

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الشركة السورية الوطنية 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
٣٥ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٨٠٩٤٧

الهيئة العامة للشركاء

شركة محمد عبد المحسن الخرافي و أولاده

للتجارة العامة والمقاولات العامة والمنشآت الصناعية - فرع سورية

دمشق-سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لفرع شركة محمد عبد المحسن الخرافي وأولاده للتجارة العامة والمقاولات العامة والمنشآت الصناعية في سورية والعائدة حصراً لمشروع إنشاء فندق سياحي على أرض كيوان والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، التغييرات في حساب الإدارة العامة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير 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 بيان تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاح في البيانات المالية. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيانات 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 لفرع شركة محمد عبد المحسن الحراي وأولاده للتجارة العامة والمقاولات العامة والمشآت الصناعية في سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائها المالي، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

دمشق - سورية

٢٠ كانون الثاني ٢٠١١

المحاسب القانوني


محمد ناصر التميمي



الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
١,٥٣١,١١٧,٧٧٠	١٧٦,٠٥٥,١٠٩	٥	النقد وما في حكمه
٥٩٩,٦٤٢,٧١٩	٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	٦	ودائع آجلة محفوظة لدى المصارف
٢٠,٦٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٧	أدوات مالية متوفرة للبيع
٥٢,١٣٥,٨٧١	١٢٦,٢٣٣,٩٢٠	٨	عملاء مدينون
١,٢٨٧,٤٢٢	٤٢٦,٨٢٧		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٠,٠٢٨,٢٩٣	٤٤,٢٣٣,٤٩٣	٩	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٩,٩٦٩,٨٣٩	٦١,١٧٠,٩٥٤	١٠	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٤٨,٤٨٨,٩٥٣	٨١,٨٧١,٣١٤	١١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٣٥,٤٦٣,٦٦٨	٣١٥,٦٦٤,٠١٦	١٢	الموجودات الثابتة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٦٥٣,٧٣٤,٥٣٥</u>	<u>٢,٩٥١,٥٥٨,٧٠٨</u>		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة
بيان الوضع المالي / (تابع)

<u>كما في ٣١ كانون الأول</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>		
ل.س.	ل.س.		
<u>المطلوبات</u>			
٧٣,١٧١,١٤٩	١١٤,٨٠٥,٦٦٤	١٤	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٣,٣٧٨,٦٠٨	١,٧٨١,٠٧٥	٩	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١١,٤١٢,٣٠٣	١٦,٤٩٩,٩٤٩		عملاء دائنون
١,٣٥٦,٦٧٩,٧١٧	١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩	١٥	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٣,٣٨٩,٥٩١	٤٤,١٢٤,٨٣٧	١٦	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٥,٠٦٥,٨٨١	٣٠,٠٣٨,١٥٩	١٧	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٥١٣,٠٩٧,٢٤٩</u>	<u>١,٧٥١,٧٢٣,٢٦٣</u>		مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين</u>			
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٦,٠٥٨,٠٤٨	٤٤,٠٦١,٩٠٧	١٩	احتياطي قانوني
٤٢,٤١٥,٤٢٠	٧٨,٤٢٣,١٣٨	١٩	احتياطي خاص
٤٢,١٢٥,٢٢٩	٧٨,٩٥٢,٢٤١		الأرباح المدورة
١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	١٤٨,٣٩٨,١٥٩		أرباح السنة
<u>١,١٤٠,٦٣٧,٢٨٦</u>	<u>١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٦٥٣,٧٣٤,٥٣٥</u>	<u>٢,٩٥١,٥٥٨,٧٠٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات:
١,٠٨٧,٦٧٦,٢٣١	١,٢٩٨,٨١٦,٨٠٨		اجمالي الأقساط المكتتب بها
(٩٥,٩٣١,٧٨٣)	(١٤٥,٤٥٨,٣٥٧)		حصة معيدي التأمين من اجمالي الأقساط المكتتب بها
٩٩١,٧٤٤,٤٤٨	١,١٥٣,٣٥٨,٤٥١		صافي الأقساط المكتتب بها
٣٧٧,٤٥٥,١٠٣	(٧٠,٢٩١,٢٠٥)		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٣٦٩,١٩٩,٥٥١	١,٠٨٣,٠٦٧,٢٤٦	٢٠	صافي أقساط التأمين
٢٣,٣٩٤,٩٦٧	٣٣,٣٥٦,٧٩٣	٢٦	عمولات مقبوضة
١١٩,٥١٣,٣٧٤	١٢٤,٦١٨,١٣١	٦٥	فوائد من ودائع لدى المصارف
٧,٤٩٧,٥٣٧	٣١,٠٣٨,٥٥٧		إيرادات اخرى
-	٤,٠٨٨,٩٢٠		صافي فروقات صرف
٣٤,١٨٣	-		أرباح التخلي عن الموجودات الثابتة
١,٥١٩,٦٣٩,٦١٢	١,٢٧٦,١٦٩,٦٤٧		اجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٦٠١,٠٩٥,٥٠٤)	(٧٢١,٥٧٧,٩٨٧)		اجمالي المطالبات المدفوعة
٤٢,٩٩٣,٤٤٨	١٣,٥٠١,٣٨٣		حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٥٨,١٠٢,٠٥٦)	(٧٠٨,٠٧٦,٦٠٤)		صافي المطالبات المدفوعة
(٣٦٣,٣٤٣,٨٤٨)	(٨٤,١٢٠,٢٩٦)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٩٢١,٤٤٥,٩٠٤)	(٧٩٢,١٩٦,٩٠٠)	٢١	صافي المطالبات
(١٣٩,١٧٢,٠٢٥)	(٩١,٣٩٣,٢٥٥)	٢٦	عمولات مدفوعة
(١٦,٠٦٤,٨٠٣)	(١١,٤٠٢,١٠٠)	٢٦	أقساط فائض الخسارة
(٦,٥٢٦,٠٧٠)	(٧,٧٩٦,٨٢٧)	٢٦	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٩٠,٣٩٢,٣٦٦)	(٩٧,٥٠٦,٧٦٥)	٢٢	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٩٩,٨٢١,٣٩١)	(٧٣,٧٥٠,٠١٢)	٢٣	مصاريف ادارية و عمومية
(٢٦,٠٨٣,١٠٦)	(٢٤,٣٠٥,٠٧٤)	١٢	الاستهلاكات و الاطفاءات
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-		مخصص ديون مشكوك فيها
(٥٧٦,٢٠٢)	(١٩٥,٣٣٦)		فوائد و أعباء مالية
-	(٢٦,١٥١)		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٢٩٢,٣٦٦)	-		صافي فروقات صرف
(١,٣٠٥,٣٧٤,٢٣٣)	(١,٠٩٨,٥٧٢,٤٢٠)		اجمالي المصاريف
٢١٤,٢٦٥,٣٧٩	١٧٧,٥٩٧,٢٢٧		أرباح السنة قبل الضريبة
(٣٤,٢٢٦,٧٩٠)	(٢٩,١٩٩,٠٦٨)	١٧	مؤونة ضريبة الدخل
١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	١٤٨,٣٩٨,١٥٩		صافي أرباح السنة
-	-		دخل شامل آخر
١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	١٤٨,٣٩٨,١٥٩		مجموع الدخل الشامل
١٠٥,٩	٨٧,٣	٢٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

