

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

شهادة محاسب قانوني

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٣٨-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

د م ٩٩-٨

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مدققة من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد و عرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية ملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد 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 بينات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. و تعتمد 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 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 بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

بدون التحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية الأطراف المقربة والبالغ رصيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ٢٨٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، ٦٢٧,٠٤٧,٠٤٧ ليرة سورية.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجسازه رقم ١٦٩

دمشق - سورية

٣١ كانون الثاني ٢٠١٠

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية

بيان الوضع المالي

| كما في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|-----------------------|----------------------|-------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٦٢,٤٧٦,٣٧١ | ١٤٧,٠٠٣,٠٥٦ | ٥ |
| ١,٠١٤,٦٤١,٢٤٨ | ١,١٥٩,٢١٨,٩٩٣ | ٦ |
| ١٤١,١٤٣,١٣٣ | ١٧١,٧٢٥,٥٠٧ | ٧ |
| ٣,٦٧٢,٢٢٧ | ٢,٢٢٧,٥٩٤ | |
| ٢٨٠,٥٧٦,٦٠٠ | ٣٠٥,٧٦١,٨٣١ | ٨ |
| ٢٦,٨٥١,٧٨٢ | ١٩,٥٠٠,٢٨٧ | ٩ |
| ٤٩,٨٢٨,٤٥٥ | ٥٨,٧٠٩,٠٣٢ | ١٠ |
| ٦٤,٥٠٩,٦٦٩ | ٦٢,٤٩٤,٥٩٢ | ١١ |
| ١٣٩,٦٤٢,١٩٥ | ٢٣٦,١٧٧,٣٤٥ | ١٢ |
| ٨,٩٢٨,٩٢٢ | ١٦,٥٦٠,٩٠٧ | ١٣ |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤ |
| <u>١,٩١٧,٢٧٠,٦٠٢</u> | <u>٢,٢٠٤,٣٧٩,١٤٤</u> | |

الموجودات

النقد و ما يعادل النقد

ودائع لأجل لدى المصارف

عملاء مدينون و وسطاء ووكلاء تأمين

حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية

ذمم مدينة - أطراف مقربة

فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

استثمارات عقارية

الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

محمد الصوي

المدير المالي

عبد الناصر حلواني

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

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية

بيان الوضع المالي / تابع

| كما في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | المطلوبات |
|-----------------------|----------------------|-------|--|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٢٢٨,٩١٨,٩٩٢ | ٢٥٩,٣٠٠,٥٢٤ | | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢١,٠٣٩,٩٣١ | ٤٢,٤٠١,٤٥٤ | | عملاء دائنون ووكلاء تأمين |
| ٦٤٦,٥٥٥,٠٣٢ | ٨٢٤,٦١٣,٨٠٥ | ١٥ | الإحتياطيات الفنية و الحسابية |
| ١,٩٤٢,٠٢٥ | ٣٣,٤٦٢,١٤٩ | ٩ | ذمم دائنة - أطراف مقربة |
| ٣٣,٨٣٦,١٢٥ | ٣١,٧٥٨,٣١٠ | ١٦ | ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| ٢٠,٨٨٥,٧٠٠ | ١٨,٣٨٥,١٠٠ | ١٧ | مؤونة ضريبة الدخل |
| <u>٩٥٣,١٧٧,٨٠٥</u> | <u>١,٢٠٩,٩٢١,٣٤٢</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | <u>حقوق المساهمين</u> |
| ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨ | رأس المال |
| ١٦,٧١٥,٥٩٧ | ٢٨,٧٣٣,٥١٨ | | أرباح مدورة |
| ١٦,٥٠٩,٢٧٩ | ٢٦,٤٣٠,٧٧٩ | ١٩ | احتياطي قانوني |
| ٨٠,٨٦٧,٩٢١ | ٨٩,٢٩٣,٥٠٥ | | أرباح السنة |
| <u>٩٦٤,٠٩٢,٧٩٧</u> | <u>٩٩٤,٤٥٧,٨٠٢</u> | | مجموع حقوق المساهمين |
| <u>١,٩١٧,٢٧٠,٦٠٢</u> | <u>٢,٢٠٤,٣٧٩,١٤٤</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

