

شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير / المساهمة
المغفلة (ش.م.م.)

البيانات المالية

31 كانون الأول 2010

شركة أدونيس للتأمين - سورية/أدير/المساهمة المغفلة (ش.م.م)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	ايضاح	
370,561,466 (97,491,279)	407,238,437 (96,849,203)		إيرادات التأمين أقساط مكتتبة حصّة معيدي التأمين
273,070,187 (162,534,747)	310,389,234 (74,347,515)		صافي الأقساط المكتتبة صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
110,535,440	236,041,719	3	صافي الأقساط المكتتبة
27,144,689	28,294,492		إيرادات عمولات إعادة التأمين
137,680,129	264,336,211		إجمالي إيرادات التأمين
(82,029,239)	(157,776,361)	4	مصاريّف التأمين التعويضات المتكبدة
17,767,891	26,410,777	4	حصّة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(64,261,348)	(131,365,584)	4	صافي التعويضات المتكبدة
(1,013,544)	2,014,483	16	إحتياطي حسابي
(10,682,345)	(6,657,375)		عمولات مدفوعة
(11,097,183)	(15,303,902)	5	رسوم الإشراف على التأمين وأخرى
(87,054,420)	(151,312,378)		إجمالي مصاريّف التأمين
50,625,709	113,023,833		صافي إيرادات التأمين
(71,739,610)	(101,815,201)	6	المصاريّف العمومية والإدارية
74,381,878	82,991,504		إيرادات الفوائد
(1,293,172)	1,182,023		الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
51,974,805	95,382,159		صافي ربح السنة قبل الضريبة
(13,513,449)	(28,530,072)	7	ضريبة الدخل
38,461,356	66,852,087		صافي ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
38,461,356	66,852,087		الدخل الشامل للسنة
15.38	26.74	19	الحصّة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة أونيس للتأمين - سورية/أدير/المساهمة المغفلة (ش.م.م)

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2010

2009	2010	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
67,970,436	191,347,520	11	ممتلكات ومعدات
22,340,433	15,568,461	12	موجودات غير ملموسة
10,170,120	14,871,075	9	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
1,728,255	4,943,614	16	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي
41,025,042	55,091,229		ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
14,751,058	32,381,425	10	مدينون آخرون ومصارييف مدفوعة مقدماً
25,000,000	25,000,000	13	وديعة مجمدة
1,276,682,632	1,351,119,984	18	ودائع مصرفية لأجل
154,841,514	156,045,094	8	نقد وأرصدة لدى المصارف
1,614,509,490	1,846,368,402		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين			
180,544,722	254,892,237		إحتياطي أفساط غير مكتسبة - صافي
50,955,162	117,761,332	9	مطالبات تحت السداد
2,741,799	3,942,675	16	إحتياطي حسابي
45,224,639	49,143,657		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
279,466,322	425,739,901		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
19,914,852	24,411,119	17	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
13,513,449	27,750,428	7	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
312,894,623	477,901,448		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
1,250,000,000	1,250,000,000	14	رأس المال المدفوع
7,486,703	17,024,920	15	إحتياطي قانوني
44,128,164	101,442,034		أرباح مدورة
1,301,614,867	1,368,466,954		إجمالي حقوق الملكية
1,614,509,490	1,846,368,402		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2010 بقرار مجلس الإدارة بتاريخ السابع من آذار 2010.

رئيس قسم المحاسبة
محمد علاء غنيم

المدير العام
سليمان أبي نادر

رئيس مجلس الإدارة
رينيه خلاط

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة أدونيس للتأمين - سورية/أدير/المساهمة المغفلة (ش.م.م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

الإجمالي ليرة سورية	أرباح مدورة ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	إيضاح	
1,301,614,867	44,128,164	7,486,703	1,250,000,000		الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
66,852,087	66,852,087	-	-		الدخل الشامل للسنة
-	(9,538,217)	9,538,217	-	15	المحول إلى الاحتياطي القانوني
<u>1,368,466,954</u>	<u>101,442,034</u>	<u>17,024,920</u>	<u>1,250,000,000</u>		الرصيد في 31 كانون الأول 2010
1,263,153,511	10,864,289	2,289,222	1,250,000,000		الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
38,461,356	38,461,356	-	-		الدخل الشامل للسنة
-	(5,197,481)	5,197,481	-	15	المحول إلى الاحتياطي القانوني
<u>1,301,614,867</u>	<u>44,128,164</u>	<u>7,486,703</u>	<u>1,250,000,000</u>		الرصيد في 31 كانون الأول 2009

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة أونيس للتأمين - سورية/أدير/المساهمة المغفلة (ش.م.م)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

2009	2010	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
51,974,805	95,382,159		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			التعديلات للبنود التالية:
(74,381,878)	(82,991,504)		إيرادات الفوائد
16,826,700	22,072,635	11 و 12	إستهلاكات وإطفاءات
1,013,544	(2,014,483)		الحركة في الإحتياطي الحسابي - صافي
162,534,747	74,347,515		الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
-	5,470,350		مخصصات أخرى
157,967,918	112,266,672		
			التغيرات في رأس المال العامل:
(4,263,068)	(6,227,816)		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
(33,297,048)	(14,066,187)		ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
(7,877,368)	(4,700,955)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
42,184,372	66,806,170		احتياطي مطالبات تحت السداد
(31,049,787)	2,944,935		مطلوبات أخرى
(4,621,504)	(14,293,093)		ضريبة الدخل المدفوعة
119,043,515	142,729,726		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(31,966,241)	(138,592,878)	11	شراء ممتلكات ومعدات
(13,874,731)	(84,869)	12	شراء موجودات غير ملموسة
76,872,538	71,588,953		فوائد مقبوضة
(695,569,592)	(62,317,436)		ودائع مصرفية لأجل
(664,538,026)	(129,406,230)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(545,494,511)	13,323,496		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
749,113,643	203,619,132		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
203,619,132	216,942,628	18	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1 معلومات عن الشركة

شركة أدونيس للتأمين - سورية / أدير/ المساهمة المغفلة (ش.م.م) مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغفلة (مغلقة) وقد تم تأسيسها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (51/ م و) الصادر بتاريخ 21 تموز 2007 وتخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 68 لعام 2004 والمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005 والتعليمات التنفيذية الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وقانون التجارة رقم 149 لعام 1949، وقد تم قيد الشركة بالسجل التجاري بتاريخ 23 أيلول 2007 تحت رقم 15040.

