

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٣٦-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٨٠٩٧٣

إلى السادة المساهمين
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
دمشق، سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، 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، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي التي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات 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 إجراءات 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين والأنظمة المرعية في سورية .

أمور هامة

- بدون التحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٨,٢١٣,٩٣٩ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته ١٨,٢١٣,٢٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٣١ / ١٠٠ / م تاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠٠٧ و الذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ٤٥% من حجم الاقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

دمشق، سورية

١٤ شباط ٢٠١١

شركة زكية و جواد و مكسور

المحاسب القانوني

م. عوني زكية
شركة زكية وجواد ومكسور وشركتهم
دمشق ١٣٧٨٤
Zaki, Jawad, Maksour & Co.

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان الوضع المالي

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (معدلة)	٢٠١٠	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٠,٢٩٥,٧٢٠	٧١,٨٥٢,١٧٦	١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٥	النقد و ما في حكمه
٧٦٠,٠٨٢,٨٨١	٨٢٠,١٠٨,٨٩٦	٨٣١,٠٣٤,٦٤٥	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٧,٩١٤,٣٨٢	١٤,٦٤٦,٦٢٠	٣٩,٨٥١,٤٧٩	٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٨٣٣,٢٢١	٢,١٣٨,٨٥٣	٩٤٩,٣٢٧		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠,٩٣٦,٣٧١	١٠,٧٠٣,٦٧١	٢٠,٣٦٨,٥٨٣	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٢٢,٦٠٦,٦٨٦	٥٣١,٨٥٣	٨,٢١٣,٩٣٩	٩	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٣٣,٢٠٥,٢٧٥	٢٥,٧٦٥,٣٢٠	٥٨,٧٥١,٦٣٠	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
-	-	١٨,٤٣١,٧١٠	١١	استثمارات بغرض المتاجرة
٧٩٧,٠٥٢	-	-	١٢	ضريبة الدخل المؤجلة
١٩٣,٨٥٥,٦٢٨	١٩٩,٨٦١,٥١٤	٢٥٢,٧٠٥,٣٨٦	١٣	الموجودات الثابتة المادية
٣,٢٤٦,٤٣٣	١٣,٩١٠,٥٦٠	١١,٢٧١,٩٢٧	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٦٥٨,٢١٩	٢٧,٠١١,٠٧٧	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٠٨٨,٧٧٣,٦٤٩</u>	<u>١,١٨٥,١٧٧,٦٨٢</u>	<u>١,٤٣٨,١٠٣,٠٥٣</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

يوسف مسعود

المدير العام

بدر علي فرحون

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ (معدلة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (معدلة)	٢٠١٠	إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٣٤١,٩٦٩	١٥,٠٠٩,٠٣٤	٢٦,٥٥٢,٦٠٣	١٦
٨٢٧,٦٥٩	١,٠٧٨,٤٠٣	٣,١٨٩,٦٠٢	١٧
-	١٠,٦٤٠,٨٠٠	٢٩,١٤٥,٢١٣	٩
٨٣,٣١٩,٦٦٨	١٤٩,٨٣٤,٨٠٣	٣٢٧,٠٤١,٢٦٠	١٨
٦,٦٤٣,٠٥٤	١٤,٠١٠,٦٩٩	٤٤,١٥٧,٠٦٠	١٩
-	٥٨٠,٧٩٩	٣,٧٦٩,٦٠١	١٢
١٠٥,١٣٢,٣٥٠	١٩١,١٥٤,٥٣٨	٤٣٣,٨٥٥,٣٣٩	
المطلوبات			
			حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
			عملاء دائنون ووسطاء تأمين
			ذمم دائنة - أطراف مقربة
			الاحتياطيات الفنية و الحسابية
			ذمم دائنة و دائنون مختلفون
			مؤونة ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢١ احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية
-	-	٢,٥٢١,٥٤٠	احتياطي قانوني
(٤٣,١٥٢,٤١٠)	(٣٢,٧٧٠,٥٦٥)	(٢٥,٠٦٧,٥٣٥)	خسائر متراكمة
٩٨٣,٦٤١,٢٩٩	٩٩٤,٠٢٣,١٤٤	١,٠٠٤,٢٤٧,٧١٤	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٨٨,٧٧٣,٦٤٩	١,١٨٥,١٧٧,٦٨٢	١,٤٣٨,١٠٣,٠٥٣	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي

يوسف مسعود

المدير العام

بدري فركوح

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٢٤٥,٧٩٠,٧٧٤	٤٩٨,٣٦٦,٤١٨		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٩,٦٦٧,٦٥٨)	(٣٧,٢٢٠,٧٢٩)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٢٦,١٢٣,١١٦	٤٦١,١٤٥,٦٨٩		صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٧,٧٤٠,٠٧٠)	(١٠٨,٣٤٩,٩٥٨)		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٧٨,٣٨٣,٠٤٦	٣٥٢,٧٩٥,٧٣١	٢٩,٢٢	صافي أقساط التأمين
٦,٥٤٨,١٩٨	٨,٥٣٩,٩٩٦	٢٩	عمولات مقبوضة
	٤,١٦٠,٣٨٦ -		صافي الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم الأصول المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
٦٤,٦٢٥,٢١١	٦٧,٤٤٥,٦٩٧	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٣٢,١٦٨	١,٩٧٠,٦٠٥		إيرادات أخرى
٢٤٩,٧٨٨,٦٢٣	٤٣٤,٩١٢,٤١٥		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٤٣,٦٧٣,٨٥١)	(٩٣,٦٤٢,١٨٨)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٩٥٨,٣٩٩	١,٢٥٨,٥٧٣		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٠,٧١٥,٤٥٢)	(٩٢,٣٨٣,٦١٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٩,٠٠٧,٧٦٥)	(٥٩,١٩١,٥٨٧)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٥٩,٧٢٣,٢١٧)	(١٥١,٥٧٥,٢٠٢)	٢٣	صافي المطالبات
(٢٥,٢٣٨,١٤٦)	(٤٢,٥٤٧,١٧٥)	٢٩	عمولات مدفوعة
(٥,١٣٠,٠٠٠)	(٦,٣٨٦,٨٥٠)	٢٩	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٧٠,٥٢٦,٠٧٢)	(١٠٨,٠٦٧,٥٢٠)	٢٤	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٣٨,٩٨٠,٨٠٣)	(٦١,٤١٩,١٧١)	٢٥	مصاريف إدارية و عمومية
	(٩,٧٨٩,٥٥٦)	٢٦	مخصص مخالفات
(١١,٤٦٢,٥٠٠)	(١٨,٥١١,٢٥٣)	٩	مصاريف أتعاب المعونة الفنية
(١٨,٢١٧,١٧٣)	(٢٣,٢٨٨,٥٦٣)	١٤,١٣	الاستهلاكات و الاطفاءات
(٨,٦٤٦,٣٥٥)		٩ -	مصاريف أخرى - مجلس الإدارة
(١٠٤,٦٦١)	٨٦,٢٤٧		فروقات أسعار صرف
(٢٣٨,٠٢٨,٩٢٧)	(٤٢١,٤٩٩,٠٤٣)		إجمالي المصاريف
١١,٧٥٩,٦٩٦	١٣,٤١٣,٣٧٢		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٣٧٧,٨٥١)	(٣,١٨٨,٨٠٢)	١٢	ضريبة الدخل
١٠,٣٨١,٨٤٥	١٠,٢٢٤,٥٧٠		صافي أرباح السنة
٥,١٩	٥,١١	٢٧	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