محمد الصعبي

المدير المالي

عبد الناصر حلواني

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

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية

بيان الدخل الشامل

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | الإيرادات |
|----------------------------------|----------------|-------|---|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٩٦٦,٨٩٢,٩٧٤ | ١,٠٥٨,٧٤٦,١٢٣ | | إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (٤٤٤,٨٤٣,٩٤٨) | (٤٥١,٠٤٨,٩٥٨) | | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| ٥٢٢,٠٤٩,٠٢٦ | ٦٠٧,٦٩٧,١٦٥ | | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (١١٣,٠٣٨,٤٤٨) | (٥٧,٨٧٧,٧٦٧) | | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ٤٠٩,٠١٠,٥٧٨ | ٥٤٩,٨١٩,٣٩٨ | ٢٠ | صافي أقساط التأمين |
| ٩٢,١٠٤,٩٨١ | ٦٥,٨٦٠,٠٥٢ | | عمولات مقبوضة |
| ٧٢,٠٤٤,٠٢٩ | ٨٦,٧٨٦,٩٠٧ | | فوائد من ودائع لدى المصارف |
| ١,٨٣٥,٩٨٧ | ١١,٩٩٨,٢٩٠ | ٢١ | إيرادات أخرى |
| ٥٧٤,٩٩٥,٥٧٥ | ٧١٤,٤٦٤,٦٤٧ | | إجمالي الإيرادات |
| | | | المصاريف |
| (٢٠١,١٢٩,٣٠٨) | (٤٥٣,٩٧٥,٦٤٧) | | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٦٠,٢٥٢,١٤٦ | ٢٢٠,٧٢٠,٧٩٤ | | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (١٣٣,١٢٨,١٦٨) | (٦١,٠١٢,٢٢٥) | | إجمالي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| ٦٨,٣١٢,٠٧٨ | (٣٣,٩٨٣,٥٥٧) | | حصة معيدي التأمين من إجمالي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (٢٠٥,٦٩٣,٢٥٢) | (٣٢٨,٢٥٠,٦٣٥) | ٢٢ | المطالبات المدفوعة ومطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (٨١,٠١٨,٥١٦) | (٦٣,٨٨٧,٩٥٢) | | عمولات مدفوعة |
| (٧,٥٩٠,٩٩٠) | (٣,٦٠٠,٠٠٠) | | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (٦٩,١٦٤,٥٠١) | (٨٩,٤١٧,٨٣٤) | ٢٣ | رواتب وأجور وملحقاتها |
| (٧٧,٤٢٥,٤٧٠) | (٩٣,٧٢٢,٤٦٤) | ٢٤ | مصاريف إدارية وعمومية |
| (١٥,٨٤١,٠٣١) | (١٩,٢٩٦,٩٦٩) | | الاستهلاكات والأطفاءات |
| (٩,١٧٦,٢٨٨) | - | | مخصص ديون مشكوك فيها |
| (١,٨٠٠,٠٠٠) | - | | مخصص دعاوى قضائية |
| (٩٤٢,١٨٧) | (٦٠٢,٧١٤) | | فوائد وأعباء مالية |
| ١,٧١٤,٥٠٤ | (٧٤٤,٠٣٤) | | فروقات صرف |
| - | (٢٣,٠٤٠) | | خسائر التخلي عن موجودات ثابتة |
| (٤٦٦,٩٣٧,٧٣١) | (٥٩٩,٥٤٥,٦٤٢) | | إجمالي المصاريف |
| ١٠٨,٠٥٧,٨٤٤ | ١١٤,٩١٩,٠٠٥ | | أرباح السنة قبل ضريبة الدخل |
| (١٨,٢٠٤,٥٩٩) | (١٥,٧٠٤,٠٠٠) | | مؤونة ضريبة الدخل |
| ٨٩,٨٥٣,٢٤٥ | ٩٩,٢١٥,٠٠٥ | | صافي أرباح السنة |
| ٥٢,٨٥ | ٥٨,٣٦ | ٢٦ | ربحية السهم الأساسية و المخففة |

