

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الشركة المتحدة للتأمين - سورية
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 والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٤١-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٢٨١٠٠١

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي 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 استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير ان نلتزم بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية تعتمد 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 ومعقولة 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.

لحملة

١٠ / اش /

رقم الترخيص /

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

تصميم و السمان محاسبون قانونيون المدتية المهنية

٢٢٢٥ رقم

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة المتحدة للتأمين - سورية شركة مساهمة مغفلة عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي، وتدققها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ان لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم و بلغت قيمة التجاوز ١٨,٥٥١,٠٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- دون تحفظ في رأينا، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع القصيرة الأجل ٢٤٤,٢٢٠,٦٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ومثلت فقط ١٢,٥% من الاحتياطات الفنية والحسابية، ما يتعارض مع المادة رقم ١١ من القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على الشركة أن تبقى نسبة لا تقل عن ٢٥ بالمئة من مجموع الاحتياطات الفنية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية وللالتزام بتعليمات القرار المذكور أعلاه، على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٤٨٧,٨٢٩,٠٨٨ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتميمي والسمان

المدير المحلل

ليلي السمان



دمشق - سورية

١٦ نيسان ٢٠١٤

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	٢٤٥,٩٢٦,٥٤٨	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٣٠,٧٢٢,٧٧٤	١,٦٠١,٧٥٨,٢٤٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٨٥,٩٨٧,٠٩٠	٧٨,٦٨٧,١٠٧	٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٣٠٣,٦٥٧	١٣,٢٥٢,٧٦١		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠	١,١١٢,٣٩٩,٩٢٩	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
١٤,٧٢٤,٣٦٣	١٨,٦٩٥,٩٨١	٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٨٣,٨٥٥,٢٠٢	٢٠٠,٣٧٦,٠٨٧	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٦,٤٤٩,٣٦٠	٥٤,٤٣٤,٢٨٠	١١	استثمارات عقارية
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢	استثمارات متاحة للبيع
٢٣٢,٩٧٠,١٩١	٢٢٦,٠٤٦,١٨٦	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٨٧١,٦٨٧	٣٠٣,١٦٠	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٠٥١,١٩٤,٠٤٢</u>	<u>٣,٥٨٤,٣٨٠,٢٨٨</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم الدويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٣١٥,٧٦٠,٧٦٤	٣٢٣,٥٩٥,٧٧٦	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧٣,٩٠٨,٦٢٢	٧٩,٥٦٦,٥٤٥	١٧	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧	١,٩٥١,٣١٦,٣٥٢	١٨	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١,٥١٩,٧٧١	٢,٣٢٥,٨٠٥	٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦١,٩٠٠,٨٩٦	٦٦,١٥٥,٤٦٤	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٦,١١٩,٣١٣	٢٣,٨٨٩,٠٦٣	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
-	٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢١	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
١,٩٣٧,٨٩٣,٦٦٣	٢,٤٧٢,١٧٤,٤٦٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٧٤,١٧٠,٤٣٦	٨٤,٩٤٨,١٥٥	٢٣	احتياطي قانوني
٥٠,٣٧٩,٨٥٨	٥٨,١٤٣,٩٠١	٢٣	احتياطي اختياري
١٣٨,٧٥٠,٠٨٥	١١٩,١١٣,٧٦٥		أرباح مدورة
١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩	١,١١٢,٢٠٥,٨٢١		مجموع حقوق المساهمين
٣,٠٥١,١٩٤,٠٤٢	٣,٥٨٤,٣٨٠,٢٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم الدويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

الشركة المتحدة للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٧٥٣,٢٩٤,٦٦٤	٤٨٢,٤١٤,١١٣		الإيرادات
(٢٨٠,٨٣٠,٦١٣)	(١٤٨,٧٠٥,٥٥٢)		إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٧٢,٤٦٤,٠٥١	٣٣٣,٧٠٨,٥٦١		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٧٢,٢٤٢,٣٢٧	٦٨,٧٩٥,٠٤٩	٣٥-٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
٥٤٤,٧٠٦,٣٧٨	٤٠٢,٥٠٣,٦١٠		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٨,٣٥٥,٢٠٠	٢١,٤٠٢,٥٧٤	٣٥-٢٥	صافي أقساط التأمين
١٢٧,٩٣٩,١٨٢	١٥٩,٢٢٢,٤٢١	٦	عمولات مقبوضة
١,٠٤٨,٦٣١	٤,٠٥٣,١٢٤	٢٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٧٢٢,٠٤٩,٣٩١	٥٨٧,١٨١,٧٢٩		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(٣٠١,٩٦٣,٧٠٦)	(٢٨٢,٦٤٥,٢٦٧)	٣٥-٢٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٩,٦٩٩,٧١٤	١٠٦,١٥٢,٧٣٣	٣٥-٢٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٢,٢٦٣,٩٩٢)	(١٧٦,٤٩٢,٥٣٤)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٧١,٣٩٥,٨٢٥)	(٦٥,٣٥٤,٥٥٥)	٣٥	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣٩٣,٦٥٩,٨١٧)	(٢٤١,٨٤٧,٠٨٩)		صافي المطالبات
(٣٦,٥١٠,٥٧٢)	(٢٠,٩٩٢,٠٧٥)	٢٨	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١٠,١٣٧,٥٠٠)	(١٠,٦٣٢,٠٠٠)	٣٥-٣٤	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(١٠٨,١٩٨,٠٤٧)	(٨٧,٧٠٧,٣٧٦)	٢٩	رواتب وأجور وملحقاتها
(٥٩,٤٦٢,٤٨٢)	(٨٣,٤٧٤,٣٦٤)	٣٠	مصاريف إدارية وعمومية
(١٨,٠٨٩,٧٧٨)	(١٠,١٠٠,٧٦٢)	١٤-١٣-١١	الاستهلاكات والأطفاءات
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	٧	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٣,٠٣٠,٤٣٥)	(٣,٩٤٩,٣١٣)	٣١	فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين
٣٣,٦٠٩,٦٥٢	١,٢٩٨,٤٤٢		فروقات أسعار صرف
(٦٠٨,١٤٢)	-		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٦٠١,٠٨٧,١٢١)	(٤٧٩,٤٠٤,٥٣٧)		إجمالي المصاريف
١٢٠,٩٦٢,٢٧٠	١٠٧,٧٧٧,١٩٢		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٦,١٠٢,٠٠٠)	(٢٣,٨٧١,٧٥٠)	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
١٠٤,٨٦٠,٢٧٠	٨٣,٩٠٥,٤٤٢		صافي أرباح السنة
-	-		دخل شامل آخر
١٠٤,٨٦٠,٢٧٠	٨٣,٩٠٥,٤٤٢		مجموع الدخل الشامل
١٢,٣٤	٩,٨٧	٣٢	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٠١,٩٤٠,١٠٩	١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	٢٥,٣٧٩,٨٥٨	٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد - في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أنصبة أرباح
١٠٤,٨٦٠,٢٧٠	١٠٤,٨٦٠,٢٧٠	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(١٢,٠٩٦,٢٢٧)	-	١٢,٠٩٦,٢٢٧	-	احتياطي قانوني
١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩	١٣٨,٧٥٠,٠٨٥	٥٠,٣٧٩,٨٥٨	٧٤,١٧٠,٤٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	(٧,٧٦٤,٠٤٣)	٧,٧٦٤,٠٤٣	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أنصبة أرباح
٨٣,٩٠٥,٤٤٢	٨٣,٩٠٥,٤٤٢	-	-	-	أرباح السنة
-	(١٠,٧٧٧,٧١٩)	-	١٠,٧٧٧,٧١٩	-	احتياطي قانوني
١,١١٢,٢٠٥,٨٢١	١١٩,١١٣,٧٦٥	٥٨,١٤٣,٩٠١	٨٤,٩٤٨,١٥٥	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

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 :
١٢٠,٩٦٢,٢٧٠	١٠٧,٧٧٧,١٩٢	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٨,٠٨٩,٧٧٨	١٠,١٠٠,٧٦٢	الاستهلاكات والإطفاءات
٦٠٨,١٤٢	-	خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
-	٢٥,٣٢٥,٤٦٢	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء محتملة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة ديون مشكوك فيها
(٥٧١,٣٤٧)	(١٢٢,١٧٥)	ديون معدومة
٢٣,٩٩٧,٢٢١	(١٤,٥٧٧,٨٤٢)	(الزيادة) / النقص في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء التأمين
(٣,٦٠٦,٤٥٢)	(٥,٩٤٩,١٠٤)	الزيادة في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٩٥,٨٦٧,٢٥٦)	(٤٨٦,٠٧٢,٥٤٩)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
(١,٣٥٢,٦٥٩)	(٣,٩٧١,٦١٨)	(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(٥٠,٢٧٧,٥١٧)	٨٣,٤٧٩,١١٥	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢,٩٥٣,٢٩٢	٧,٨٣٥,٠١٢	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٥,٠٤٥,٧٧٤)	٥,٦٥٧,٩٢٣	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٣٩٥,٠٢٠,٧٥٤	٤٨٢,٦٣٢,٠٥٥	الزيادة في الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٦,٣٩٥	٨٠٦,٠٣٤	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف المقربة
١,٩٩٠,٩٩٠	٤,٢٥٤,٥٦٨	الزيادة في ذمم دائرة ودائنون مختلفون
(٢٦,٢٢٧,٩٢١)	(١٦,١٠٢,٠٠٠)	٢٠ الضريبة المدفوعة
١٨٨,٤١٥,٢٣٤	٢٢٣,٠٧٢,٨٣٥	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٥٦,٨٧٧,٣٤٠	(٧١,٠٣٥,٤٧٥)	ودائع لأجل لدى المصارف
١,٧٥٥,٠٠٠	-	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(٢,٦٠٦,٧٥١)	(٤٧٣,٩٥٠)	١٣ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	دفعات مقدمة لموردي اصول ثابتة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	شراء استثمارات في شركات تطوير عقارية
(٥٠,٠٠٠)	(١١٩,٢٠٠)	١٤ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٨١,٥٢٤,٤١١)	(٧١,٦٢٨,٦٢٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	٣٣ توزيع أنصبة أرباح
(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
١٣,٣٩٠,٨٢٣	٦٦,٤٤٤,٢١٠	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٦٦,٠٩١,٥١٥	١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	٥ النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	٢٤٥,٩٢٦,٥٤٨	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١ - تأسيس و أعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين المساهمة - سورية وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١/٠. غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدن حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، درعا، حماة، ادلب، الحسكة، دير الزور والقامشلي.