إيضاح	رأس المال ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	الأرباح المدورة ل.س.	أرباح السنة ل.س.	صافي المجموع ل.س.
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٠,٦٧٦	٩,٧٠٠,٦٧٦	١٩,٩٨٤,٤٢١	١٦٣,٥٧٣,٧٢٤	١,٠٥٢,٩٥٩,٤٩٧
تخصيص أرباح السنة السابقة	-	-	-	١٦٣,٥٧٣,٧٢٤	(١٦٣,٥٧٣,٧٢٤)	-
٢٥ توزيعات أنصبة أرباح	-	-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	-	(٧,٣٦٠,٨٠٠)	-	(٧,٣٦٠,٨٠٠)
١٩ احتياطي قانوني	-	١٦,٣٥٧,٣٧٢	-	(١٦,٣٥٧,٣٧٢)	-	-
١٩ احتياطي خاص	-	-	٣٢,٧١٤,٧٤٤	(٣٢,٧١٤,٧٤٤)	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	١٨٠,٠٣٨,٥٨٩
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٥٨,٠٤٨	٤٢,٤١٥,٤٢٠	٤٢,١٢٥,٢٢٩	١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	١,١٤٠,٦٣٧,٢٨٦
تخصيص أرباح السنة السابقة	-	-	-	١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	(١٨٠,٠٣٨,٥٨٩)	-
٢٥ توزيعات أنصبة أرباح	-	-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)
١٩ احتياطي قانوني	-	١٨,٠٠٣,٨٥٩	-	(١٨,٠٠٣,٨٥٩)	-	-
١٩ احتياطي خاص	-	-	٣٦,٠٠٧,٧١٨	(٣٦,٠٠٧,٧١٨)	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	١٤٨,٣٩٨,١٥٩
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٦١,٩٠٧	٧٨,٤٢٣,١٣٨	٧٨,٩٥٢,٢٤١	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٢١٤,٢٦٥,٣٧٩	١٧٧,٥٩٧,٢٢٧	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول الى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٢٦,٠٨٣,١٠٦	٢٤,٣٠٥,٠٧٤	١٢ الاستهلاكات
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(٣٤,١٨٣)	٢٦,١٥١	خسارة/ (ربح) ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
(١,٥٨٤,٤٥٩)	(٧٤,٠٩٨,٠٤٩)	٨ (الزيادة)/ النقص في عملاء مدينون
(١,٠٥٠,٢٢٧)	٨٦٠,٥٩٥	النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة (الزيادة)/ النقص في حصة معيدي التأمين من
٤,٣٣٢,٨٢١	(٣٣,١٦٣,٠٨٣)	١١ الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥١,٩٩٦,٩٧٨	(١٤,٢٠٥,٢٠٠)	٩ (الزيادة)/ النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(٦,٨١٠,٢٩١)	(٥١,٢٠١,١١٥)	١٠ الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١٩,٢٧٤,٧٣٦	٤١,٤١٥,٢٣٧	١٤ الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(٣,٧٤٧,٧٥٧)	(١,٥٩٧,٥٣٣)	٩ النقص في ذمم دائنة - أطراف مقربة
٩,٥٨٣,٤٨٣	٥,٠٨٧,٦٤٦	الزيادة في عملاء دائنون
(١٨,٤٤٤,٠٧٠)	١٨٧,٧٩٣,٨٦٢	١٥ الزيادة/ (النقص) في الاحتياطيات الفنية والحسابية
(٢٨,١٣١,٤٨٢)	١٠,٥٢١,٩٦٥	١٦ الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٣٠,٣٧٤,٧٧٠)	(٣٤,٢٢٦,٧٩٠)	١٧ الضريبة المدفوعة
٢٤٥,٦٢٨,٦٣٦	٢٣٩,١١٥,٩٨٧	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
(٥٩٩,٦٤٢,٧١٩)	(١,٤٩٠,٣٦٠,٣٥٦)	٦ الزيادة في ودائع آجلة محفوظة لدى المصارف
-	(١٠,٣٠٠,٠٠٠)	٧ شراء أدوات مالية متوفرة للبيع
(٩,٩٨٣,٩٩٥)	(٥,١٥٣,٤٢٣)	١٢ شراء موجودات ثابتة مادية
٢,١٣٦,٥٥٥	٦٢١,٨٥٠	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة
(٦٠٧,٤٩٠,١٥٩)	(١,٥٠٥,١٩١,٩٢٩)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
(٧,٣٦٠,٨٠٠)	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	تسديد مكافآت مجلس الادارة
(٨٤,٧٦٥,٧٢١)	(٨٤,٧٨٦,٧١٩)	٢٥ تسديد أنصبة أرباح
(٩٢,١٢٦,٥٢١)	(٨٨,٩٨٦,٧١٩)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(٤٥٣,٩٨٨,٠٤٤)	(١,٣٥٥,٠٦٢,٦٦١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٩٨٥,١٠٥,٨١٤	١,٥٣١,١١٧,٧٧٠	٥ النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١,٥٣١,١١٧,٧٧٠	١٧٦,٠٥٥,١٠٩	٥ النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة هي شركة مساهمة مغلقة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١١ فرع موزعة بين جميع المحافظات السورية.

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

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

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

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

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

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

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

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩

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

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

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

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

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

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

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الأصول غير المادية - تعديلات إضافية ناتجة عن تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣. قياس 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 بم أدوات تحوط.

٢- ب المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة الصادره و غير 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 المحدود 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 ١٩/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 و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و التفسير الصادر عن 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 اعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها وعملة الاقتصاد التشغيلية. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية، إن السياسات المحاسبية المهمة ملخصة ادناه:

ج - العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها أولاً إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ كل عملية. 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 صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية هو ٤٦,٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٤٥,٦٥ ليرة سورية للدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

د- الأدوات المالية:

يتم إظهار الأدوات المالية المتوفرة للبيع في تواريخ لاحقة للاعتراف الأولي على أساس القيمة العادلة بعد تنزيل الانخفاضات في القيمة التي لها طابع غير مؤقت. إن الإطفاء السنوي لأي خصم أو علاوة على الشراء يتم قيده ضمن بيان الدخل الشامل وذلك على كامل فترة الإدارة.

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية للأصل وبعتماد المعدلات السنوية التالية:

المباني	%
أجهزة ومعدات	٤
السيارات	١٥
أجهزة كومبيوتر	٢٠
أثاث ومفروشات	٣٣
	١٠

في كل تاريخ لإعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل.

و- اشتراكات 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 هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أي التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ز- المؤونات:

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

ح- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل 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 (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط السارية والمسجلة إيرادات في بيان الدخل الشامل 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 السنة القادمة

ي- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات قيد التسوية ١٠٠ بالمئة من حجم الخسارة المقدرة

- احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) ٧,٥ بالمئة من أقساط التأمين أو ١٥ بالمئة من المطالبات قيد التسوية أيهما أكبر

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 وقيد التسوية و المطالبات التي حصلت و لم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

ل- حصة معيدي التأمين من الأقساط ومن المطالبات قيد التسوية:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الأقساط ومن المطالبات قيد التسوية على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للمطالبات قيد التسوية و المطالبات التي حصلت و لم يبلغ عنها.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الأقساط والمطالبات قيد التسوية كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات قيد التسوية ١٠٠ بالمئة من حجم الخسارة المقدرة

- احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) ٧,٥ بالمئة من أقساط التأمين أو ١٥ بالمئة من المطالبات قيد التسوية أيهما أكبر

م- المطالبات المدفوعة:

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

ن- إيرادات فوائد:

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

س- تكلفة الاستدانة:

يتم تسجيل تكلفة الاستدانة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي تحققت فيها هذه التكلفة.

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 و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

عند تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. أن هذه التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبني على أساس الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات و الافتراضات:

أ - استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان وضع مالي.