إيضاح	رأس المال	فروقات القطع البنوية	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩ -	-	(٣٩,١٥٣,٤٢٣)	٩٨٧,٦٤٠,٢٨٦
١٢ تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	(٣,٩٩٨,٩٨٧)	(٣,٩٩٨,٩٨٧)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (المعدل)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩ -	-	(٤٣,١٥٢,٤١٠)	٩٨٣,٦٤١,٢٩٩
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٠,٣٨١,٨٤٥	١٠,٣٨١,٨٤٥
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩ -	-	(٣٢,٧٧٠,٥٦٥)	٩٩٤,٠٢٣,١٤٤
احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠٠٩ - -	-	-	١,١٨٠,٢٠٣	(١,١٨٠,٢٠٣)	-
الدخل الشامل للسنة	-	-	١,٣٤١,٣٣٧	٨,٨٨٣,٢٣٣	١٠,٢٢٤,٥٧٠
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢,٥٢١,٥٤٠	(٢٥,٠٦٧,٥٣٥)	١,٠٠٤,٢٤٧,٧١٤

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١١,٧٥٩,٦٩٦	١٣,٤١٣,٣٧٢	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
١٨,٢١٧,١٧٣	٢٣,٢٨٨,٥٦٣	١٤, ١٣ الاستهلاكات والاطفاءات
٢٧,١٩٠	٣,٠٤٢	خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
٣,٢٦٧,٧٦٢ (٢٥,٢٠٤,٨٥٩)	٧ (الزيادة) / النقص في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
(١,١٧٢,٦٥٧)	١,١٨٩,٥٢٦	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
		(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين
٢٣٢,٧٠٠ (٩,٦٦٤,٩١٢)	٨ من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٢,٠٧٤,٨٣٣ (٧,٦٨٢,٠٨٦)	٩ (الزيادة) / النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
		(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة غير
٧,٤٣٩,٩٥٥ (٣٢,٩٨٦,٣١٠)	١٠ مقبوضة وموجودات أخرى
٥٣٤,٠٩٠	١١,٥٤٣,٥٦٩	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٥٠,٧٤٤	٢,١١١,١٩٩	١٧ الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٦٦,٥١٥,١٣٥	١٧٧,٢٠٦,٤٥٧	١٨ الزيادة في الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧,٣٦٧,٦٤٥	٣٠,١٤٦,٣٦١	١٩ الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٠,٦٤٠,٨٠٠	١٨,٥٠٤,٤١٣	٩ الزيادة في ذمم دائنة-أطراف مقربة
(٦٥٨,٢١٩)	(١,٣٥٢,٨٥٨)	١٥ الزيادة في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٤٦,٤٩٦,٨٤٧	٢٠٠,٥١٥,٤٧٧	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٦٠,٠٢٦,٠١٥)	(١٠,٩٢٥,٧٤٩)	٦ الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
	(١٨,٤٣١,٧١٠)	١١ شراء استثمارات بغرض المتاجرة
(٢٠,٠٧٥,٩٨٧)	(٧٠,٤٤٦,٨٦٦)	١٣ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٤,٨٣٨,٣٨٩)	(٣,٠٤٩,٩٧٨)	١٤ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٩٤,٩٤٠,٣٩١)	(١٠٢,٨٥٤,٣٠٣)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٥١,٥٥٦,٤٥٦	٩٧,٦٦١,١٧٤	صافي الزيادة في النقد و ما في حكمه
٢٠,٢٩٥,٧٢٠	٧١,٨٥٢,١٧٦	٥ النقد و ما في حكمه في بداية السنة
٧١,٨٥٢,١٧٦	١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٥ النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١- تأسيس و أعمال الشركة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ و المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري محافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠.

غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين و قد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

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

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

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

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

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس - البنود المتحوط لها المؤهلة

توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من جوانب محاسبة التحوط: تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء ، والتحوط مع الخيارات.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٧ توزيع الموجودات غير النقدية على المالكين

يوفر التفسير توجيهات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم منشأه بتوزيع موجودات خلافاً للنقد كأرباح على المساهمين.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٨ تحويلات الموجودات من العملاء

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

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في او بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة
١ تموز ٢٠١٠	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المتعلق بالإعفاء الحدود من الإفصاحات المقارنة الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للمنشآت التي تتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى
١ تموز ٢٠١١	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاح و المتعلق بالإفصاحات حول تحويل الأصول المالية
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (معدل في ٢٠١٠)
١ كانون الثاني ٢٠١١	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤/إفصاحات الأطراف المقربة (معدل في ٢٠٠٩)
١ شباط ٢٠١٠	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢/الأدوات المالية: العرض، المتعلق بتصنيف الحقوق
١ كانون الثاني ٢٠١١	التعديل على التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ و المتعلق بدفعات مقدمة من متطلبات التمويل الدنيا
١ تموز ٢٠١٠	التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩/إطفاء مطلوبات مالية بواسطة أدوات حقوق ملكية
١ كانون الثاني ٢٠١١ باستثناء	التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠١٠ و التي تتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار
و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و التفسير الصادر عن
سارية المفعول في ١ تموز ٢٠١٠	لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٣

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

أ- التقيد بالمعايير:

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

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. ان السياسات المحاسبية المهمة ملخصة أدناه.

ج - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها أولاً إلى 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 الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

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

إن سعر الدولار مقابل الليرة السورية هو ٤٦,٨٥ ليرة سورية للدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٤٥,٦٥ ليرة سورية للدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

د- الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

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

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

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.

هـ - الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري إطفاء الموجودات غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات	٣ سنوات

و - 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.

ز - المؤونات:

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

ح - ضريبة الدخل:

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

ط - عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر

الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط الغير مستحقة 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

ي- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولازال 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)	١٥	بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق القصيرة و الطويلة الأجل).

ك- 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.

ل- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

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

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

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

م- المطالبات المدفوعة:

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

ن- 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.

ص- كلفة الاستدانة:

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

ع- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ف- النقد وما في حكمه:

يتضمن هذا البند، بهدف تحضير بيان التدفقات النقدية، النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى الثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل).