من غايات الشركة أن تقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري.

يبلغ رأس المال المدفوع للشركة 1,250,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 2,500,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 500 ليرة سورية. إن مركز الشركة الرئيسي المسجل هو: دمشق - شارع الثورة - بناء برج الطيران الأول - الطابق الثالث.

2 أسس إعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

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

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 "الدفعات القائمة على الأسهم" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- التفسير رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.

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

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2011، لا تتوقع إدارة الشركة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء الشركة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 شباط 2010، لا تتوقع إدارة الشركة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء الشركة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية نافذة للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 تموز 2010 و 1 كانون الثاني 2011. إن هذه التحسينات هي كما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - "اندماج الأعمال"
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة"
- التفسير رقم 13 - "برامج ولاء الزبائن"

تتوقع إدارة الشركة ألا يكون هناك أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء الشركة ينتج عن تطبيق هذه التحسينات.

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

إن أهم الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة هي كما يلي :

مخصص المطالبات تحت السداد

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

مثل هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى الافتراضات الرئيسية حول العديد من العوامل التي تتضمن مستويات مختلفة من التقديرات وعدم التأكد مما ينتج عنه اختلاف النتائج الفعلية عن التقديرات مما يؤدي إلى تغييرات في الالتزامات المقدرة.

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

2.4 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

مخصص المطالبات تحت السداد (تتمة)

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقدير مدى إمكانية الشركة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وبنسبة ذلك هي متأكدة أن الشركة تمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد ذات أهمية التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

إيرادات الأقساط المكتسبة

يتم تحويل أقساط التأمين إلى الإيرادات بالنسبة لوثائق التأمين التي تنتهي خلال السنة المالية. أما أقساط التأمين غير المكتسبة فهي تمثل الجزء المتبقي من صافي أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من الغطاء التأميني. في حال كان احتياطي الأقساط غير المكتسبة غير كافي لتغطية مطالبات مستقبلية يمكن ان تطرأ على هذه الأقساط، يتم تكوين احتياطي للعجز في الأقساط.

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التعويضات

تتضمن التعويضات المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى ونفقات تعديلات الخسارة المتعلقة بها، مطروحاً منها صافي القيمة المتبقية والمستردات الأخرى ويتم تسجيلها في بيان الدخل الشامل عند حدوثها. تتألف المطالبات من المبالغ المستحقة المقدرة فيما يخص المطالبات المبلغ عنها وتلك غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي.

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

اختبار كفاية التزامات التأمين

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

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

إعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات

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

إيرادات الفوائد

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

التقاص

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

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

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

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

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

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

ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة (تتمة)

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

العملات الأجنبية

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

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تصنف على أنها متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض وذمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع".

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الشامل ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل الشامل عندما ينشأ حق للشركة بإستلام الدفعات.

تدني قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم الشركة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهرى أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع، وفي هذه الحالة يتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية والاعتراف بها في بيان الدخل الشامل.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أجزاء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام الشركة بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي، وقيام الشركة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهرى، أو إن لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهرى إلا أنها نقلت السيطرة على الأصل.

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الأصول المالية (تتمة)

إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري ولكنها تحتفظ بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنها تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول في حدود مشاركتها المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للشركة هو مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للشركة هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة التي قد يطلب من الشركة تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل.

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند مدرجة ضمن حقوق الملكية في حقوق الملكية وليس في بيان الدخل الشامل

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

النقد وما في حكمه

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

ممتلكات ومعدات

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

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ممتلكات ومعدات (تتمة)

ويتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات وذلك حسب النسب التالية:

المباني	على فترة 30 سنة
تجهيزات مباني مستأجرة	على فترة العقد أو 5 سنوات أيهما أقل
الأثاث والمفروشات	على 5 سنوات
أجهزة كمبيوتر	على 5 سنوات
سيارات	على 5 سنوات

لا يتم إحتساب إستهلاك على الأراضي أو المشاريع قيد التنفيذ المملوكة من قبل الشركة.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل في نفس السنة التي يتم استبعاد الأصل فيها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة مطروحا منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. تقسم الموجودات غير الملموسة إلى موجودات ذات أعمار إنتاجية محددة وغير محددة.

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

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

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

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

يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر	على 3 سنوات
-----------------	-------------

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

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

تدني الموجودات المالية والقيمة غير الممكن استردادها

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

يتم تحديد خسارة الانخفاض كالتالي:

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

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

إحتياطي الأقساط غير المكتسبة

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

يتم احتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة لمجموعات التأمين على الحياة استناداً للتقييم الاكتواري المستقل حسب متطلبات القانون المحلي.

إن الافتراضات المستخدمة في تقييم الخبير الاكتواري لاحتياطيات الأقساط غير المكتسبة بالنسبة للتأمينات الطبية والتأمين على الحياة للشركة تستند على خبرة الشركة.

ذمم دائنة ومستحقات

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

المخصصات

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

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

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار

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

الشركة كمستأجر

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي الشركة، كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي.