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

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

| المجموع | أرباح السنة | الأرباح المدورة | احتياطي قانوني | رأس المال | |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩٢٥,٢٣٩,٥٥٢ | ٦١,٢٢٦,٥٠٥ | ٦,٤٨٩,٠٩٢ | ٧,٥٢٣,٩٥٥ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
| - | (٦١,٢٢٦,٥٠٥) | ٦١,٢٢٦,٥٠٥ | - | - | تخصيص أرباح عام ٢٠٠٧ |
| (٥١,٠٠٠,٠٠٠) | - | (٥١,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | توزيع أنصبة أرباح |
| ٨٩,٨٥٣,٢٤٥ | ٨٩,٨٥٣,٢٤٥ | - | - | - | أرباح السنة |
| - | (٨,٩٨٥,٣٢٤) | - | ٨,٩٨٥,٣٢٤ | - | احتياطي قانوني |
| ٩٦٤,٠٩٢,٧٩٧ | ٨٠,٨٦٧,٩٢١ | ١٦,٧١٥,٥٩٧ | ١٦,٥٠٩,٢٧٩ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| - | (٨٠,٨٦٧,٩٢١) | ٨٠,٨٦٧,٩٢١ | - | - | تخصيص أرباح عام ٢٠٠٨ |
| (٦٨,٨٥٠,٠٠٠) | - | (٦٨,٨٥٠,٠٠٠) | - | - | توزيع أنصبة أرباح |
| ٩٩,٢١٥,٠٠٥ | ٩٩,٢١٥,٠٠٥ | - | - | - | أرباح السنة |
| - | (٩,٩٢١,٥٠٠) | - | ٩,٩٢١,٥٠٠ | - | احتياطي قانوني |
| <u>٩٩٤,٤٥٧,٨٠٢</u> | <u>٨٩,٢٩٣,٥٠٥</u> | <u>٢٨,٧٣٣,٥١٨</u> | <u>٢٦,٤٣٠,٧٧٩</u> | <u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |

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

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية

بيان التدفقات النقدية

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|-----------------|---|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : |
| ١٠٨,٠٥٧,٨٤٤ | ١١٤,٩١٩,٠٠٥ | أرباح السنة قبل ضريبة الدخل |
| | | تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : |
| ١٥,٨٤١,٠٣١ | ١٩,٢٩٦,٩٦٩ | الاستهلاكات و الإطفاءات |
| ١,٨٠٠,٠٠٠ | - | مخصص قضايا |
| ٩,١٧٦,٢٨٨ | - | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل |
| (٥٩,٤٣٢,٧٢٢) | (٣٠,٥٨٢,٣٧٤) | الزيادة في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين |
| (١,٨٣٥,٩٦١) | ١,٤٤٤,٦٣٣ | النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| (١١٠,٠٠٨,٢٥١) | (٢٥,١٨٥,٢٣١) | الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية |
| ٦,٩٠٢,٣٦٧ | ٧,٣٥١,٤٩٥ | النقص في الذمم المدينة - أطراف مقربة |
| (٢٥,٦٥٨,٧٣٨) | (٨,٨٨٠,٥٧٧) | الزيادة في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى |
| ١١٠,٨٤٠,٠٦٨ | ٣٠,٣٨١,٥٣٢ | الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٧٧٦,٦٤٥ | ٢١,٣٦١,٥٢٣ | الزيادة في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين |
| ٢٨٧,٨٦٢,٧٨١ | ١٧٨,٠٥٨,٧٧٣ | الزيادة في الاحتياطيات الفنية و الحسابية |
| (٤,٥٠٦,١٤٠) | ٣١,٥٢٠,١٢٤ | الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - الأطراف المقربة |
| ٦,٢٨٠,٩٦١ | (٢,٠٧٧,٨١٥) | النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| (١٣,٠٢٢,٧٤١) | (١٨,٢٠٤,٦٠٠) | الضريبة المدفوعة |
| - | ٢٣,٠٤٠ | خسائر بيع موجودات ثابتة |
| ٣٣٣,٠٧٣,٤٣٢ | ٣١٩,٤٢٦,٤٩٧ | صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: |
| (٢١٠,٥٧٩,٢٨٦) | (١٤٤,٥٧٧,٧٤٥) | ودائع لأجل لدى المصارف |
| - | ٢٠,٠٠٠ | مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة |
| (٣٨,٠٩٧,٩١٦) | (١٠٧,٥٣٢,٩٨٤) | اقتناء موجودات ثابتة مادية |
| (٩٦٧,٧٥٠) | (١٣,٩٥٩,٠٨٣) | اقتناء موجودات ثابتة غير مادية |
| (٢٤٩,٦٤٤,٩٥٢) | (٢٦٦,٠٤٩,٨١٢) | صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: |
| (٥١,٠٠٠,٠٠٠) | (٦٨,٨٥٠,٠٠٠) | توزيع أنصبة أرباح |
| (٥١,٠٠٠,٠٠٠) | (٦٨,٨٥٠,٠٠٠) | صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية |
| ٣٢,٤٢٨,٤٨٠ | (١٥,٤٧٣,٣١٥) | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادل النقد |
| ١٣٠,٠٤٧,٨٩١ | ١٦٢,٤٧٦,٣٧١ | النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة |
| ١٦٢,٤٧٦,٣٧١ | ١٤٧,٠٠٣,٠٥٦ | النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة |

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

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١- تأسيس و أعمال الشركة :

تأسست الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية ش.م.م. 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 ٠/١/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدن حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، درعا، حماة و ادلب.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة:

٢- أ المعايير المتعلقة بالعرض والافصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة الحالية في اعداد البيانات المالية ، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على البيانات المالية في الجزء ٢ - ب ادناه :

- | | |
|---|--|
| • معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) | • معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين البيانات المالية) وتعديلات بشكل ومضمون البيانات المالية . |
| • تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الافصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت ادارة الشركة ان لا تقوم بالافصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الافصاحات في السنة الحالية وفقا للاعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات . | • تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الافصاحات) . |

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد هذه البيانات المالية ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية .

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء .
- توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقلد مفهوم الظروف " غير المستثمر " وتوضح المعالجة المحاسبية للالغاءات .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الادوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية - الادوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين/ حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات ادوات الاستثمارات) التي تفرض على المنشأة التزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي اصول المنشأة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .
- التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .
- يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .
- التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .
- استعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الايرادات " ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .
- التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية .
- يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقا لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .

- تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) ،
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) ، معيار
المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٣) ، (٢٧) ،
(٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و (٤١) الناتجة عن
التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الاول ٢٠٠٨ حول معايير
التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني
٢٠٠٩ وما بعد .

٢-ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناة بعد

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية :

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير
المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)
(معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة
الاستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة
او شركة حليفة .

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج
الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء
والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧):
البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم
(٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي
رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية :
الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط
(مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .

أول كانون الثاني ٢٠١٠

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات
القائمة على الاسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية
القائمة على الاسهم للبنك.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الادوات المالية:
العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
أول شباط ٢٠١٠
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) ايضا حات اطراف ذات
علاقة - تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر
عليها ، او المسيطر عليها بالاشترك او المؤثر عليها بشكل
جوهرى من قبل الحكومة .
أول كانون الثاني ٢٠١١
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية:
التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة
الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) .
أول كانون الثاني ٢٠١٣
 - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢)، (٥) ،
و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ،
(١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩)
ناجحة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .
معظمها ساري المفعول للسنوات من أول
كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك .
- تتوقع ادارة الشركة ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة:

أ- التقييد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات هيئة الإشراف على التأمين.

ب- أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة:

لقد جرى إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية.
تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س) عملة التقارير المالية، العملة التشغيلية للشركة و عملة الإقتصاد.
لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. إن السياسات المحاسبية المهمة ملخصة أدناه.

ج - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ المركز المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق المساهمين فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الدخل الشامل. إن سعر الدولار مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ هو ٤٥,٦٥ ليرة سورية مقابل ٤٦,٣٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

د - الأدوات المالية:

يتم إظهار الأدوات المالية المستبقة لتاريخ الاستحقاق في تواريخ لاحقة للاعتراف الأولي على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الانخفاضات في القيمة التي لها طابع غير مؤقت . إن الإطفاء السنوي لأي خصم أو علاوة على الشراء يتم قيده ضمن بيان الدخل وذلك على كامل فترة الأداة .