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم "٣" أعلاه، 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 الأعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

ب- اطفاء الأصول غير المادية:

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

ج- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء و الوكلاء 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 ٢٠١٠		
المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
٥,٣٢٧,٤١٢	٥,٣٢٧,٤١٢	-
١٤٤,١٨٥,٩٣٨	٥,٧٨٩,٢١٥	١٣٨,٣٩٦,٧٢٣
١٤٩,٥١٣,٣٥٠	٥,٧٨٩,٢١٥	١٤٣,٧٢٤,١٣٥
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	٥,٧٨٩,٢١٥	١٦٣,٧٢٤,١٣٥

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
١,٥٦٥,٧٩٠	١٦٨,٥٩٢	١,٣٩٧,١٩٨
٧٠,٢٨٦,٣٨٦	١,٥٢٦,٥٤٦	٦٨,٧٥٩,٨٤٠
٧١,٨٥٢,١٧٦	١,٦٩٥,١٣٨	٧٠,١٥٧,٠٣٨

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٦٦٣,٣٧٥,٦٠٣	٢٠٧,٦٠١,٦٤٩
١٥٦,٧٣٣,٢٩٣	٦٢٣,٤٣٢,٩٩٦
٨٢٠,١٠٨,٨٩٦	٨٣١,٠٣٤,٦٤٥

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٦,٨٧٥% و ٨,٥% وقد سجلت هذه الفوائد في قائمة الدخل الشامل تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
١٢,٠٦١,٧٦٦	١٧,٦٩٨,٢٩٨	
٢,٥٨٤,٨٥٤	٢٢,١٥٣,١٧٨	وسطاء ووكلاء تأمين
١٤,٦٤٦,٦٢٠	٣٩,٨٥١,٤٧٩	

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٢٢,٣٥٢			- - ١,٧٢٢,٣٥٢	حياة
٦,٦٨٧,٧٧٩	٩٧٢,٥٥٨	٤٤٢,٥٥٦	٥,٢٧٢,٦٦٥	حريق
٣,٠١٨,٢٤٢	٦٩٣,٨٢٢	١١,٦٨٤	٢,٣١٢,٧٣٦	بحري
٨,٩٤٠,٢١٠	٩٤٤,٢٦٣	٨٧٣,٩٩٠	٧,١٢١,٩٥٧	حوادث عامة
٢٠,٣٦٨,٥٨٣	٢,٦١٠,٦٤٣	١,٣٢٨,٢٣٠	١٦,٤٢٩,٧١٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٥,٠٤٠			- - ٢٧٥,٠٤٠	حياة
٣,٣٧٣,٧٦٠	٥٢٧,٢١٥	١٣,٢٢٤	٢,٨٣٣,٣٢١	حريق
١,٩٣١,٥٩٠	٤٣٨,٢٣٧	٣٢,٥٦٣	١,٤٦٠,٧٩٠	بحري
٥,١٢٣,٢٨١	٤٧٥,٢٤١	٤٣٧,٧٥٤	٤,٢١٠,٢٨٦	حوادث عامة
١٠,٧٠٣,٦٧١	١,٤٤٠,٦٩٣	٤٨٣,٥٤١	٨,٧٧٩,٤٣٧	

٩- ذمم مدينة و دائنة - أطراف مقربة

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
	٥,٩٣٦,٧١٧ -
	١,١٠٩,٨٢٢ -
	٣٥٢,٤٦٨ -
	٧٠,٥٣٥ -
٥٣١,٨٥٣	٧٤٤,٣٩٧
٥٣١,٨٥٣	٨,٢١٣,٩٣٩

بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة-أطراف مقربة

شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
شركة برميديا المساهمة المغفلة
الشركة التقنية الحديثة
شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
ذمم مدينة-مساهمين

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٠,٦٤٠,٨٠٠	٢٩,١٤٥,٢١٣
١٠,٦٤٠,٨٠٠	٢٩,١٤٥,٢١٣

ذمم دائنة-أطراف مقربة

فيدليتي للتأمين و إعادة التأمين

فيمايلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
	١٨,٢١٣,٢٨٤ -
(١١,٤٦٢,٥٠٠)	(١٨,٥١١,٢٥٣)
(٨,٦٤٦,٣٥٥)	
(٣١,١٧٦,٢٧٥)	٤٩,٤٥٦,٩٥٧
(١٤٠,٠٠٠)	٢١٠,٠٠٠

بيان الدخل الشامل

إيرادات أفساط مكتب بما
مصاريف أتعاب المعونة الفنية
- مصاريف أخرى - مجلس الإدارة
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
إيجارات

قام أعضاء مجلس الإدارة بالالتزام بإطفاء صافي خسائر عام ٢٠٠٨ عن طريق دفع مبلغ ٧٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من حساباتهم الشخصية، خلال هذا العام قام أعضاء مجلس الإدارة بتسديد هذا المبلغ.

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ اتفاقية معونة فنية مع شركة فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته ٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يدفع على فترة أربع أعوام بالإضافة إلى مبلغ يمثل ٢٠% من صافي أرباح الأعوام من ٢٠١٠ و حتى ٢٠١٣. لتقديم الدعم الفني من خلال المساعدة في انتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الاستراتيجية و التخطيط ووضع السياسات الرئيسية والإجراءات. يمثل بند مصاريف أخرى-مجلس الإدارة مبالغ تم دفعها من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة خلال مرحلة التأسيس، خلال هذا العام وافق مجلس الإدارة على اعتبار هذه المبالغ مصاريف على الشركة.

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

١٠ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٣٣,٧١٥	٢٠,٨٦١,٥٠٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٨,٤٩٩,١١٥	٢١,٦٨٣,٩٥٥	تكاليف إنتاج مؤجلة
٣,٥١٠,٥٣٩	٣,١٩٠,١٥٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٤,٨٦٠,١٨٧	٤٢٩,١٥٧	نفقات دعاية مدفوعة مقدماً
٣٤٩,١٠٥	١,٠١٣,٥٥٢	اشتراكات مدفوعة مقدماً
١,٠٦٤,٩٠٧	٢٩٦,٦٣٢	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٩٤٧,٧٥٢	١١,٢٧٦,٦٧٢	ذمم مدينة أخرى
<u>٢٥,٧٦٥,٣٢٠</u>	<u>٥٨,٧٥١,٦٣٠</u>	

يتضمن بند ذمم مدينة أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١٠,٧٢٨,٦٧٦ ليرة سورية مودع لدى إحدى شركات الوساطة المالية من أجل القيام بأعمال بيع وشراء أوراق مالية.

١١ - استثمارات بغرض المتاجرة

يتكون البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مما يلي:

ل.س.	
	الرصيد في بداية الفترة -
١٤,٢٧١,٣٢٤	استثمارات بغرض المتاجرة مشتراة
٤,١٦٠,٣٨٦	صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الاستثمارات
١٨,٤٣١,٧١٠	الرصيد في نهاية الفترة
	قامت الشركة خلال الربع الثالث بشراء ٩,٠٧٤ سهم بمصرف سورية الدولي الإسلامي بقيمة ١١٠٧.٥٥ ل.س. للسهم الواحد ما يمثل إجمالي مبلغ ١٠,٠٤٩,٩٠٤ ل.س.
	بلغ سعر السهم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١٥٨١.٦٣ ل.س. ما يمثل إجمالي ١٤,٣٥١,٧١٠ ل.س.
	قامت الشركة خلال الربع الثالث بشراء ١٥٠٠ سهم بمصرف عودة سورية بقيمة ٢٨١٤.٢٨ ل.س. للسهم الواحد ما يمثل إجمالي مبلغ ٤,٢٢١,٤٢٠ ل.س.
	بلغ سعر السهم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٢,٧٢٠ ل.س. ما يمثل إجمالي ٤,٠٨٠,٠٠٠ ل.س.