إعداد تقارير القطاعات

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

تصنيف المنتجات

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

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

3 الأقساط المكتسبة

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
370,561,466	407,238,437	إجمالي الأقساط المكتتبة
(181,658,254)	(76,084,350)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
188,903,212	331,154,087	إجمالي الأقساط المكتسبة
97,491,279	96,849,203	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتبة
(19,123,507)	(1,736,835)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
78,367,772	95,112,368	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
110,535,440	236,041,719	صافي الأقساط المكتسبة

4 المطالبات المتكبدة

2010			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
69,260,367	(21,709,824)	90,970,191	التعويضات المدفوعة
58,727,137	(4,996,176)	63,723,313	التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
3,378,080	295,223	3,082,857	التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
131,365,584	(26,410,777)	157,776,361	
2009			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
29,954,343	(9,870,667)	39,825,010	التعويضات المدفوعة
16,645,034	(3,154,821)	19,799,855	التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
17,661,971	(4,742,403)	22,404,374	التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
64,261,348	(17,767,891)	82,029,239	

5 رسوم الإشراف على التأمين وأخرى

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
2,223,369	2,443,431	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
8,873,814	12,860,471	رسوم فنية أخرى
<u>11,097,183</u>	<u>15,303,902</u>	

6 المصاريف العمومية والإدارية

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
22,948,020	36,746,763	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
16,826,700	22,072,635	إستهلاكات وإطفاءات (إيضاحين 11 و 12)
3,612,539	3,049,323	أتعاب مهنية
7,079,382	7,668,202	إيجارات
868,291	1,207,192	مصاريف إقامة
612,315	678,184	اشتراكات
4,219,563	6,547,886	هاتف ومياه وكهرباء
1,031,007	5,470,350	ضريبة رواتب وأجور
1,197,014	759,035	دعاية وإعلان
1,772,231	1,919,564	صيانة وإصلاح
2,344,693	3,555,454	مصاريف قضائية
9,227,855	12,140,613	أخرى
<u>71,739,610</u>	<u>101,815,201</u>	

7 ضريبة الدخل

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

2010	
ليرة سورية	
95,382,159	صافي ربح السنة
	يضاف :
650,300	إستهلاك المباني
5,470,350	مؤونة غرامة ضريبة الرواتب والأجور
589,862	مؤونة رسم طابع غرامة ضريبة الرواتب والأجور
	ينزل :
<u>(1,182,022)</u>	الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
100,910,649	الربح الخاضع للضريبة
25%	نسبة الضريبة
<u>25,227,662</u>	مصروف ضريبة دخل السنة
10%	نسبة رسوم الإدارة المحلية
<u>2,522,766</u>	رسوم الإدارة المحلية
27,750,428	مصروف ضريبة الدخل للسنة
779,644	مصروف ضريبة سنوات سابقة
<u>28,530,072</u>	إجمالي مصروف ضريبة الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام 2007 حتى 2009 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية .

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول	31 كانون الأول	
2009	2010	
مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,621,504	13,513,449	الرصيد في بداية السنة
(4,621,504)	(14,293,093)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
13,513,449	28,530,072	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
<u>13,513,449</u>	<u>27,750,428</u>	رصيد ضريبة الدخل المستحقة في نهاية السنة

8 نقد وأرصدة لدى المصارف

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
154,647,339	154,998,931	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
194,175	1,046,163	نقد في الصندوق
<u>154,841,514</u>	<u>156,045,094</u>	

9 مطالبات تحت السداد

2009		2010		
حصّة معيدي التأمين ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	حصّة معيدي التأمين ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
3,314,319	23,492,590	8,310,495	87,215,903	التعويضات المعقدة
6,855,801	27,462,572	6,560,580	30,545,429	تعويضات لم يبلغ عنها
<u>10,170,120</u>	<u>50,955,162</u>	<u>14,871,075</u>	<u>117,761,332</u>	

10 مدينون آخرون ومصارييف مدفوعة مقدما

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
530,792	579,811	مصارييف مدفوعة مقدماً
9,770,925	21,173,476	إيرادات فوائد مستحقة
457,975	77,494	سلف الموظفين
3,691,877	6,697,299	عمولات مدفوعة مقدما
299,489	3,853,345	آخرى
<u>14,751,058</u>	<u>32,381,425</u>	

11 ممتلكات ومعدات

الإجمالي ليرة سورية	مشاريع قيد التنفيذ * ليرة سورية	مباني ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	تجهيزات مباني مستأجرة ليرة سورية	التكلفة
82,557,730	-	23,839,600	7,360,000	5,779,682	6,647,507	38,930,941	في 1 كانون الثاني 2010
138,592,878	117,262,560	3,000,000	-	1,592,750	3,677,900	13,059,668	الإضافات
221,150,608	117,262,560	26,839,600	7,360,000	7,372,432	10,325,407	51,990,609	في 31 كانون الأول 2010
14,587,294	-	2,162,930	2,273,223	1,941,368	1,445,480	6,764,293	الاستهلاك
15,215,794	-	650,300	1,471,997	1,814,198	1,715,391	9,563,908	في 1 كانون الثاني 2010
29,803,088	-	2,813,230	3,745,220	3,755,566	3,160,871	16,328,201	إستهلاك السنة
191,347,520	117,262,560	24,026,370	3,614,780	3,616,866	7,164,536	35,662,408	في 31 كانون الأول 2010

* تتمثل المشاريع قيد التنفيذ بقيمة المباني المشتراة من قبل الشركة في كل من محافظتي دمشق وطرطوس بهدف افتتاح فروع جديدة لها ، لم يتم احتساب مصروف إستهلاك على هذه المباني كونها لم توضع قيد الاستخدام بعد .

11 ممتلكات ومعدات (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	مباني ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	تجهيزات مباني مستأجرة ليرة سورية	
50,591,489	15,239,600	6,715,000	3,898,647	4,218,250	20,519,992	التكلفة
31,966,241	8,600,000	645,000	1,881,035	2,429,257	18,410,949	في 1 كانون الثاني 2009 الإضافات
82,557,730	23,839,600	7,360,000	5,779,682	6,647,507	38,930,941	في 31 كانون الأول 2009
3,978,167	384,121	830,206	602,910	486,846	1,674,084	الاستهلاك
10,609,127	1,778,809	1,443,017	1,338,458	958,634	5,090,209	في 1 كانون الثاني 2009 إستهلاك السنة
14,587,294	2,162,930	2,273,223	1,941,368	1,445,480	6,764,293	في 31 كانون الأول 2009
67,970,436	21,676,670	5,086,777	3,838,314	5,202,027	32,166,648	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2009