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 الافصاحات 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 - الافصاحات، التي تعزز الافصاحات 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 تحد 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 اعمال الشركة والجاهزة 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.

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان الشركة عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدين في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يغير الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب. بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

أ- التقيد بالمعايير:

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

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد التشغيلية. جرى تصنيف الحسابات في الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

ج - تحويل العملات الأجنبية:

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

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق المساهمين فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هو ١٤١,٨٠ ليرة سورية مقابل ٧٧,٥٠ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

د- الأدوات المالية:

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

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدهن القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسملة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

المباني	%
المباني	٣
الأثاث و المفروشات	١٠
لوازم معلوماتية و مكتبية	٢٠
السيارات	٢٠
تحسينات على المأجور	٢٠

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

و - الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج المعلوماتية	٥ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات 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.

ز - التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ح - المؤونات:

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

ط - ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من دون اي إضافات في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها للاكتتاب. خلال سنة ٢٠١٣ صدرت تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات ضريبة إعادة إعمار بنسبة ٥% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة 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.

ي- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٦٠	تأمين الحياة
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

ك- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولازالت 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):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق قصيرة الأجل) و ٧,٥ بالمئة من الجزء الذي يخص هذا العام من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين (بالنسبة للوثائق طويلة الأجل)

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من 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.

ل- عمليات إعادة التأمين:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

م- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسائي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)
- جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي
- أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة
- ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التأمين الصحي
- 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.

ن- المطالبات المدفوعة:

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

س- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ع- كلفة الاستدانة:

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

ف- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ص- استثمارات متاحة للبيع:

تصنف استثمارات متاحة للبيع ضمن الأصول غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الأصول المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح و خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة و فروقات الصرف في حال الأصول المالية. الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية و التي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح و الخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقه معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

ق- الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

ر- 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).

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم "٣" اعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافترضات متعلقة بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ج- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحاسبية 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 والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً الى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة. كما في تاريخ كل المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

د- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ه- إطفاء الأصول غير المادية:

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

و- مؤونة الديون المشكوك فيها:

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

ز- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. وكنتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات.

٥- النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات	
	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية
ل.س		
٧٣٥,٩٦٩	-	٧٣٥,٩٦٩
٩٦٩,٨٨٤	٩٦٩,٨٨٤	-
٢٤٤,٢٢٠,٦٩٥	١١١,٩٠٥,٨٤٥	١٣٢,٣١٤,٨٥٠
٢٤٥,٩٢٦,٥٤٨	١١٢,٨٧٥,٧٢٩	١٣٣,٠٥٠,٨١٩

النقد في الصندوق - ليرة سورية

النقد في الصندوق - دولار أمريكي

حسابات جارية لدى المصارف

النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات	
	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية
ل.س		
١,٥٠٦,٠٢١	-	١,٥٠٦,٠٢١
١٧٦,٢٨٤,٨٢٢	٧٦,٩١٢,٤٢٣	٩٩,٣٧٢,٣٩٩
١,٦٩١,٤٩٥	-	١,٦٩١,٤٩٥
١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	٧٦,٩١٢,٤٢٣	١٠٢,٥٦٩,٩١٥

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

شيكات قيد التحصيل

النقد وما يوازي النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٧٦,٨٧٣,٥٠٠	٦٥,٨٤٦,٠٨٨
١,٤٥٣,٨٤٩,٢٧٤	١,٥٣٥,٩١٢,١٦١
١,٥٣٠,٧٢٢,٧٧٤	١,٦٠١,٧٥٨,٢٤٩

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة نسبة الفائدة ٥% - ١٠%
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة
(تتراوح نسبة الفائدة بين ٧,٢٥% و ١١%)

فوائد من ودائع لأجل المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة
%	ل.س.	%	ل.س.
١٠-٥	٥٩,٣٩٣,١٦٧	١٠-٦,٢٥	٨,٢٣٨,٣٨٨
١١-٧,٥٠	٦٨,٥٤٦,٠١٥	٨,٦٠-٧,٢٥	١٥٠,٩٨٤,٠٣٣
	١٢٧,٩٣٩,١٨٢		١٥٩,٢٢٢,٤٢١

ودائع تستحق خلال سنة
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

وقد سجلت هذا الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين بالصافي بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك بها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٧,٢٤٢,٠٤٣	١١٤,٠٥٣,٨٦٨	عملاء مدينون
١٢,١٣٩,٣٨٤	١٠,٠٠٧,٧٩٧	وسطاء
٢,٠٣٤,٣١٦	١,٩٣١,٩٢٠	وكلاء تأمين
١١١,٤١٥,٧٤٣	١٢٥,٩٩٣,٥٨٥	
(٢٥,٤٢٨,٦٥٣)	(٤٧,٣٠٦,٤٧٨)	مؤونة ديون مشكوك بها
٨٥,٩٨٧,٠٩٠	٧٨,٦٨٧,١٠٧	

تتلخص حركة مؤونة الديون المشكوك بها:

٢١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٥,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
(٥٧١,٣٤٧)	تسديدات خلال السنة
٢٥,٤٢٨,٦٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
(١٢٢,١٧٥)	تسديدات خلال السنة
٤٧,٣٠٦,٤٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٥٠٠,٣٩٦	-	٢,٩٨٣,٤٤٤	٢١,٥١٦,٩٥٢	حياة (احتياطي حسابي)
٤,٧٨٦,٧٧٢	٧٨٣,١١١	١,٣٩٣,٢٩٤	٢,٦١٠,٣٦٧	بحري
١,٠٠٨,٤٥٠	١,٠٠٨,٤٥٠	-	-	سيارات-إلزامي
٤٨,١٨٦	٧,٣٥٦	١,٦٠٠	٣٩,٢٣٠	سيارات-شامل
٢٩,٢١٢,٦١٢	٧,٦٦٢,٨٨٠	٥,٩١٨,٧٤٧	١٥,٦٣٠,٩٨٥	صحي
١٥٧,٠٩٣,٥١٩	١٦,١٦٦,٢٤٨	١٠٧,٧٧٤,٩٨٢	٣٣,١٥٢,٢٨٩	حريق
٨١,٨٦٥,٧٦٠	١٠,٤٤١,٨٧٨	٦٩,٦١٢,٥١٦	١,٨١١,٣٦٦	سرقة
١,٨٧٤,٦٤٢	١٩٦,٨٧٧	٣٧٥,٠٠٠	١,٣٠٢,٧٦٥	هندسي
٢,٠٦٠,٤٢٨	٥١٢,٦٥٥	-	١,٥٤٧,٧٧٣	سفر
٨٠٩,٩٤٩,١٦٤	١٠٤,٥٥٥,٦٧٨	٦٩٧,٠٣٧,٨٦١	٨,٣٥٥,٦٢٥	حوادث عامة
١,١١٢,٣٩٩,٩٢٩	١٤١,٣٣٥,١٣٣	٨٨٥,٠٩٧,٤٤٤	٨٥,٩٦٧,٣٥٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩,٩٧٢,١٦٥	-	٧,٦٦٨,٠٣٦	٣٢,٣٠٤,١٢٩	حياة (احتياطي حسابي)
١٩,٦٦٨,٠٠٥	٣,٨٤٨,٤٧٤	٢,٩٩١,٢٨٥	١٢,٨٢٨,٢٤٦	بحري
١,٠٠٨,٤٥٠	١,٠٠٨,٤٥٠	-	-	سيارات-إلزامي
٣٤٩,٣٥٣	٤٩,٣٨٢	٣٦,٦٠٠	٢٦٣,٣٧١	سيارات-شامل
٣٨,٥٢١,١٣٣	٦,٤٠٣,١٥٧	١,٢٥٣,٦٦٣	٣٠,٨٦٤,٣١٣	صحي
١٤٠,٩٩١,٦٤٩	١١,٩١٦,٤٣٨	٧٩,٤٤٢,٩٣١	٤٩,٦٣٢,٢٨٠	حريق
٩٥,٦٢٦,١٩٨	١١,٦٤٤,٧٦٩	٧٧,٦٣١,٧٩٦	٦,٣٤٩,٦٣٣	سرقة
٢,٢٩٢,٩٤٥	١١٧,٥٥٩	٧٨٣,٧٢٦	١,٣٩١,٦٦٠	هندسي
٣,٤٥٣,٩٧١	٦٩٤,٤٧١	-	٢,٧٥٩,٥٠٠	سفر
٢٨٤,٤٤٣,٥١١	٣٥,٧٣٧,٣٢٠	٢٣٨,٢٤٨,٨١٠	١٠,٤٥٧,٣٨١	حوادث عامة
٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠	٧١,٤٢٠,٠٢٠	٤٠٨,٠٥٦,٨٤٧	١٤٦,٨٥٠,٥١٣	