١٢ - ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١١,٧٥٩,٦٩٦	١٣,٤١٣,٣٧٢	أرباح السنة
	٦٢٩,٧٦٨	يضاف استهلاكات المباني
	٩,٧٨٩,٥٥٦	يضاف مخصص مخالفات
(٢,٥٧٤,٠١٨)	(٢,٥٧٤,٠١٨)	ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
٩,١٨٥,٦٧٨	٢١,٢٥٨,٦٧٨	صافي الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
(١,٣٧٧,٨٥١)	(٣,١٨٨,٨٠٢)	الأصول الضريبية المؤجلة للفترة
		إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
(٧٩٧,٠٥٢)	٥٨٠,٧٩٩	رصيد ١/١
١,٣٧٧,٨٥١	٣,١٨٨,٨٠٢	إضافات
٥٨٠,٧٩٩	٣,٧٦٩,٦٠١	رصيد ١٢/٣١

قامت الدوائر المالية بفحص القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ حيث رفضت اعتبار فروقات الصرف السلبية والبالغة ٢٦,٦٦٠,٠٥٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ كتخفيض للدخل الخاضع للضريبة تم تعديل ضريبة الدخل المؤجلة للسنوات ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠٠٩ لتعكس هذا الرفض. تم قيد الفروقات الناتجة عن هذا التعديل في الأرباح المحتجزة كون هذا التعديل يتعلق ببيان الدخل لعام ٢٠٠٧. إن تأثير هذا التعديل على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ موضح أدناه:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
٥٨٠,٧٩٩	٣,٩٩٨,٩٨٧	(٣,٤١٨,١٨٨)	مؤونة ضريبة الدخل
(٣٢,٧٧٠,٥٦٥)	(٣,٩٩٨,٩٨٧)	(٢٨,٧٧١,٥٧٨)	خسائر متراكمة

١٣ - الموجودات الثابتة المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	تحسينات البناء	السيارات	لوازم معلومية و مكتبية	الأثاث و المفروشات	البناء	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٧,٦٥١,٣٨٤	٤٥,١١٤,٩٦٩	-	٥,٩٨٢,٥٠٠	٥,٥٦٦,٨٠٠	١,٤٠٥,٥١٥	١٣٩,٥٨١,٦٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢٠,٠٧٥,٩٨٧	٩,٥٦٤,٩٨٢	٩٩٥,٦٩٥	٦٤٥,٠٠٠	٢,٣٧٧,٠٤٥	١,٤٩٣,٢٦٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٣٦,٢٥٨)				- - -	(٣٦,٢٥٨)		استيعادات -
-	(٥١,٥٦٩,٦٥٠)	٣٢,٣١٧,٤٩٨	-	١١,٤٥٨,٨٣٧	٧,٧٩٣,٣١٥	-	إعادة تصنيف
٢١٧,٦٩١,١١٣	٣,١١٠,٣٠١	٣٣,٣١٣,١٩٣	٦,٦٢٧,٥٠٠	١٩,٤٠٢,٦٨٢	١٠,٦٥٥,٨٣٧	١٤٤,٥٨١,٦٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧٠,٤٤٦,٨٦٦		- ١٢,٣٣٩,٩٠٠	٩٩٥,٠٠٠	٤,١١٤,٣٨٢	٣,٥٣٢,٧٢٨	٤٩,٤٦٤,٨٥٦	الإضافات
(٣١,٠٠٠)				- - -	(٣١,٠٠٠)		استيعادات -
-	(٣,١١٠,٣٠١)	-	-	٣,١١٠,٣٠١	-	-	إعادة تصنيف
٢٨٨,١٠٦,٩٧٩	-	٤٥,٦٥٣,٠٩٣	٧,٦٢٢,٥٠٠	٢٦,٦٢٧,٣٦٥	١٤,١٥٧,٥٦٥	١٩٤,٠٤٦,٤٥٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٣,٧٩٥,٧٥٦)		- -	(٦٠٥,٤٤١)	(٦٨٣,٤٧٧)	(١٣٦,٠٧٨)	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١٤,٠٤٢,٩١١)		- (٦,٨٦٣,٦٥٧)	(١,٥٦٢,٨١٠)	(٣,٣٥٠,٦٦٦)	(٢,٢٦٥,٧٧٨)		إضافات، أعباء السنة -
٩,٠٦٨		-	-	-	٩,٠٦٨	-	استيعادات
(١٧,٨٢٩,٥٩٩)		- (٦,٨٦٣,٦٥٧)	(٢,١٦٨,٢٥١)	(٤,٠٣٤,١٤٣)	(٢,٣٩٢,٧٨٨)	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(١٧,٥٩٩,٩٥٢)		- (٧,٨٠٥,١٥٧)	(١,٧٧٠,٨٨٦)	(٤,١٦٦,٦٦٦)	(٣,٢٢٧,٤٧٥)	(٦٢٩,٧٦٨)	إضافات، أعباء السنة
٢٧,٩٥٨		-	-	-	٢٧,٩٥٨	-	استيعادات
(٣٥,٤٠١,٥٩٣)		(١٤,٦٦٨,٨١٤)	(٣,٩٣٩,١٣٧)	(٨,٢٠٠,٨٠٩)	(٥,٥٩٢,٣٠٥)	(٣,٠٠٠,٥٢٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٥٢,٧٠٥,٣٨٦	-	٣٠,٩٨٤,٢٧٩	٣,٦٨٣,٣٦٣	١٨,٤٢٦,٥٥٦	٨,٥٦٥,٢٦٠	١٩١,٠٤٥,٩٢٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٩٩,٨٦١,٥١٤	٣,١١٠,٣٠١	٢٦,٤٤٩,٥٣٦	٤,٤٥٩,٢٤٩	١٥,٣٦٨,٥٣٩	٨,٢٦٣,٠٤٩	١٤٢,٢١٠,٨٤٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٤ - الموجودات الثابتة غير المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراكات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
٤,٧٩٠,٤٨٢		- ٤,٧٩٠,٤٨٢	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٤,٨٣٨,٣٨٩	٩,٣٨٩,٤٠١	٥,٤٤٨,٩٨٨	إضافات
١٩,٦٢٨,٨٧١	٩,٣٨٩,٤٠١	١٠,٢٣٩,٤٧٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣,٠٤٩,٩٧٨	١,٠٢٥,٠٠٠	٢,٠٢٤,٩٧٨	إضافات
٢٢,٦٧٨,٨٤٩	١٠,٤١٤,٤٠١	١٢,٢٦٤,٤٤٨	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(١,٥٤٤,٠٤٩)		- (١,٥٤٤,٠٤٩)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٤,١٧٤,٢٦٢)	(٢,٠٣٩,٤١٢)	(٢,١٣٤,٨٥٠)	إضافات، أعباء السنة
(٥,٧١٨,٣١١)	(٢,٠٣٩,٤١٢)	(٣,٦٧٨,٨٩٩)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٥,٦٨٨,٦١١)	(٣,٤٠٠,٢٨٨)	(٢,٢٨٨,٣٢٣)	إضافات، أعباء السنة
(١١,٤٠٦,٩٢٢)	(٥,٤٣٩,٧٠٠)	(٥,٩٦٧,٢٢٢)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
١١,٢٧١,٩٢٧	٤,٩٧٤,٧٠١	٦,٢٩٧,٢٢٦	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٣,٩١٠,٥٦٠	٧,٣٤٩,٩٨٩	٦,٥٦٠,٥٧١	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٥ - 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 بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية. يقوم المصرف بإيداع الفوائد في نفس حساب الوديعة وبالتالي فإن رصيد الوديعة يتجاوز حد ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول من كل عام.