12 موجودات غير ملموسة			
الإجمالي ليرة سورية	موجودات أخرى (*) ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
32,197,874	9,389,401	22,808,473	التكلفة
84,869	-	84,869	في 1 كانون الثاني 2010
32,282,743	9,389,401	22,893,342	الإضافات
			في 31 كانون الأول 2010
9,857,441	-	9,857,441	الإطفاء
6,856,841	-	6,856,841	في 1 كانون الثاني 2010
16,714,282	-	16,714,282	إطفاء السنة
			في 31 كانون الأول 2010
15,568,461	9,389,401	6,179,060	صافي القيمة الدفترية
			في 31 كانون الأول 2010
الإجمالي ليرة سورية	موجودات أخرى ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	التكلفة
18,323,143	-	18,323,143	في 1 كانون الثاني 2009
13,874,731	9,389,401	4,485,330	الإضافات
32,197,874	9,389,401	22,808,473	في 31 كانون الأول 2009
3,639,868	-	3,639,868	الإطفاء
6,217,573	-	6,217,573	في 1 كانون الثاني 2009
9,857,441	-	9,857,441	إطفاء السنة
			في 31 كانون الأول 2009
22,340,433	9,389,401	12,951,032	صافي القيمة الدفترية
			في 31 كانون الأول 2009

(*) مساهمة الشركة في مكاتب التأمين الإلزامي الموحد في مديريات النقل وعلى المراكز الحدودية

لغرض تنظيم إصدار وثائق التأمين الإلزامي للسيارات المسجلة في الجمهورية العربية السورية والسيارات العابرة للمراكز الحدودية قام الاتحاد السوري لشركات التأمين بموافقة هيئة الإشراف على التأمين بإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي الموحد الذي يتولى إصدار هذه الوثائق ويقوم بتوزيعها بنسب متفق عليها على شركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية. قام الاتحاد بتوزيع مصاريف إنشاء هذه التجمعات على الشركات المشاركة حيث بلغ نصيب الشركة مبلغ 9,389,401 ليرة سورية.

تعتبر هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة ليس لها عمر زمني محدد وبالتالي لا يتم احتساب إطفاء عليها، بل تتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية. لم تكن هناك حاجة لتخفيض قيمة الأصل المذكور كما في 31 كانون الأول 2010 نظرا لعدم وجود أية مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمة الأصل.

13 وديعة مجمدة

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

14 رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به للشركة 1,250,000,000 ليرة سورية وهو مدفوع بالكامل مقسم إلى 2,500,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 500 ليرة سورية موزع على الشكل التالي:

نسبة الملكية %	جنسيته	اسم المؤسس
40	لبناني	بنك بيبيلوس - لبنان
16	لبناني	شركة أدير للتأمين - لبنان
5	سوري	بنك بيبيلوس - سورية
5	سوري	السيد أندره أبو حمد
5	سوري	السيد رامي حورية
5	سوري	السيد روجيه نعمان
24	سوريين	مساهمون آخرون نسب ملكيتهم تتراوح بين 3% و 0.4%
100		

15 الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية السوري والنظام الأساسي للشركة يجب تحويل 10% من ربح السنة قبل الضريبة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الإحتياطي القانوني 25% من رأسمال الشركة. إن الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على حملة الأسهم. قامت الشركة بتحويل مبلغ 9,538,217 ليرة سورية إلى الإحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 (2009: 5,197,481 ليرة سورية).

16 إحتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/54/م. ا على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتوبري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 بتعيين خبير اكتوبري وذلك تماشياً مع قرار الهيئة، حيث قام الأخير بتقدير الإحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

17 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
260,858	1,283,736	دفعات مقدمة من حاملي وثائق التأمين
9,037,485	13,694,233	مصارييف مستحقة الدفع
953,457	1,481,747	ضريبة رواتب وأجور مستحقة الدفع
-	5,470,350	مؤونة غرامة ضريبة الرواتب والأجور*
9,663,052	2,481,053	مطلوبات أخرى
19,914,852	24,411,119	

* يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة الشركة للمطالبات الإضافية لضريبة الرواتب والأجور التي من المحتمل دفعها نتيجة لمراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي الشركة من قبل الدوائر المالية التي تم تنفيذها خلال عام 2010 حيث لم يصدر التقرير النهائي عن هذه المراجعة حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية.

18 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,777,618	60,897,534	ودائع مصرفية لأجل (استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر)*
154,647,339	154,998,931	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
194,175	1,046,163	نقد في الصندوق
203,619,132	216,942,628	

* إن الودائع المصرفية لأجل هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً . وقد تضمنت هذه الودائع كما في 31 كانون الأول 2010 بالإضافة إلى الودائع قصيرة الأجل أعلاه ، ودائماً ذات استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر تبلغ 1,290,222,450 ليرة سورية (31 كانون الأول 2009 : 1,227,905,014 ليرة سورية) .

19 الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

يتم احتساب ربح السهم الواحد من خلال قسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على الشكل التالي:

2009	2010	
38,461,356	66,852,087	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
2,500,000	2,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم)
15.38	26.74	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة أية أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

