

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٤-٣	بيان الوضع المالي
٥	بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٣٨-٨	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق، سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، 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 بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المنصوص عليها في سورية. 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 للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

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

اسم

الزميل فرزت العمادي

رقم الترخيص /

١١/١٠٥

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف ذات علاقة وبالبلغ رصيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٢,٠٣٧,٠١٢ 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 ذات علاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم وبالبلغ قيمتها ٤,٧٨٧,٧٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- بلغت ايداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٨٩٣,٦١٨,٧٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و توزعت على عشرة مصارف، و تجاوزت الايداعات بمصرفين من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة او ما يعادل ١١٧,٦٠٠,٤٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٤ آذار ٢٠١٤

المحاسب القانوني
فهد عسكر الجهادي
ترخيص رقم ١١/١٠٥

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	٥	النقد وما يوازي النقد
٥٦٥,٧٥٦,٥٥٣	٤٤٦,١٩٣,٦٦٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦,١٥٣,٩٣٦	١١,٦٩٢,٣٠٩	١١	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٦,١٠١,٠٤٧	٤٧,٥١٩,٩٣٦	٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٥٨٧,٢٥٦	٥,٧٦٤,٠٧٢		حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢٨,٧٩٠,٦٨٢	١٠٠,٩٨٧,٠٤٥	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢,١٥٣,٨٤٤	٢,٠٣٧,٠١٢	٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٩,٢٤٤,٢٤٦	٤٤,٤٩٩,٣٥٩	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٣٦٦,٥٨٣,٥٩٨	٤١٠,٦١٣,٤٩٧	١٣	الموجودات الثابتة المادية
١١,٦٠١,٨٩٥	١٠,٩٧١,٨١٦	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٧٨٩,١١٠	٢٧,٢٥١,٣٧٥	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٤٩٤,٤٠٧,٨٦٥</u>	<u>١,٦٣٩,٨٤٥,٤٢٨</u>		مجموع الموجودات



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
			<u>المطلوبات</u>
٢٧,٦٧٠,٨٩٨	٤٥,٦١١,٩٣٨	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦,١١٩,٩٧٩	٨,٢٠٠,٨٠٣	١٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٥,٧٥٥,٦٩٧	٤١,٥١٠,٨٣٦	٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٦٣,٢٨٣,٥١٧	٤٥٤,٢٤٧,٩٦٣	١٨	الاحتياطيات الفنية و الحسائية
٣٦,٨٦٥,٣٣٠	٤٠,٠٥٥,٣٣٠	١٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١,٦٥١,٣٤٣	٥٨٠,٧٩١	١٢	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٤٥١,٣٤٦,٧٦٤</u>	<u>٥٩٠,٢٠٧,٦٦١</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٧,٢٠٦,٧٣٨	٧,٨٩٧,٣٤٩	٢١	احتياطي قانوني
٣٥,٨٥٤,٣٦٣	٤١,٧٤٠,٤١٨		أرباح محتجزة
<u>١,٠٤٣,٠٦١,١٠١</u>	<u>١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٤٩٤,٤٠٧,٨٦٥</u>	<u>١,٦٣٩,٨٤٥,٤٢٨</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي



المدير العام



عضو مجلس إدارة مفوض



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات:
٤٦٣,٤٢٨,٩٧٧	٤٣١,٧٩٧,٦٠٤	٢٢	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٢,٤٨٨,٣٩٢)	(٦٥,٣٣١,٥٣٧)	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٣٠,٩٤٠,٥٨٥	٣٦٦,٤٦٦,٠٦٧	٢٢	صافي الأقساط المكتتب بها
١٨,٥٠٠,١٩٩	٨,٦٧٢,٨١٠	٢٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٤٩,٤٤٠,٧٨٤	٣٧٥,١٣٨,٨٧٧	٢٨,٢٢	صافي أقساط التأمين
١٠,٥٩٢,٨٩٨	٦,٩٩٤,٤٧٢	٢٨	عمولات مقبوضة
٧٣,٥٨٣,٢٦١	٦٩,٢٠٨,٢٥٧	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٥,٥٣٨,٣٧٣	١١	صافي الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة خلال السنة
٢١٣,٥٢٤	٤,٠٦٣,٧٥٣	٢٩	إيرادات أخرى
١١,٢١٤,٠١٥	٢٩,٢٨٩,٥٠٤		فروقات أسعار صرف
٥٤٥,٠٤٤,٤٨٢	٤٩٠,٢٣٣,٢٣٦		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٢١٦,٩٨٢,٠٤٩)	(١٧٦,١٣٤,٦٢٠)	٢٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦٤٢,٤٧٨	٢,٩٤٥,٨٥٦	٢٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٣,٣٣٩,٥٧١)	(١٧٣,١٨٨,٧٦٤)	٢٣	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥,٣٥٣,٧٠٢)	(٢٧,٤٤٠,٨٩٣)	٢٣	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٢٨,٦٩٣,٢٧٣)	(٢٠٠,٦٢٩,٦٥٧)	٢٨,٢٣	صافي المطالبات
(٦٩,٨٢٨,٣٠٩)	(٤٩,٦٠٢,٤٤٥)	٢٨	عمولات مدفوعة
(٥,٣٠٤,٠٠٠)	(٥,٢١٦,٤٠٠)	٢٨	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٣٣,٠٢٦,٧٠٧)	(١٣٩,١١٦,٠٩٨)	٢٤	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٦٨,٩٢٥,٠٨٣)	(٦٧,٢٠٤,٤٤٤)	٢٥	مصاريف ادارية و عمومية
(١,٩٣٩,٩٥٥)	-	١١	صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة خلال السنة
(١,٥٨٧,٥٢٣)	(١,٧٢٦,٥٢٧)	٩	مصاريف أتعاب المعاونة الفنية
(٢٨,٠٨٠,٨١٥)	(١٩,٨٣١,٥٥٦)	١٤,١٣	الاستهلاكات و الاطفاءات
(٥٣٧,٣٨٥,٦٦٥)	(٤٨٣,٣٢٧,١٢٧)		إجمالي المصاريف
٧,٦٥٨,٨١٧	٦,٩٠٦,١٠٩		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٠٧٠,٥٦٦)	-	١٢	ضريبة الدخل
٦,٥٨٨,٢٥١	٦,٩٠٦,١٠٩		صافي أرباح السنة
٠,٦٦	٠,٦٩	٢٦	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

إيضاح	رأس المال	احتياطي قانوني	أرباح محتجزة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٤٠,٨٥٦	٣١,٧٢٨,٠٥٤	١,٠٣٨,١٦٨,٩١٠
توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(١,٦٩٦,٠٦٠)	(١,٦٩٦,٠٦٠)
صافي أرباح سنة ٢٠١٢	-	٧٦٥,٨٨٢	٥,٨٢٢,٣٦٩	٦,٥٨٨,٢٥١
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٦,٧٣٨	٣٥,٨٥٤,٣٦٣	١,٠٤٣,٠٦١,١٠١
توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(٣٢٩,٤٤٣)	(٣٢٩,٤٤٣)
صافي أرباح سنة ٢٠١٣	-	٦٩٠,٦١١	٦,٢١٥,٤٩٨	٦,٩٠٦,١٠٩
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٩٧,٣٤٩	٤١,٧٤٠,٤١٨	١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٧,٦٥٨,٨١٧	٦,٩٠٦,١٠٩	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٢٨,٠٨٠,٨١٥	١٩,٨٣١,٥٥٦	١٤, ١٣ الاستهلاكات والاطفاءات
		صافي (الأرباح) / الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم
١,٩٣٩,٩٥٥	(٥,٥٣٨,٣٧٣)	١١ استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	١,٨٣١,٦١٦	٣١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٣٢,٨٨٨	١٢٣,١٧٢	خسائر التخلف عن موجودات ثابتة
٣٨,٠١٢,٤٧٥	٢٣,١٥٤,٠٨٠	
١٣,٤٤٣,٠٢٧	(٣,٢٥٠,٥٠٥)	(الزيادة) / النقص في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
(٢٢٩,٣٨٧)	(٣,١٨٤,٧٤٧)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
		الزيادة في حصة معيدي التأمين
(١٠,٤٥٦,٢٢٨)	(٧٢,١٩٦,٣٦٣)	من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣,٠٠٥,٩٨٩	١١٦,٨٣٢	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
		النقص في فوائد مستحقة غير
٣٩,٣٨٨,٢٢١	٤,٧٤٤,٨٨٧	مقبوضة وموجودات أخرى
١٠,٠٤٧,١١٠	٢٢,٩٤٨,٩٧١	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢,٧١٢,٥٣٣)	٢,٠٨٠,٨٢٤	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٧,٣٠٩,٧٣١	٩٠,٩٦٤,٤٤٦	الزيادة في الاحتياطيات الفنية والحسابية
(١٢,٩٧٠,١٤٨)	٣,١٩٠,٠٠٠	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٦,٤٣٨,٣٦٥)	٢٤,٤٢٥,٦٩٦	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
(٢,٧٨٩,١١٠)	٥٣٧,٧٣٥	الزيادة / (النقص) في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
(٥,٢٧١,٩٨٣)	(١,٠٧٠,٥٥٢)	١٢ ضريبة دخل مدفوعة
٧٠,٣٣٨,٧٩٩	٩٣,٤٦١,٣٠٤	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٣٤٤,٢٧٦,٣٩٣	١١٩,٥٦٢,٨٨٤	النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
(١٠٨,٥١٢,٩٠٩)	(٦١,٢٢٧,٥٦٦)	١٣ شراء موجودات ثابتة مادية
(٣,٨٩٩,٤٩١)	(٢,١٢٦,٩٨٢)	١٤ شراء موجودات ثابتة غير مادية
٢٣١,٨٦٣,٩٩٣	٥٦,٢٠٨,٣٣٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
٣٠٢,٢٠٢,٧٩٢	١٤٩,٦٦٩,٦٤٠	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٨٠,٤٤٢,٩٠٦	٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٥ النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	٥ النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١- تأسيس و أعمال الشركة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة 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 لمحافظة 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 مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين و قد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢- أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الادوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). كما ان التفسير رقم ١٢ توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص قد تم وقف العمل به عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة. حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد التناسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١).