١٦ - حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة 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 و التي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

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

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

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

١٧ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١١١,٥٧٢	٢١٧,٤٤١
٩٦٦,٨٣١	٢,٩٧٢,١٦١
<u>١,٠٧٨,٤٠٣</u>	<u>٣,١٨٩,٦٠٢</u>

عملاء دائنون
وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الإجمالي	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها ل.س.	مطالبات تحت التسوية ل.س.	إيرادات غير مستحقة ل.س.	
١٣,٢٩١,٥٨٣		-	-	١٣,٢٩١,٥٨٣
٧,٩٢٠,٦١٨	١,١٦٢,٩٥٠	٤٥٣,٣٩١	٦,٣٠٤,٢٧٧	حياة
٥,٠٨٠,٥٣٤	١,١٦٧,٠٣٨	٢٣,٣٦٨	٣,٨٩٠,١٢٨	حريق
٢٦٦,٤٥١,٧٣٧	٢٨,٧٢١,٣٨٥	٦٢,٦٨١,٢٦٥	١٧٥,٠٤٩,٠٨٧	بحري
٢١,٠٧٠,١٧٤	٣,٢٧١,٣٠٢	٣٥٣,٣٥٢	١٧,٤٤٥,٥٢٠	سيارات
١٣,٢٢٦,٦١٤	١,٣٥٥,٩٦٤	٢,٥٤٤,٠٧٣	٩,٣٢٦,٥٧٧	صحي
٣٢٧,٠٤١,٢٦٠	٣٥,٦٧٨,٦٣٩	٦٦,٠٥٥,٤٤٩	٢٢٥,٣٠٧,١٧٢	حوادث عامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإجمالي	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها ل.س.	مطالبات تحت التسوية ل.س.	إيرادات غير مستحقة ل.س.	
٧٥٧,٣٢٥			-	٧٥٧,٣٢٥
٣,٩٨٩,٥٥٤	٦٢٢,٦٤٠	١٧,٥٠٠	٣,٣٤٩,٤١٤	حياة
٣,٣٣٦,٢٠٢	٧٥٤,٨٩٣	٦٥,٠٠٠	٢,٥١٦,٣٠٩	حريق
١٢٣,٤١٦,٨١٩	١٤,٥٩٥,٧٥٧	٢٠,٦٨٩,٩٥٦	٨٨,١٣١,١٠٦	بحري
١٠,٥٨١,٢٢٢	١,٥٦٨,٩٨٠	٦٣٤,٤٤٠	٨,٣٧٧,٨٠٢	سيارات
٧,٧٥٣,٦٨١	٧٥٣,٨٧٣	٨٢٤,٨٢٣	٦,١٧٤,٩٨٥	صحي
١٤٩,٨٣٤,٨٠٣	١٨,٢٩٦,١٤٣	٢٢,٢٣١,٧١٩	١٠٩,٣٠٦,٩٤١	حوادث عامة

١٩ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٣,٣٥٣,٦٢٤	٥,٢٣٧,٢٧٦
١,١٥٣,٢٠٢	١,٤٧٩,٦٩٥
٣,٥٩٧,١٠٦	٧,٦٩٣,٤٨١
	- ٩,٦١٩,٠٢٦
١٢٦,٦٦٩	٧,٦٥٥,٥١٦
٣,٣١٤,١٠٧	٤,٩٦٢,٦٠١
٤٠٠,٠٠٠	٦١٢,٨٦٧
	- ٣,٤٣٤,٤٠٥
٥٩٧,٩٩٧	٤٧١,٩٩٣
١,٤٦٧,٩٩٤	٢,٩٩٠,٢٠٠
<u>١٤,٠١٠,٦٩٩</u>	<u>٤٤,١٥٧,٠٦٠</u>

تكاليف إنتاج مستحقة
تأمينات اجتماعية
ضريبة الرواتب و الأجور
مخصص مخالفات
طوابع و رسوم تأمين
أرصدة دائنة أخرى
نفقات مستحقة
مكافآت مستحقة
مصاريف مهنية
عمولة هيئة الإشراف على التأمين

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب و الأجور لموظفي الشركة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٠ من قبل الدوائر المالية و بلغت الشركة بقيمة الضرائب و غراماتها و التي بلغت ٩,٦١٩,٠٢٦ ليرة سورية تم الاحتياط لها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ضمن بند مخصص مخالفات.

٢٠ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ل.س. من ٢ مليون سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س للسهم الواحد. مرخص ومدفوع بالكامل.

٢١ - إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية

عمدت الشركة إلى قيد مبالغ على حسابات المساهمين غير المقيمين توازي خسائر القطع المحققة خلال الفترة على حسابات السيولة بالعملات الأجنبية الناتجة عن تسديد اكتتابات هؤلاء المساهمين برأس المال بالعملات الأجنبية والتي لم تقم الشركة بتحويلها إلى الليرة السورية في حينه. هذا وتم إظهار الجهة المقابلة تحت بند خاص ضمن حقوق المساهمين.

قام هؤلاء المساهمين غير المقيمين بتسديد قيمة هذه الفروقات خلال عامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ .

٢٢ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠,٢٣٩,٠٦٣	(٢,٤١٢,١٨٧)	٢٢,٦٥١,٢٥٠
٤٤٠,٩٠٦,٦٢٦	(٣٤,٨٠٨,٥٤٢)	٤٧٥,٧١٥,١٦٨
٤٦١,١٤٥,٦٨٩	(٣٧,٢٢٠,٧٢٩)	٤٩٨,٣٦٦,٤١٨

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

(١١,٠٨٦,٩٤٦)	١,٤٤٧,٣١٢	(١٢,٥٣٤,٢٥٨)
(٩٧,٢٦٣,٠١٢)	٦,٢٠٢,٩٦١	(١٠٣,٤٦٥,٩٧٣)
(١٠٨,٣٤٩,٩٥٨)	٧,٦٥٠,٢٧٣	(١١٦,٠٠٠,٢٣١)
٣٥٢,٧٩٥,٧٣١	(٢٩,٥٧٠,٤٥٦)	٣٨٢,٣٦٦,١٨٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٥٩,٠٤١	(٤٥٨,٤٠٠)	١,٨١٧,٤٤١
٢٢٤,٧٦٤,٠٧٥	(١٩,٢٠٩,٢٥٨)	٢٤٣,٩٧٣,٣٣٣
٢٢٦,١٢٣,١١٦	(١٩,٦٦٧,٦٥٨)	٢٤٥,٧٩٠,٧٧٤

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

(٤٨٢,٢٨٥)	٢٧٥,٠٤٠	(٧٥٧,٣٢٥)
(٤٧,٢٥٧,٧٨٥)	(١,١٤٤,٧٣٣)	(٤٦,١١٣,٠٥٢)
(٤٧,٧٤٠,٠٧٠)	(٨٦٩,٦٩٣)	(٤٦,٨٧٠,٣٧٧)
١٧٨,٣٨٣,٠٤٦	(٢٠,٥٣٧,٣٥١)	١٩٨,٩٢٠,٣٩٧

٢٣ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٢,٣٨٣,٦١٥	(١,٢٥٨,٥٧٣)	٩٣,٦٤٢,١٨٨
٩٢,٣٨٣,٦١٥	(١,٢٥٨,٥٧٣)	٩٣,٦٤٢,١٨٨
٥٩,١٩١,٥٨٧	(٢,٠١٤,٦٣٩)	٦١,٢٠٦,٢٢٦
٥٩,١٩١,٥٨٧	(٢,٠١٤,٦٣٩)	٦١,٢٠٦,٢٢٦
١٥١,٥٧٥,٢٠٢	(٣,٢٧٣,٢١٢)	١٥٤,٨٤٨,٤١٤