٩- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات سيطرة المشتركة. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٢,٦٦٤,٤٨٤	١٧,٨٦٧,٤٦٦	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
٧٧١,٣٠٠	٧٥١,٧٨٠	مساهمين	هاني وكميل عزوز
٣١٩,٦٧٠	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	مجموعة العطار
٤٦٢,٠٠٠	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	فندق كارلتون دمشق - شركة مساهمة سورية
١٩١,٤٦٤	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
١٠٠,٣٢٥	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة داوود وعطار
-	١٤,٤٧٥	مساهمين	شركة الركابي التحويلية
٥٦,١٩٥	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة ليد
١٢٩,٩٨٥	٦٢,٢٦٠	مساهمين	عبد الرحمن العطار
٢٨,٩٤٠	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة الشرق للسياحة - شركة مساهمة سورية
<u>١٤,٧٢٤,٣٦٣</u>	<u>١٨,٦٩٥,٩٨١</u>		
			ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥٨٩,٠٨٩	٥٨٩,٠٨٩	مساهمين	ميا أسعد
٨٩٤,٢٨٧	١,٥١٦,٨٩٥	عضو مجلس الإدارة	كميل عزوز
-	١٨٩,٩٥٧	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
-	٢١,٣٦٤	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٣٦,٣٩٥	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
-	٨,٥٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة داوود وعطار
<u>١,٥١٩,٧٧١</u>	<u>٢,٣٢٥,٨٠٥</u>		

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف مقربة ضمن بيان الدخل الشامل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٠٦٨,٧٤٤	٩,٩١٤,٢٢١	أقساط مكتتبه
٣,٥٣٤,١٦٢	٣١,٨٩٤,٣٧٥	إيرادات فوائد دائنة
(١١,٥٤١,٤٥٩)	(٣,٢٣٨,٦٤٤)	مطالبات مدفوعة
(٢٣,٩٤٤,٤٠٠)	(٢٣,٠٣٠,٦٨٦)	رواتب ومكافآت الإدارة
(٧,٦١٨,٢٧٩)	(٥,٢٤٣,٠١٦)	أتعاب مجلس الإدارة

١٠- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٦١٨,٧١٢	٥٤,٨١٩,٨٠١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٤,٧٠٤,٨٣٩	٤,٩٩٣,٨٤٠	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,١٤١,٢٥٥	٦,١٩٠,٠٧١	وزارة المالية - ضرائب مقتطعة من المنبع
٢١٢,٩٩٥	١٨٠,٦٦٠	دفعات مقدمة للموظفين
١٣٢,١٧٧,٤٠١	١٣٤,١٩١,٧١٥	ذمم مدينة أخرى
٢٨٣,٨٥٥,٢٠٢	٢٠٠,٣٧٦,٠٨٧	

يتضمن بند ذمم مدينة أخرى مبلغ ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية والذي يمثل ٥٠% من قيمة عقد شراء عقار تجاري كانت الشركة تنوي تملكه خلال عام ٢٠١٢.

قرر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠١٤ مفاوضة بائعي العقار للحصول على عقار آخر بمقدار المبلغ المدفوع مقدماً وفي حال فشل المقترح تلجأ الشركة إلى إلغاء عقد الشراء واسترداد المبالغ المدفوعة حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية لم يتم التوصل إلى صيغة إتفاق نهائية بين الشركة ومالكي العقار.

١١ - استثمارات عقارية

تتلخص حركة الاستثمارات عقارية كما يلي:

التكلفة التاريخية:

ل.س	
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	الإضافات
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	الإضافات
٦٧,١٦٩,٢٦٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	الاستهلاكات المتراكمة:
(٨,٧٠٤,٨٢٥)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
(٢,٠١٥,٠٨٠)	إضافات، أعباء السنة
(١٠,٧١٩,٩٠٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٢,٠١٥,٠٨٠)	إضافات، أعباء السنة
(١٢,٧٣٤,٩٨٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	صافي القيمة الدفترية:
٥٤,٤٣٤,٢٨٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥٦,٤٤٩,٣٦٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة الدفترية الصافية و القيمة العادلة لهذه الإستثمارات العقارية بتاريخ هذه البيانات المالية.

بناءً على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨ تم الموافقة على تأجير مبنى الشركة الواقع في أبورمانه والذي سبق وأن اشترته الشركة ليكون مقرًا للإدارة العامة.

١٢ - استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة بتسديد كامل حصتها في رأس المال.

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	مشاريع	ديكورات مقامة	تجهيزات	أثاث ومفروشات	السيارات	المباني	الأراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٥,٢٥٧,١٤١	٩٩,٣٣١,٣٥٤	٥,٥٢٦,٦٦٦	٢٥,٩٣٨,٥٨١	٢٣,٧٥٢,٩٨٤	١٢,٩٨٥,٠٢٠	١٢٢,٧٧١,٥٣٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٢,٦٠٦,٧٥١	١,١٧٥,١٢٦	١٣٠,٠٠٠	٢٧٠,٣٧٥	١٩٩,٠٠٠	٨٣٢,٢٥٠	-	-	إضافات
-	-	-	١,٩٢٤,٨٦٥	(١,٩٢٤,٨٦٥)	-	-	-	تحويلات
(٣,٢٢٢,٥٢٠)	-	-	(٨٠,٠٠٠)	-	(٣,١٤٢,٥٢٠)	-	-	استيعادات
٢٩٤,٦٤١,٣٧٢	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٥,٦٥٦,٦٦٦	٢٨,٠٥٣,٨٢١	٢٢,٠٢٧,١١٩	١٠,٦٧٤,٧٥٠	١٢٢,٧٧١,٥٣٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٤٧٣,٩٥٠	-	١٦٥,٠٠٠	٤٠,٤٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	٨٨,٥٥٠	-	إضافات
٢٩٥,١١٥,٣٢٢	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٥,٨٢١,٦٦٦	٢٨,٠٩٤,٢٢١	٢٢,٢٠٧,١١٩	١٠,٦٧٤,٧٥٠	١٢٢,٨٦٠,٠٨٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الاستهلاكات المتراكمة:								
(٥٠,٨٨٦,٥٠٣)	-	(٣,٨٣٢,٦٨٩)	(١٩,٠٠٣,٠٤٢)	(٧,٧٣١,٩٧٩)	(٨,٥٢٦,٩١٦)	(١١,٧٩١,٨٧٧)	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
(١١,٦٤٤,٠٥٦)	-	(٧٤٥,٧٦٢)	(٤,٠٣٠,٥١٦)	(٢,١٨٩,٩٤٩)	(١,٢٤١,١٨٥)	(٣,٤٣٦,٦٤٤)	-	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	(٥٦٦,٠٩٦)	٥٦٦,٠٩٦	-	-	-	تحويلات
٨٥٩,٣٧٨	-	-	٨٠,٠٠٠	-	٧٧٩,٣٧٨	-	-	استيعادات
(٦١,٦٧١,١٨١)	-	(٤,٥٧٨,٤٥١)	(٢٣,٥١٩,٦٥٤)	(٩,٣٥٥,٨٣٢)	(٨,٩٨٨,٧٢٣)	(١٥,٢٢٨,٥٢١)	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٧,٣٩٧,٩٥٥)	-	(٣٨٦,٦٧٦)	(١,٩٦٥,٥٣٤)	(١,٩٣٠,٥٧٤)	(٥٧٥,١٥٢)	(٢,٥٤٠,٠١٩)	-	إضافات، أعباء السنة
(٦٩,٠٦٩,١٣٦)	-	(٤,٩٦٥,١٢٧)	(٢٥,٤٨٥,١٨٨)	(١١,٢٨٦,٤٠٦)	(٩,٥٦٣,٨٧٥)	(١٧,٧٦٨,٥٤٠)	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
صافي القيمة الدفترية:								
٢٢٦,٠٤٦,١٨٦	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٨٥٦,٥٣٩	٢,٦٠٩,٠٣٣	١٠,٩٢٠,٧١٣	١,١١٠,٨٧٥	١٠٥,٠٩١,٥٤٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٣٢,٩٧٠,١٩١	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	١,٠٧٨,٢١٥	٤,٥٣٤,١٦٧	١٢,٦٧١,٢٨٧	١,٦٨٦,٠٢٧	١٠٧,٥٤٣,٠١٥	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

يتكون بند مشاريع قيد التنفيذ مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠
١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠

مقر الشركة - المدينة الصناعية بعدرا

١٤ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٥٠٤,٢٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٦٦٠,٢١١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	الإضافات
٢٢,٥٥٤,٢٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٧١٠,٢١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١١٩,٢٠٠	-	١١٩,٢٠٠	الإضافات
٢٢,٦٧٣,٤٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٨,٨٢٩,٤١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			الاطفاء المتراكم:
(١٧,٢٥١,٩٦٥)	(١١,١٥٢,١٨٣)	(٦,٠٩٩,٧٨٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
(٤,٤٣٠,٦٤٢)	(٢,٦٩١,٩٠٠)	(١,٧٣٨,٧٤٢)	إضافات، أعباء السنة
(٢١,٦٨٢,٦٠٧)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٧,٨٣٨,٥٢٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٦٨٧,٧٢٧)	-	(٦٨٧,٧٢٧)	إضافات، أعباء السنة
(٢٢,٣٧٠,٣٣٤)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٨,٥٢٦,٢٥١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			صافي القيمة الدفترية:
٣٠٣,١٦٠	-	٣٠٣,١٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٨٧١,٦٨٧	-	٨٧١,٦٨٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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 فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥ مليون ليرة سورية على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما الشركة تقوم بعملها.