كما ان التفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة – المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية. تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة. يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة. يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من القياس المحدد من المنشأة. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها. كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.

٢- ب المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تقم الشركة بتطبيق التعديلات التالية الصادرة التي تخص أعمال الشركة والجهازه للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية – العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الافصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).

- التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالالتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .
- باعتماد الادارة ، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

التقيد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضا 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 من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة. فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة:

أ- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها أولاً الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية.

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 الأمريكي مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هو ١٤١,٧٩ ليرة سورية مقابل ٧٧,٥٠ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ب- تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الاولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما ك : مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان الشركة لديها النية الاجباية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر او كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان الشركة لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الاخرى . ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة . يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على اساس القيمة العادلة وتدرج الارباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لاداة الدين.

التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر:

تقوم الشركة بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم ادارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على اساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغي او يقلل الى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافا لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافا لذلك .

ج- المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر ، يتم قياسها لاحقا" بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

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.

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

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

في تاريخ إعداد البيانات المالية 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.

ه- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الاطفاء. 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.

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 في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها بلاكتتاب. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر 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 الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى

هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من الأقساط المكتتب بها بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين:

%

٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ي- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

إلزامي السيارات أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة

من صافي الأقساط المكتتب بها

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة

من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

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 كذم 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)

التأمين الصحي

الزامي السيارات

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من قيمة مطالبات

تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي

الأقساط المكتتب بها

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات

تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس

السنة

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والزامي السيارات

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي

للسيارات فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم

يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

م- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات

المستحقة عنها. تقوم الشركة بقرئ 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.

س- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ع- النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر

(ثلاثة أشهر فأقل).

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.

المصادر الأساسية لعدم اليقين:

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٢ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

استهلاكات الموجودات الثابتة:

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

إطفاء الأصول غير المادية:

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

مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها:

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

الموجودات الضريبية

لا ترى الشركة وجوباً للاستدراك لأي موجودات ضريبية على الخسائر الضريبية المتراكمة للشركة، بسبب توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
١,٣٨٤,٤٦٥	-	١,٣٨٤,٤٦٥
١١٠,٧٥٧,١٢٨	٧٨,٥٠١,٩٣١	٣٢,٢٥٥,١٩٧
١١٢,١٤١,٥٩٣	٧٨,٥٠١,٩٣١	٣٣,٦٣٩,٦٦٢
٤٢٠,١٧٣,٧٤٥	-	٤٢٠,١٧٣,٧٤٥
٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	٧٨,٥٠١,٩٣١	٤٥٣,٨١٣,٤٠٧

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية بالليرة السورية
ل.س	ل.س	ل.س
١,٣٤٥,٠٤٩	-	١,٣٤٥,٠٤٩
٣٤٤,٦٨٦,٧٤٦	٢٣,٨٢٦,٠٧٣	٣٢٠,٨٦٠,٦٧٣
٣٤٦,٠٣١,٧٩٥	٢٣,٨٢٦,٠٧٣	٣٢٢,٢٠٥,٧٢٢
٣٦,٦١٣,٩٠٣	١٥,٥٧٧,٥٠٠	٢١,٠٣٦,٤٠٣
٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	٣٩,٤٠٣,٥٧٣	٣٤٣,٢٤٢,١٢٥

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل

إن معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ١% و ٧% وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٥,٧٥٦,٦٠٣	٢٠٧,٤٣٧,٦٩٩	ودائع تستحق خلال سنة
١٩٩,٩٩٩,٩٥٠	٢٣٨,٧٥٥,٩٧٠	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
<u>٥٦٥,٧٥٦,٥٥٣</u>	<u>٤٤٦,١٩٣,٦٦٩</u>	

تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٨% و ١١% و قد سجلت هذه الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٨٥٤,٨٠٠	١٨,١٩١,١٢٤	عملاء مدينون
٢٨,٢٤٦,٢٤٧	٣١,١٦٠,٤٢٨	وسطاء ووكلاء تأمين
٤٦,١٠١,٠٤٧	٤٩,٣٥١,٥٥٢	
-	(١,٨٣١,٦١٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٤٦,١٠١,٠٤٧</u>	<u>٤٧,٥١٩,٩٣٦</u>	

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
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.	
٧١,٦٥٧,٠٨٢	-	٦٣,٨٣١,٣٥٠	٧,٨٢٥,٧٣٢	حياة
١٠,٠٠٨,١٧٩	١,١٥٥,٣٢١	٢,٦٨٧,٥٧٤	٦,١٦٥,٢٨٤	حريق
٧١٥,٨٧٥	٩٣,٣٧٥	٦٢٢,٥٠٠	-	إلزامي سيارات
١٢٠,٨٢١	٢٧,٨٨٢	-	٩٢,٩٣٩	بحري
٦٨,١٦١	٨,٨٩١	٥٩,٢٧٠	-	هندسي
١٨,٤١٦,٩٢٧	٢,٧٣٩,٥٢٠	١,٠٤٠,٠٠٠	١٤,٦٣٧,٤٠٧	حوادث عامة
<u>١٠٠,٩٨٧,٠٤٥</u>	<u>٤,٠٢٤,٩٨٩</u>	<u>٦٨,٢٤٠,٦٩٤</u>	<u>٢٨,٧٢١,٣٦٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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.	
٧,٩٠٩,٠١٨	-	٢,٢٠٧,٠٢٠	٥,٧٠١,٩٩٨	حياة
١٥,٤٩٨,٣٦٩	١,٢١٤,٤٠٣	٨,٠٩٦,٠١٥	٦,١٨٧,٩٥١	حريق
٧٣٠,٢٥٠	٩٥,٢٥٠	٦٣٥,٠٠٠	-	إلزامي سيارات
١,٥٢٢,٧٧٢	٣٥١,٤٠٩	-	١,١٧١,٣٦٣	بحري
٢٧٥,٨٠٢	٢٩,٤٣٣	٨٩,٣٩٠	١٥٦,٩٧٩	هندسي
٢,٨٥٤,٤٧١	٢٣٦,٥٣٩	١,٥٧٦,٩٢٩	١,٠٤١,٠٠٣	حوادث عامة
<u>٢٨,٧٩٠,٦٨٢</u>	<u>١,٩٢٧,٠٣٤</u>	<u>١٢,٦٠٤,٣٥٤</u>	<u>١٤,٢٥٩,٢٩٤</u>	