20 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى عشرة قطاعات تأمين رئيسية (حياة، بضائع، أجسام سفن، سيارات إلزامي، سيارات تكميلي، صحي، حريق، هندسي، مسؤوليات، حوادث عامة وأخرى). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ودخل الإكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة واخرى	مسؤوليات	هندسي	حريق	صحي	سيارات تكميلي	سيارات إلزامي	اجسام السفن	بضائع	حياة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
405,504,164	6,048,468	1,110,342	887,728	13,316,393	52,606,792	114,103,590	183,158,087	2,391,579	19,842,337	2,038,848	اقساط مكتتبة
1,734,273	-	-	-	1,464,035	-	-	-	-	270,238	-	إعادة التأمين وارد
407,238,437	6,048,468	1,110,342	887,728	14,780,428	52,606,792	114,103,590	183,158,087	2,391,579	20,112,575	12,038,848	إجمالي الأقساط المكتتبة
(77,362,428)	(1,695,927)	-	(676,817)	(11,587,033)	(39,358,859)	(626,500)	-	-	(15,263,972)	(8,153,320)	حصة معيدي التأمين
(1,676,321)	-	-	-	(380,507)	-	-	-	(216,343)	(1,079,471)	-	إعادة تأمين صادر محلي اختياري
(8,435,655)	(3,965,926)	-	-	(1,472,512)	-	-	-	(1,253,295)	(1,657,885)	(86,037)	إعادة تأمين صادر خارجي اختياري
(9,374,799)	-	(32,300)	-	-	-	(3,321,504)	(5,331,672)	-	(689,323)	-	فائض الخسارة
(96,849,203)	(5,661,853)	(32,300)	(676,817)	(13,440,052)	(39,358,859)	(3,948,004)	(5,331,672)	(1,469,638)	(18,690,651)	(8,239,357)	إجمالي حصة معيدي التأمين
310,389,234	386,615	1,078,042	210,911	1,340,376	13,247,933	110,155,586	177,826,415	921,941	1,421,924	3,799,491	صافي الأقساط المكتتبة
211,054,931	2,313,513	208,807	148,023	6,405,931	16,336,536	132,293,829	42,980,814	3,218,910	7,148,568	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتسبة المفرج عنه في 1/1/2010
(283,665,610)	(2,422,405)	(444,137)	(355,092)	(5,912,171)	(21,042,717)	(165,083,173)	(82,421,139)	(956,632)	(5,028,144)	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتجز في 31/12/2010
(30,510,209)	(2,136,901)	-	(31,312)	(6,074,761)	(13,624,644)	(296,260)	-	(1,814,391)	(6,531,940)	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة المفرج عنه 2010/1/1
28,773,373	2,264,741	-	270,727	5,376,021	15,743,544	250,600	-	587,855	4,279,885	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة و المحتجز في 31/12/2010
(74,347,515)	18,948	(235,330)	32,347	(204,980)	(2,587,281)	(32,835,004)	(39,440,325)	1,035,742	(131,632)	-	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
236,041,719	405,563	842,712	243,258	1,135,396	10,660,652	77,320,582	138,386,090	1,957,683	1,290,292	3,799,491	صافي الأقساط المكتسبة
28,294,492	2,405,078	-	256,528	4,148,540	12,938,092	-	-	615,717	5,108,450	2,822,087	عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
264,336,211	2,810,641	842,712	499,786	5,283,936	23,598,744	77,320,582	138,386,090	2,573,400	6,398,742	6,621,578	إجمالي إيرادات التأمين

20 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث عامة واخرى	مسؤوليات	هندسي	حريق	صحي	سيارات تكميلي	سيارات إلزامي	اجسام السفن	بضائع	حياة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(90,970,191)	37,077	(34,075)	-	(632,397)	(25,069,083)	(45,487,356)	(19,453,227)	-	(331,130)	-	إجمالي التعويضات المسددة
21,709,824	20,706	-	-	460,525	21,224,593	-	-	-	4,000	-	التعويضات المسددة - حصة معيد التأمين
(69,260,367)	57,783	(34,075)	-	(171,872)	(3,844,490)	(45,487,356)	(19,453,227)	-	(327,130)	-	حصة الشركة من التعويضات المسددة
23,492,590	21,500	-	-	279,355	3,828,653	19,349,692	-	-	13,390	-	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2010/1/1
(87,215,903)	(480,000)	-	-	(386,300)	(8,370,010)	(29,609,094)	(47,278,692)	-	(1,091,807)	-	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المحتجز في 2010/12/31
(3,294,460)	(17,200)	-	-	(203,626)	(3,062,922)	-	-	-	(10,712)	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2010/1/1
8,290,636	432,000	-	-	309,040	6,676,151	-	-	-	873,445	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المحتجز في 2010/12/31
(58,727,137)	(43,700)	-	-	(1,531)	(928,128)	(10,259,402)	(47,278,692)	-	(215,684)	-	صافي الحركة في احتياطي التعويضات تحت التسوية
27,462,572	436,027	66,761	32,527	1,204,571	3,062,186	12,748,915	7,163,469	603,546	2,144,570	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2010/1/1
(30,545,429)	(454,201)	(83,276)	(66,580)	(1,109,168)	(3,952,007)	(8,539,544)	(13,736,857)	(179,368)	(1,521,341)	(903,087)	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2010/12/31
(6,875,660)	(383,431)	-	(5,871)	(1,158,874)	(2,554,621)	-	-	(555,824)	(2,001,007)	(216,032)	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2010/1/1
6,580,437	414,839	-	50,761	1,008,004	2,951,914	76,644	-	110,223	1,350,100	617,952	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2010/12/31
(3,378,080)	13,234	(16,515)	10,837	(55,467)	(492,528)	4,286,015	(6,573,388)	(21,423)	(27,678)	(501,167)	صافي الحركة في احتياطي التعويضات التي لم يبلغ عنها
(157,776,361)	(439,597)	(50,590)	(34,053)	(643,939)	(30,500,261)	(51,537,387)	(73,305,307)	424,178	(786,318)	(903,087)	مجموع التعويضات
26,410,777	466,914	-	44,890	415,069	25,235,115	76,644	-	(445,601)	215,826	401,920	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(131,365,584)	27,317	(50,590)	10,837	(228,870)	(5,265,146)	(51,460,743)	(73,305,307)	(21,423)	(570,492)	(501,167)	حصة الشركة من التعويضات
2,014,483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,014,483	احتياطي حسابي
(6,657,375)	(164,837)	(78,542)	(8,489)	(1,026,873)	(247,096)	(4,138,899)	-	-	(967,029)	(25,610)	عمولات مدفوعة
(15,303,902)	(228,273)	(41,905)	(33,503)	(502,566)	(1,985,403)	(4,306,319)	(6,912,465)	(90,259)	(748,858)	(454,351)	رسوم الاشراف على التأمين و اخرى
(151,312,378)	(365,793)	(171,037)	(31,155)	(1,758,309)	(7,497,645)	(59,905,961)	(80,217,772)	(111,682)	(2,286,379)	1,033,355	اجمالي مصاريف التأمين
113,023,833	2,444,848	671,675	468,631	3,525,627	16,101,099	17,414,621	58,168,318	2,461,718	4,112,363	7,654,933	صافي ايرادات التأمين