المطالبات المدفوعة

تأمينات عامة

التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير مبلغ عنها

تأمينات عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠,٧١٥,٤٥٢	(٢,٩٥٨,٣٩٩)	٤٣,٦٧٣,٨٥١
٤٠,٧١٥,٤٥٢	(٢,٩٥٨,٣٩٩)	٤٣,٦٧٣,٨٥١
١٩,٠٠٧,٧٦٥	(٦٣٦,٩٩٣)	١٩,٦٤٤,٧٥٨
١٩,٠٠٧,٧٦٥	(٦٣٦,٩٩٣)	١٩,٦٤٤,٧٥٨
٥٩,٧٢٣,٢١٧	(٣,٥٩٥,٣٩٢)	٦٣,٣١٨,٦٠٩

المطالبات المدفوعة

تأمينات عامة

التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير مبلغ عنها

تأمينات عامة

٢٤ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٦٠٤,٦٩٥	٦٦,٠٢٣,٨٦٢	رواتب وأجور
٧,٣٨٥,٦٧٠	١١,٢٠٦,٨٥٥	تأمينات اجتماعية
٦,٣٩١,٣١٩	٨,٨٢٩,٩٨٦	حوافز ومكافآت
١,٤٩١,١٩٤		بدل مواصلات -
٨٨,٨٧٣	٢٠٨,٥٦٨	تعويضات نهاية الخدمة
٧,٥١٤,٣٠٠	١٤,١٠٤,٠٧٥	بدل تمثيل
٣,٥١٥,٥٦٠	٢,٨١٧,٥٩٨	بدل سكن
١,٦٠٧,٠٨٤	٢,٧٢١,٦٤٤	مصاريف تأمين صحي
٣٨٣,٢٤٩	٥٧,٩٦٠	بدلات أخرى
١,٥٤٤,١٢٨	٢,٠٩٦,٩٧٢	تدريب
<u>٧٠,٥٢٦,٠٧٢</u>	<u>١٠٨,٠٦٧,٥٢٠</u>	

٢٥ - مصاريف إدارية و عمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٧,٦٦٩	١٨,١٠٦,٠٦٧	دعاية وإعلان
٦,٥٣٨,٩٩٧	٩,٤٨٩,١٣٨	رسوم وإشتراكات
١,٢١٤,٦٦٨	٥٦٠,٩٢٣	ضيافة
١١,٧٥٥,٢٢٩	١٣,٤٧٧,٢٢٠	إيجارات
٥,١٤٣,٩٧٣	٤,٣٤٣,٥٨٥	مصاريف أخرى
١,٤٠٧,١٢٢	١,٩٥٩,٥١٩	قرطاسية
١,٥٧٧,١٤٢	١,٣٤٦,٣٤١	مصاريف سفر و انتقال
١,١٨٦,٥١٥	١,٨٩٤,٧٦٩	كهرباء ومياه
١,٦٨٣,٦٨٦	٢,٩٠٨,١١٧	بريد و برق و هاتف
١٦٥,٦٨١	٤١٩,٨٣٣	تأمين
١,٤٥٦,٠٨٨	١,٤٥٢,٣٧٣	صيانة
٤,٣٤٤,٠٣٣	٥,٤٦١,٢٨٦	مصاريف قانونية و مهنية
<u>٣٨,٩٨٠,٨٠٣</u>	<u>٦١,٤١٩,١٧١</u>	

٢٦ - مخصص مخالفات

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي الشركة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٠ من قبل الدوائر المالية نتج عنها ضرائب وغرامات بلغت ٩,٧٨٩,٥٥٦ ليرة سورية تم الاحتياط لها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ضمن بند مخصص مخالفات.

٢٧ - ربحية السهم الأساسية و المخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٠,٣٨١,٨٤٥	١٠,٢٢٤,٥٧٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥,١٩	٥,١١