٩- أرصدة مدينة و دائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٥٤٣,٦٢٧	٨١,٤٨٥	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولة
-	٢١,٠٥٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة برميديا المساهمة المغفلة
٥,٠١١	٥,٠١١	تحت سيطرة مشتركة	شركة إتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
٢٤,٨٨٠	-	تحت سيطرة مشتركة	الشركة المتحدة للأغذية والمواد الاستهلاكية
٨٨٣,٧٦٩	٧٩٦,٣٤٨	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٦٩٦,٥٥٧	١,١٣٣,١١٨	مساهمين	ذمم مدينة-مساهمين
<u>٢,١٥٣,٨٤٤</u>	<u>٢,٠٣٧,٠١٢</u>		
٣,٧٩٥,٠٢٤	١٣,٢٩٥,٣٦٥	مساهمين	ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
٣٤,٦١٣	-	تحت سيطرة مشتركة	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
-	٢,٠٢٥,٤٧١		شركة برميديا المساهمة المغفلة
١١,٩٢٦,٠٦٠	٢٦,١٩٠,٠٠٠	مجلس الإدارة	ذمم مساهمين
<u>١٥,٧٥٥,٦٩٧</u>	<u>٤١,٥١٠,٨٣٦</u>		ذمم دائنة - مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٥,٠٤٣,٣٨٥	٤,٧٨٧,٧٦٩	إيرادات أقساط مكتب بما
(١,٥٨٧,٥٢٣)	(١,٧٢٦,٥٢٧)	مصاريف أتعاب المعونة الفنية
(٤٤,٤٦٢,٥٢٥)	(٣٩,٦٤٩,٨٥٢)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(١٠,٢٣٠,٠٠٠)	(١٥,٩٦٠,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ وبعد موافقة هيئة الإشراف على التأمين اتفاقية معونة فنية مع شركة فيديتي 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 وحتى ٢٠١٣ لتقدم الدعم الفني من خلال المساعدة في انتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الاستراتيجية و التخطيط ووضع السياسات الرئيسية والإجراءات.

يمثل بند ذمم دائنة- مجلس الإدارة مبلغ ٢٦,١٩٠,٠٠٠ ليرة سورية وهو عبارة عن أتعاب لمجلس الإدارة عن السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ على أن يتخذ القرار بشأن صرفها في الجمعية العمومية القادمة.

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٩,٧٨٧,٥٧٥	١٤,٢٢٣,٠٥٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٦,٠٦٦,٢٤٢	١٥,٤٧٨,٦٠٣	عمولات مؤجلة
٤,٤٧٤,٩٠١	١١,٨٦١,٢١٥	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢,١٣١,٩٩٣	-	نفقات دعاية مدفوعة مقدماً
١٠٤,٤١٥	١٦٨,١١٤	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٢١٦,٢٤١	٢٨٢,٠٦٤	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١,٨٢١,٧٧٤	١٢,٥٩٦	مصاريف طبابة مدفوعة مقدماً
١٠,٠٠١	-	تأمينات مناقصات
١٤,٦٣١,١٠٤	٢,٤٧٣,٧١٣	ذمم مدينة أخرى
٤٩,٢٤٤,٢٤٦	٤٤,٤٩٩,٣٥٩	

١١ - استثمارات مالية بغرض المتاجرة

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتراة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
٨,٠٩٣,٨٩١	٦,١٥٣,٩٣٦	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
(١,٩٣٩,٩٥٥)	٥,٥٣٨,٣٧٣	الرصيد في نهاية السنة
<u>٦,١٥٣,٩٣٦</u>	<u>١١,٦٩٢,٣٠٩</u>	

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كمايلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
بنك عودة سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢٠٥	٣,٢٩٠,٢٥٠
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	١٢٩,٠٥	٨,٤٠٢,٠٥٩
				<u>١١,٦٩٢,٣٠٩</u>

١٢ - مؤونة ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	أرباح السنة
٧,٦٥٨,٨١٧	٦,٩٠٦,١٠٩	٦,٩٠٦,١٠٩	يضاف استهلاكات المباني
١,٣٦١,٢٠٤	٣,٩٨٥,٩٦٧	٣,٩٨٥,٩٦٧	يضاف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١,٨٣١,٦١٦	١,٨٣١,٦١٦	ينزل فروقات أسعار الصرف غير المحققة
-	(٢٤,٨٩٦,٠٧٨)	(٢٤,٨٩٦,٠٧٨)	ينزل حصة السنة من مصاريف التأسيس
(١,٨٨٢,٩١٢)	-	-	صافي الربح الضريبي
٧,١٣٧,١٠٩	(١٢,١٧٢,٣٨٦)	(١٢,١٧٢,٣٨٦)	نسبة الضريبة
%١٥	%١٥	%١٥	
(١,٠٧٠,٥٦٦)	-	-	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٥٢,٧٦٠	١,٦٥١,٣٤٣	الرصيد في بداية السنة
(٥,٢٧١,٩٨٣)	(١,٠٧٠,٥٥٢)	تسديدات
<u>١,٠٧٠,٥٦٦</u>	-	إضافات
<u><u>١,٦٥١,٣٤٣</u></u>	<u><u>٥٨٠,٧٩١</u></u>	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - الموجودات الثابتة المادية

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات البناء	السيارات	لوازم معلوماتية ومكتبية	الأثاث والمفروشات	البناء	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤٣,٠٠١,٣٤٢	٥٥,٣٥٧,٧١٤	١٢,٠٧٢,٥٠٠	٣٦,٢١٧,٤٣٧	١٨,٢٩٤,٦٠٥	٢٢١,٠٥٩,٠٨٦	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١٠٨,٥١٢,٩٠٩	٤٠٩,٥٠٠	-	٢,١١١,١٢٠	٨,٧٠٥,٠٧٠	٩٧,٢٨٧,٢١٩	الإضافات
(٣٤٣,٥٠٠)	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٤٣,٥٠٠)	-	-	استبعادات
٤٥١,١٧٠,٧٥١	٥٥,٧٦٧,٢١٤	١١,٧٧٢,٥٠٠	٣٨,٢٨٥,٠٥٧	٢٦,٩٩٩,٦٧٥	٣١٨,٣٤٦,٣٠٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	٧,٧٠٢,١٥٤	-	٤,٩١٣,٣٧٥	(١٢,٦١٥,٥٢٩)	-	إعادة تصنيف
٦١,٢٢٧,٥٦٦	٢٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٢٧١	-	٦٠,١٠٧,٢٩٥	الإضافات
(٣,٨٣٦,٣٢٥)	-	(٣,٦٥٦,٥٠٠)	(٧٠,٧٠٠)	(١٠٩,١٢٥)	-	استبعادات
٥٠٨,٥٦١,٩٩٢	٦٣,٤٩٤,٣٦٨	٩,١١٦,٠٠٠	٤٣,٢٢٣,٠٠٣	١٤,٢٧٥,٠٢١	٣٧٨,٤٥٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						الاستهلاك المتراكم:
(٥٨,٥٥٤,٨٠٩)	(٢٣,٠٩٠,٨٥٧)	(٦,٧٠٣,٠٩٧)	(١٣,٢٤٤,٣٦٧)	(١٠,٧٨٢,٣٦٤)	(٤,٧٣٤,١٢٤)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
(٢٦,٠٤٢,٩٥٦)	(١٠,٠٩٥,٠٦٤)	(٢,٥٨٧,٦٨٠)	(٩,٤٦٩,١٥٠)	(٢,٥٢٩,٨٥٨)	(١,٣٦١,٢٠٤)	إضافات، أعباء السنة
١٠,٦١٢	-	-	١٠,٦١٢	-	-	استبعادات
(٨٤,٥٨٧,١٥٣)	(٣٣,١٨٥,٩٢١)	(٩,٢٩٠,٧٧٧)	(٢٢,٧٠٢,٩٠٥)	(١٣,٣١٢,٢٢٢)	(٦,٠٩٥,٣٢٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	(٥,٨٨٥,٠٠٢)	-	(٣,١٥٢,٣٢١)	٩,٠٣٧,٣٢٣	-	إعادة تصنيف
(١٧,٠٧٤,٤٩٥)	(٤,٧٩٦,٥٩٨)	(١,٦٣٠,٣١١)	(٧,٥٨٢,١١٠)	(١,٤٣٥,٩٣٦)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات، أعباء السنة
٣,٧١٣,١٥٣	-	٣,٦٥٦,٥٠٠	٥٦,٦٥٣	-	-	استبعادات
(٩٧,٩٤٨,٤٩٥)	(٤٣,٨٦٧,٥٢١)	(٧,٢٦٤,٥٨٨)	(٣٣,٣٨٠,٦٨٣)	(٥,٧١٠,٨٣٥)	(٧,٧٢٤,٨٦٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						القيمة الدفترية الصافية:
٤١٠,٦١٣,٤٩٧	١٩,٦٢٦,٨٤٧	١,٨٥١,٤١٢	٩,٨٤٢,٣٢٠	٨,٥٦٤,١٨٦	٣٧٠,٧٢٨,٧٣٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣٦٦,٥٨٣,٥٩٨	٢٢,٥٨١,٢٩٣	٢,٤٨١,٧٢٣	١٥,٥٨٢,١٥٢	١٣,٦٨٧,٤٥٣	٣١٢,٢٥٠,٩٧٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

قامت الشركة بشراء عقار ومستودعين في محافظة دمشق.