20 بيانات القطاعات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة واخرى	مسؤوليات	هندسي	حريق	صحي	سيارات تكميلي	سيارات الزامي	اجسام السفن	بضائع	حياة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
369,235,887	5,813,697	625,428	433,691	15,057,877	41,224,571	169,985,502	95,512,919	8,047,276	28,271,751	4,263,175	اقساط مكتتبة
1,325,579	-	-	-	1,003,064	-	-	-	-	322,515	-	إعادة التأمين وارد
370,561,466	5,813,697	625,428	433,691	16,060,941	41,224,571	169,985,502	95,512,919	8,047,276	28,594,266	4,263,175	إجمالي الأقساط المكتتبة
(65,015,382)	(2,065,839)	-	(78,278)	(9,407,674)	(34,061,609)	-	-	-	(16,521,557)	(2,880,425)	حصة معيدي التأمين
(6,727,953)	-	-	-	(1,320,693)	-	-	-	(799,827)	(4,607,433)	-	إعادة تأمين صادر محلي اختياري
(19,191,458)	(3,276,414)	-	-	(4,458,537)	-	-	-	(6,611,158)	(4,845,349)	-	إعادة تأمين صادر خارجي اختياري
(6,556,486)	-	-	-	-	-	(5,850,736)	-	-	(705,750)	-	فائض الخسارة
(97,491,279)	(5,342,253)	-	(78,278)	(15,186,904)	(34,061,609)	(5,850,736)	-	(7,410,985)	(26,680,089)	(2,880,425)	إجمالي حصة معيدي التأمين
273,070,187	471,444	625,428	355,413	874,037	7,162,962	164,134,766	95,512,919	636,291	1,914,177	1,382,750	صافي الأقساط المكتتبة
24,809,159	1,744,063	-	209,844	2,263,488	2,194,918	13,642,558	-	1,668,288	3,086,000	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المفرج عنه في 2009/1/1
(211,054,931)	(2,313,513)	(208,807)	(148,023)	(6,405,931)	(16,336,536)	(132,293,829)	(42,980,814)	(3,218,910)	(7,148,568)	-	إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2009/12/31
(6,799,184)	(477,977)	-	(57,510)	(620,330)	(601,538)	(3,738,872)	-	(457,210)	(845,747)	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المفرج عنه في 2009/1/1
30,510,209	2,136,901	-	31,312	6,074,761	13,624,644	296,260	-	1,814,391	6,531,940	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتتبة المحتجز في 2009/12/31
(162,534,747)	1,089,473	(208,807)	35,623	1,311,988	(1,118,512)	(122,093,883)	(42,980,814)	(193,441)	1,623,626	-	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
110,535,440	1,560,917	416,621	391,036	2,186,025	6,044,450	42,040,883	52,532,105	442,850	3,537,803	1,382,750	صافي الأقساط المكتتبة
27,144,689	2,094,301	-	27,419	3,841,792	10,436,218	-	-	2,117,995	7,624,938	1,002,026	عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
137,680,129	3,655,218	416,621	418,455	6,027,817	16,480,668	42,040,883	52,532,105	2,560,845	11,162,741	2,384,776	إجمالي إيرادات التأمين

شركة أونيس للتأمين - سورية/أدير/المساهمة المغفلة (ش.م.م)

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2010

20 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث عامة واخرى	مسؤوليات	هندسي	حريق	صحي	سيارات تكميلي	سيارات إلزامي	اجسام السفن	بضائع	حياة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(39,825,010)	(4,339,063)	-	(225,000)	(756,722)	(5,924,632)	(28,430,368)	-	-	(149,225)	-	اجمالي التعويضات المسددة
9,870,667	3,152,831	-	145,103	633,952	5,788,084	-	-	-	150,697	-	التعويضات المسددة - حصة معيد التأمين
(29,954,343)	(1,186,232)	-	(79,897)	(122,770)	(136,548)	(28,430,368)	-	-	1,472	-	حصة الشركة من التعويضات المسددة
3,692,735	-	-	-	-	94,335	3,488,400	-	-	110,000	-	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2009/1/1
(23,492,590)	(21,500)	-	-	(279,355)	(3,828,653)	(19,349,692)	-	-	(13,390)	-	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المحتجز في 2009/12/31
(139,639)	-	-	-	-	(51,639)	-	-	-	(88,000)	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2009/1/1
3,294,460	17,200	-	-	223,485	3,043,063	-	-	-	10,712	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المحتجز في 2009/12/31
(16,645,034)	(4,300)	-	-	(55,870)	(742,894)	(15,861,292)	-	-	19,322	-	الحركة في صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية
5,058,198	288,740	-	39,519	426,275	453,077	2,569,259	-	-	1,244,066	37,262	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2009/1/1
(27,462,572)	(455,881)	(46,907)	(32,527)	(1,204,571)	(3,091,843)	(12,748,913)	(7,163,469)	(573,891)	(2,144,570)	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2009/12/31
(2,133,257)	(262,049)	-	(28,906)	(389,213)	(192,447)	(181,763)	-	-	(1,045,785)	(33,094)	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2009/1/1
6,875,660	403,287	-	5,871	1,139,018	2,554,621	-	-	555,824	2,001,007	216,032	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2009/12/31
(17,661,971)	(25,903)	(46,907)	(16,043)	(28,491)	(276,592)	(10,361,417)	(7,163,469)	(18,067)	54,718	220,200	صافي الحركة في التعويضات التي لم يبلغ عنها
(82,029,239)	(4,478,191)	(46,907)	(218,008)	(1,814,373)	(12,317,574)	(54,471,314)	(7,163,469)	(603,546)	(953,119)	37,262	مجموع التعويضات
17,767,891	3,291,410	-	122,068	1,607,242	11,161,541	(181,763)	-	555,824	1,028,631	182,938	حصة معيدي التأمين من التعويضات
(64,261,348)	(1,186,781)	(46,907)	(95,940)	(207,131)	(1,156,033)	(54,653,077)	(7,163,469)	(47,722)	75,512	220,200	حصة الشركة من التعويضات المتكبدة
(1,013,544)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,013,544)	احتياطي حسابي
(10,682,345)	(224,092)	-	(50,093)	(832,436)	(1,088,413)	(6,044,906)	-	-	(2,439,622)	(2,783)	عمولات مدفوعة
(11,097,183)	(174,729)	(18,797)	(13,034)	(452,556)	(1,238,982)	(5,108,821)	(2,870,589)	(241,856)	(849,692)	(128,127)	رسوم الاشراف على التأمين و اخرى
(87,054,420)	(1,585,602)	(65,704)	(159,067)	(1,492,123)	(3,483,428)	(65,806,804)	(10,034,058)	(289,578)	(3,213,802)	(924,254)	اجمالي المصاريف
50,625,709	2,069,616	350,917	259,388	4,535,694	12,997,240	(23,765,921)	42,498,047	2,271,267	7,948,939	1,460,522	صافي ايرادات التأمين