١٦ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يتمثل هذا البند ارصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٧ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٨٥٨,٥٢٣	٥٨,٠٠٧,٣٩٩	عملاء دائنون
١٩,٠٥٠,٠٩٩	٢١,٥٥٩,١٤٦	وسطاء تأمين
<u>٧٣,٩٠٨,٦٢٢</u>	<u>٧٩,٥٦٦,٥٤٥</u>	

١٨ - الإحتياطيات الفنية و الحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٦٠٦,٥٤٨	-	٣,٩٧٧,٩٢٥	٣٤,٦٢٨,٦٢٣	فرع التأمين:
٧,٨٢٧,٠٩٦	١,٢٧٦,٦٨٧	٢,٢٩٤,٧٨٥	٤,٢٥٥,٦٢٤	حياة (احتياطي حسابي)
٦٩٢,١٨٥,٩٥٨	١٧٧,٢٠٩,٩١٩	٤٢٧,٦٦٦,١١١	٨٧,٣٠٩,٩٢٨	بحري
٩٧,٢٨٥,١٠٦	٨,٩٤٥,٦٦٣	٥٩,٦٣٧,٧٥٠	٢٨,٧٠١,٦٩٣	سيارات - إلزامي
٤٥,٣٢١,٣٩٤	١٠,٢٣٠,٢٤٤	٧,٩٤٧,٧٦٧	٢٧,١٤٣,٣٨٣	سيارات - شامل
١٦١,٦٢١,٥١٩	١٦,٣٤٢,٥١٧	١٠٨,٩٥٠,١١٧	٣٦,٣٢٨,٨٨٥	صحي
٩١,٠٣١,٨٣٥	١١,٤٥٥,١١٣	٧٦,٣٦٧,٤١٥	٣,٢٠٩,٣٠٧	حريق
٣,٠٤٤,٠٨٨	٣١٤,١١٣	٧٠٠,٠٠٠	٢,٠٢٩,٩٧٥	سرقة
٢,٢١٢,٧٥٨	٥٣٤,٩٠١	-	١,٦٧٧,٨٥٧	هندسي
٨١٢,١٨٠,٠٥٠	١٠٤,٧٢٦,٨١٩	٦٩٨,١٧٨,٧٩٩	٩,٢٧٤,٤٣٢	سفر
<u>١,٩٥١,٣١٦,٣٥٢</u>	<u>٣٣١,٠٣٥,٩٧٦</u>	<u>١,٣٨٥,٧٢٠,٦٦٩</u>	<u>٢٣٤,٥٥٩,٧٠٧</u>	حوادث عامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات قيد التسوية	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	المجموع	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢,٨٧٠,٧٨٧	١٠,٢٢٤,٠٤٨	-	٦٣,٠٩٤,٨٣٥	حياة (احتياطي حسابي)
١٨,٢٥٤,٥٠٤	٥,٠٤٥,٨٩٥	٥,٤٧٦,٣٥١	٢٨,٧٧٦,٧٥٠	بحري
١١٤,٣٣١,٦٥١	٤١٥,٥٧٠,٢٣٣	١١٣,٠٦٠,٠٠٣	٦٤٢,٩٦١,٨٨٧	سيارات-إلزامي
٤٣,٩٥٩,٧٨١	٦٣,٠٦٤,٨١٣	٩,٤٥٩,٧٢٢	١١٦,٤٨٤,٣١٦	سيارات-شامل
٥٣,٧٩٩,٥٦٣	١,٧٢٧,٠٩٦	٨,٥٧٩,٥٧٦	٦٤,١٠٦,٢٣٥	صحي
٥٤,٩٠٢,٧٠٤	٨٦,٥٢٨,٩٨٢	١٢,٩٧٩,٣٤٧	١٥٤,٤١١,٠٣٣	حريق
٨,٥٤٠,٩٠٥	٨٢,٨٣٧,٨٣٨	١٢,٤٢٥,٦٧٧	١٠٣,٨٠٤,٤٢٠	سرقة
١,٨١٥,٢٠٨	١,١٥٠,٠٠٠	١٧٢,٥٠٠	٣,١٣٧,٧٠٨	هندسي
٢,٧٥٩,٤٨٢	-	٦٩٤,٢٣٤	٣,٤٥٣,٧١٦	سفر
١٣,٠٠٣,٣٣٢	٢٣٩,٥٢١,٧٩٦	٣٥,٩٢٨,٢٦٩	٢٨٨,٤٥٣,٣٩٧	حوادث عامة
٣٦٤,٢٣٧,٩١٧	٩٠٥,٦٧٠,٧٠١	١٩٨,٧٧٥,٦٧٩	١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧	

١٩ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٢٨٧,٩٥٥	٣٣,٩١٠,٥٦٣	بنك بيمو السعودي الفرنسي
٩,٤١٤,١٤٥	٧,١٥٨,٥٦٥	طوابع ورسوم تأمين
١,٨٣٦,٦٤١	١٢١,٠٨٧	دفعات مستحقة للموظفين
٤,٦٩٥,٦٨٩	٤,٥٠٧,٨٤٢	ضريبة الرواتب والأجور
٨٣,٣٣٧	١٤٥,٨٣٣	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدما
٣,٦٧٢,٢٣٢	٦,٥٦٨,٦١٨	مصاريف أخرى مستحقة
١,٥٣٧,٧٩٥	٤٨٦,٣٥٨	شركات إدارة الخدمات الطبية
٩٣٨,٣٢٧	٧٧٦,٣٧٩	التأمينات الاجتماعية
٦,٤٣٤,٧٧٥	١٢,٤٨٠,٢١٩	أرصدة دائنة أخرى
٦١,٩٠٠,٨٩٦	٦٦,١٥٥,٤٦٤	

يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عذرا الصناعية.

٢٠ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمقدار ٥% من الضريبة على الربح السنوي.

يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها وهي كالتالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢٠,٩٦٢,٢٧٠	١٠٧,٧٧٧,١٩٢	أرباح السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٥,٤٥١,٧٢٤	٤,٥٥٥,٠٩٩	استهلاك المباني وعقارات استثمارية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك فيها
-	٢٥,٣٢٥,٤٦٢	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
١٢,٠٠٠	١٢١,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبوالص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
(١٥٤,٥٠٨)	(٦٩٧,٣٨٧)	إيرادات البوالص الخاضعة للقانون ٦٠
(٢٣,٩٣١,٠٤٣)	(٧,٥١٨,٩٩٧)	أرباح غير محققة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
١٠٧,٣٤٠,٤٤٣	١٥١,٥٦٢,٣٦٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٦,١٠٢,٠٠٠	٢٢,٧٣٥,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
-	١,١٣٦,٧٥٠	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار ٥% من الضريبة
١٦,١٠٢,٠٠٠	٢٣,٨٧١,٧٥٠	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

٢٦,٢٤٥,٢٣٤	١٦,١١٩,٣١٣	الرصيد في بداية السنة
(٢٦,٢٢٧,٩٢١)	(١٦,١٠٢,٠٠٠)	المدفوع خلال العام
١٦,١٠٢,٠٠٠	٢٣,٨٧١,٧٥٠	إضافات خلال العام
١٦,١١٩,٣١٣	٢٣,٨٨٩,٠٦٣	الرصيد في نهاية السنة

٢١ - مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات.

٢٢ - تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم

بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣ انعقدت الجمعية العمومية غير العادية وتم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١ على أن يصبح هذا الإجراء نافذاً بعد مصادقة الهيئات المختصة.

٢٣ - 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. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين.

٢٤ - صافي أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٩٢,٥٢٦	(٣,٠٨٨,١٩٥)	٥,٣٨٠,٧٢١	تأمينات حياة
٣٣١,٤١٦,٠٣٥	(١٤٥,٦١٧,٣٥٧)	٤٧٧,٠٣٣,٣٩٢	تأمينات عامة
٣٣٣,٧٠٨,٥٦١	(١٤٨,٧٠٥,٥٥٢)	٤٨٢,٤١٤,١١٣	
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة			
٧,٤٥٤,٩٨٧	(١٠,٧٨٧,١٧٧)	١٨,٢٤٢,١٦٤	تأمينات حياة
٦١,٣٤٠,٠٦٢	(٥٠,٠٩٥,٩٨٤)	١١١,٤٣٦,٠٤٦	تأمينات عامة
٦٨,٧٩٥,٠٤٩	(٦٠,٨٨٣,١٦١)	١٢٩,٦٧٨,٢١٠	
٤٠٢,٥٠٣,٦١٠	(٢٠٩,٥٨٨,٧١٣)	٦١٢,٠٩٢,٣٢٣	صافي أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٦٧,٧٧٠	(٢,٦٦٨,٢٥٧)	٤,٨٣٦,٠٢٧	تأمينات حياة
٤٧٠,٢٩٦,٢٨١	(٢٧٨,١٦٢,٣٥٦)	٧٤٨,٤٥٨,٦٣٧	تأمينات عامة
٤٧٢,٤٦٤,٠٥١	(٢٨٠,٨٣٠,٦١٣)	٧٥٣,٢٩٤,٦٦٤	
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة			
٩,٢٧١,٢٨٣	(١٤,٤٦٥,٣٩٦)	٢٣,٧٣٦,٦٧٩	تأمينات حياة
٦٢,٩٧١,٠٤٤	(٤٦,٣٠٧,٨٣١)	١٠٩,٢٧٨,٨٧٥	تأمينات عامة
٧٢,٢٤٢,٣٢٧	(٦٠,٧٧٣,٢٢٧)	١٣٣,٠١٥,٥٥٤	
٥٤٤,٧٠٦,٣٧٨	(٣٤١,٦٠٣,٨٤٠)	٨٨٦,٣١٠,٢١٨	صافي أقساط التأمين

٢٥ - عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركة في عقود إعادة التأمين معها.