ب - مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

٥ - النقد و ما في حكمه

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية و ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤,٠١١,٤٠٣	-	٤,٠١١,٤٠٣	النقد في الصندوق
١١٥,٨٩١,٨١٩	٨,٩٤٩,٦١٢	١٠٦,٩٤٢,٢٠٧	النقد لدى المصارف: حسابات جارية
٥٦,٠٠٨,٦٠٦	٥٦,٠٠٨,٦٠٦	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١٧١,٩٠٠,٤٢٥	٦٤,٩٥٨,٢١٨	١٠٦,٩٤٢,٢٠٧	
٦٤,٢٨١	٦٤,٢٨١	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة على الودائع لأجل
٧٩,٠٠٠	-	٧٩,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
١٧٦,٠٥٥,١٠٩	٦٥,٠٢٢,٤٩٩	١١١,٠٣٢,٦١٠	اجمالي النقد و ما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٦٥٤,٦٣٠	-	١,٦٥٤,٦٣٠	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١٤٠,٦٧٤,٠٩٤	١٦,٨٦٣,٦٤٠	١٢٣,٨١٠,٤٥٤	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١,٣٧٧,٥٥٨,٣٤٣	٥٥,٢٥٢,٧٩٨	١,٣٢٢,٣٠٥,٥٤٥	
١,٥١٨,٢٣٢,٤٣٧	٧٢,١١٦,٤٣٨	١,٤٤٦,١١٥,٩٩٩	
١٠,٩٩٣,٤٦٣	٩٠,١٩٢	١٠,٩٠٣,٢٧١	فوائد مستحقة غير مقبوضة على الودائع لأجل
٢٣٧,٢٤٠	-	٢٣٧,٢٤٠	شيكات برسم التحصيل
١,٥٣١,١١٧,٧٧٠	٧٢,٢٠٦,٦٣٠	١,٤٥٨,٩١١,١٤٠	اجمالي النقد و ما في حكمه

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات ايداع أصلية اقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٦,٥% خلال عام ٢٠٠٩ كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملات الأجنبية ٠,٨٧٥% و ١,٩١% خلال عامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على التوالي.

٦- ودائع آجلة محفوظة لدى المصارف

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر و لا تتجاوز السنة و تسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. تستحق هذه الودائع خلال مدة أقصاها أربعة أشهر من تاريخ إعداد هذا التقرير.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	٤٩,٧٣٦,٠١٨	٢,٠٤٠,٢٦٧,٠٥٧	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٥٩٩,٦٤٢,٧١٩	١٧٢,٦٥٥,٩٤٣	٤٢٦,٩٨٦,٧٧٦	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

لقد أنتجت الودائع المحفوظة لدى المصارف ذات فترات الاستحقاق الأصلية التي تقل عن ثلاثة أشهر والتي تزيد عن ثلاثة أشهر فوائدها بقيمة ١٢٤,٦١٨,١٣١ ليرة سورية لعام ٢٠١٠ (١١٩,٥١٣,٣٧٤ ليرة سورية لعام ٢٠٠٩).

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٦,٧% و ٦,٥% خلال عامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملة الأجنبية ١,٤٥% و ١,٩١% خلال عامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على التوالي.

٧- أدوات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند ٦٠% من قيمة الأسهم الاسمية (١,٠٣٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٥٠ ليرة سورية) في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٤٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩). لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية راجحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين.

حتى تاريخ إعداد هذا التقرير بلغت نسبة المشاركة ٢٨,٠% من إجمالي رأس مال الشركة المساهم بها.

٨- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٥٧,١٣٥,٨٧١	١٣١,٢٣٣,٩٢٠
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
<u>٥٢,١٣٥,٨٧١</u>	<u>١٢٦,٢٣٣,٩٢٠</u>

عملاء مدينون
مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

٩- ذمم مدينة /دائنة والعمليات مع الاطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة. فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف المقربة:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٥٢٨,٦٥٧	١,١١٥,٧٨٦
٢٩,٤٩٩,٦٣٦	٤٣,١١٧,٧٠٧
٣٠,٠٢٨,٢٩٣	٤٤,٢٣٣,٤٩٣
٣,٣٥٣,٨٧٠	١,٤١٥,٨٤٩
٢٤,٧٣٨	٣٦٥,٢٢٦
٣,٣٧٨,٦٠٨	١,٧٨١,٠٧٥

أ- بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف مقربة
أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
شركات تحت سيطرة مشتركة

ذمم دائنة - أطراف مقربة
أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
شركات تحت سيطرة مشتركة

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٤٥,٢١١,٨٤٠	٥٥,٥٦٣,٥٩٨
(٢٣,٨٤٧,٠٥١)	(٢٢,٦١٢,٨٢٤)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)

ب - بيان الدخل الشامل:

أقساط التأمين - كبار المساهمين
رواتب وأتعاب الإدارة العليا
أتعاب رئيس مجلس الادارة

إن رصيد الذمم المدينة / الدائنة لأطراف مقربة غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

١٠- فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٦,٠٤٣,٥٠٣	٤٦,٠٥١,٤٤٩	فوائد مستحقة
٣,١٤٨,٩٧٥	٣,١٧٦,٦١٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
٤٨٠,٣٦١	٣٥٩,٩٣٧	ذمم مدينة للموظفين
٢٩٧,٠٠٠	١١,٥٨٢,٩٥٢	حسابات مدينة أخرى
<u>٩,٩٦٩,٨٣٩</u>	<u>٦١,١٧٠,٩٥٤</u>	

يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

١١ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٤٨,٤٠٢	-	٨٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٨,٤٠٢
١٩,٥٣٦,١٨٠	٢,٦٢٢,٢٨٩	٢,٩٢٨,٣٤٧	١٣,٩٨٥,٥٤٤
٢٥,٩١٩,١٨٠	٤,٥٠٠,١٠٨	٣,٤١٨,٦٤٠	١٨,٠٠٠,٤٣٢
٢,٢٤٧,٦٨٨	١٧٩,١٨٨	١,١٩٤,٥٨٢	٨٧٣,٩١٨
١٧,٧٣٢,٦٦٤	٢,٥٠٦,٣٦٤	١,٨٥٩,٠٢٥	١٣,٣٦٧,٢٧٥
١١,٦٢٢,٨٢٦	١,٥١٩,٣٩٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٤٣٢
١,٤٦٤,٣٧٤	٢٩٦,٦٢٥	٣٧,٠٤٤	١,١٣٠,٧٠٥
٨١,٨٧١,٣١٤	١١,٦٢٣,٩٦٨	٢٠,٢٣٧,٦٣٨	٥٠,٠٠٩,٧٠٨

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
الهندسي
الحوادث العامة
سيارات
الصحي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٣٣,٨٣٠	٥٦١,٥١٨	٨٠٠,٠٠٠	٥٧٢,٣١٢
١٩,٧٨٩,٦٩٩	٢,٠٠٧,٣٤١	٧,٠٧٦,٥٤١	١٠,٧٠٥,٨١٧
١٧,٢١٨,٦١٤	٣,٤٤٣,٧٢٣	-	١٣,٧٧٤,٨٩١
٢,٧٤٦,٧٧١	٢٨٦,٦٠٥	٩٣١,٦٠٦	١,٥٢٨,٥٦٠
٥,٥٥٣,٧٤٣	٦٤٢,١٣٧	١,٤٨٦,٨٧٥	٣,٤٢٤,٧٣١
٦٥,١٣٣	٩,٣٠٥	-	٥٥,٨٢٨
١,١٨١,١٦٣	٢٤٤,٢٥٥	-	٩٣٦,٩٠٨
٤٨,٤٨٨,٩٥٣	٧,١٩٤,٨٨٤	١٠,٢٩٥,٠٢٢	٣٠,٩٩٩,٠٤٧

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
الهندسي
الحوادث العامة
سيارات
الصحي