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٢٨ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً منذ عام ٢٠٠٨ 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 ٢٠١٠ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	السيارات	البحري	فروع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٩٨,٣٦٦,٤١٨	١٨,٠٨٣,٠٨٧	١٥,٥٠٥,٩٨٢	٤٣,٦١٣,٨٠١	٣٨٢,٩٥١,٧٨٧	١٥,٥٦٠,٥١١	٢٢,٦٥١,٢٥٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٧,٢٢٠,٧٢٩)	(١٢,٥٩٠,١٤٥)	(١٢,٩٦٧,٤٥١)	-	-	(٩,٢٥٠,٩٤٦)	(٢,٤١٢,١٨٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٦١,١٤٥,٦٨٩	٥,٤٩٢,٩٤٢	٢,٥٣٨,٥٣١	٤٣,٦١٣,٨٠١	٣٨٢,٩٥١,٧٨٧	٦,٣٠٩,٥٦٥	٢٠,٢٣٩,٠٦٣	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٢٥,٣٠٧,١٧٢)	(٩,٣٢٦,٥٧٧)	(٦,٣٠٤,٢٧٧)	(١٧,٤٤٥,٥٢٠)	(١٧٥,٠٤٩,٠٨٧)	(٣,٨٩٠,١٢٨)	(١٣,٢٩١,٥٨٣)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٦,٤٢٩,٧١٠	٧,١٢١,٩٥٧	٥,٢٧٢,٦٦٥	-	-	٢,٣١٢,٧٣٦	١,٧٢٢,٣٥٢	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٠٩,٣٠٦,٩٤١	٦,١٧٤,٩٨٥	٣,٣٤٩,٤١٤	٨,٣٧٧,٨٠٢	٨٨,١٣١,١٠٦	٢,٥١٦,٣٠٩	٧٥٧,٣٢٥	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٨,٧٧٩,٤٣٧)	(٤,٢١٠,٢٨٦)	(٢,٨٣٣,٣٢١)	-	-	(١,٤٦٠,٧٩٠)	(٢٧٥,٠٤٠)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٠٨,٣٤٩,٩٥٨)	(٢٣٩,٩٢١)	(٥١٥,٥١٩)	(٩,٠٦٧,٧١٨)	(٨٦,٩١٧,٩٨١)	(٥٢١,٨٧٣)	(١١,٠٨٦,٩٤٦)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥٢,٧٩٥,٧٣١	٥,٢٥٣,٠٢١	٢,٠٢٣,٠١٢	٣٤,٥٤٦,٠٨٣	٢٩٦,٠٣٣,٨٠٦	٥,٧٨٧,٦٩٢	٩,١٥٢,١١٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨,٥٣٩,٩٩٦	٢,٦٥٤,٤٧٩	٣,٢٧٦,٩٩٠	-	-	٢,٦٠٨,٥٢٧	-	عمولات مقبوضة
٣٦١,٣٣٥,٧٢٧	٧,٩٠٧,٥٠٠	٥,٣٠٠,٠٠٢	٣٤,٥٤٦,٠٨٣	٢٩٦,٠٣٣,٨٠٦	٨,٣٩٦,٢١٩	٩,١٥٢,١١٧	صافي الإيرادات
(٩٣,٦٤٢,١٨٨)	(٣,٠٤٥,١٦٢)	(٢٨٤,٧٤٣)	(١٦,١٦٤,٨٨٨)	(٧٤,١٣٢,٣٩٥)	(١٥,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة -
١,٢٥٨,٥٧٣	١,٠٦٠,٥٣٥	١٩٠,٤٧٥	-	-	٧,٥٦٣	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٢,٣٨٣,٦١٥)	(١,٩٨٤,٦٢٧)	(٩٤,٢٦٨)	(١٦,١٦٤,٨٨٨)	(٧٤,١٣٢,٣٩٥)	(٧,٤٣٧)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٦,٠٥٥,٤٤٩)	(٢,٥٤٤,٠٧٣)	(٤٥٣,٣٩١)	(٣٥٣,٣٥٢)	(٦٢,٦٨١,٢٦٥)	(٢٣,٣٦٨)	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة -
١,٣٢٨,٢٣٠	٨٧٣,٩٩٠	٤٤٢,٥٥٦	-	-	١١,٦٨٤	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة -
٢٢,٢٣١,٧١٩	٨٢٤,٨٢٣	١٧,٥٠٠	٦٣٤,٤٤٠	٢٠,٦٨٩,٩٥٦	٦٥,٠٠٠	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة -
(٤٨٣,٥٤١)	(٤٣٧,٧٥٤)	(١٣,٢٢٤)	-	-	(٣٢,٥٦٣)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٤٢,٩٧٩,٠٤١)	(١,٢٨٣,٠١٤)	(٦,٥٥٩)	٢٨١,٠٨٨	(٤١,٩٩١,٣٠٩)	٢٠,٧٥٣	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(٣٥,٦٧٨,٦٣٩)	(١,٣٥٥,٩٦٤)	(١,١٦٢,٩٥٠)	(٣,٢٧١,٣٠٢)	(٢٨,٧٢١,٣٨٥)	(١,١٦٧,٠٣٨)	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة -
٢,٦١٠,٦٤٣	٩٤٤,٢٦٣	٩٧٢,٥٥٨	-	-	٦٩٣,٨٢٢	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة -
١٨,٢٩٦,١٤٣	٧٥٣,٨٧٣	٦٢٢,٦٤٠	١,٥٦٨,٩٨٠	١٤,٥٩٥,٧٥٧	٧٥٤,٨٩٣	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة -
(١,٤٤٠,٦٩٣)	(٤٧٥,٢٤١)	(٥٢٧,٢١٥)	-	-	(٤٣٨,٢٣٧)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة -
(١٦,٢١٢,٥٤٦)	(١٣٣,٠٦٩)	(٩٤,٩٦٧)	(١,٧٠٢,٣٢٢)	(١٤,١٢٥,٦٢٨)	(١٥٦,٥٦٠)	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية حدثت و لم يبلغ عنها
(٤٢,٥٤٧,١٧٥)	(١,١٤٠,٤٥٥)	(١,٩٣٩,٠٠٩)	(٦,٨١٧,١٧٣)	(٢٦,١٠٣,٠٢٥)	(٢,٩٨١,٧٣٠)	(٣,٥٦٥,٧٦٣)	عمولات مدفوعة
(٦,٣٨٦,٨٥٠)	-	-	-	(٦,٣٨٦,٨٥٠)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٠٠,٥٠٩,٢٢٧)	(٤,٥٤١,١٨٥)	(٢,١٣٤,٨٠٣)	(٢٤,٤٠٣,٢٩٥)	(١٦٢,٧٣٩,٢٠٧)	(٣,١٢٤,٩٧٤)	(٣,٥٦٥,٧٦٣)	صافي المصاريف
١٦٠,٨٢٦,٥٠٠	٣,٣٦٦,٣١٥	٣,١٦٥,١٩٩	١٠,١٤٢,٧٨٨	١٣٣,٢٩٤,٥٩٩	٥,٢٧١,٢٤٥	٥,٥٨٦,٣٥٤	صافي أرباح فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	السيارات	البحري	فروع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٥,٧٩٠,٧٧٤	١٠,٠٥١,٦٣٣	٨,٣٠١,٨٦٤	٢٠,٩٤٤,٥٠٩	١٩٤,٦١٠,٠٩٢	١٠,٠٦٥,٢٣٥	١,٨١٧,٤٤١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٩,٦٦٧,٦٥٨)	(٦,٣٣٦,٥٥٥)	(٧,٠٢٩,٥٤٦)	-	-	(٥,٨٤٣,١٥٧)	(٤٥٨,٤٠٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٢٦,١٢٣,١١٦	٣,٧١٥,٠٧٨	١,٢٧٢,٣١٨	٢٠,٩٤٤,٥٠٩	١٩٤,٦١٠,٠٩٢	٤,٢٢٢,٠٧٨	١,٣٥٩,٠٤١	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٠٩,٣٠٦,٩٤١)	(٦,١٧٤,٩٨٥)	(٣,٣٤٩,٤١٤)	(٨,٣٧٧,٨٠٢)	(٨٨,١٣١,١٠٦)	(٢,٥١٦,٣٠٩)	(٧٥٧,٣٢٥)	حصة الشركة من إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٨,٧٧٩,٤٣٧	٤,٢١٠,٢٨٦	٢,٨٣٣,٣٢١	-	-	١,٤٦٠,٧٩٠	٢٧٥,٠٤٠	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٦٢,٤٣٦,٥٦٤	١٢,١١٤,٦١٩	١,٠٢٢,٦١٠	٢,٣٠٧,٧٣٥	٤٥,٦٥٣,٧٢٦	١,٣٣٧,٨٧٤	-	حصة الشركة من إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية السنة -
(٩,٦٤٩,١٣٠)	(٨,٠٢١,٢٠١)	(٨٧٦,٨٢٦)	-	-	(٧٥١,١٠٣)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة -
(٤٧,٧٤٠,٠٧٠)	٢,١٢٨,٧١٩	(٣٧٠,٣٠٩)	(٦,٠٧٠,٠٦٧)	(٤٢,٤٧٧,٣٨٠)	(٤٦٨,٧٤٨)	(٤٨٢,٢٨٥)	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
١٧٨,٣٨٣,٠٤٦	٥,٨٤٣,٧٩٧	٩٠٢,٠٠٩	١٤,٨٧٤,٤٤٢	١٥٢,١٣٢,٧١٢	٣,٧٥٣,٣٣٠	٨٧٦,٧٥٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٥٤٨,١٩٨	٢,٨٣١,٤٨٦	١,٧٠٧,٠٩٤	-	-	٢,٠٠٩,٦١٨	-	عمولات مقبوضة
١٨٤,٩٣١,٢٤٤	٨,٦٧٥,٢٨٣	٢,٦٠٩,١٠٣	١٤,٨٧٤,٤٤٢	١٥٢,١٣٢,٧١٢	٥,٧٦٢,٩٤٨	٨٧٦,٧٥٦	صافي الإيرادات
(٤٣,٦٧٣,٨٥١)	(٢,٨٨٩,٨١٥)	(٩٢٤,٢٧٥)	(٦,٨٩٧,٧٧٤)	(٣٢,٩٠٦,١٨٧)	(٥٥,٨٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة -
٢,٩٥٨,٣٩٩	٢,٠٨٥,٨٦٠	٨٤٤,٦٣٩	-	-	٢٧,٩٠٠	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٠,٧١٥,٤٥٢)	(٨٠٣,٩٥٥)	(٧٩,٦٣٦)	(٦,٨٩٧,٧٧٤)	(٣٢,٩٠٦,١٨٧)	(٢٧,٩٠٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٢٣١,٧١٩)	(٨٢٤,٨٢٣)	(١٧,٥٠٠)	(٦٣٤,٤٤٠)	(٢٠,٦٨٩,٩٥٦)	(٦٥,٠٠٠)	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة -
٤٨٣,٥٤١	٤٣٧,٧٥٤	١٣,٢٢٤	-	-	٣٢,٥٦٣	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة -
١٠,٧٦٢,١١٤	٣٥٧,٧٥٠	-	٤٣٨,٩١٤	٩,٨٧٩,٤٥٠	٨٦,٠٠٠	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٠,٩٨٦,٠٦٤)	(٢٩,٣١٩)	(٤,٢٧٦)	(١٩٥,٥٢٦)	(١٠,٨١٠,٥٠٦)	٥٣,٥٦٣	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(١٨,٢٩٦,١٤٣)	(٧٥٣,٨٧٣)	(٦٢٢,٦٤٠)	(١,٥٦٨,٩٨٠)	(١٤,٥٩٥,٧٥٧)	(٧٥٤,٨٩٣)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة -
١,٤٤٠,٦٩٣	٤٧٥,٢٤١	٥٢٧,٢١٥	-	-	٤٣٨,٢٣٧	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة -
١٠,١٢٠,٩٩٠	١,٤٧٥,٩١٠	١٩١,٣٩٩	٤٣٠,٩٧٢	٧,٦٢١,٣٤٦	٤٠١,٣٦٣	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة -
(١,٢٨٧,٢٤١)	(٨٩٧,٥٠٥)	(١٦٤,٤٠٥)	-	(٢٢٥,٣٣١)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٨,٠٢١,٧٠١)	٢٩٩,٧٧٣	(٦٨,٤٣١)	(١,١٣٨,٠٠٨)	(٧,١٩٩,٧٤٢)	٨٤,٧٠٧	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٥,٢٣٨,١٤٦)	(١,٠٧١,١٧٢)	(٩١٢,١٥٨)	(٣,١٤٥,٤٤٧)	(١٨,٥٩٦,٥٠٥)	(١,٤٧٧,١٧٣)	(٣٥,٦٩١)	عمولات مدفوعة
(٥,١٣٠,٠٠٠)	-	-	-	(٥,١٣٠,٠٠٠)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٩٠,٠٩١,٣٦٣)	(١,٦٠٤,٦٧٣)	(١,٠٦٤,٥٠١)	(١١,٣٧٦,٧٥٥)	(٧٤,٦٤٢,٩٤٠)	(١,٣٦٦,٨٠٣)	(٣٥,٦٩١)	صافي المصاريف
٩٤,٨٣٩,٨٨١	٧,٠٧٠,٦١٠	١,٥٤٤,٦٠٢	٣,٤٩٧,٦٨٧	٧٧,٤٨٩,٧٧٢	٤,٣٩٦,١٤٥	٨٤١,٠٦٥	صافي أرباح فروع التأمين