٢٦ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٩١٦,٦٦٣	٣,٤٣٧,٥٠٤	إيراد إيجار استثمارات عقارية
١٣١,٩٦٨	٦١٥,٦٢٠	إيرادات أخرى
<u>١,٠٤٨,٦٣١</u>	<u>٤,٠٥٣,١٢٤</u>	

٢٧ - 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.	
(٢,٨٨٢,٠٧٢)	٨,٩٢٥,٧١٩	(١١,٨٠٧,٧٩١)	المطالبات المدفوعة
(١٧٣,٦١٠,٤٦٢)	٩٧,٢٢٧,٠١٤	(٢٧٠,٨٣٧,٤٧٦)	تأمينات حياة
(١٧٦,٤٩٢,٥٣٤)	١٠٦,١٥٢,٧٣٣	(٢٨٢,٦٤٥,٢٦٧)	تأمينات عامة
			صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
	(٤,٦٨٤,٥٩٢)	٦,٢٤٦,١٢٣	تأمينات حياة
(٥١,٩٦٦,٠٨٦)	١٢٦,٥٢٩,٨١١	(١٧٨,٤٩٥,٨٩٧)	تأمينات عامة
(٥٠,٤٠٤,٥٥٥)	١٢١,٨٤٥,٢١٩	(١٧٢,٢٤٩,٧٧٤)	
(٢٢٦,٨٩٧,٠٨٩)	٢٢٧,٩٩٧,٩٥٢	(٤٥٤,٨٩٥,٠٤١)	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٠٠,٠٠٠)	٤,٥٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	تأمينات حياة
(٢٢١,٧٦٣,٩٩٢)	٧٥,١٩٩,٧١٤	(٢٩٦,٩٦٣,٧٠٦)	تأمينات عامة
(٢٢٢,٢٦٣,٩٩٢)	٧٩,٦٩٩,٧١٤	(٣٠١,٩٦٣,٧٠٦)	
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها			
(٢,٥٢٠,٧٢٨)	٧,٥٦٢,١٨٥	(١٠,٠٨٢,٩١٣)	تأمينات حياة
(١٦٨,٨٧٥,٠٩٧)	٣٤٩,٠٧٨,٢٩٨	(٥١٧,٩٥٣,٣٩٥)	تأمينات عامة
(١٧١,٣٩٥,٨٢٥)	٣٥٦,٦٤٠,٤٨٣	(٥٢٨,٠٣٦,٣٠٨)	
(٣٩٣,٦٥٩,٨١٧)	٤٣٦,٣٤٠,١٩٧	(٨٣٠,٠٠٠,٠١٤)	

٢٨ - عمولات مدفوعة

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء و وسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للإتفاقات المبرمة معهم.

٢٩ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مماليكي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٥٨٩,٤١٥	٤٦,١٣٣,٨١٢	رواتب وأجور
١٤,٧٦٧,٢٢٤	٦,٢٣٨,٣٦٣	حوافز ومكافآت
١٢,٢٤٧,٥٠٠	١١,٤٠٩,٣٨٧	بدل مواصلات
٨,٣٠٦,٢٤٠	٧,٠٤٤,١٧٤	تأمينات اجتماعية
٥,٠٠٧,٤٠٠	٣,١٣٧,٢٠٠	بدل تمثيل
٢,٩٠٦,٨٥٠	١,٦١١,٨٥٨	تأمين صحي
١٤,٣٧٣,٤١٨	١٢,١٣٢,٥٨٢	أخرى
١٠٨,١٩٨,٠٤٧	٨٧,٧٠٧,٣٧٦	

٣٠ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٣١٧,٧١٩	١,٦٦٨,٥٩٠	دعاية واعلان
١٦,٣٥٤,٨٣٦	١٦,٥٢٢,٠٠٠	إيجار ومصاريف مكتبية
٩,٥٤٣,٦٩١	١٤,٤٠١,٢٥٧	أتعاب مهنية
٦,٠٣٠,٩٣٤	٤,٥٦١,٥٠٢	كهرباء وهاتف وتدفئة
٤,٥١٩,٧٦٨	٢,٨٩٤,٤٨٤	بدلات هيئة الاشراف على التأمين
١,٤٥٧,١٦٨	١,٩٠٥,٣٩٨	قرطاسية ولوازم مكتبية
٦,٠٨٤,٧٧٢	٤,٢٧٠,٩٠٥	ضرائب ورسوم وطوابع
٢,٣٠٠,٩٤١	١,٠٠٩,٤٢٣	نفقات سفر وانتقال
١,٢١٥,٩٠٧	١,٢١١,٣٥١	هدايا وضيافة
٨٧٤,٩٥٧	١,٠٨٢,١٢٦	حسومات ممنوحة
١,٢٥١,٧٨٨	١,٥٧٠,٣٦٠	صيانة
١,٦٤٨,٧١٠	١,٦٣١,٤٩٥	اشتراكات
٤,٨٦١,٢٩١	٥,٤٢٠,٠١١	مصاريف متنوعة
-	٢٥,٣٢٥,٤٦٢	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
<u>٥٩,٤٦٢,٤٨٢</u>	<u>٨٣,٤٧٤,٣٦٤</u>	

٣١ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المحمودة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى. وقد سجل في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ فائدة مستحقة وقدره ٣,١٧١,٦٣٦ ليرة سورية (٢,٦٠٥,٠٥٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٣٢- 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
١٠٤,٨٦٠,٢٧٠	٨٣,٩٠٥,٤٤٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية و المخففة
١٢,٣٤	٩,٨٧	

٣٣- توزيع أنصبة أرباح

أعلنت الشركة في جمعيتها العمومية المنعقدة بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣ عن توزيع أنصبة أرباح بقيمة ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي بمعدل ١٠% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ١٠٠ ليرة سورية راجع الإيضاح (رقم ٢٢).