١٢ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كومبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
						<u>التكلفة التاريخية:</u>
٣٩٥,٩٧٦,٩٤٧	١٩,٠٠٢,٢١٧	٢٦,٤٤٣,٨٣٠	٢٠,١٠٣,٦٢٥	٦,٩١٩,٦٨٥	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٩,٩٨٣,٩٩٥	٦,٩٨١,٣٢٠	١,٦٤٣,٢٤٥	١,٠١٢,٠٠٠	٣٤٧,٤٣٠	-	إضافات
(٣,٧٣٦,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(١١١,٠٠٠)	(٣,٥٦٥,٠٠٠)	-	-	استيعادات
٤٠٢,٢٢٤,٩٤٢	٢٥,٩٢٣,٥٣٧	٢٧,٩٧٦,٠٧٥	١٧,٥٥٠,٦٢٥	٧,٢٦٧,١١٥	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥,١٥٣,٤٢٣	٢,١٤٥,٩٣٥	٤١٤,٧٠٠	١,٨٤٥,٠٠٠	٧٤٧,٧٨٨	-	إضافات
(١,٢٩٤,٣٠٤)	(١٠٢,٣٠٤)	(٣٥٧,٧٠٠)	(٦٦٠,٠٠٠)	(١٧٤,٣٠٠)	-	استيعادات
٤٠٦,٠٨٤,٠٦١	٢٧,٩٦٧,١٦٨	٢٨,٠٣٣,٠٧٥	١٨,٧٣٥,٦٢٥	٧,٨٤٠,٦٠٣	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						<u>الاستهلاكات المتراكمة:</u>
(٤٢,٣١١,٧٩٦)	(٢,٤١٤,١١١)	(١٤,٨٧٢,٧٤٧)	(٣,٨١٤,٨٦٥)	(١,٤٥٩,٥٠٧)	(١٩,٧٥٠,٥٦٦)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٢٦,٠٨٣,١٠٦)	(١,٩٢٧,٦٢٩)	(٦,٧٨١,٩١٩)	(٣,٣٦٨,٤٨٠)	(١,٠٦٤,٧٧٥)	(١٢,٩٤٠,٣٠٣)	إضافات، أعباء السنة
١,٦٣٣,٦٢٨	١٧,١٦٨	٨٥,٤٩١	١,٥٣٠,٩٦٩	-	-	استيعادات
(٦٦,٧٦١,٢٧٤)	(٤,٣٢٤,٥٧٢)	(٢١,٥٦٩,١٧٥)	(٥,٦٥٢,٣٧٦)	(٢,٥٢٤,٢٨٢)	(٣٢,٦٩٠,٨٦٩)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٢٤,٣٠٥,٠٧٤)	(٢,٧٣٣,٥٢١)	(٣,٨٢١,٢١٢)	(٣,٦٩٦,١٤٦)	(١,١١٣,٨٩١)	(١٢,٩٤٠,٣٠٤)	إضافات، أعباء السنة
٦٤٦,٣٠٣	٣٢,٨٥١	٨١,٩٦٩	٤١٨,٣٦٧	١١٣,١١٦	-	استيعادات
(٩٠,٤٢٠,٠٤٥)	(٧,٠٢٥,٢٤٢)	(٢٥,٣٠٨,٤١٨)	(٨,٩٣٠,١٥٥)	(٣,٥٢٥,٠٥٧)	(٤٥,٦٣١,١٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
٣١٥,٦٦٤,٠١٦	٢٠,٩٤١,٩٢٦	٢,٧٢٤,٦٥٧	٩,٨٠٥,٤٧٠	٤,٣١٥,٥٤٦	٢٧٧,٨٧٦,٤١٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣٣٥,٤٦٣,٦٦٨	٢١,٥٩٨,٩٦٥	٦,٤٠٦,٩٠٠	١١,٨٩٨,٢٤٩	٤,٧٤٢,٨٣٣	٢٩٠,٨١٦,٧٢١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٣ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين

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

١٤ - حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة

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.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٤,٠٧٧,٣٢٤	٧,٤١٢,٧٢٦	٧,٩١٦,٨٦٣	٣٨,٧٤٧,٧٣٥
١,٤٠٢,٤٨٤,٠٧٩	١٣٠,٨١٢,٩٧٩	٨٢٥,٨٤٦,٦٠٩	٤٤٥,٨٢٤,٤٩١
٢٢,٢٧٧,٠٥٩	٢,٩٤٢,٤٩٠	٣,٦٤١,٢٨٦	١٥,٦٩٣,٢٨٣
٣,٠٦٥,١٧١	٢٤٩,٧٨٥	١,٤٨٣,٢٠٠	١,٣٣٢,١٨٦
٣٤,٣٦٨,٩٠٠	٦,٨٧٩,٣٩٥	٤,٥٥٨,١٨٧	٢٢,٩٣١,٣١٨
٢١,٣٤٤,١٥٤	٢,٩٧٨,٧٥٦	٢,٤٧٨,٧٠٠	١٥,٨٨٦,٦٩٨
٦,٨٥٦,٨٩٢	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٦,٨٩٢
<u>١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩</u>	<u>١٥١,٢٧٦,١٣١</u>	<u>٨٤٦,٩٢٤,٨٤٥</u>	<u>٥٤٦,٢٧٢,٦٠٣</u>

فرع التأمين:

الصحي

السيارات

الحريق

الهندسي

البحري

الحوادث العامة

الحياة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٧,٧٥٨,٥٨٨	٥,٣١٢,٩٠١	٤,٧٤٦,٦٨٥	٢٧,٦٩٩,٠٠٢
١,٢٥٩,٣٨٢,٧٦١	١٢٠,٠٦٧,٥٥٥	٧٤٨,٢١٦,٧٦٨	٣٩١,٠٩٨,٤٣٨
٢١,٩٥٢,١٩٧	٢,٢٨٨,٥٩١	٧,٤٥٧,٧٨٦	١٢,٢٠٥,٨٢٠
٣,٨٩٣,٥٤٨	٤٣٣,٩٠٢	١,١٤٥,٥٠٠	٢,٣١٤,١٤٦
٢٢,٣١٢,٣٧٦	٥,١٤٩,٠١٠	-	١٧,١٦٣,٣٦٦
٧,٨٣٠,٢٠٨	٩٢٣,٣٢٢	١,٩٨٢,٥٠٠	٤,٩٢٤,٣٨٦
٣,٥٥٠,٠٣٩	٩٨٤,٤٦٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٥,٥٧٩
<u>١,٣٥٦,٦٧٩,٧١٧</u>	<u>١٣٥,١٥٩,٧٤١</u>	<u>٧٦٤,٥٤٩,٢٣٩</u>	<u>٤٥٦,٩٧٠,٧٣٧</u>

فرع التأمين:

الصحي

السيارات

الحريق

الهندسي

البحري

الحوادث العامة

الحياة

١٦ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٣٠,٦١٢	٢,٩٩٤,٨٧٩	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
-	٨,١٥٠,٠٠٠	غرامات على الرواتب والأجور
-	٥,١٥٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,٣١٧,٧٤٦	١,٣١٣,٠٩٢	تأمينات اجتماعية مستحقة
٧,٦٣٧,٥٩٠	٢,٨٥٩,٩١١	طوابع ورسوم تأمين
٦,٥٢٦,٠٥٨	٧,٧٩٧,٠١١	هيئة الإشراف على التأمين
٤,٠٢٩,٦٢٦	٢,٤٠٨,٢٣٨	صندوق متضرري الحوادث
٤,١٠٥,٢٧٢	٢,٤٠١,٧٧٦	أتعاب قانونية
٩١٤,٠٠٠	٩١٤,٠٠٠	أتعاب مهنية
-	١٣٩,٥٥٣	موردو خدمات ومستلزمات
٥٩٦,٠٣٨	٤٠٦,٧٧٤	موردو خدمات صحية
١,٠٧١,٣٣٣	٨٠٣,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٢٣٦,٢١٨	٤٣٩,٧٨٩	ذمم موظفين
٤٨٧,٢٦٠	٧٠٠,٥٤١	أنصبة أرباح للدفع
٤,٠٣٧,٨٣٨	٧,٦٤٦,٢٧٣	دائنون مختلفون
<u>٣٣,٣٨٩,٥٩١</u>	<u>٤٤,١٢٤,٨٣٧</u>	