١٤ - الموجودات الثابتة غير المادية

تتكون حركة هذا البند ممايلي:

المجموع ل.س.	اشتراكات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
			الكلفة التاريخية:
٢٥,٦٩٥,٠٠٦	١٠,٤١٤,٤٠١	١٥,٢٨٠,٦٠٥	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٣,٨٩٩,٤٩١	-	٣,٨٩٩,٤٩١	إضافات
٢٩,٥٩٤,٤٩٧	١٠,٤١٤,٤٠١	١٩,١٨٠,٠٩٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢,١٢٦,٩٨٢	-	٢,١٢٦,٩٨٢	إضافات
٣١,٧٢١,٤٧٩	١٠,٤١٤,٤٠١	٢١,٣٠٧,٠٧٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			الإطفاء المتراكم:
(١٥,٩٥٤,٧٤٣)	(٨,٩١١,١٦٨)	(٧,٠٤٣,٥٧٥)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
(٢,٠٣٧,٨٥٩)	(١,٤٣٢,٠٥٤)	(٦٠٥,٨٠٥)	إضافات، أعباء السنة
(١٧,٩٩٢,٦٠٢)	(١٠,٣٤٣,٢٢٢)	(٧,٦٤٩,٣٨٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٢,٧٥٧,٠٦١)	(٧١,١٧٩)	(٢,٦٨٥,٨٨٢)	إضافات، أعباء السنة
(٢٠,٧٤٩,٦٦٣)	(١٠,٤١٤,٤٠١)	(١٠,٣٣٥,٢٦٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			صافي القيمة الدفترية:
١٠,٩٧١,٨١٦	-	١٠,٩٧١,٨١٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١١,٦٠١,٨٩٥	٧١,١٧٩	١١,٥٣٠,٧١٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

قامت الشركة بشراء برنامج محاسبي لاستخدامه في إدارة إصدار بوالص تأمينات الحياة.

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 الحسائية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية و التي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسائية (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 ٥٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها و تسجل في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

تنوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٧١٠,٨٦٢	٤٩٨,٥١٩
٢١,٩٥٢,٤٤٨	٤٥,١١٣,٤١٩
<u>٢٢,٦٦٢,٩٦٧</u>	<u>٤٥,٦١١,٩٣٨</u>

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية

شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٧ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٥٢٧,٨٧٤	١,٧٩٨,٩٠٧
٣,٥٩٢,١٠٥	٦,٤٠١,٨٩٦
<u>٦,١١٩,٩٧٩</u>	<u>٨,٢٠٠,٨٠٣</u>

عملاء دائنون

وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٨,٥٨٠,٠٢٩	-	٧٧,١٠٦,٦١٣	٤١,٤٧٣,٤١٦	حياة
١١,٦٧٣,٨٣٣	١,٢٧٣,٨٦٠	٣,٦٠١,٩٢٢	٦,٧٩٨,٠٥١	حريق
١٤٢,٩٩٧	٣٢,٩٩٩	-	١٠٩,٩٩٨	بحري
١٩٧,٤٩٤,٤٢٣	٥٠,٠٩٨,٦٣١	٧٧,١٧٦,١٨٣	٧٠,٢١٩,٦٠٩	إلزامي سيارات
١٧,٠٦٤,٤٣٨	٢,٦٤٥,٣٩٨	٢٤,٦٣٩	١٤,٣٩٤,٤٠١	شامل سيارات
٨٢,٨٣٦,١٩٢	١٣,٧٣٤,٥٢١	٧,٧٢٣,٥٠٤	٦١,٣٧٨,١٦٧	صحي
١,١٨٦,٨٨٦	١٠٧,٥٦٧	-	١,٠٧٩,٣١٩	السفر
٧١,٢٨٣	٩,٢٩٨	٦١,٩٨٥	-	هندسي
٢٥,١٩٧,٨٨٢	٣,٣١١,٨٧٢	٣,٢٨٧,٥٢٣	١٨,٥٩٨,٤٨٧	حوادث عامة
<u>٤٥٤,٢٤٧,٩٣٦</u>	<u>٧١,٢١٤,١٤٦</u>	<u>١٦٨,٩٨٢,٣٦٩</u>	<u>٢١٤,٠٥١,٤٤٨</u>	

يتكون بند مطالبات تحت التسوية مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي المطالبات تحت التسوية	استردادات	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٧,١٠٦,٦١٣	-	٧٧,١٠٦,٦١٣	حياة
٣,٦٠١,٩٢٢	-	٣,٦٠١,٩٢٢	حريق
٧٧,١٧٦,١٨٣	(٤,٥٦٦,٨٨٥)	٨١,٧٤٣,٠٦٨	سيارات / إلزامي
٢٤,٦٣٩	(٧,٣١٢,٦٨٨)	٧,٣٣٧,٣٢٧	سيارات / شامل
٧,٧٢٣,٥٠٤	(٦٦٣,١٤٠)	٨,٣٨٦,٦٤٤	صحي
٦١,٩٨٥	-	٦١,٩٨٥	هندسي
٣,٢٨٧,٥٢٣	-	٣,٢٨٧,٥٢٣	حوادث عامة
<u>١٦٨,٩٨٢,٣٦٩</u>	<u>(١٢,٥٤٢,٧١٣)</u>	<u>١٨١,٥٢٥,٠٨٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,١٨٤,٨٠٥	-	٦,٤١٤,٠٤٠	١٨,٧٧٠,٧٦٥	حياة
١٩,٣٤٩,٦١٢	١,٦٠٥,٥٨١	١٠,٧٠٣,٨٧٤	٧,٠٤٠,١٥٧	حريق
١,٨٤٦,٤٣٩	٤٢٦,١٠١	-	١,٤٢٠,٣٣٨	بحري
١٩٤,٨٣٥,٦٤٢	٣٦,٩٣٢,٤٤٦	٧١,٣٩٩,٧٩٢	٨٦,٥٠٣,٤٠٤	إلزامي سيارات
٣٣,٤٣٤,٨٦٧	٤,١٢٣,١٠٥	٥,٨٢٦,٧٨٩	٢٣,٤٨٤,٩٧٣	شامل سيارات
٧٨,٢٤٨,٣٦٩	١٤,٠٦٣,٩٥٧	(٩٧١,٣١٨)	٦٥,١٥٥,٧٣٠	صحي
٤٧٦,٠٧٨	٤٦,٩٦١	-	٤٢٩,١١٧	السفر
٣٠٤,٧٧٣	٣٣,٣٦١	٩٣,٤٨٥	١٧٧,٩٢٧	هندسي
٩,٦٠٢,٩٣٢	٧٧٤,٩٧٣	٣,٥٤٨,١٨٠	٥,٢٧٩,٧٧٩	حوادث عامة
<u>٣٦٣,٢٨٣,٥١٧</u>	<u>٥٨,٠٠٦,٤٨٥</u>	<u>٩٧,٠١٤,٨٤٢</u>	<u>٢٠٨,٢٦٢,١٩٠</u>	