٣٤- الالتزامات الطارئة

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

٣٥ - تحليل أرباح فروع التأمين

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحى	سيارات شامل	سيارات إلزامي	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨٢٤١٤,١١٣	٢٢,٤٦٨,٢٥٠	٧,١٣٢,٠١٩	٤,١٨٨,١٦٨	٨,٠١٧,٧٣٤	٨٢,٧٤٠,٠٦٨	٤٥,٢٣٨,٩٧١	٧١,٩٥٠,٨٦٨	٢١٨,٢٧٤,٨١٧	١٧,٠٢٢,٤٩٧	٥,٣٨٠,٧٢١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٤٨,٧٠٥,٥٥٢)	(٢٠,٢٢١,٣١٦)	(٦,٨٣٥,٣٩٣)	(٢,٦٢٥,٠٣١)	(٤,٥٢٤,٨٢٣)	(٧٤,٨١٩,٦١٣)	(٢٦,٠٥١,٦٤٠)	(٩٨,٠٧٦)	-	(١٠,٤٤١,٤٦٥)	(٣,٠٨٨,١٩٥)	حصة معدي التأمين من الأقساط
٣٣٣,٧٠٨,٥٦١	٢,٢٤٦,٩٣٤	٢٩٦,٦٢٦	١,٥٦٣,١٣٧	٣,٤٩٢,٩١١	٧,٩٢٠,٤٥٥	١٩,١٨٧,٣٣١	٧١,٨٥٢,٧٩٢	٢١٨,٢٧٤,٨١٧	٦,٥٨١,٠٣٢	٢,٢٩٢,٥٢٦	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٣٤,٥٥٩,٧٠٧)	(٩,٢٧٤,٤٣٢)	(١,٦٧٧,٨٥٧)	(٢,٠٢٩,٩٧٥)	(٣,٢٠٩,٣٠٧)	(٣٦,٣٢٨,٨٨٥)	(٢٧,١٤٣,٣٨٣)	(٢٨,٧٠١,٦٩٣)	(٨٧,٣٠٩,٩٢٨)	(٤,٢٥٥,٦٢٤)	(٣٤,٦٢٨,٦٢٣)	حصة الشركة من احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
٨٥,٩٦٧,٣٥٢	٨,٣٥٥,٦٢٥	١,٥٤٧,٧٧٣	١,٣٠٢,٧٦٥	١,٨١١,٣٦٦	٣٣,١٥٢,٢٨٩	١٥,٦٣٠,٩٨٥	٣٩,٢٣٠	-	٢,٦١٠,٣٦٧	٢١,٥١٦,٩٥٢	حصة معيد التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
٣٦٤,٢٣٧,٩١٧	١٣,٠٠٣,٣٣٢	٢,٧٥٩,٤٨٢	١,٨١٥,٢٠٨	٨٥٤٠,٩٠٥	٥٤,٩٠٢,٧٠٤	٥٣,٧٩٩,٥٦٣	٤٣,٩٥٩,٧٨١	١١٤,٣٣١,٦٥١	١٨,٢٥٤,٥٠٤	٥٢,٨٧٠,٧٨٧	حصة الشركة من احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية السنة
(١٤٦,٨٥٠,٥١٣)	(١٠,٤٥٧,٣٨١)	(٢,٧٥٩,٥٠٠)	(١,٣٩١,٦٦٠)	(٦,٣٤٩,٦٣٣)	(٤٩,٦٣٢,٢٨٠)	(٣٠,٨٦٤,٣١٣)	(٢٦٣,٣٧١)	-	(١٢,٨٢٨,٢٤٦)	(٣٢,٣٠٤,١٢٩)	حصة معيد التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
٦٨,٧٩٥,٠٤٩	١,٦٢٧,١٤٤	(١٣٠,١٠٢)	(٣٠٣,٦٦٢)	٧٩٣,٣٣١	٢,٠٩٣,٨٢٨	١١,٤٢٢,٨٥٢	١٥,٠٣٣,٩٤٧	٢٧,٠٢١,٧٢٣	٣,٧٨١,٠٠١	٧,٤٥٤,٩٨٧	صافي التغيير من احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٠٢,٥٠٣,٦١٠	٣,٨٧٤,٠٧٨	١٦٦,٥٢٤	١,٢٥٩,٤٧٥	٤,٢٨٦,٢٤٢	١٠,٠١٤,٢٨٣	٣٠,٦١٠,١٨٣	٨٦,٨٨٦,٧٣٩	٢٤٥,٢٩٦,٥٤٠	١٠,٣٦٢,٠٣٣	٩,٧٤٧,٥١٣	صافي أقساط التأمين
٢١,٤٠٢,٥٧٤	٧٣٣,٤١٠	٢,٧٣٤,١٥٧	٧٣١,٥٢٨	١,١٣٦,٠٩٧	١٣,٣٣٠,٢٤١	-	٢٧,٠٠٠	-	٢,٥٩٥,٥٦٠	١١٤,٥٨١	العمولات المقبوضة
٤٢٣,٩٠٦,١٨٤	٤,٦٠٧,٤٨٨	٢,٩٠٠,٦٨١	١,٩٩١,٠٠٣	٥,٤٢٢,٣٣٩	٢٣,٣٤٤,٥٢٤	٣٠,٦١٠,١٨٣	٨٦,٩١٣,٧٣٩	٢٤٥,٢٩٦,٥٤٠	١٢,٩٥٧,٥٩٣	٩,٨٦٢,٠٩٤	صافي الإيرادات
(٢٨٢,٦٤٥,٢٦٧)	(٦٤٩,٦٩٠)	(٨٦,٦٤٠)	(٤٠٦,٤٩٠)	(٣٧,٧٧٧,٢٤٦)	(٨,٤١٠,٠٧٦)	(٦٨,٢٠١,٦١٥)	(٥٥,٨٠٨,٢٤١)	(٩٤,٤٢٩,٥٠٤)	(٥,٠٦٧,٩٧٤)	(١١,٨٠٧,٧٩١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٦,١٥٢,٧٣٣	٤٥٧,٠٩٩	٨٦,٦٤٠	٣٦٩,٢٠٧	٣٤,٢٧٠,٢٣٥	٦,٣٤١,٨٢٧	٥١,٠٨٥,٨٦٦	٩٧,٠٦٥	-	٤,٥١٩,٠٧٥	٨,٩٢٥,٧١٩	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٦,٤٩٢,٥٣٤)	(١٩٢,٥٩١)	-	(٣٧,٢٨٣)	(٣,٥٠٧,٠١١)	(٢,٠٦٨,٢٤٩)	(١٧,١١٥,٧٤٩)	(٥٥,٧١١,١٧٦)	(٩٤,٤٢٩,٥٠٤)	(٥٤٨,٨٩٩)	(٢,٨٨٢,٠٧٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٣٨٥,٧٢٠,٦٦٩)	(٦٩٨,١٧٨,٧٩٩)	-	(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٦,٣٦٧,٤١٥)	(١٠٨,٩٥٠,١١٧)	(٧,٩٤٧,٧٦٧)	(٥٩,٦٣٧,٧٥٠)	(٤٢٧,٦٦٦,١١١)	(٢,٢٩٤,٧٨٥)	(٣,٩٧٧,٩٢٥)	حصة الشركة من احتياطي مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٨٨٥,٠٩٧,٤٤٤	٦٩٧,٠٣٧,٨٦١	-	٣٧٥,٠٠٠	٦٩,٦١٢,٥١٦	١٠٧,٧٧٤,٩٨٢	٥,٩١٨,٧٤٧	١,٦٠٠	-	١,٣٩٣,٢٩٤	٢,٩٨٣,٤٤٤	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٩٠٥,٦٧٠,٧٠١	٢٣٩,٥٢١,٧٩٦	-	١,١٥٠,٠٠٠	٨٢,٨٣٧,٨٣٨	٨٦,٥٢٨,٩٨٢	١,٧٢٧,٠٩٦	٦٣,٠٦٤,٨١٣	٤١٥,٥٧٠,٢٣٣	٥,٠٤٥,٨٩٥	١٠,٢٢٤,٠٤٨	حصة الشركة من احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية السنة

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هي كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حصه معيد التأمين من احتياطي المطالبات										
قيد التسوية في بداية السنة	(٢,٩٩١,٢٨٥)	-	(٣٦,٦٠٠)	(١,٢٥٣,٦٦٣)	(٧٩,٤٤٢,٩٣١)	(٧٧,٦٣١,٧٩٦)	(٧٨٣,٧٢٦)	-	(٢٣٨,٢٤٨,٨١٠)	(٤٠٨,٠٥٦,٨٤٧)
صافي التغيير في احتياطي المطالبات	١,٥٦١,٥٣١	١,١٥٣,١١٩	(١٢,٠٩٥,٨٧٨)	٣,٢٩٢,٠٦٣	(١,٥٥٥,٥٨٧)	٥,٩١٠,٩١٦	٤١,٢٧٤	-	١٣٢,٠٤٨	(٣,٠٠٩,٣٧١)
قيد التسوية										
حصه الشركة من احتياطي مطالبات حدثت	(١,٢٧٦,٦٨٧)	(١٧٧,٢٠٩,٩١٩)	(٨,٩٤٥,٦٦٣)	(١٠,٢٣٠,٢٤٤)	(١٦,٣٤٢,٥١٧)	(١١,٤٥٥,١١٣)	(٣١٤,١١٣)	(٥٣٤,٩٠١)	(٤٩,٢٧٧,٦٢٥)	(٢٧٥,٥٨٦,٧٨٢)
ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصه معيد التأمين من احتياطي مطالبات حدثت	٧٨٣,١١١	١,٠٠٨,٤٥٠	٧,٣٥٦	٧,٦٦٢,٨٨٠	١٦١٦٦,٢٤٨	١٠,٤٤١,٨٧٨	١٩٦,٨٧٧	٥١٢,٦٥٥	٤٩,١٠٦,٤٨٤	٨٥,٨٨٥,٩٣٩
ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصه الشركة من احتياطي مطالبات حدثت	(٥,٤٧٦,٣٥١)	(١١٣,٠٦٠,٠٠٣)	(٩,٤٥٩,٧٢٢)	(٨,٥٧٩,٥٧٦)	(١٢,٩٧٩,٣٤٧)	(١٢,٤٢٥,٦٧٧)	(١٧٢,٥٠٠)	(٦٩٤,٢٣٤)	(٣٥,٩٢٨,٢٦٩)	(١٩٨,٧٧٥,٦٧٩)
ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصه معيد التأمين من احتياطي مطالبات حدثت	(٣,٨٤٨,٤٧٤)	(١,٠٠٨,٤٥٠)	(٤٩,٣٨٢)	(٦,٤٠٣,١٥٧)	(١١,٩١٦,٤٣٨)	(١١,٦٤٤,٧٦٩)	(١١٧,٥٥٩)	(٦٩٤,٤٧١)	(٣٥,٧٣٧,٣٢٠)	(٧١,٤٢٠,٠٢٠)
ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغيير في احتياطي مطالبات	١,١٣٤,٣٠١	(٦٤,١٤٩,٩١٦)	٤٧٢,٠٣٣	(٣٩٠,٩٤٥)	٨٨٦,٦٤٠	(٢٣٢,٣٢٧)	(٦٢,٢٩٥)	(٢٢,٤٨٣)	١٩,٨٠٨	(٦٢,٣٤٥,١٨٤)
حدثت ولم يبلغ عنها										
العمولات المدفوعة	(٣,٦٣٨,٠٩٢)	(٢,٥٧٣)	(٧,٥٢٧,٩٥٦)	(٤,٠٣٤,٧٢٤)	(٣,٦٧٩,٩٤٤)	(٤١٨,٩٨٠)	(١٢٧,٦٤٥)	(٨٢٣,٨٧٧)	(٣٧٨,٧١١)	(٢٠,٩٩٢,٠٧٥)
ومصاريف إنتاج أخرى	(٧٥٠,٠٠٠)	-	(٨,٢٠٨,٠٠٠)	-	(١,٦٧٤,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٠,٦٣٢,٠٠٠)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	(١,٦٨٠,١١٤)	(٢,٦٤٩,٥٧١)	(١٧٠,٦٧٧,٨٧١)	(٦٧,٥٨٣,٠٣٦)	(٦٢٤,٦٣٧)	(٥,٧٠٧,١٧٥)	(١٨٥,٩٤٩)	(٨٤٦,٣٦٠)	(٤١٩,٤٤٦)	(٢٧٣,٤٧١,١٦٤)
صافي المصاريف	٨,١٨١,٩٨٠	١٠,٣٠٨,٠٢٢	٧٤,٦١٨,٦٦٩	١٩,٣٣٠,٧٠٣	٢٢,٧١٩,٨٨٧	(٢٨٤,٨٣٦)	١,٨٠٥,٠٥٤	٢,٠٥٤,٣٢١	٤,١٨٨,٠٤٢	١٥٠,٤٣٥,٠٢٠
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين										