هـ - أصول ثابتة مادية:

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

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن بالإضافة إلى التكاليف المباشرة، الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسملة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الاقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

يجري استهلاك الأصول الثابتة المادية بطريقة القسط الثابت على مدى أعمار الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

| % | |
|----|--------------------------|
| ٣ | المباني |
| ١٠ | الأثاث و المفروشات |
| ٢٠ | لوازم معلوماتية و مكتبية |
| ٢٠ | السيارات |
| ٢٠ | تحسينات على المآجور |

في تاريخ كل مركز مالي تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات والفترة اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترة اللاحقة.

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

و- الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم و حسائر التدني في القيمة إن وجدت. يجري استهلاك الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة و باعتماد النسب السنوية التالية:

| | % |
|-------------------|----|
| برامج المعلوماتية | ٢٠ |
| اشتراكات | ٣٣ |

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء. 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 و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

ز- اشتراكات التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها فيما 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 الالتزامات المالية الناتجة عن أحداث سابقة و التي من المحتمل أن يترتب عنها استعمال موارد اقتصادية 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، بدون أية إضافات أخرى. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ي - عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية المخاطر التي قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط الغير مستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية:

| | % | |
|--------------------------|-----|------------------------------|
| تأمين الحياة | ٦٠ | من حجم الأقساط |
| تأمين النقل البحري-بضائع | ٢٥ | من حجم الأقساط |
| تأمين المسافرين | ٢٥ | من حجم الأقساط |
| التأمينات العامة | ٤٠ | من حجم الأقساط |
| تأمين إلزامي للسيارات | ٤٥ | من حجم الأقساط |
| تأمينات لأجال طويلة | ١٠٠ | من حجم أقساط السنوات القادمة |

ك - التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولازالت تحت التسوية بتاريخ المركز 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) أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

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، المطالبات تحت التسوية و المطالبات التي حدثت و لم يبلغ عنها:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للمطالبات تحت التسوية والمطالبات التي حصلت و لم يبلغ عنها.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

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

ن - المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بتاريخ المركز المالي بعد تنزيل الإستردادات و التي تقيد كأعباء عند تكبدها.

ص - إيرادات فوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل و تتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف و التي تحتسب على أساس المبلغ و نسبة الفائدة المطبقة.

ع - الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ف- النقد وما يعادل النقد:

يتضمن هذا البند، بهدف تحضير بيان التدفقات النقدية، النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى الثلاثة أشهر.

٤ - التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة 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 في التقدير:

ان الإفتراضات الأساسية حول المستقبل، و غيرها من المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ المركز المالي، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية للموجودات و المطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل 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 و كذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية 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 المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

٥- النقد و ما يعادل النقد:

يتألف هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | | | |
|----------------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| المجموع | القيمة المقابلة للعملات | | ليرة سورية |
| | الأجنبية بالليرة السورية | ل.س. | |
| ٢١٥,٢٤٥ | - | ٢١٥,٢٤٥ | النقد في الصندوق |
| ١٤٣,٩٠٠,٠٦٣ | ٦٠,٥٣٤,٦٦٩ | ٨٣,٣٦٥,٣٩٤ | حسابات جارية لدى المصارف |
| ١٤٤,١١٥,٣٠٨ | ٦٠,٥٣٤,٦٦٩ | ٨٣,٥٨٠,٦٣٩ | |
| ٢,٨٨٧,٧٤٨ | - | ٢,٨٨٧,٧٤٨ | شيكات قيد التحصيل |
| ١٤٧,٠٠٣,٠٥٦ | ٦٠,٥٣٤,٦٦٩ | ٨٦,٤٦٨,٣٨٧ | النقد و ما يعادل النقد |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | |
|----------------------------|--------------------------|------------|--------------------------|
| المجموع | القيمة المقابلة للعملات | | ليرة سورية |
| | الأجنبية بالليرة السورية | ل.س. | |
| ٣٤٩,٩٤٠ | - | ٣٤٩,٩٤٠ | النقد في الصندوق |
| ١٦٢,١٢٦,٤٣١ | ٩٠,٣٢٣,٦٨١ | ٧١,٨٠٢,٧٥٠ | حسابات جارية لدى المصارف |
| ١٦٢,٤٧٦,٣٧١ | ٩٠,٣٢٣,٦٨١ | ٧٢,١٥٢,٦٩٠ | |