يتكون بند مطالبات تحت التسوية مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي المطالبات تحت التسوية	استردادات	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٤١٤,٠٤٠	-	٦,٤١٤,٠٤٠	حياة
١٠,٧٠٣,٨٧٤	-	١٠,٧٠٣,٨٧٤	حريق
٧١,٣٩٩,٧٩٢	(٤,٤١٢,٢٠٠)	٧٥,٨١١,٩٩٢	سيارات / إلزامي
٥,٨٢٦,٧٨٩	(٧,٢٨٧,٢٩١)	١٣,١١٤,٠٨٠	سيارات / شامل
(٩٧١,٣١٨)	(١,٥٨٤,٩٤٢)	٦١٣,٦٢٤	صحي
٩٣,٤٨٥	-	٩٣,٤٨٥	هندسي
٣,٥٤٨,١٨٠	-	٣,٥٤٨,١٨٠	حوادث عامة
<u>٩٧,٠١٤,٨٤٢</u>	<u>(١٣,٢٨٤,٤٣٣)</u>	<u>١١٠,٢٩٩,٢٧٥</u>	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٢٩,٣٣٢	٤,٦٨٠,١٦٤	عمولات مستحقة
١,٦٦٩,٢٣٠	١,٥٩٠,٩٥٦	تأمينات اجتماعية
٨,٧٨١,٦٧٢	١٢,٧٧٤,٣٩٨	ضريبة الرواتب و الأجور
٢,٦٢٤,٣٢٨	٧,٩٢٨,٩٣٤	طوابع و رسوم تأمين
٧,٧٧٢,٣٨٥	٥,٠٤٩,٠٥٥	أرصدة دائنة أخرى
١,٠٥٩,٨٠٤	١,٢٤١,٠٣٧	نفقات مستحقة
٨,٩٨٨,٥٨٨	-	مكافآت مستحقة
٩٦٠,٠٢٦	٤,٢٠٠,٠٠٠	مصاريف مهنية
٢,٧٧٩,٩٦٥	٢,٥٩٠,٧٨٦	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣٦,٨٦٥,٣٣٠</u>	<u>٤٠,٠٥٥,٣٣٠</u>	

٢٠ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. مرخص ومدفوع بالكامل.

٢١ - الاحتياطي القانوني والاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

٢٢ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤,٣٦١,٠١٥	(١٣,٠٤٢,٨٥٣)	٤٧,٤٠٣,٨٦٨
(٣٣٢,١٠٥,٠٥٢)	(٥٢,٢٨٨,٦٨٤)	٣٨٤,٣٩٣,٧٣٦
٣٦٦,٤٦٦,٠٦٧	(٦٥,٣٣١,٥٣٧)	٤٣١,٧٩٧,٦٠٤
(٢٠,٥٧٨,٩١٧)	٢,١٢٣,٧٣٣	(٢٢,٧٠٢,٦٥٠)
٢٩,٢٥١,٧٢٧	١٢,٣٣٨,٣٣٤	١٦,٩١٣,٣٩٣
٨,٦٧٢,٨١٠	١٤,٤٦٢,٠٦٧	(٥,٧٨٩,٢٥٧)
٣٧٥,١٣٨,٨٧٧	(٥٠,٨٦٩,٤٧٠)	٤٢٦,٠٠٨,٣٤٧

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة
تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة
تأمينات عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٦,٥٥٨,٢٦٦	(٩,٥٠٣,٣٢٨)	٣٦,٠٦١,٥٩٤
٤٠٤,٣٨٢,٣١٩	(٢٢,٩٨٥,٠٦٤)	٤٢٧,٣٦٧,٣٨٣
٤٣٠,٩٤٠,٥٨٥	(٣٢,٤٨٨,٣٩٢)	٤٦٣,٤٢٨,٩٧٧
(٥,٥١٠,٢٢٠)	٣,٤١٢,٩٢٩	(٨,٩٢٣,١٤٩)
٢٤,٠١٠,٤١٩	(١,٧٩٣,٥٩٩)	٢٥,٨٠٤,٠١٨
١٨,٥٠٠,١٩٩	١,٦١٩,٣٣٠	١٦,٨٨٠,٨٦٩
٤٤٩,٤٤٠,٧٨٤	(٣٠,٨٦٩,٠٦٢)	٤٨٠,٣٠٩,٨٤٦

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة
تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة
تأمينات عامة

٢٣ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٣,٦٦٧,١٦٩)	٨٧٦,٠٩٠	(٤,٥٤٣,٢٥٩)
(١٦٩,٥٢١,٥٩٥)	٢,٠٦٩,٧٦٦	(١٧١,٥٩١,٣٦١)
(١٧٣,١٨٨,٧٦٤)	٢,٩٤٥,٨٥٦	(١٧٦,١٣٤,٦٢٠)
(٩,٠٦٨,٢٤٥)	٦١,٦٢٤,٣٢٨	(٧٠,٦٩٢,٥٧٣)
(١٨,٣٧٢,٦٤٨)	(٣,٨٩٠,٠٣٣)	(١٤,٤٨٢,٦١٥)
(٢٧,٤٤٠,٨٩٣)	٥٧,٧٣٤,٢٩٥	(٨٥,١٧٥,١٨٨)
(٢٠٠,٦٢٩,٦٥٧)	٦٠,٦٨٠,١٥١	(٢٦١,٣٠٩,٨٠٨)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير مبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)
(٢١٢,٧٣٩,٥٧١)	٣,٦٤٢,٤٧٨	(٢١٦,٣٨٢,٠٤٩)
(٢١٣,٣٣٩,٥٧١)	٣,٦٤٢,٤٧٨	(٢١٦,٩٨٢,٠٤٩)
(٣,٣١٠,١٤٢)	١,٢٣٥,٩٣٣	(٤,٥٤٦,٠٧٥)
(١٢,٠٤٣,٥٦٠)	٧,٦٠٠,٩٦٧	(١٩,٦٤٤,٥٢٧)
(١٥,٣٥٣,٧٠٢)	٨,٨٣٦,٩٠٠	(٢٤,١٩٠,٦٠٢)
(٢٢٨,٦٩٣,٢٧٣)	١٢,٤٧٩,٣٧٨	(٢٤١,١٧٢,٦٥١)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير مبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٤ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٩١,٨٦٦,٠٥٦	٧٧,٧٣٢,٢٩٨	رواتب وأجور
١٥,٩٩٧,١٤٨	١٣,٧١٣,٢٠٩	تأمينات اجتماعية
١٤,٢٠٨,٣٩٤	٣٧,٩٥٩,٩٣٩	حوافز ومكافآت
٥٠٢,٣٦٢	٣٣٦,٥٠٥	تعويضات نهاية الخدمة
١,٦٢٨,٣٨٣	٢٥٦,٦٦٨	بدل تمثيل
٤,٥٣٩,٢٢١	٤,٦٤٢,٣٥٨	بدل سكن
٣,٢٥٩,٩٩٧	٢,٢١١,٣٠٩	مصاريف تأمين صحي
٣,٦٦٤	٢,٢٦٣,٨١٢	بدلات أخرى
١,٠٢١,٤٨٢	-	تدريب
<u>١٣٣,٠٢٦,٧٠٧</u>	<u>١٣٩,١١٦,٠٩٨</u>	

٢٥ - مصاريف إدارية و عمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٢٣٠,٠٠٠	١٥,٩٦٠,٠٠٠	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة
٧,٢٨٩,٩١٦	٣,٤٣٩,٤٢٣	دعاية و إعلان
١٥,٠٦٣,١٠٥	٦,٣١٤,٣٦٢	رسوم و إشتراكات
٨٦٦,٤٨٧	١,٩٧٦,٧٣٣	ضيافة
١٤,٨٦٩,١٦٨	٩,٩١١,٨٤٦	إيجارات
٤,١٩٣,٣٩٥	٤,٧٢٠,١٧٧	مصاريف أخرى
-	١,٨٣١,٦١٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٤٨٧,٢٠٣	١,٢٠٣,٩٧٢	قرطاسية
١,٩٠٠,٨٨٥	١,٨٩٦,٧٣٥	مصاريف سفر و انتقال
١,٢٠١,٦٢٤	٩٤٣,٠٧٦	كهرباء ومياه
٣,٣٨٦,٦٦٦	٨,٧٣٨,٧٠٧	بريد و برق و هاتف
٤٢٥,١٩٥	٦٩٣,٦٧٠	تأمين
١,٩٩٠,٠٨٠	٢,٧٩٢,١٧٣	صيانة
٦,٠٢١,٣٥٩	٦,٨٢١,٩٥٤	مصاريف قانونية و مهنية
<u>٦٨,٩٢٥,٠٨٣</u>	<u>٦٧,٢٠٤,٤٤٤</u>	

٢٦ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح السنة
٦,٥٨٨,٢٥١	٦,٩٠٦,١٠٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية و المخففة
٠,٦٦	٠,٦٩	

٢٧ - 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. قامت السلطات الضريبية بمراجعة أعمال الشركة ضريبياً عن عام ٢٠٠٨. وتم اصدار تقرير التكاليف النهائي من قبل هذه السلطات. لم يتم تكليف الشركة بأي مبالغ إضافية.