21 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,760,400	24,884,201	أقساط تأمين
(78,050)	(789,644)	تعويضات منكدة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة
-	(3,594,172)	تعويضات منكدة (بنك بيبيلوس)

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

2009	2010	
Œı x İY	ليرة سورية	
-	35,467	ذمم مدينة لبنك بيبيلوس
841,800	243,602	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,903,685	16,985,792	رواتب و مزايا

22 إدارة المخاطر

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

(أ) حوكمة إطار العمل

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

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

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

(ب) إطار العمل القانوني والتشريعي

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

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

(ج) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

22.1 مخاطر التأمين

تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين، المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها والتي قد تختلف عن التوقعات. يؤثر على ذلك تكرار المطالبات، خطورة المطالبات، المزايا الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. ومن هنا فإن الهدف الرئيسي للشركة هو التأكد من توفر الاحتياطات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

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

تكرار المطالبات وكمياتها

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.1 مخاطر التأمين (تتمة)

الممتلكات والحرائق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق والتوقف عن العمل. يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات المتوقفة هي من العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات

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

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

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

الأعمال الهندسية

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

الحوادث المتنوعة

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

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

الأخطار البحرية

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

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

التركيز الجغرافي على الأخطار

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.1 مخاطر التأمين (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

22.2 المخاطر المالية

الأدوات المالية

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

مخاطر سعر الفائدة

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

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

سعر الفائدة الفعلي	المجموع ليرة سورية	بنود لا تستحق عليها فائدة ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات		أقل من سنة	كما في 31 كانون الأول 2010
			ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	156,045,094	156,045,094	-	-	-	ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق
6%	60,897,534	-	-	-	60,897,534	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
2-6.25%	1,290,222,450	-	-	500,000,000	790,222,450	ودائع مصرفية لأجل
	55,091,229	55,091,229	-	-	-	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
6%	25,000,000	-	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
	32,381,425	32,381,425	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
	<u>1,619,637,732</u>	<u>243,517,748</u>	<u>25,000,000</u>	<u>500,000,000</u>	<u>851,119,984</u>	

سعر الفائدة الفعلي	المجموع F	بنود لا تستحق عليها فائدة F	أكثر من 5 سنوات		أقل من سنة	كما في 31 كانون الأول 2009
			F	F	F	
	154,841,514	154,841,514	-	-	-	ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق
3.25%	48,777,618	-	-	-	48,777,618	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
5.5%	1,227,905,014	-	-	-	1,227,905,014	ودائع مصرفية لأجل
	41,025,042	41,025,042	-	-	-	ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
5.5-6 %	25,000,000	-	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
	14,751,058	14,751,058	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
	<u>1,512,300,246</u>	<u>210,617,614</u>	<u>25,000,000</u>	<u>-</u>	<u>1,276,682,632</u>	

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

يوضح الجدول التالي حساسية الدخل الشامل للشركة إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2010، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى .

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

2009 الأثر على الربح قبل الضريبة للسنة ليرة سورية	2010 الأثر على الربح قبل الضريبة للسنة ليرة سورية	الزيادة/النقصان بالنقاط المئوية	
875,187	888,503	+ 10	ليرة سورية
57,185	31,530	+ 10	دولار أميركي
(875,187)	(888,503)	- 10	ليرة سورية
(57,185)	(31,530)	- 10	دولار أميركي

مخاطر الائتمان

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

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

- تدخل الشركة بعقود التأمين وإعادة التأمين مع جهات تتمتع بمؤهلات ائتمانية معترف بها. إن من سياسة الشركة أن يخضع كبار العملاء إلى إجراءات تحقق ائتمانية. بالإضافة إلى أن الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين تتم مراقبتها بشكل مستمر من أجل التقليل من تعرض الشركة لمخاطر ديون متعثرة.
- تحاول الشركة الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقفوف ائتمان لهم ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية الخاصة بالشركة مع مجموعة من المصارف المحلية وفقاً للسياسات التي يرسمها مجلس الإدارة.
- لا يوجد هناك تركيز هام لمخاطر الائتمان في الشركة.

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات فيما يتعلق بالتعرض لمخاطر الائتمان في الشركة عن طريق تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

المجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة		31 كانون الأول 2010	
		غير استثماري	استثماري		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
1,351,119,984	-	-	1,351,119,984		ودائع مصرفية لأجل
156,045,094	-	156,045,094	-		نقد وأرصدة لدى المصارف
55,091,229	1,472,455	53,618,774	-		ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين
14,871,075	-	14,871,075	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
25,000,000	-	25,000,000	-		وديعة مجمدة
32,381,425	-	32,381,425	-		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
1,634,508,807	1,472,455	281,916,368	1,351,119,984		

المجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو متدني القيمة	غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير متدني القيمة		31 كانون الأول 2009	
		غير استثماري	استثماري		
Œı x İY	Œı x İY	Œı x İY	Œı x İY		
1,276,682,632	-	-	1,276,682,632		ودائع مصرفية لأجل
154,841,514	-	154,841,514	-		نقد وأرصدة لدى المصارف
41,025,042	7,492,530	33,532,512	-		ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين
10,170,120	-	10,170,120	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
25,000,000	-	25,000,000	-		وديعة مجمدة
14,751,058	-	14,751,058	-		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
1,522,470,366	7,492,530	238,295,204	1,276,682,632		

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

المجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق ومنخفض في القيمة	متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير منخفض في القيمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,472,455	-	1,472,455	2010
7,492,530	-	7,492,530	2009

يتم تصنيف الذمم المدينة على أنها "متجاوزة لتاريخ الاستحقاق ومتدنية في القيمة" عندما تتأخر الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً ويتم تسجيل التدني في قيمة هذه الذمم في بيان الدخل الشامل.