٦- ودائع لأجل لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|---------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ |
| ل.س. | ل.س. |
| ١,٠١٤,٦٤١,٢٤٨ | ٩٧١,٢١٨,٩٩٣ |
| - | ١٨٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١,٠١٤,٦٤١,٢٤٨ | ١,١٥٩,٢١٨,٩٩٣ |

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
(نسبة الفائدة تتراوح بين ٥% و ٨%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة
(نسبة الفائدة تتراوح بين ٧% و ٨%)

٧- عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين:

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

| ل.س. | |
|------------|-----------------------------------|
| ١,٨٢٣,٧١٢ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ |
| ٩,١٧٦,٢٨٨ | الإضافات |
| ١١,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| - | الإضافات |
| ١١,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية:

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-------------|--|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٧٠,٢٩٤,٤٨٣ | ٢٢٩,٤٦٠,٢٧٥ | حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة (إيضاح ١٥) |
| ٧٧,٧٦٦,٤٩٥ | ٤٧,٣٧٠,٦٦١ | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٥) |
| ٣٢,٥١٥,٦٢٢ | ٢٨,٩٣٠,٨٩٥ | حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (إيضاح ١٥) |
| ٢٨٠,٥٧٦,٦٠٠ | ٣٠٥,٧٦١,٨٣١ | |

٩- أرصدة مدينة و دائنة و عمليات مع الأطراف مقربة:

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

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-------------------|----------------------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | <u>ذمم مدينة - أطراف مقربة</u> |
| ٧٥,٢١٠ | ٥٨,٥٤٠ | شركة داوود وعطار |
| ٥٠,٧٩٥ | - | مستودع الحياة |
| ٢,١٤١,٠٣٥ | ٢,٦٤٦,٢٧١ | شركة الشرق للسياحة |
| ٩٥,٣٨٥ | - | شركة سامر العطار وشركاه |
| - | ٦٠,٦٤٥ | سامر العطار |
| ٢٣٢,٤٣٥ | ٥٥١,٠٤٠ | عبد الغني العطار |
| ٣٤٨,٨١٥ | - | دكتور عبد الرحمن العطار |
| ٣٠,١٥٢ | - | شركة ليد للتعهدات والتجارة |
| ٣٣٠,٦٥٠ | ٣٩٨,١٥٠ | شركة محمد عبد المحسن الخرافي |
| ١٠٨,٧٥٠ | - | شركة عطار وأسعد لانتاج السيراميك |
| ٧٩١,٣٦٠ | ٢,٠٩٨,٧٠٠ | شركة المتوسط للصناعات الدوائية |
| ١٩,٥٢٣,٤٩١ | ٩,٩٩٢,٦٣٧ | سيرياميكا |
| ٣٧,٣٤٩ | - | كميل عزوز |
| - | ٨٠١,٢١٤ | هاني وكميل عزوز |
| ٣,٠٨٦,٣٥٥ | ٢,٨٩٣,٠٩٠ | الشركة التجارية المتحدة |
| <u>٢٦,٨٥١,٧٨٢</u> | <u>١٩,٥٠٠,٢٨٧</u> | |
| | | <u>ذمم دائنة - أطراف مقربة</u> |
| - | ٤,٣٠٠ | شركة الركابي التحويلية |
| - | ٥٣٣,٥٠٠ | ميا الأسعد |
| ١,٩٤٢,٠٢٥ | ٣٢,٩٢٤,٣٤٩ | بنك بيمو السعودي الفرنسي |
| <u>١,٩٤٢,٠٢٥</u> | <u>٣٣,٤٦٢,١٤٩</u> | |

بيان الدخل الشامل

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف مقربة ضمن بيان الدخل الشامل:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|------------|-----------------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٥٠,٥٦٠,٢٥٤ | ٤٧,٠٤٧,٦٢٧ | أقساط مكتتبية |
| ٦,٠٣٧,٥٤٦ | ٢٠,٣٠٧,٤٦٧ | مطالبات مدفوعة |
| ٥,٤٧٦,٣٦٦ | ٨,٦٣٥,٠٧٦ | إيرادات فوائد دائنة |
| ١٦,٧٦٧,٦٣٦ | ١٤,٥٦٤,٣٢٨ | مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٢٦٨,٠٠٠ | أتعاب مجلس الإدارة |