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٥%، البحري ٣%، السيارات ٧٧%، الصحي ٩%، الحريق ٣%، الحوادث العامة ٤%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصص 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 ٢٠١٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	-	١٦٩,٥١٣,٣٥٠	النقد و ما في حكمه
٨٣١,٠٣٤,٦٤٥	-	٨٣١,٠٣٤,٦٤٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٩,٨٥١,٤٧٩	-	٣٩,٨٥١,٤٧٩	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٩٤٩,٣٢٧	-	٩٤٩,٣٢٧	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠,٣٦٨,٥٨٣	-	٢٠,٣٦٨,٥٨٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٨,٢١٣,٩٣٩	-	٨,٨,٢١٣,٩٣٩	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٥٨,٧٥١,٦٣٠	-	٥٨,٧٥١,٦٣٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٨,٤٣١,٧١٠	١٨,٤٣١,٧١٠	-	استثمارات بغرض المتاجرة -
٢٥٢,٧٠٥,٣٨٦	٢٥٢,٧٠٥,٣٨٦	-	الموجودات الثابتة المادية -
١١,٢٧١,٩٢٧	١١,٢٧١,٩٢٧	-	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٠١١,٠٧٧	٢٧,٠١١,٠٧٧	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,٤٣٨,١٠٣,٠٥٣	٣٠٩,٤٢٠,١٠٠	١,١٢٨,٦٨٢,٩٥٣	مجموع الموجودات

المطلوبات

٢٦,٥٥٢,٦٠٣	-	٢٦,٥٥٢,٦٠٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣,١٨٩,٦٠٢	-	٣,١٨٩,٦٠٢	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٩,١٤٥,٢١٣	-	٢٩,١٤٥,٢١٣	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣٢٧,٠٤١,٢٦٠	-	٣٢٧,٠٤١,٢٦٠	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٤,١٥٧,٠٦٠	-	٤٤,١٥٧,٠٦٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٣,٧٦٩,٦٠١	-	٣,٧٦٩,٦٠١	مؤونة ضريبة الدخل
٤٣٣,٨٥٥,٣٣٩	-	٤٣٣,٨٥٥,٣٣٩	مجموع المطلوبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١,٨٥٢,١٧٦		- ٧١,٨٥٢,١٧٦	النقد و ما في حكمه
٨٢٠,١٠٨,٨٩٦		- ٨٢٠,١٠٨,٨٩٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٤,٦٤٦,٦٢٠		- ١٤,٦٤٦,٦٢٠	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,١٣٨,٨٥٣		- ٢,١٣٨,٨٥٣	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠,٧٠٣,٦٧١		- ١٠,٧٠٣,٦٧١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٣١,٨٥٣		- ٥٣١,٨٥٣	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٢٥,٧٦٥,٣٢٠		- ٢٥,٧٦٥,٣٢٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
		- - -	استثمارات بغرض المتاجرة
		- - -	ضريبة الدخل المؤجلة
١٩٩,٨٦١,٥١٤	١٩٩,٨٦١,٥١٤		الموجودات الثابتة المادية
١٣,٩١٠,٥٦٠	١٣,٩١٠,٥٦٠	-	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٥,٦٥٨,٢١٩	٢٥,٦٥٨,٢١٩	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,١٨٥,١٧٧,٦٨٢	٢٣٩,٤٣٠,٢٩٣	٩٤٥,٧٤٧,٣٨٩	مجموع الموجودات

المطلوبات

١٥,٠٠٩,٠٣٤		- ١٥,٠٠٩,٠٣٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٠٧٨,٤٠٣		- ١,٠٧٨,٤٠٣	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٠,٦٤٠,٨٠٠		- ١٠,٦٤٠,٨٠٠	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٤٩,٨٣٤,٨٠٣		- ١٤٩,٨٣٤,٨٠٣	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٤,٠١٠,٦٩٩		- ١٤,٠١٠,٦٩٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٥٨٠,٧٩٩		- ٥٨٠,٧٩٩	مؤونة ضريبة الدخل
١٩١,١٥٤,٥٣٨		- ١٩١,١٥٤,٥٣٨	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.