١٧ - مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٢٦٥,٣٧٩	١٧٧,٥٩٧,٢٢٧	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
١٢,٩٤٠,٣٠٣	١٢,٩٤٠,٣٠٤	استهلاك المباني- (إيضاح رقم ١٢)
-	٨,١٥٠,٠٠٠	غرامة الرواتب والاجور- (إيضاح رقم ١٦)
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
		ينزل:
(٤,٠٢٧,٠٩١)	(٤,٠٢٧,٠٩١)	حصة السنة من مصاريف التأسيس
٢٢٨,١٧٨,٥٩١	١٩٤,٦٦٠,٤٤٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
٣٤,٢٢٦,٧٩٠	٢٩,١٩٩,٠٦٨	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%

تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٢١٣,٨٦١	٣٥,٠٦٥,٨٨١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٣٠,٣٧٤,٧٧٠)	(٣٤,٢٢٦,٧٩٠)	المدفوعات خلال العام
٣٤,٢٢٦,٧٩٠	٢٩,١٩٩,٠٦٨	أعباء السنة
٣٥,٠٦٥,٨٨١	٣٠,٠٣٨,١٥٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٨ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ١,٧ مليون سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد تساوي ٥٠٠ ليرة سورية اي ما يعادل ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل.

١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، الاحتياطي القانوني و الإحتياطي الخاص بمعدل ١٠% و ٢٠% على التوالي من صافي الأرباح السنوية، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

٢٠ - 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.
٦,٨٦٩,١٢٧	(١٠,٦٧٦,٤٩٥)	١٧,٥٤٥,٦٢٢
١,١٤٦,٤٨٩,٣٢٤	(١٣٤,٧٨١,٨٦٢)	١,٢٨١,٢٧١,١٨٦
١,١٥٣,٣٥٨,٤٥١	(١٤٥,٤٥٨,٣٥٧)	١,٢٩٨,٨١٦,٨٠٨

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

(٢,٣١٥,٢٢٣)	١,٩٧٦,٠٩٠	(٤,٢٩١,٣١٣)
(٦٧,٩٧٥,٩٨٢)	١٧,٠٣٤,٥٧١	(٨٥,٠١٠,٥٥٣)
(٧٠,٢٩١,٢٠٥)	١٩,٠١٠,٦٦١	(٨٩,٣٠١,٨٦٦)
١,٠٨٣,٠٦٧,٢٤٦	(١٢٦,٤٤٧,٦٩٦)	١,٢٠٩,٥١٤,٩٤٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٦٣٩,٢٢٤	(٧,٤٨٦,٩٠٦)	١٣,١٢٦,١٣٠
٩٨٦,١٠٥,٢٢٤	(٨٨,٤٤٤,٨٧٧)	١,٠٧٤,٥٥٠,١٠١
٩٩١,٧٤٤,٤٤٨	(٩٥,٩٣١,٧٨٣)	١,٠٨٧,٦٧٦,٢٣١

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

٣٢٨,١٨٤	(١,٣١٢,٧٩٥)	١,٦٤٠,٩٧٩
٣٧٧,١٢٦,٩١٩	(١,٦٥٣,٣٤٧)	٣٧٨,٧٨٠,٢٦٦
٣٧٧,٤٥٥,١٠٣	(٢,٩٦٦,١٤٢)	٣٨٠,٤٢١,٢٤٥
١,٣٦٩,١٩٩,٥٥١	(٩٨,٨٩٧,٩٢٥)	١,٤٦٨,٠٩٧,٤٧٦

٢١- 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.	
١,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	المطالبات المدفوعة
٧٠٧,٠٧٦,٦٠٤	(٩,٥٠١,٣٨٣)	٧١٦,٥٧٧,٩٨٧	تأمينات الحياة
٧٠٨,٠٧٦,٦٠٤	(١٣,٥٠١,٣٨٣)	٧٢١,٥٧٧,٩٨٧	التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات

حدثت ولم يبلغ عنها			
(٤٢٢,٩٤٢)	٥٦١,٥١٨	(٩٨٤,٤٦٠)	تأمينات الحياة
٨٤,٥٤٣,٢٣٨	(١٤,٩٣٣,٢١٨)	٩٩,٤٧٦,٤٥٦	التأمينات العامة
٨٤,١٢٠,٢٩٦	(١٤,٣٧١,٧٠٠)	٩٨,٤٩١,٩٩٦	
٧٩٢,١٩٦,٩٠٠	(٢٧,٨٧٣,٠٨٣)	٨٢٠,٠٦٩,٩٨٣	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	المطالبات المدفوعة
٥٥٧,١٠٢,٠٥٦	(٣٨,٩٩٣,٤٤٨)	٥٩٦,٠٩٥,٥٠٤	تأمينات الحياة
٥٥٨,١٠٢,٠٥٦	(٤٢,٩٩٣,٤٤٨)	٦٠١,٠٩٥,٥٠٤	التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات

حدثت ولم يبلغ عنها			
٤٨,٥٤٦	(٥١٦,٨٧٣)	٥٦٥,٤١٩	تأمينات الحياة
٣٦٣,٢٩٥,٣٠٢	١,٨٨٣,٥٤٦	٣٦١,٤١١,٧٥٦	التأمينات العامة
٣٦٣,٣٤٣,٨٤٨	١,٣٦٦,٦٧٣	٣٦١,٩٧٧,١٧٥	
٩٢١,٤٤٥,٩٠٤	(٤١,٦٢٦,٧٧٥)	٩٦٣,٠٧٢,٦٧٩	

٢٢ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٣٤١,٧٨٧	٥٩,١٠١,٧١٦	رواتب وأجور
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب ومخصصات مجلس الإدارة
١٠,٠٢٨,٨٠٨	١٠,٨٧٢,٨٩٣	التأمينات الاجتماعية
١١,٧٩٦,٢٢٨	١٠,٦٣٨,٠٠٤	تعويضات أخرى
١٤,٢٢٥,٥٤٣	١٤,٨٩٤,١٥٢	مكافآت الموظفين
٩٠,٣٩٢,٣٦٦	٩٧,٥٠٦,٧٦٥	

٢٣ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٧,٥٤٨,٧٥١	٧,٧٦٦,٣٠٧	قرطاسية و مواد طباعة
٣,٣٤٣,٢٣٠	٢,٤١٣,٨١٣	كهرباء وماء وتدفئة
١,١٥٦,٤٦٩	١,٥٨٣,٤٤٥	صيانة
٩,٦٠٠,٣٠٨	٨,٦٣٢,٧٠١	إيجارات ومصاريف مكتبية
٥,٣٢٨,٠٧٩	٢,٨٤٦,٧١٨	ضيافة
٢,٧٨٢,٧٥٨	٤,٣٧١,٩٩١	أتعاب مهنية
١١,٦٣٣,٢٤٨	٤,٦٠٣,٩٨٦	تدريب
٣,٣٥٥,٤١٥	٩,٨٤٦,٢٠٦	حملات إعلامية
٣,٢٦٨,٥٦٦	٣,٥١٨,٢٤٩	بريد برق وهاتف
١٣,٧٥٨,٠٥٦	١٠,٢٠٩,٢٠٦	مصاريف سفر و تنقلات
١,٢٦٢,٢٩٥	١,٤٥٠,١٣٠	تنظيف
٢٢,٠٢٥,٠٩٩	٢,١٣٧,١٨٥	اشتراكات
١,٩٧٣,٠٦٥	٢,٠٢٠,٣٥٥	تأمين
١٦٤,٥٠٠	-	تجهيز مكتب
١١,٧٥٣,١٨١	١١,١٨٤,٩٠٩	ضرائب، رسوم حكومية وغرامات
٨٦٨,٣٧١	١,١٦٤,٨١١	مصاريف أخرى
٩٩,٨٢١,٣٩١	٧٣,٧٥٠,٠١٢	

٢٤ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	١٤٨,٣٩٨,١٥٩
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠
١٠٥,٩	٨٧,٣

صافي ربح السنة (ل.س.)

عدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية و المخففة (ل.س./السهم)

٢٥ - توزيعات أنصبة أرباح

قامت الشركة بتوزيع أرباح على المساهمين عن أرباح عام ٢٠٠٩ بمعدل ١٠% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية أي ما يعادل مبلغ ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، حتى تاريخ إعداد هذه البيانات قامت الشركة بتسديد مبلغ ٨٤,٧٨٦,٧١٩ ليرة سورية.

يتكون صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مما يلي:

المجموع	الحوادث العامة	الهندسي	الصحي	السيارات	البحري	الحريق	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٩٨,٨١٦,٨٠٨	٣٩,٧١٦,٧٤٦	٣,٣٣٠,٤٦٧	٩٨,٨٣٦,٣٤٩	١,٠٠٨,٤٢٩,١٤٤	٩١,٧٢٥,٢٧٣	٣٩,٢٣٣,٢٠٧	١٧,٥٤٥,٦٢٢	إجمالي أقساط مكتب بما
(١٤٥,٤٥٨,٣٥٧)	(٣٣,٤١٨,١٨٥)	(٢,١٨٤,٧٩٧)	(٣,٩٥٤,٩٩٣)	(٢٥٨,٥٨٠)	(٦٠,٠٠١,٤٤٢)	(٣٤,٩٦٣,٨٦٥)	(١٠,٦٧٦,٤٩٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
١,١٥٣,٣٥٨,٤٥١	٦,٢٩٨,٥٦١	١,١٤٥,٦٧٠	٩٤,٨٨١,٣٥٦	١,٠٠٨,١٧٠,٥٦٤	٣١,٧٢٣,٨٣١	٤,٢٦٩,٣٤٢	٦,٨٦٩,١٢٧	صافي الأقساط المكتتب بما
(٨٩,٣٠١,٨٦٦)	(١٠,٩٦٢,٣١٢)	٩٨١,٩٦٠	(١١,٠٤٨,٧٣٣)	(٥٤,٧٢٦,٠٥٣)	(٥,٧٦٧,٩٥٢)	(٣,٤٨٧,٤٦٣)	(٤,٢٩١,٣١٣)	صافي التغيير في إجمالي احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٩,٠١٠,٦٦١	٩,٩٤٢,٥٤٤	(٦٥٤,٦٣٩)	١٩٣,٧٩٧	٤٧,٦٠٤	٤,٢٢٥,٥٤١	٣,٢٧٩,٧٢٤	١,٩٧٦,٠٩٠	صافي التغيير في حصة المعيد من احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٧٠,٢٩١,٢٠٥)	(١,٠١٩,٧٦٨)	٣٢٧,٣٢١	(١٠,٨٥٤,٩٣٦)	(٥٤,٦٧٨,٤٤٩)	(١,٥٤٢,٤١١)	(٢٠٧,٧٣٩)	(٢,٣١٥,٢٢٣)	صافي التغير في الاحتياطي الفني والحسابي
٣٣,٣٥٦,٧٩٣	٣,١٤١,٥٠٣	٥٤٨,٥٤٢	١٠,٥١٧	٥١,٧١٦	٢١,٠١٥,٤٠٠	٨,٥٣٥,٣٢٥	٥٣,٧٩٠	عمولات مقبوضة
٢٨,٨٨٨,١٦٤	٨٠٥,١٨٤	١,٤٢٥,٢١٠	٢٤,٤٩٦	١٦,٩٣٩,٤٦٩	٥,٨٤٧,٤٢٦	١,٦٤٠,٢٢٩	٢,٢٠٦,١٥٠	إيرادات أخرى
١,١٤٥,٣١٢,٢٠٣	٩,٢٢٥,٤٨٠	٣,٤٤٦,٧٤٣	٨٤,٠٦١,٤٣٣	٩٧٠,٤٨٣,٣٠٠	٥٧,٠٤٤,٢٤٦	١٤,٢٣٧,١٥٧	٦,٨١٣,٨٤٤	صافي الإيرادات
(٧٢١,٥٧٧,٩٨٧)	(٦٣٦,٨٤٠)	(٢٠٠,٥٠٠)	(٦٨,٠٢٠,٧١٥)	(٦٣٨,٤٩٦,٠٠٣)	(٤٨٩,٦٤٩)	(٨,٧٣٤,٢٨٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣,٥٠١,٣٨٣	٣٩٠,٣٥٩	١٥٠,٦٧٥	٤٧٩,٠٠٠	٤٥,٢١٠	٣٦٩,٤٣٧	٨,٠٦٦,٧٠٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٠٨,٠٧٦,٦٠٤)	(٢٤٦,٤٨١)	(٤٩,٨٢٥)	(٦٧,٥٤١,٧١٥)	(٦٣٨,٤٥٠,٧٩٣)	(١٢٠,٢١٢)	(٦٦٧,٥٧٨)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٤٦,٩٢٤,٨٤٥)	(٢,٤٧٨,٧٠٠)	(١,٤٨٣,٢٠٠)	(٧,٩١٦,٨٦٣)	(٨٢٥,٨٤٦,٦٠٩)	(٤,٥٥٨,١٨٧)	(٣,٦٤١,٢٨٦)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية المدة
٢٠,٢٣٧,٦٣٨	١,٨٥٩,٠٢٥	١,١٩٤,٥٨٢	٣٧,٠٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤١٨,٦٤٠	٢,٩٢٨,٣٤٧	٨٠٠,٠٠٠	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية نهاية المدة
٧٦٤,٥٤٩,٢٣٩	١,٩٨٢,٥٠٠	١,١٤٥,٥٠٠	٤,٧٤٦,٦٨٥	٧٤٨,٢١٦,٧٦٨	-	٧,٤٥٧,٧٨٦	١,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية المدة
(١٠,٢٩٥,٠٢٢)	(١,٤٨٦,٨٧٥)	(٩٣١,٦٠٦)	-	-	-	(٧,٠٧٦,٥٤١)	(٨٠٠,٠٠٠)	حصة المعيد من احتياطي ادعاءات تحت التسوية بداية المدة
(٧٢,٤٣٢,٩٩٠)	(١٢٤,٠٥٠)	(٧٤,٧٢٤)	(٣,١٣٣,١٣٤)	(٦٧,٦٢٩,٨٤١)	(١,١٣٩,٥٤٧)	(٣٣١,٦٩٤)	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١٦,١١٦,٣٩٠)	(٢,٠٥٥,٤٣٤)	١٨٤,١١٧	(٢,٠٩٩,٨٢٥)	(١٠,٧٤٥,٤٢٤)	(١,٧٣٠,٣٨٥)	(٦٥٣,٨٩٩)	٩٨٤,٤٦٠	صافي التغيير في إجمالي احتياطي إدعاءات غير مبلغ عنها
٤,٤٢٩,٠٨٤	١,٨٦٤,٢٢٧	(١٠٧,٤١٨)	٥٢,٣٧٠	١,٥١٠,٠٨٩	١,٠٥٦,٣٨٥	٦١٤,٩٤٩	(٥٦١,٥١٨)	غير مبلغ عنها
(١١,٦٨٧,٣٠٦)	(١٩١,٢٠٧)	٧٦,٦٩٩	(٢,٠٤٧,٤٥٥)	(٩,٢٣٥,٣٣٥)	(٦٧٤,٠٠٠)	(٣٨,٩٥٠)	٤٢٢,٩٤٢	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٩١,٣٩٣,٢٥٥)	(٢,٤٨٣,٤٨٣)	(٥١١,١٦٤)	(٧,٩٤٢,٥٢٣)	(٦٠,٤٠٨,٥٩٤)	(١٣,٣٦٩,٦٨٠)	(٦,٣٠١,٦٩٤)	(٣٧٦,١١٧)	عمولات مدفوعة
(٧,٧٩٦,٨٢٧)	(٢٣٨,٣٠٠)	(١٩,٩٨٣)	(٥٩٣,٠١٨)	(٦,٠٥٠,٤١٥)	(٥٥٠,٣٥٢)	(٢٣٥,٣٩٩)	(١٠٩,٣٦٠)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(١١,٤٠٢,١٠٠)	-	-	-	(١١,٤٠٢,١٠٠)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(٩٠٢,٧٨٩,٠٨٢)	(٣,٢٨٣,٥٢١)	(٥٧٨,٩٩٧)	(٨١,٢٥٧,٨٤٥)	(٧٩٣,١٧٧,٠٧٨)	(١٥,٨٥٣,٧٩١)	(٧,٥٧٥,٣١٥)	(١,٠٦٢,٥٣٥)	صافي المصاريف
٢٤٢,٥٢٣,١٢١	٥,٩٤١,٩٥٩	٢,٨٦٧,٧٤٦	٢,٨٠٣,٥٨٨	١٧٧,٣٠٦,٢٢٢	٤١,١٩٠,٤٥٥	٦,٦٦١,٨٤٢	٥,٧٥١,٣٠٩	صافي أرباح/(خسائر) فروع التأمين