١٠- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى:

يتكون هذا البند ممايلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-------------------|---|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٨,٢٩٢,٤٤٠ | ٤٦,١٨١,١٣٠ | فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل |
| ٨,٥١٨,١١٣ | ٤,١٩١,٤٣٢ | نفقات مدفوعة مسبقاً |
| ٢,١٢٢,١٢٣ | ٥,٢٣٥,٥٦٦ | وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المنبع |
| ٦٥٥,٣٥٢ | ٢٩٩,٠٠٨ | دفعات مقدمة للموظفين |
| ٢٤٠,٤٢٧ | ٢,٨٠١,٨٩٦ | ذمم مدينة أخرى |
| <u>٤٩,٨٢٨,٤٥٥</u> | <u>٥٨,٧٠٩,٠٣٢</u> | |

١١ - استثمارات عقارية :

تتلخص حركة الاستثمارات عقارية كما يلي:

التكلفة التاريخية:

الرصيد في ١٧ آب ٢٠٠٨

الاضافات، أعباء السنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الاضافات، أعباء السنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الاستهلاكات المتراكمة:

الرصيد في ١٧ آب ٢٠٠٨

إضافات، أعباء السنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إضافات، أعباء السنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

ل.س

٦٧,١٦٩,٢٦٥

-

٦٧,١٦٩,٢٦٥

-

٦٧,١٦٩,٢٦٥

(١,٩١٢,٠٠٠)

(٧٤٧,٥٩٦)

(٢,٦٥٩,٥٩٦)

(٢,٠١٥,٠٧٧)

(٤,٦٧٤,٦٧٣)