٢٨ - تحليل صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الهندسي	السفر	الحريق	الصحي	شامل سيارات	إلزامي سيارات	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤٣١,٧٩٧,٦٠٤	٤٤,١٥٨,٣٣٧	-	١,٤٣٤,٢٢٢	١٦,٩٨٤,٧٨٦	١١٠,٥٥٥,٢٨٧	٣٥,٢٧١,٩٧٣	١٧٥,٥٤٩,١٤٠	٤٣٩,٩٩١	٤٧,٤٠٣,٨٦٨	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦٥,٣٣١,٥٣٧)	(٣٦,٥٢٦,٩٢٣)	-	-	(١٥,٣٩٠,٠٠٣)	-	-	-	(٣٧١,٧٥٨)	(١٣,٠٤٢,٨٥٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٦٦,٤٦٦,٠٦٧	٧,٦٣١,٤١٤	-	١,٤٣٤,٢٢٢	١,٥٩٤,٧٨٣	١١٠,٥٥٥,٢٨٧	٣٥,٢٧١,٩٧٣	١٧٥,٥٤٩,١٤٠	٦٨,٢٣٣	٣٤,٣٦١,٠١٥	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢١٤,٠٥١,٤٤٨)	(١٨,٥٩٨,٤٨٧)	-	(١,٠٧٩,٣١٩)	(٦,٧٩٨,٠٥١)	(٦١,٣٧٨,١٦٧)	(١٤,٣٩٤,٤٠١)	(٧٠,٢١٩,٦٠٩)	(١٠٩,٩٩٨)	(٤١,٤٧٣,٤١٦)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٨,٧٢١,٣٦٢	١٤,٦٣٧,٤٠٧	-	-	٦,١٦٥,٢٨٤	-	-	-	٩٢,٩٣٩	٧,٨٢٥,٧٣٢	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٠٨,٢٦٢,١٩٠	٥,٢٧٩,٧٧٩	١٧٧,٩٢٧	٤٢٩,١١٧	٧,٠٤٠,١٥٧	٦٥,١٥٥,٧٣٠	٢٣,٤٨٤,٩٧٣	٨٦,٥٠٣,٤٠٤	١,٤٢٠,٣٣٨	١٨,٧٧٠,٧٦٥	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٤,٢٥٩,٢٩٤)	(١,٠٤١,٠٠٣)	(١٥٦,٩٧٩)	-	(٦,١٨٧,٩٥١)	-	-	-	(١,١٧١,٣٦٣)	(٥,٧٠١,٩٩٨)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
٨,٦٧٢,٨١٠	٢٧٧,٦٩٦	٢٠,٩٤٨	(٦٥٠,٢٠٢)	٢١٩,٤٣٩	٣,٧٧٧,٥٦٣	٩,٠٩٠,٥٧٢	١٦,٢٨٣,٧٩٥	٢٣١,٩١٦	(٢٠,٥٧٨,٩١٧)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٧٥,١٣٨,٨٧٧	٧,٩٠٩,١١٠	٢٠,٩٤٨	٧٨٤,٠٢٠	١,٨١٤,٢٢٢	١١٤,٣٣٢,٨٥٠	٤٤,٣٦٢,٥٤٥	١٩١,٨٣٢,٩٣٥	٣٠٠,١٤٩	١٣,٧٨٢,٠٩٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٩٩٤,٤٧٢	٣,١٩٧,١٠٠	١٤,٧٦٧	-	٣,٥٩٧,٥٦٩	-	-	-	٣٤٠,٦٤٢	(١٥٥,٦٠٦)	عمولات مقبوضة
٣٨٢,١٣٣,٣٩٩	١١,١٠٦,٢١٠	٣٥,٧١٥	٧٨٤,٠٢٠	٥,٤١١,٧٩١	١١٤,٣٣٢,٨٥٠	٤٤,٣٦٢,٥٤٥	١٩١,٨٣٢,٩٣٥	٦٤٠,٧٩١	١٣,٦٢٦,٤٩٢	صافي الإيرادات
(١٧٦,١٣٤,٦٢٠)	(١,١٧٣,٧٥٥)	(٢,٦٦٠)	-	(١,٩٢٨,٦٤٢)	(٩١,٥٦٣,٤٧١)	(٣٠,٧٤٩,٨٢٧)	(٤٦,١٧٣,٠٠٦)	-	(٤,٥٤٣,٢٥٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٩٤٥,٨٥٦	٥٦٣,٩٤٢	٢,٥٤٣	-	١,٤٩٠,٧٨١	-	١٢,٥٠٠	-	-	٨٧٦,٠٩٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٣,١٨٨,٧٦٤)	(٦٠٩,٨١٣)	(١١٧)	-	(٤٣٧,٨٦١)	(٩١,٥٦٣,٤٧١)	(٣٠,٧٣٧,٣٢٧)	(٤٦,١٧٣,٠٠٦)	-	(٣,٦٦٧,١٦٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦٨,٩٨٢,٣٦٩)	(٣,٢٨٧,٥٢٣)	(٦١,٩٨٥)	-	(٣,٦٠١,٩٢٢)	(٧,٧٢٣,٥٠٤)	(٢٤,٦٣٩)	(٧٧,١٧٦,١٨٣)	-	(٧٧,١٠٦,٦١٣)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٦٨,٢٤٠,٦٩٤	١,٠٤٠,٠٠٠	٥٩,٢٧٠	-	٢,٦٨٧,٥٧٤	-	-	٦٢٢,٥٠٠	-	٦٣,٨٣١,٣٥٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٩٧,٠١٤,٨٤٢	٣,٥٤٨,١٨٠	٩٣,٤٨٥	-	١٠,٧٠٣,٨٧٤	(٩٧١,٣١٨)	٥,٨٢٦,٧٨٩	٧١,٣٩٩,٧٩٢	-	٦,٤١٤,٠٤٠	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٢,٦٠٤,٣٥٤)	(١,٥٧٦,٩٢٩)	(٨٩,٣٩٠)	-	(٨,٠٩٦,٠١٥)	-	-	(٦٣٥,٠٠٠)	-	(٢,٢٠٧,٠٢٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٦,٣٣١,١٨٧)	(٢٧٦,٢٧٢)	١,٣٨٠	-	١,٦٩٣,٥١١	(٨,٦٩٤,٨٢٢)	٥,٨٠٢,١٥٠	(٥,٧٨٨,٨٩١)	-	(٩,٠٦٨,٢٤٣)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(٧١,٢١٤,١٤٦)	(٣,٣١١,٨٧٢)	(٩,٢٩٨)	(١٠٧,٥٦٧)	(١,٢٧٣,٨٦٠)	(١٣,٧٣٤,٥٢١)	(٢,٦٤٥,٣٩٨)	(٥٠,٠٩٨,٦٣١)	(٣٢,٩٩٩)	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٤,٠٢٤,٩٨٩	٢,٧٣٩,٥٢٠	٨,٨٩١	-	١,١٥٥,٣٢١	-	-	٩٣,٣٧٥	٢٧,٨٨٢	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٥٨,٠٠٦,٤٨٥	٧٧٤,٩٧٣	٣٣,٣٦١	٤٦,٩٦١	١,٦٠٥,٥٨١	١٤,٠٦٣,٩٥٧	٤,١٢٣,١٠٥	٣٦,٩٣٢,٤٤٦	٤٢٦,١٠١	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(١,٩٢٧,٠٣٤)	(٢٣٦,٥٣٩)	(٢٩,٤٣٣)	-	(١,٢١٤,٤٠٣)	-	-	(٩٥,٢٥٠)	(٣٥١,٤٠٩)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(١١,١٠٩,٧٠٦)	(٣٣,٩١٨)	٣,٥٢١	(٦٠,٦٠٦)	٢٧٢,٦٣٩	٣٢٩,٤٣٦	١,٤٧٧,٧٠٧	(١٣,١٦٨,٠٦٠)	٦٩,٥٧٥	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٤٩,٦٠٢,٤٤٥)	(٣,١٢٤,٧٣٤)	(١٢٣)	(١,٥٢٤,٧٨٧)	(٢,١١٥,٧٣٩)	(١٨,٦٨٥,٨٤٨)	(٧,٢٠٠,٠٨١)	(١٢,٦١١,١٣٩)	(٢١٠,٩٥٦)	(٤,١٢٩,٠٣٨)	عمولات مدفوعة
(٥٥,٢١٦,٤٠٠)	-	-	-	-	-	(٨٧٢,٧٤٣)	(٤,٣٤٣,٦٥٧)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٥٥,٤٤٨,٥٠٢)	(٤,٠٤٤,٧٣٧)	٤,٦٦١	(١,٥٨٥,٣٩٣)	(٥٨٧,٤٥٠)	(١١٨,٦١٤,٧٠٥)	(٣١,٥٣٠,٢٩٤)	(٨٢,٠٨٤,٧٥٣)	(١٤١,٣٨١)	(١٦,٨٦٤,٤٥٠)	صافي المصاريف