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

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

31 كانون الأول 2009				31 كانون الأول 2010				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
67,970,436	67,970,436	-	-	191,347,520	191,347,520	-	-	الموجودات
22,340,433	22,340,433	-	-	15,568,461	15,568,461	-	-	ممتلكات ومعدات
10,170,120	-	-	10,170,120	14,871,075	-	-	14,871,075	موجودات غير ملموسة
1,728,255	-	-	1,728,255	4,943,614	-	-	4,943,614	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
41,025,042	-	-	41,025,042	55,091,229	-	-	55,091,229	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي
14,751,058	-	-	14,751,058	32,381,425	-	-	32,381,425	نم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين
25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
1,276,682,632	-	62,037,420	1,214,645,212	1,351,119,984	-	500,000,000	851,119,984	وديعة مجمدة (*)
154,841,514	154,841,514	-	-	156,045,094	156,045,094	-	-	ودائع مصرفية لأجل
								نقد وأرصدة لدى المصارف
1,614,509,490	270,152,383	62,037,420	1,282,319,687	1,846,368,402	387,961,075	500,000,000	958,407,327	إجمالي الموجودات
180,544,722	-	-	180,544,722	254,892,237	-	-	254,892,237	المطلوبات
50,955,162	-	-	50,955,162	117,761,332	-	-	117,761,332	إحتياطي أقساط غير مكتسبة
2,741,799	-	-	2,741,799	3,942,675	-	-	3,942,675	مطالبات تحت السداد
45,224,639	-	-	45,224,639	49,143,657	-	-	49,143,657	إحتياطي حسابي
19,914,852	-	-	19,914,852	24,411,119	-	-	24,411,119	نم مدينة ناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين
13,513,449	-	-	13,513,449	27,750,428	-	-	27,750,428	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
								ضريبة الدخل المستحقة الدفع
312,894,623	-	-	312,894,623	477,901,448	-	-	477,901,448	إجمالي المطلوبات

(*) تمثل الوديعة المجمدة وديعة إلزامية حسب متطلبات هيئة الإشراف على التأمين تجدد تلقائياً (راجع إيضاح 13).

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

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

31 كانون الأول 2009			31 كانون الأول 2010			
المجموع ليرة سورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	
						الموجودات
67,970,436	-	67,970,436	191,347,520	-	191,347,520	ممتلكات ومعدات
22,340,433	-	22,340,433	15,568,461	-	15,568,461	موجودات غير ملموسة
10,170,120	10,170,120	-	14,871,075	14,871,075	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
1,728,255	-	1,728,255	4,943,614	-	4,943,614	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الحسابي
41,025,042	-	41,025,042	55,091,229	3,900,455	51,190,774	نم مدينة ناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين
14,751,058	-	14,751,058	32,381,425	-	32,381,425	مدينون آخرون ومصارييف مدفوعة مقدماً
25,000,000	-	25,000,000	25,000,000	-	25,000,000	وديعة مجمدة
1,276,682,632	62,846,776	1,213,835,856	1,351,119,984	33,454,540	1,317,665,444	ودائع مصرفية لأجل
154,841,514	-	154,841,514	156,045,094	16,347,964	139,697,130	نقد وأرصدة لدى المصارف
1,614,509,490	73,016,896	1,541,492,594	1,846,368,402	68,574,034	1,777,794,368	مجموع الموجودات
						المطلوبات
180,544,722	-	180,544,722	254,892,237	-	254,892,237	إحتياطي أقساط غير مكتسبة
50,955,162	-	50,955,162	117,761,332	-	117,761,332	مطالبات تحت السداد
2,741,799	-	2,741,799	3,942,675	725,326	3,217,349	إحتياطي حسابي
45,224,639	15,715,326	29,509,313	49,143,657	39,100,973	10,042,684	نم مدينة ناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين
19,914,852	-	19,914,852	24,411,119	-	24,411,119	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
13,513,449	-	13,513,449	27,750,428	-	27,750,428	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
312,894,623	15,715,326	297,179,297	477,901,448	39,826,299	438,075,149	مجموع المطلوبات

22 إدارة المخاطر (تتمة)

22.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

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

2009			2010			الزيادة/النقصان %	
X^*	\ddot{u}	$\kappa \ddot{u}$	X^*	\ddot{u}	$\kappa \ddot{u}$		
F	F	\ddot{u}	F	F	\ddot{u}		
F	*		F	*			
12,443,133			13,395,133			1%	ليرة سورية
573,016			294,731			1%	دولار أميركي
(12,443,133)			(13,395,133)			-1%	ليرة سورية
(573,016)			(294,731)			-1%	دولار أميركي

22.3 المخاطر التشغيلية

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

22.4 إدارة رأس المال

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

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

هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2010 و2009.

23 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط معينة لها تأثير عكسي. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والذمم الناشئة عن عقود التأمين أو إعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين وإجمالي المطالبات تحت التسوية. إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ بيان المركز المالي.

24 التعهدات والالتزامات المحتملة

- الدعاوى القضائية

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

- الإرتباطات الرأسمالية والالتزامات بموجب عقود الإيجار التشغيلية

لا يوجد لدى الشركة إرتباطات رأسمالية بتاريخ بيان المركز المالي.

فيما يلي الارتباطات المتعلقة بعقود التأجير التشغيلية بموجب اتفاقيات التأجير:

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ارتباطات عقود التأجير التشغيلية
		الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير التشغيلية المستقبلية:
5,500,000	5,500,000	خلال سنة واحدة
22,000,000	22,000,000	بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
<u>27,500,000</u>	<u>27,500,000</u>	

25 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2009 لتتناسب مع تبويب أرصدة العام الحالي. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

26 العقارات المملوكة من قبل الشركة

نص قرار الهيئة رقم 100/97 م.إ الخاص بنظام استثمار الأموال لشركات التأمين بأن الحد الأقصى لقيمة العقارات المملوكة من قبل الشركة يجب أن لا يتجاوز 10% من قيمة رأس المال المدفوع في حين شكلت قيمة هذه العقارات ما نسبته 11% من قيمة رأس المال المدفوع ، حيث تتمثل هذه العقارات في المباني والمكاتب اللازمة لممارسة نشاط الشركة في أعمال التأمين.