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقه	الحريق	الصحي	سيارات		البحري	الحياة	
							شامل	إلزامي			
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٧٥٣,٢٩٤,٦٦٤	٣٢,٥٠٨,٣٣٠	٩,٢٥٦,٤٥٥	(٥٤٥,٤١١)	٢١,٣٤٦,٥٧٩	١٣٧,٢٤٧,١٢٧	٨٩,٦٦٥,٩٣٦	١٠٠,١٣٢,٤٨٣	٢٨٥,٨٢٩,١٢٩	٧٣,٠١٨,٠٠٩	٤,٨٣٦,٠٢٧	الأقساط المكتتب بها
(٢٨٠,٨٣٠,٦١٣)	(٢٦,١٤٣,٤٥٤)	(٩,٢٥٩,٦١٠)	٥٩٦,٨٠٤	(١٥,٨٧٠,٢١٧)	(١٢٤,٠٧٣,٩٤٥)	(٥١,٤٤٠,٥٢٢)	(٦٥٨,٤٢٩)	-	(٥١,٣١٢,٩٨٣)	(٢,٦٦٨,٢٥٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٤٧٢,٤٦٤,٠٥١	٦,٣٦٤,٨٧٦	(٣,١٥٥)	٥١,٣٩٣	٥,٤٧٦,٣٦٢	١٣,١٧٣,١٨٢	٣٨,٢٢٥,٤١٤	٩٩,٤٧٤,٠٥٤	٢٨٥,٨٢٩,١٢٩	٢١,٧٠٥,٠٢٦	٢,١٦٧,٧٧٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(٣٦٤,٢٣٧,٩١٧)	(١٣,٠٠٣,٣٣٢)	(٢,٧٥٩,٤٨٢)	(١,٨١٥,٢٠٨)	(٨,٥٤٠,٩٠٥)	(٥٤,٩٠٢,٧٠٤)	(٥٣,٧٩٩,٥٦٣)	(٤٣,٩٥٩,٧٨١)	(١١٤,٣٣١,٦٥١)	(١٨,٢٥٤,٥٠٤)	(٥٢,٨٧٠,٧٨٧)	حصة الشركة من احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
١٤٦,٨٥٠,٥١٣	١٠,٤٥٧,٣٨١	٢,٧٥٩,٥٠٠	١,٣٩١,٦٦٠	٦,٣٤٩,٦٣٣	٤٩,٦٣٢,٢٨٠	٣٠,٨٦٤,٣١٣	٢٦٣,٣٧١	-	١٢,٨٢٨,٢٤٦	٣٢,٣٠٤,١٢٩	حصة معيد التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
٤٩٧,٢٥٣,٤٧١	٣٤,٨٦٩,٢٩٨	١٤,٨٣٣,٠٧٦	٢٥,٣٣٠,٣٦٦	٨,٥٣٤,٣٦٥	٥٧,٧٩٨,١٢٥	٥١,٢٣٢,٣٢٩	٧١,٦٤١,٥١٠	١٤٤,١٨٥,٦٨٢	١٢,٢٢١,٢٥٤	٧٦,٦٠٧,٤٦٦	حصة الشركة من احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية السنة
(٢٠٧,٦٢٣,٧٤٠)	(٣٠,٦٨٣,١٤٠)	(١٤,٨٣٣,٧٣٠)	(٢٠,٨٣٦,٥١١)	(٧,٢٧٩,٦٩٢)	(٤٩,٢٥٦,٦٦٤)	(٢٩,٧١٥,٠٤٠)	(٧٠٨,٧٠٤)	-	(٧,٥٤٠,٧٣٤)	(٤٦,٧٦٩,٥٢٥)	حصة معيد التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
٧٢,٢٤٢,٣٢٧	١,٦٤٠,٢٠٧	(٦٣٦)	٤,٠٧٠,٣٠٧	(٩٣٦,٥٩٩)	٣,٢٧١,٠٣٧	(١,٤١٧,٩٦١)	٢٧,٢٣٦,٣٩٦	٢٩,٨٥٤,٠٣١	(٧٤٥,٧٣٨)	٩,٢٧١,٢٨٣	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٤٤,٧٠٦,٣٧٨	٨,٠٠٥,٠٨٣	(٣,٧٩١)	٤,١٢١,٧٠٠	٤,٥٣٩,٧٦٣	١٦,٤٤٤,٢١٩	٣٦,٨٠٧,٤٥٣	١٢٦,٧١٠,٤٥٠	٣١٥,٦٨٣,١٦٠	٢٠,٩٥٩,٢٨٨	١١,٤٣٩,٠٥٣	صافي أقساط التأمين
٤٨,٣٥٥,٢٠٠	٢,٦٤٦,٢٥١	٣,٧٠٣,٨٤٤	٣٧٣,٤٢٧	٢,٤٥١,٥٩٥	٣٠,٧٨٩,٠٦٠	-	-	-	٨,٣٢٤,٩٨٦	٦٦,٠٣٧	العمولات المقبوضة
٥٩٣,٠٦١,٥٧٨	١٠,٦٥١,٣٣٤	٣,٧٠٠,٠٥٣	٤,٤٩٥,١٢٧	٦,٩٩١,٣٥٨	٤٧,٢٣٣,٢٧٩	٣٦,٨٠٧,٤٥٣	١٢٦,٧١٠,٤٥٠	٣١٥,٦٨٣,١٦٠	٢٩,٢٨٤,٢٧٤	١١,٥٠٥,٠٩٠	صافي الإيرادات
(٣٠١,٩٦٣,٧٠٦)	(٨٢٨,٣٧٥)	(٣٩٦,٣٥٠)	(٨٢٢,٩٢٦)	(٣,٦٨١,٨٩٥)	(١٤,٥٠٩,٢٤٨)	(٥٧,١٩٧,١٧٥)	(٧٩,٧١٣,٣٨٠)	(١٢١,٣٠٩,٤١٨)	(١٨,٥٠٤,٩٣٩)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٩,٦٩٩,٧١٤	٤٥٧,٢٠٤	٣٩٦,٣٥٠	٨٠١,٩٢٣	٢,٤٧٨,٧٢٠	١٢,٥١٣,٧٦١	٤٢,٦٨٧,٧٢١	٤٢٥,٥٨٥	-	١٥,٤٣٨,٤٥٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٢,٢٦٣,٩٩٢)	(٣٧١,١٧١)	-	(٢١,٠٠٢)	(١,٢٠٣,١٧٥)	(١,٩٩٥,٤٨٧)	(١٤,٥٠٩,٤٥٤)	(٧٩,٢٨٧,٧٩٥)	(١٢١,٣٠٩,٤١٨)	(٣,٠٦٦,٤٨٩)	(٥٠٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٠٥,٦٧٠,٧٠١)	(٢٣٩,٥٢١,٧٩٦)	-	(١,١٥٠,٠٠٠)	(٨٢,٨٣٧,٨٣٨)	(٨٦,٥٢٨,٩٨٢)	(١,٧٢٧,٠٩٦)	(٦٣,٠٦٤,٨١٣)	(٤١٥,٥٧٠,٢٣٣)	(٥,٠٤٥,٨٩٥)	(١٠,٢٢٤,٠٤٨)	حصة الشركة من احتياطي مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٤٠٨,٠٥٦,٨٤٧	٢٣٨,٢٤٨,٨١٠	-	٧٨٣,٧٢٦	٧٧,٦٣١,٧٩٦	٧٩,٤٤٢,٩٣١	١,٢٥٣,٦٦٣	٣٦,٦٠٠	-	٢,٩٩١,٢٨٥	٧,٦٦٨,٠٣٦	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٤٧٧,٧٤٩,١١٣	٢٣,١٣٦,١٩٥	١,١٠٠	٢,٢٤١,١٤٦	٥,٣٢٥,٠٠٠	٥٥,٩١٣,٠٨٥	٧٩٣,٧٢١	٤٨,٨١٧,٨٨٦	٣٣٨,١٦٣,١١٠	٣,٢١٦,٧٣٥	١٤١,١٣٥	حصة الشركة من احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية السنة

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كالتالي / تابع:

الحياة	البحري	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي	الحريق	السرقه	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات										
قيد التسوية في بداية السنة	(١٠٥,٨٥١)	(١,٦٧٨,٦٠١)	(٦,٧٢٣,٠٠٠)	(٢٨٥,٥٨٣)	(٥٩٥,٢٩٠)	(٣,٩٧٦,٢٥٠)	(١,٩٨٨,٨٥١)	(١,١٠٠)	(٢٢,٠٤٤,٥٧٢)	(٩٢,٦٩٦,١٤٨)
صافي التغيير في احتياطي المطالبات										
قيد التسوية	(٢,٥٢٠,٧٢٨)	(٥١٦,٤٧٦)	(٨٤,١٣٠,١٢٣)	(١٤,٤٩٥,٩١٠)	(٢٧٥,٠٠٢)	(٦,٤٧٠,٠١٦)	(١١٣,٩٧٩)	-	(١٨١,٣٦٣)	(١١٢,٥٦٠,٨٨٩)
حصة الشركة من احتياطي مطالبات حدثت										
ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	(٥,٤٧٦,٣٥١)	(١١٣,٠٦٠,٠٠٣)	(٩,٤٥٩,٧٢٢)	(٨,٥٧٩,٥٧٦)	(١٢,٩٧٩,٣٤٧)	(١٧٢,٥٠٠)	(٦٩٤,٢٣٤)	(٣٥,٩٢٨,٢٦٩)	(١٩٨,٧٧٥,٦٧٩)
حصة معيد التأمين من احتياطي مطالبات حدثت										
ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	٣,٨٤٨,٤٧٤	١,٠٠٨,٤٥٠	٤٩,٣٨٢	٦,٤٠٣,١٥٧	١١,٩١٦,٤٣٨	١١٧,٥٥٩	٦٩٤,٤٧١	٣٥,٧٣٧,٣٢٠	٧١,٤٢٠,٠٢٠
حصة الشركة من احتياطي مطالبات حدثت										
ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	٣,٦٦٦,٣٧٦	٥٠,٧٢٤,٤٦٧	١٠,٥٤٨,٦١٩	١١,٩٥٩,٢٧٨	١٠,٨٣٧,١٤٨	٤,٠١٠,٥٣٠	-	٥,٤٠٦,١٠٦	٩٨,٦٦٠,٩٥٩
حصة معيد التأمين احتياطي مطالبات حدثت										
ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	(٢,٢٦٢,٢٢٠)	(١,٠٠٨,٤٥٠)	(١٣٢,٨٨٣)	(٨,٣٣١,٠١٨)	(٩,٢٣٥,٦٢٤)	(٣,٢٤٧,٤٢٦)	-	(٤,٦٣٠,٩٣١)	(٣٠,١٤٠,٢٣٦)
صافي التغيير في احتياطي مطالبات										
حدثت ولم يبلغ عنها	-	(٢٢٣,٧٢١)	(٦٢,٣٣٥,٥٣٦)	(١,٠٠٥,٣٩٦)	(١,٤٥١,٨٤١)	(٥٣٨,٦١٥)	(٧٠٨,١٦٢)	(٢٣٧)	(٥٨٤,٢٢٦)	(٥٨,٨٣٤,٩٣٦)
العمولات المدفوعة										
ومصاريف إنتاج أخرى	(٢٩٣,١٥٣)	(٦,١٠٨,٢٠٣)	(٧,٧١١)	(١٠,٣٥٠,١٦٣)	(٦,٩١٦,١٩٨)	(٩,٦٦٧,٩٦٨)	(٤٥٠,٢٧٥)	(١,٣٦٥,٧٣٣)	(٥٧٤,٧٣٨)	(٣٦,٥١٠,٥٧٢)
مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	(٨,٢٨٧,٥٠٠)	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٠,١٣٧,٥٠٠)
صافي المصاريف	(٣,٣١٣,٨٨١)	(١٠,٦٦٤,٨٨٩)	(٢٦٧,٧٨٢,٧٨٨)	(١١١,٤١٥,٩٧٢)	(٢٠,٢٤٨,٨١٣)	(١٨,٦٩٤,٨٥٦)	(١٢٢,٩٠٦)	(١,٣٦٥,٤٩٦)	(٥٤٣,٠٤٦)	(٤٤٠,٣٠٧,٨٨٩)
صافي أرباح فروع التأمين	٨,١٩١,٢٠٩	١٨,٦١٩,٣٨٥	٤٧,٩٠٠,٣٧٢	١٥,٢٩٤,٤٧٨	٢٨,٥٣٨,٤٢٣	٥٩٠,٣٠٤	٤,٦١٨,٠٣٣	٢,٣٣٤,٥٥٧	١٠,١٠٨,٢٨٨	١٥٢,٧٥٣,٦٨٩