١٢٦,٦٨٤,٨٤٧	٧,٠٦١,٤٧٣	٤٠,٣٧٦	(٨٠١,٣٧٣)	٤,٨٢٤,٣٤١	(٤,٢٨١,٨٥٥)	١٢,٨٣٢,٢٥١	١٠٩,٧٤٨,١٨٢	٤٩٩,٤١٠	(٣,٢٣٧,٩٥٨)	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الحريق	الصحي	شامل سيارات	الإزامي سيارات	البحري	فرع الحياة		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٦٣,٤٢٨,٩٧٧	١٠,٣٣٣,٠١٦	٤٤٤,٨١٧	٦٢٦,١٥١	١٧,٥٧٤,٢٢٩	١٢١,٤٧٤,٥٧٣	٥٤,٩٧٤,٧٣٦	٢١٦,٢٥٨,٥١١	٥,٦٨١,٣٥٠	٣٦,٠٦١,٥٩٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٢,٤٨٨,٣٩٢)	(٢,٤٩٠,٣٩٦)	(٣٩٢,٤٤٦)	-	(١٥,٤١٦,٧٦٩)	-	-	(٤,٦٨٥,٤٥٣)	(٩,٥٠٣,٣٢٨)	(٩,٥٠٣,٣٢٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٣٠,٩٤٠,٥٨٥	٧,٨٤٢,٦٢٠	٥٢,٣٧١	٦٢٦,١٥١	٢,١٥٧,٤٦٠	١٢١,٤٧٤,٥٧٣	٥٤,٩٧٤,٧٣٦	٢١٦,٢٥٨,٥١١	٩٩٥,٨٩٧	٢٦,٥٥٨,٢٦٦	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٠٨,٢٦٢,١٩٠)	(٥,٢٧٩,٧٧٩)	(١٧٧,٩٢٧)	(٤٢٩,١١٧)	(٧,٠٤٠,١٥٧)	(٦٥,١٥٥,٧٣٠)	(٢٣,٤٨٤,٩٧٣)	(٨٦,٥٠٣,٤٠٤)	(١,٤٢٠,٣٣٨)	(١٨,٧٧٠,٧٦٥)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٤,٢٥٩,٢٩٤	١,٠٤١,٠٠٣	١٥٦,٩٧٩	-	٦,١٨٧,٩٥١	-	-	١,١٧١,٣٦٣	٥,٧٠١,٩٩٨	٥,٧٠١,٩٩٨	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٢٥,١٤٣,٠٦٠	٣,٣٣٧,١٤٧	٧٧٤,٤٩٣	٢٠٦,٠٩٨	٨,١٧١,١٥٣	٥١,٧٩١,٢٨٠	٣٧,٤٨٧,٠٧٨	١١٠,٤٦٩,٦٥٢	٢,٢٧٤,٥٩٧	١٠,٦٣١,٥٦٢	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٢,٦٣٩,٩٦٥)	(١,٢٨٢,٦٦٣)	(٥٠٢,١٠٣)	-	(٦,٨٨٥,٧١٥)	-	-	(١,٥٤٥,٨٨٠)	(٢,٤٢٣,٦٠٤)	(٢,٤٢٣,٦٠٤)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
١٨,٥٠٠,١٩٩	(٢,١٨٤,٢٩٢)	٢٥١,٤٤٢	(٢٢٣,٠١٩)	٤٣٣,٢٣٢	(١٣,٣٦٤,٤٥٠)	١٤,٠٠٢,١٠٥	٢٣,٩٦٦,٢٤٨	٤٧٩,٧٤٢	(٤,٨٦٠,٨٠٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٤٩,٤٤٠,٧٨٤	٥,٦٥٨,٣٢٨	٣٠٣,٨١٣	٤٠٣,١٣٢	٢,٥٩٠,٦٩٢	١٠٨,١١٠,١٢٣	٦٨,٩٧٦,٨٤١	٢٤٠,٢٢٤,٧٥٩	١,٤٧٥,٦٣٩	٢١,٦٩٧,٤٥٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠,٥٩٢,٨٩٨	٥٤٣,٨٤٧	٣٩٧,٧٥٨	-	٦,٢٣٤,٦٠٦	-	-	-	٣,٢١٩,٥١٤	١٩٧,١٧٣	عمولات مقبوضة
٤٦٠,٠٣٣,٦٨٢	٦,٢٠٢,١٧٥	٧٠١,٥٧١	٤٠٣,١٣٢	٨,٨٢٥,٢٩٨	١٠٨,١١٠,١٢٣	٦٨,٩٧٦,٨٤١	٢٤٠,٢٢٤,٧٥٩	٤,٦٩٥,١٥٣	٢١,٨٩٤,٦٣٠	صافي الإيرادات
(٢١٦,٩٨٢,٠٤٩)	(١,٠٦٧,٠٧٠)	-	-	(٤,١٧٩,٢٤٧)	(٩٣,٧٥٩,٧٠٨)	(٤٣,٨٨٣,٤٤٢)	(٧٣,٢٦٢,٢٠٧)	(٢٣٠,٣٧٥)	(٦٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦٤٢,٤٧٨	٣٧٠,٥٤٧	-	-	٣,١٣٥,٦٩١	-	-	-	١٣٦,٢٤٠	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٣,٣٣٩,٥٧١)	(٦٩٦,٥٢٣)	-	-	(١,٠٤٣,٥٥٦)	(٩٣,٧٥٩,٧٠٨)	(٤٣,٨٨٣,٤٤٢)	(٧٣,٢٦٢,٢٠٧)	(٩٤,١٣٥)	(٦٠٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٠١٤,٨٤٢)	(٣,٥٤٨,١٨٠)	(٩٣,٤٨٥)	-	(١٠,٧٠٣,٨٧٤)	٩٧١,٣١٨	(٥,٨٢٦,٧٨٩)	(٧١,٣٩٩,٧٩٢)	-	(٦,٤١٤,٠٤٠)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٢,٦٠٤,٣٥٤	١,٥٧٦,٩٢٩	٨٩,٣٩٠	-	٨,٠٩٦,٠١٥	-	-	٦٣٥,٠٠٠	-	٢,٢٠٧,٠٢٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٩٥,١٢٠,٠٦٦	٣,٩٩٦,٣٣٢	٦١,٩٨٥	-	٣١٨,٩٤٨	٢,٤٦٩,٧٠٩	١,٠٦٣,١٠٢	٨٥,٢٤٢,٨١٦	٢٥,٠٠٠	١,٩٤٢,١٧٤	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٣,٧٠٤,٢٠٢)	(١,٩٣٢,٧٣٩)	(٥٩,٢٧٠)	-	(٨٥,٠٥٦)	-	-	(٦٣٥,٠٠٠)	(٢١,٠٥٠)	(٩٧١,٠٨٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
٧,٠٠٥,٣٧٦	٩٢,٣٤٢	(١,٣٨٠)	-	(٢,٣٧٣,٩٦٧)	٣,٤٤١,٠٢٧	(٤,٧٦٣,٦٨٧)	١٣,٨٤٣,٠٢٤	٣,٩٥٠	(٣,٢٣٥,٩٣٣)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(٥٨,٠٠٦,٤٨٥)	(٧٧٤,٩٧٣)	(٣٣,٣٦١)	(٤٦,٩٦١)	(١,٦٠٥,٥٨١)	(١٤,٠٦٣,٩٥٧)	(٤,١٢٣,١٠٥)	(٣٦,٩٣٢,٤٤٦)	(٤٢٦,١٠١)	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٩٢٧,٠٣٤	٢٣٦,٥٣٩	٢٩,٤٣٣	-	١,٢١٤,٤٠٣	-	-	٩٥,٢٥٠	٣٥١,٤٠٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣٥,٧١٠,٦٦٠	٦٢٥,٧١٤	(٥٨,٠٢٢)	١٧,٠٤٧	١,٥٢٦,٧٦٨	٦,١٢١,١٠٨	٦,٠٨٢,٦٠٧	٢٠,٧١٣,٠٥٩	٦٨٢,٣٧٩	-	إجمالي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(١,٩٩٠,٢٨٧)	(٢١٢,٣٤١)	٦٥,٨٣٧	-	(١,٢٨٤,٧٦٨)	-	-	(٩٥,٢٥٠)	(٤٦٣,٧٦٥)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٢,٣٥٩,٠٧٨)	(١٢٥,٠٦١)	٣,٨٨٧	(٢٩,٩١٤)	(١٤٩,١٧٨)	(٧,٩٤٢,٨٤٩)	١,٩٥٩,٥٠٢	(١٦,٢١٩,٣٨٧)	١٤٣,٩٢٢	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٦٩,٨٢٨,٣٠٩)	(١,٥٦٠,٣٠٤)	(١٠١,١٤٥)	(٢٩٢,٥٠١)	(٣,٦٣٦,١٧٢)	(٢٦,٥٩٦,٤٧٩)	(١٢,٩١٥,٦٠٠)	(١٦,٨٩٩,٢٥٣)	(١,٧٩٩,٩٩٠)	(٦,٠٢٦,٨٦٥)	عمولات مدفوعة
(٥,٣٠٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١,٠٧٥,٠٣٨)	(٤,٢٢٨,٩٦٢)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣٠٣,٨٢٥,٥٨٢)	(٢,٢٨٩,٥٤٦)	(٩٨,٦٣٨)	(٣٢٢,٤١٥)	(٧,٢٠٢,٨٧٣)	(١٢٤,٨٥٨,٠٠٩)	(٦٠,٦٧٨,٢٦٥)	(٩٦,٧٦٦,٧٨٥)	(١,٧٤٦,٢٥٣)	(٩,٨٦٢,٧٩٨)	صافي المصاريف
١٥٦,٢٠٨,١٠٠	٣,٩١٢,٦٢٩	٦٠٢,٩٣٣	٨٠,٧١٧	١,٦٢٢,٤٢٥	(١٦,٧٤٧,٨٨٦)	٨,٢٩٨,٥٧٦	١٤٣,٤٥٧,٩٧٤	٢,٩٤٨,٩٠٠	١٢,٠٣١,٨٣٢	صافي أرباح فروع التأمين