يتكون صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مما يلي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الصحي	الهندسي	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,١٢٦,١٣٠	٣٠,٥١٤,٥٥٠	٦٨,٦٥٣,٤٦٤	٨٨٦,٤٤٧,٠٧٨	٧٠,٨٣٨,٦٨٠	٥,٧٨٥,٣٦٥	١٢,٣١٠,٩٦٤	١,٠٨٧,٦٧٦,٢٣١
(٧,٤٨٦,٩٠٦)	(٢٦,٧٦٤,٥٤٥)	(٤٥,٩١٦,٣٠٤)	(١٢٤,٠٦٣)	(٣,٢٥٦,٧٣٩)	(٣,٨٢١,٤٠٠)	(٨,٥٦١,٨٢٦)	(٩٥,٩٣١,٧٨٣)
٥,٦٣٩,٢٢٤	٣,٧٥٠,٠٠٥	٢٢,٧٣٧,١٦٠	٨٨٦,٣٢٣,٠١٥	٦٧,٥٨١,٩٤١	١,٩٦٣,٩٦٥	٣,٧٤٩,١٣٨	٩٩١,٧٤٤,٤٤٨
١,٦٤٠,٩٧٩	٢,٧٣١,٦٥١	(٣,١٤٤,٤٧٣)	٣٨٣,٣٢٧,٥٣٠	(٢,٦٩٦,١٠٣)	١,١٩٨,٦٨٩	(٢,٦٣٧,٠٢٨)	٣٨٠,٤٢١,٢٤٥
(١,٣١٢,٧٩٥)	(٢,٣٥٦,٥٠٢)	٦٨٩,٢٩١	(٢٥١,٧٠٣)	(٤٤٤,٦٥٩)	(٨٢٠,٧٣١)	١,٥٣٠,٩٥٧	(٢,٩٦٦,١٤٢)
٣٢٨,١٨٤	٣٧٥,١٤٩	(٢,٤٥٥,١٨٢)	٣٨٣,٠٧٥,٨٢٧	(٣,١٤٠,٧٦٢)	٣٧٧,٩٥٨	(١,١٠٦,٠٧١)	٣٧٧,٤٥٥,١٠٣
٥٤,٦٧٦	٧,٧٤١,٨٨٦	١٢,٢٥١,٥١١	٢٤,٨١٣	-	٩٨١,٤٤٣	٢,٣٤٠,٦٣٨	٢٣,٣٩٤,٩٦٧
٤٣٨,٤٩٠	٢,١٨١,٧٦١	٢٦٧,١٩٩	٢٣٦,٣٧٠	٢,٥٦٢,٢٢٦	١,١١٧,٨٧٧	٤٨٤,٠٨٨	٧,٢٨٨,٠١١
٦,٤٦٠,٥٧٤	١٤,٠٤٨,٨٠١	٣٢,٨٠٠,٦٨٨	١,٢٦٩,٦٦٠,٠٢٥	٦٧,٠٠٣,٤٠٥	٤,٤٤١,٢٤٣	٥,٤٦٧,٧٩٣	١,٣٩٩,٨٨٢,٥٢٩
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٣,٠٨٦,٨٤٦)	(٥٣٦,٦٠٤)	(٤٧٨,٣٧٣,٣٩٣)	(٧٣,٦١٤,٣٦٦)	(٢١٣,٥٠٠)	(٢٧٠,٧٩٥)	(٦٠١,٠٩٥,٥٠٤)
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٥٦,٤٦٤	٤٠٣,١١٢	٤٠,٠٠٠	٤٣٥,٠٩٨	١٧٦,١٢٨	١٨٢,٦٤٦	٤٢,٩٩٣,٤٤٨
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٣٣٠,٣٨٢)	(١٣٣,٤٩٢)	(٤٧٨,٣٣٣,٣٩٣)	(٧٣,١٧٩,٢٦٨)	(٣٧,٣٧٢)	(٨٨,١٤٩)	(٥٥٨,١٠٢,٠٥٦)
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٤٥٧,٧٨٦)	-	(٧٤٨,٢١٦,٧٦٨)	(٤,٧٤٦,٦٨٥)	(١,١٤٥,٥٠٠)	(١,٩٨٢,٥٠٠)	(٧٦٤,٥٤٩,٢٣٩)
٨٠٠,٠٠٠	٧,٠٧٦,٥٤١	-	-	-	٩٣١,٦٠٦	١,٤٨٦,٨٧٥	١٠,٢٩٥,٠٢٢
-	١١,٦٢٧,٣٧٠	-	٣٧٥,٨٥١,١٠٣	٤,٨٣٢,٢٩٢	٤٦٩,٧٠٠	-	٣٩٢,٧٨٠,٤٦٥
-	(١٠,٦٥٨,٢٦٢)	-	-	(٧٣,٥٤١)	(٣٥٢,٢٧٥)	-	(١١,٠٨٤,٠٧٨)
(٢٠٠,٠٠٠)	٥٨٧,٨٦٣	-	(٣٧٢,٣٦٥,٦٦٥)	١٢,٠٦٦	(٩٦,٤٦٩)	(٤٩٥,٦٢٥)	(٣٧٢,٥٥٧,٨٣٠)
(٩٨٤,٤٦٠)	(٢,٢٨٨,٥٩١)	(٥,١٤٩,٠١٠)	(١٢٠,٠٦٧,٥٥٥)	(٥,٣١٢,٩٠١)	(٤٣٣,٩٠٢)	(٩٢٣,٣٢٢)	(١٣٥,١٥٩,٧٤١)
٥٦١,٥١٨	٢,٠٠٧,٣٤١	٣,٤٤٣,٧٢٣	٩,٣٠٥	٢٤٤,٢٥٥	٢٨٦,٦٠٥	٦٤٢,١٣٧	٧,١٩٤,٨٨٤
١,٤١٩,٠٤١	٢,٨٠٠,٧٧٦	٤,٢٠٥,٦٦٨	١٣٠,٦٢٨,٢٠٣	٤,٨١٠,١١٥	٦٥٨,٦٥٧	٤٢٨,٨٨٠	١٤٤,٩٥١,٣٤٠
(٨٤٤,٦٤٥)	(٢,٤٤٩,١٨٥)	(٣,٣١٣,٦٣٣)	(٥١,٢٥٥)	(٣١٨,٢٠٨)	(٤٤٠,٤٩٢)	(٣٥٥,٠٨٣)	(٧,٧٧٢,٥٠١)
١٥١,٤٥٤	٧٠,٣٤١	(٨١٣,٢٥٢)	١٠,٥١٨,٦٩٨	(٥٧٦,٧٣٩)	٧٠,٨٦٨	(٢٠٧,٣٨٨)	٩,٢١٣,٩٨٢
(٤٤٨,٨١٢)	(٥,٦١٦,٥١٧)	(٨,٧٤٨,٧٨٠)	(١١٤,٤٩٤,٧٩٢)	(٧,٥٥٥,٠٦٥)	(٩٤١,٢١٩)	(١,٣٦٦,٨٤٠)	(١٣٩,١٧٢,٠٢٥)
(٧٨,٧٥٧)	(١٨٣,٠٨٧)	(٤١١,٩٣٣)	(٥,٣١٨,٦٨٣)	(٤٢٥,٠٣٢)	(٣٤,٧١٢)	(٧٣,٨٦٦)	(٦,٥٢٦,٠٧٠)
-	-	-	(١٦,٠٦٤,٨٠٣)	-	-	-	(١٦,٠٦٤,٨٠٣)
(١,٥٧٦,١١٥)	(١٠,٤٧١,٧٨٢)	(١٠,١٠٧,٤٥٧)	(٩٦٦,٠٥٨,٦٣٨)	(٨١,٧٢٤,٠٣٨)	(١,٠٣٨,٩٠٤)	(٢,٢٣١,٨٦٨)	(١,٠٨٣,٢٠٨,٨٠٢)
٤,٨٨٤,٤٥٩	٣,٥٧٧,٠١٩	٢٢,٦٩٣,٢٣١	٢٩٣,٦٠١,٣٨٧	(١٤,٧٢٠,٦٣٣)	٣,٤٠٢,٣٣٩	٣,٢٣٥,٩٢٥	٣١٦,٦٧٣,٧٢٧

