	(٣٨,٣٨٩,٠٢٨)	(٩,٥٨٨,٨٨١)	(١٧٥,٢٥٦)	عمولات مدفوعة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	فائض الخسارة
(٣١٩,٢٨٧,٢١٩)	(٣,٠٢٢,٧٤٧)	(٨,٥٠٥,٧٨٩)	(٦,١٦٠,٩٤٢)	(٢٩٢,٢٨٧,١٥٦)	(٧,١٨٠,٥١٠)	(٢,١٣٠,٠٧٥)	صافي المصاريف
١٢١,٧٥٥,٠٦٠	٢٦,٥١٦,٦٦٤	١٥,٨٨٧,٨٧٥	١٥,٤٣٥,٦٦١	٥,٣٣٨,٥٩٠	٤٤,٠٤٤,٨١٨	١٤,٥٣١,٤٥٢	صافي أرباح فروع التأمين

٢٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ لتتناسب مع أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٣٠ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالي :

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 لإدارة 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 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 ٢٠٠٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣%، البحري ١٠%، السيارات ٥٨%، الصحي ٥%، الحريق ١٠%، الحوادث العامة ١٤%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أفساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٨٢٣,٩٠٢,٠٤٧	-	٨٢٣,٩٠٢,٠٤٧	النقد و ما في حكمه
٦٦٩,١٩٣,١٣٢	١١٧,٩٣٩,٦٨٤	٥٥١,٢٥٣,٤٤٨	ودائع لدى المصارف
١٤٠,٤٤٢,٨١٤	-	١٤٠,٤٤٢,٨١٤	عملاء، وسطاء و كلاء تأمين
١٣,٤٩٢,٧٨١	-	١٣,٤٩٢,٧٨١	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٥٩,٩٧٢,٣٠١	-	١٥٩,٩٧٢,٣٠١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٤,٢٩٦,٠٢١	-	٤٤,٢٩٦,٠٢١	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٣٩,٢٤٥,٨٤٣	-	٣٩,٢٤٥,٨٤٣	فوائد مكتسبة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٦٠,٥٤٨,٣٩٤	١٦٠,٥٤٨,٣٩٤	-	الموجودات الثابتة المادية
١,٦٢٣,٠٩٣	١,٦٢٣,٠٩٣	-	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٠٧٧,٧١٦,٤٢٦</u>	<u>٣٠٥,١١١,١٧١</u>	<u>١,٧٧٢,٦٠٥,٢٥٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٠٩,٣٨٩,١٣٧	-	١٠٩,٣٨٩,١٣٧	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٥,٨٣٥,٧٤٠	-	٥,٨٣٥,٧٤٠	عملاء دائنون و وكلاء تأمين
٧٩٦,٣٥١,٤٦٠	-	٧٩٦,٣٥١,٤٦٠	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٨,٤٢٥,٤٩٠	-	١٨,٤٢٥,٤٩٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	-	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٩٣٠,٠٠١,٨٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٩٣٠,٠٠١,٨٢٧</u>	مجموع المطلوبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٨١٤,٤٥٤,٠٠٩	-	٨١٤,٤٥٤,٠٠٩	النقد و ما في حكمه
٥٤٤,٦٧١,١٦٧	١٠٨,٩٧٥,٣٤٢	٤٣٥,٦٩٥,٨٢٥	ودائع لدى المصارف
١٢٧,٢٥٥,٦٢٢	-	١٢٧,٢٥٥,٦٢٢	زبائن، وسطاء و كلاء تأمين
٣,٢٦٣,٢٧٤	-	٣,٢٦٣,٢٧٤	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٨٠,٤٨٧,١٠٣	-	١٨٠,٤٨٧,١٠٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٧,٩٨١,٥٨٥	-	٥٧,٩٨١,٥٨٥	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٢٧,٩٧٧,٧٥٣	-	٢٧,٩٧٧,٧٥٣	فوائد مكتسبة غير مقبوضة و موجودات أخرى
			ودائع مستبقة حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٩,٥١٨,٢٦٦	١٢٩,٥١٨,٢٦٦	-	الموجودات الثابتة المادية
٤٤١,٦٧٩	٤٤١,٦٧٩	-	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٩١١,٠٥٠,٤٥٨</u>	<u>٢٦٣,٩٣٥,٢٨٧</u>	<u>١,٦٤٧,١١٥,١٧١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢٢,٤١٩,٨٥١	-	١٢٢,٤١٩,٨٥١	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٦,٧٢٨,٠٥٦	-	٦,٧٢٨,٠٥٦	عملاء دائنون و وكلاء تأمين
٦٥٩,٥١٧,٦٧٣	-	٦٥٩,٥١٧,٦٧٣	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١١,٩٤٩,٤٥٣	-	١١,٩٤٩,٤٥٣	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٦,٨٠٦,٩٢٨	-	١٦,٨٠٦,٩٢٨	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٨١٧,٤٢١,٩٦١</u>	<u>-</u>	<u>٨١٧,٤٢١,٩٦١</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			
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
٥,٨٧٣,٤٠٤	٦,٦٦٤,٠٣٣	زيادة ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
١,٥٢٧,٠٨٥	١,٧٣٢,٦٤٨		الأثر على حقوق الملكية
(٥,٨٧٣,٤٠٤)	(٦,٦٦٤,٠٣٣)	نقص ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(١,٥٢٧,٠٨٥)	(١,٧٣٢,٦٤٨)		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 و الأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها و نسبة حدوثها و من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات الأجنبية

معظم التزامات الشركة و ذممها المدينة هي باليرة السورية. لا يوجد لدى الشركة مخاطر لتقلبات العملات الأجنبية.

٣١- إدارة رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ٢١٠\١٠٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى الشركة عن ١٥٠%. تم احتساب نسبة الملاءة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كما يلي:

ل.س.	
	<u>رأس المال المتوفر</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٩,٣٦٢,٨٤٩	إحتياطي قانوني
٩,٣٦٢,٨٤٩	إحتياطي إحتياري
٣٤,٩٠٢,٨٠٤	أرباح مدورة
<u>١,٠٥٣,٦٢٨,٥٠٢</u>	مجموع رأس المال المتوفر
	<u>رأس المال المطلوب</u>
١١٠,٧١٤,٨١١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٩٧,٢٢٩,١٩٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٩,٤٤٢,١٣٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦,٧٨٩,٩٦٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>٢٢٤,١٧٦,١٠٠</u>	مجموع رأس المال المطلوب
<u>٤٧٠%</u>	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٢- الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في ١١ شباط ٢٠١٠.