يتضمن هذا البند مبلغ ٢,١٥٠,٠٠٠ ليرة سورية يمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣٠ - توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وافقت الشركة في جمعيتها العمومية المنعقدة في ٢٠ آب ٢٠١٣ على توزيع مكافآت على أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٥% من صافي أرباح عام ٢٠١٢. تم قيد هذه المكافآت كمكافآت مستحقة ضمن بند ذمم دائنة ودائنون مختلفون.

٣١ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. 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 وحدتها 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 ٢٠١٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨%، البحري ١%، سيارات إلزامي ٤٧%، سيارات شامل ١٢%، الصحي ٢٦%، الحريق ٤%، الحوادث العامة ٢%.

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١١%، البحري ١%، سيارات إلزامي ٤١%، سيارات شامل ٨%، الصحي ٢٦%، الحريق ٤%، الحوادث العامة ١٠%.

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 تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات والمطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معنيين ذوي إطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية تبعاً لتصنيفها. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في البيانات المالية على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

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 ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	-	٥٣٢,٣١٥,٣٣٨	الموجودات
٤٤٦,١٩٣,٦٦٩	٢٣٨,٧٥٥,٩٧٠	٢٠٧,٤٣٧,٦٩٩	النقد وما يوازي النقد
١١,٦٩٢,٣٠٩	-	١١,٦٩٢,٣٠٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٧,٥١٩,٩٣٦	-	٤٧,٥١٩,٩٣٦	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٥,٧٦٤,٠٧٢	-	٥,٧٦٤,٠٧٢	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١٠٠,٩٨٧,٠٤٥	-	١٠٠,٩٨٧,٠٤٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٠٣٧,٠١٢	-	٢,٠٣٧,٠١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٤,٤٩٩,٣٥٩	-	٤٤,٤٩٩,٣٥٩	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٢٧,٢٥١,٣٧٥	-	٢٧,٢٥١,٣٧٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١,٢١٨,٢٦٠,١١٥	٢٣٨,٧٥٥,٩٧٠	٩٧٩,٥٠٤,١٤٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			المطلوبات
٤٥,٦١١,٩٣٨	-	٤٥,٦١١,٩٣٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨,٢٠٠,٨٠٣	-	٨,٢٠٠,٨٠٣	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤١,٥١٠,٨٣٦	-	٤١,٥١٠,٨٣٦	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٥٤,٢٤٧,٩٦٣	-	٤٥٤,٢٤٧,٩٦٣	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٤٠,٠٥٥,٣٣٠	-	٤٠,٠٥٥,٣٣٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٥٨٩,٦٢٦,٨٧٠	-	٥٨٩,٦٢٦,٨٧٠	
٦٢٨,٣٨٢,٨٤٠	٢٣٨,٧٥٥,٩٧٠	٣٨٩,٨٧٧,٢٧٥	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	-	٣٨٢,٦٤٥,٦٩٨	النقد وما يوازي النقد
٥٦٥,٧٥٦,٥٥٣	١٩٩,٩٩٩,٩٥٠	٣٦٥,٧٥٦,٦٠٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٦,١٥٣,٩٣٦	-	٦,١٥٣,٩٣٦	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٦,١٠١,٠٧٤	-	٤٦,١٠١,٠٧٤	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٥٨٧,٢٥٦	-	٧,٥٨٧,٢٥٦	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٨,٧٩٠,٦٨٢	-	٢٨,٧٩٠,٦٨٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,١٥٣,٨٤٤	-	٢,١٥٣,٨٤٤	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٤٩,٢٤٤,٢٤٦	-	٤٩,٢٤٤,٢٤٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٧,٧٨٩,١١٠	٢٧,٧٨٩,١١٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,١١٦,٢٢٢,٣٩٩	٢٢٧,٧٨٩,٠٦٠	٨٨٨,٤٣٣,٣٣٩	

المطلوبات

٢٧,٦٧٠,٨٩٨	-	٢٧,٦٧٠,٨٩٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦,١١٩,٩٧٩	-	٦,١١٩,٩٧٩	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٥,٧٥٥,٦٩٧	-	١٥,٧٥٥,٦٩٧	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٦٣,٢٨٣,٥١٧	-	٣٦٣,٢٨٣,٥١٧	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٣٦,٨٦٥,٣٣٠	-	٣٦,٨٦٥,٣٣٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١,٦٥١,٣٤٣	-	١,٦٥١,٣٤٣	مؤونة ضريبة الدخل
٤٥١,٣٤٦,٧٦٤	-	٤٥١,٣٤٦,٧٦٤	
٦٦٤,٨٧٥,٦٣٥	٢٢٧,٧٨٩,٠٦٠	٤٣٧,٠٨٦,٥٧٥	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

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

إن جميع الادوات المالية تخضع لمعدلات فائدة ثابتة وبالتالي فإن هذه الادوات لا تخضع لمخاطر معدل الفائدة.

مخاطر العملات الأجنبية

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

٣٢- الملاءة المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال المتوفر
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٦,٤٤٠,٨٥٦	٧,٨٩٧,٣٤٩	احتياطي قانوني
٣٦,٦٢٠,٢٤٥	٤١,٧٤٠,٤١٨	أرباح مدورة
١,٠٤٣,٠٦١,١٠١	١,٠٤٩,٦٣٧,٧٦٧	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
١٠٧,١٧٣,٨٨٣	١٢٢,٧١٦,١٣٨٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٥٣,٠٢٧,٩٣٠	٧٧,٧٥٠,٢٠٢	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢,١٢٢,٥٠٣	١٣,٠٢٢,٤٨٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥,٩٠٠,٢٩٢	٦,٣٩٦,٧٠٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٦٨,٢٢٤,٦٠٩	٢١٩,٨٨٥,٥٣٤	مجموع رأس المال المطلوب
٦٢٠٪	٤٧٧٪	نسبة هامش الملاءة (٪)

٣٣- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في اجتماعه المنعقد في ٤ آذار ٢٠١٤.