صافي أرباح/(خسائر) فروع التأمين

٢٧ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢٦,٠٥٨,٠٤٨	٤٤,٠٦١,٩٠٧	الاحتياطي القانوني
٤٢,٤١٥,٤٢٠	٧٨,٤٢٣,١٣٨	الاحتياطي الخاص
٤٢,١٢٥,٢٢٩	٧٨,٩٥٢,٢٤١	الأرباح المتراكمة
١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	صافي ربح السنة الحالية
١,١٤٠,٦٣٧,٢٨٦	١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥	إجمالي رأس المال المتوفر
٣٤٦,٣٧٧,٤٣٩	٣٨٣,٣١٧,٦٥١	إجمالي رأس المال المطلوب
%٣٢٩,٣	%٣١٣	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٨ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين:

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث و توقيت و قيمة المطالبات التأمينية. 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 وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي 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 والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع 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 لتنويع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ١%، البحري ٧%، الحريق ٣%، السيارات ٧٧,٧%، الصحي ٨%، الهندسي ٣,٣%، الحوادث العامة ٣%.

بينما توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ١%، البحري ٦%، الحريق ٣%، السيارات ٨١,٥%، الصحي ٧%، الهندسي ٥,٥%، الحوادث العامة ١%.

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 لمواجهة 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.

وإن 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 تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المؤمنين. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصص المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

(ج) 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	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٠٥٥,١٠٩	-	١٧٦,٠٥٥,١٠٩	النقد وما في حكمه
٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	-	٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	أدوات مالية متوفرة للبيع
١٢٦,٢٣٣,٩٢٠	-	١٢٦,٢٣٣,٩٢٠	عملاء مدينون
٤٢٦,٨٢٧	-	٤٢٦,٨٢٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٤,٢٣٣,٤٩٣	-	٤٤,٢٣٣,٤٩٣	ذمم مدينة- أطراف مقرية
٨١,٦٥٢,٠٣٦	-	٨١,٦٥٢,٠٣٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١,١٧٠,٩٥٤	-	٦١,١٧٠,٩٥٤	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٦٣٥,٦٧٥,٤١٤</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٦١٠,٦٧٥,٤١٤</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١١٤,٥٨٦,٣٨٦	-	١١٤,٥٨٦,٣٨٦	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٧٨١,٠٧٥	-	١,٧٨١,٠٧٥	ذمم دائنة - أطراف مقرية
١٦,٤٩٩,٩٤٩	-	١٦,٤٩٩,٩٤٩	عملاء دائنون
١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩	-	١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٤,١٢٤,٨٣٦	-	٤٤,١٢٤,٨٣٦	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٣٠,٠٣٨,١٦٠	-	٣٠,٠٣٨,١٦٠	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٧٥١,٥٠٣,٩٨٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٥١,٥٠٣,٩٨٥</u>	مجموع المطلوبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٣١,١١٧,٧٧٠	-	١,٥٣١,١١٧,٧٧٠	النقد وما في حكمه
٥٩٩,٦٤٢,٧١٩	-	٥٩٩,٦٤٢,٧١٩	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف
٢٠,٦٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	أدوات مالية متوفرة للبيع
٥٢,١٣٥,٨٧١	-	٥٢,١٣٥,٨٧١	عملاء مدينون
١,٢٨٧,٤٢٢	-	١,٢٨٧,٤٢٢	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٠,٠٢٨,٢٩٣	-	٣٠,٠٢٨,٢٩٣	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٤٨,٤٨٨,٩٥٣	-	٤٨,٤٨٨,٩٥٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٩٦٩,٨٣٩	-	٩,٩٦٩,٨٣٩	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٣١٨,٢٧٠,٨٦٧</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٢٩٣,٢٧٠,٨٦٧</u>	مجموع الموجودات

المطلوبات

٧٣,١٧١,١٤٩	-	٧٣,١٧١,١٤٩	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٣٧٨,٦٠٨	-	٣,٣٧٨,٦٠٨	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١١,٤١٢,٣٠٣	-	١١,٤١٢,٣٠٣	عملاء دائنون
١,٣٥٦,٦٧٩,٧١٧	-	١,٣٥٦,٦٧٩,٧١٧	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٣,٣٨٩,٥٩١	-	٣٣,٣٨٩,٥٩١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٥,٠٦٥,٨٨١	-	٣٥,٠٦٥,٨٨١	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٥١٣,٠٩٧,٢٤٩</u>	<u>-</u>	<u>١,٥١٣,٠٩٧,٢٤٩</u>	مجموع المطلوبات

(د) مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان 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 للعملاء المدينين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي الاكتتاب و إعادة التأمين.

(هـ) 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 .

(و) مخاطر معدل الفائدة:

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي قد تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المحمّدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

(ز) مخاطر العملات:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

٢٩ - الالتزامات الطارئة

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

٣٠ - أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ لتتناسب مع السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٣١ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ في اجتماعه المنعقد في ٦ شباط ٢٠١١.