٣٦- 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 المطلوبات التأمينية. يمكن 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 المطلوبات 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 أن وقوع حوادث التأمين مفاجئ و تختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة و معاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع 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 ١%، البحري ٤%، السيارات - إلزامي ٤٥%، السيارات - شامل ١٥%، الصحي ٩%، الحريق ١٧%، سرقة ٢%، هندسي ١%، سفر ١%، الحوادث العامة ٥%. أما (في ٢٠١٢ فتوزعت محفظة التأمين على الشكل التالي فرع الحياة ١%، البحري ١٠%، السيارات - إلزامي ٣٨%، السيارات - شامل ١٣%، الصحي ١٢%، الحريق ١٨%، سرقة ٣%، هندسي ١%، سفر ١%، الحوادث العامة ٤%).

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٢٤٥,٩٢٦,٥٤٨	-	٢٤٥,٩٢٦,٥٤٨	النقد و ما يوازي النقد
١,٦٠١,٧٥٨,٢٤٩	١٣٣,٩٩٤,٠٠٠	١,٤٦٧,٧٦٤,٢٤٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٨,٦٨٧,١٠٧	-	٧٨,٦٨٧,١٠٧	عملاء مدينون، و سطاء و وكلاء تأمين
١٣,٢٥٢,٧٦١	-	١٣,٢٥٢,٧٦١	حسابات مدينة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١,١١٢,٣٩٩,٩٢٩	-	١,١١٢,٣٩٩,٩٢٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي
١٨,٦٩٥,٩٨١	-	١٨,٦٩٥,٩٨١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٢٠٠,٣٧٦,٠٨٧	٨٣٨,٣٦٩	١٩٩,٥٣٧,٧١٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٢٩٦,٠٩٦,٦٦٢	١٥٩,٨٣٢,٣٦٩	٣,١٣٦,٢٦٤,٢٩٣	
			المطلوبات
٣٢٣,٥٩٥,٧٧٦	-	٣٢٣,٥٩٥,٧٧٦	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٧٩,٥٦٦,٥٤٥	-	٧٩,٥٦٦,٥٤٥	عملاء دائنون و وكلاء تأمين
١,٩٥١,٣١٦,٣٥٢	-	١,٩٥١,٣١٦,٣٥٢	احتياطيات فنية و حسابية
٢,٣٢٥,٨٠٥	-	٢,٣٢٥,٨٠٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦٦,١٥٥,٤٦٤	-	٦٦,١٥٥,٤٦٤	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢٣,٨٨٩,٠٦٣	-	٢٣,٨٨٩,٠٦٣	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٤٤٦,٨٤٩,٠٠٥	-	٢,٤٤٦,٨٤٩,٠٠٥	
٨٤٩,٢٤٧,٦٥٧	١٥٩,٨٣٢,٣٦٩	٦٨٩,٤١٥,٢٨٨	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	-	١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	النقد و مايواري النقد
١,٥٣٠,٧٢٢,٧٧٤	١٠٥,٣٣٧,٠٠٠	١,٤٢٥,٣٨٥,٧٧٤	ودائع لأجل لدى المصارف
٨٥,٩٨٧,٠٩٠	-	٨٥,٩٨٧,٠٩٠	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٣٠٣,٦٥٧	-	٧,٣٠٣,٦٥٧	حسابات مدينة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠	-	٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي
١٤,٧٢٤,٣٦٣	-	١٤,٧٢٤,٣٦٣	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
١٥٣,٨٥٥,٢٠٢	٥٢٩,٦٣٢	١٥٣,٣٢٥,٥٧٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٦٢٣,٤٠٢,٨٠٤	١٣٠,٨٦٦,٦٣٢	٢,٤٩٢,٥٣٦,١٧٢	
			المطلوبات
٣١٥,٧٦٠,٧٦٤	-	٣١٥,٧٦٠,٧٦٤	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٧٣,٩٠٨,٦٢٢	-	٧٣,٩٠٨,٦٢٢	عملاء دائنون و وكلاء تأمين
١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧	-	١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧	احتياطيات فنية و حسابية
١,٥١٩,٧٧١	-	١,٥١٩,٧٧١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦١,٩٠٠,٨٩٦	-	٦١,٩٠٠,٨٩٦	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٦,١١٩,٣١٣	-	١٦,١١٩,٣١٣	مؤونة ضريبة الدخل
١,٩٣٧,٨٩٣,٦٦٣	-	١,٩٣٧,٨٩٣,٦٦٣	
٦٨٥,٥٠٩,١٤١	١٣٠,٨٦٦,٦٣٢	٥٥٤,٦٤٢,٥٠٩	فائض 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 و إعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد و المطلوبات الخاضعة للفوائد. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد و الحسابات المجمدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

تم تحديد تحليل الحساسية الموضح أدناه على أساس الإنكشاف لمعدل الفائدة من الأدوات المالية بتاريخ بيان الوضع المالي.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٧,٦٥٣,٦١٤	٨,٠٠٨,٧٩١	زيادة ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
٦,٥٠٥,٥٧٢	٦,٨٠٧,٤٧٣		الأثر على حقوق الملكية
(٧,٦٥٣,٦١٤)	(٨,٠٠٨,٧٩١)	نقص ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(٦,٥٠٥,٥٧٢)	(٦,٨٠٧,٤٧٣)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص و الأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها و نسبة حدوثها و من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي كما في ٣١ كانون الأول:

المطلوبات		الموجودات		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧,٨٤٩,٣١١	١٠٩,٥٨٣,٤٧٩	١٢٨,٠٦٠,٣٣٨	١٢٢,٠٧٣,٣٠٥	دولار أمريكي
٥٢,٨٩٧,٦٦٨	٩٧,٨٢٨,٢٧٣	٥٣,٦١٧,٥٩٣	١٣٩,٣٨٩,٨٣٤	يورو

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة ١٠%. تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية:

الأثر على الأرباح أو الخسائر			
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٢,٦٤٠,١٨٨	١,٢٤٨,٩٨٣		دولار أمريكي
٨,٧٦١,٤٦٨	٤,١٥٦,١٥٦		يورو

٣٧ - هامش الملاءة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		<u>رأس المال المتوفر:</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧٤,١٧٠,٤٣٦	٨٤,٩٤٨,١٥٥	الاحتياطي القانوني
٥٠,٣٧٩,٨٥٨	٥٨,١٤٣,٩٠١	الاحتياطي الاختياري
١٣٨,٧٥٠,٠٨٥	١١٩,١١٣,٧٦٥	الأرباح المدورة
١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩	١,١١٢,٢٠٥,٨٢١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
(١٠,٢٩٦,١٦٩)	(٩,٥٠٧,٦١٢)	صافي رأس المال الإضافي
١,١٠٣,٠٠٤,٢١٠	١,١٠٢,٦٩٨,٢٠٩	مجموع رأس المال المتوفر
		<u>رأس المال المطلوب:</u>
١١٥,٩٧٨,٤٢٨	٨١,١٠٩,٠٥٦	رأس المال المطلوب مقابل الاخطار
١١١,٤٧٤,٢٦٢	١٠٧,٦١٧,٤٤١	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٣٠,١٩٤,٠٩٩	٧٥,٧٨٢,٨٢٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٩٣,٩٧٢,٣٥٦	٤٣,١٥٦,٩٠٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٥١,٦١٩,١٤٥	٣٠٧,٦٦٦,٢٢٣	مجموع رأس المال المطلوب
%٣١٣	%٣٥٨	نسبة هامش الملاءة (٪)

٣٨ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وسمح بإصدارها بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٤.