٦٢,٤٩٤,٥٩٢

٦٤,٥٠٩,٦٦٩

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

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

| الأراضي | المباني | السيارات | أثاث ومفروشات | تجهيزات ومعدات إلكترونية | ديكورات مقامة على مباني الغير | مشاريع قيد التنفيذ | المجموع | |
|------------------------|--------------|-------------|---------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| التكلفة التاريخية: | | | | | | | | |
| ٤,٩٥١,٠٠٠ | ١٢٤,٨١٤,٤٧١ | ٧,٥٥٦,٥٠٠ | ٨,٨٦١,٨٩٥ | ١٣,٦٠٧,٦٢٠ | ٣,٧٩٠,٨٤٦ | ١٩,٤٠٩,٤٠٠ | ١٨٢,٩٩١,٧٣٢ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
| - | ٨,٩٧٧,٢٧٤ | ٩٣٠,٠٠٠ | ٥,٢٨٠,٢٦٥ | ٥,٦٩٣,٢٨١ | ٧٣٢,٧٠٠ | ١٦,٣٥٤,٣٩٦ | ٣٧,٩٦٧,٩١٦ | إضافات، أعباء السنة |
| - | (٦٧,١٦٩,٢٦٥) | - | - | - | - | - | (٦٧,١٦٩,٢٦٥) | المحول إلى استثمارات عقارية |
| - | ١٦,٢٤٥,٠٠٠ | - | - | - | - | (١٦,٢٤٥,٠٠٠) | - | المحول إلى الأصول الثابتة من مشاريع قيد التنفيذ |
| ٤,٩٥١,٠٠٠ | ٨٢,٨٦٧,٤٨٠ | ٨,٤٨٦,٥٠٠ | ١٤,١٤٢,١٦٠ | ١٩,٣٠٠,٩٠١ | ٤,٥٢٣,٥٤٦ | ١٩,٥١٨,٧٩٦ | ١٥٣,٧٩٠,٣٨٣ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| - | - | - | ٣,٤٢١,٣٧٤ | ٣,٠٥٤,٦٣٠ | ٧٣١,١٦٥ | ١٠٠,٣٢٥,٨١٥ | ١٠٧,٥٣٢,٩٨٤ | إضافات، أعباء السنة |
| - | - | - | (٥٢,٥٠٠) | - | - | - | (٥٢,٥٠٠) | استيعادات |
| ٤,٩٥١,٠٠٠ | ٨٢,٨٦٧,٤٨٠ | ٨,٤٨٦,٥٠٠ | ١٧,٥١١,٠٣٤ | ٢٢,٣٥٥,٥٣١ | ٥,٢٥٤,٧١١ | ١١٩,٨٤٤,٦١١ | ٢٦١,٢٧٠,٨٦٧ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |
| الاستهلاكات المتراكمة: | | | | | | | | |
| - | (١,٤٥٣,٢٩٣) | (١,٤٢٢,٢٩٦) | (٧٢٠,٦٧٧) | (١,٨٥٤,٥٨٧) | (٣٧٩,٠٨٤) | - | (٥,٨٢٩,٩٣٧) | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
| - | (٣,٨٨٥,٠٨٧) | (١,٥٥٨,٤٦٧) | (١,٠٣٢,٨٨٣) | (٣,٣٧٤,٧٢٩) | (٣٧٩,٠٨٥) | - | (١٠,٢٣٠,٢٥١) | إضافات، أعباء السنة |
| - | ١,٩١٢,٠٠٠ | - | - | - | - | - | ١,٩١٢,٠٠٠ | مجموع اهتلاك استثمارات عقارية |
| - | (٣,٤٢٦,٣٨٠) | (٢,٩٨٠,٧٦٣) | (١,٧٥٣,٥٦٠) | (٥,٢٢٩,٣١٦) | (٧٥٨,١٦٩) | - | (١٤,١٤٨,١٨٨) | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| - | (٢,٤٨٦,٠٢٦) | (١,٦٩٧,٣٠٤) | (١,٥٩٥,٠٧٧) | (٤,٢٤١,٨٤٤) | (٩٣٤,٥٤٣) | - | (١٠,٩٥٤,٧٩٤) | إضافات، أعباء السنة |
| - | - | - | ٩,٤٦٠ | - | - | - | ٩,٤٦٠ | استيعادات |
| - | (٥,٩١٢,٤٠٦) | (٤,٦٧٨,٠٦٧) | (٣,٣٣٩,١٧٧) | (٩,٤٧١,١٦٠) | (١,٦٩٢,٧١٢) | - | (٢٥,٠٩٣,٥٢٢) | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |
| صافي القيمة الدفترية: | | | | | | | | |
| ٤,٩٥١,٠٠٠ | ٧٦,٩٥٥,٠٧٤ | ٣,٨٠٨,٤٣٣ | ١٤,١٧١,٨٥٧ | ١٢,٨٨٤,٣٧١ | ٣,٥٦١,٩٩٩ | ١١٩,٨٤٤,٦١١ | ٢٣٦,١٧٧,٣٤٥ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |
| ٤,٩٥١,٠٠٠ | ٧٩,٤٤١,١٠٠ | ٥,٥٠٥,٧٣٧ | ١٢,٣٨٨,٦٠٠ | ١٤,٠٧١,٥٨٥ | ٣,٧٦٥,٣٧٧ | ١٩,٥١٨,٧٩٦ | ١٣٩,٦٤٢,١٩٥ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |

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 مقرّاً للإدارة العامة.
يتكون بند مشاريع قيد التنفيذ مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|--------------------|-------------------------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٩,٥١٨,٧٩٦ | ٩٨,٢٥٩,٠١١ | مقر الشركة - المدينة الصناعية بعدرا |
| - | ١٤,٦٦٠,٠٠٠ | مقر الشركة - حمص |
| - | ٣,٦٠٠,٠٠٠ | مقر الشركة - دير الزور |
| - | ٣,٣٢٥,٦٠٠ | مقر الشركة - الحسكة |
| <u>١٩,٥١٨,٧٩٦</u> | <u>١١٩,٨٤٤,٦١١</u> | |

١٣- الموجودات الثابتة غير المادية:

تلخص حركة الموجودات الثابتة غير المادية كما يلي:

| المجموع | حق الانتفاع | اشتراكات | برامج محاسبية | |
|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | | | | التكلفة التاريخية: |
| ١٧,٢٩٢,٣٩٦ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٧,٢٩٢,٣٩٦ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
| ٩٦٧,٧٥٠ | - | - | ٩٦٧,٧٥٠ | الإضافات، أعباء السنة |
| ١٨,٢٦٠,١٤٦ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٨,٢٦٠,١٤٦ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| ١٣,٩٥٩,٠٨٣ | - | ١٣,٨٤٤,٠٨٣ | ١١٥,٠٠٠ | الإضافات، أعباء السنة |
| ٣٢,٢١٩,٢٢٩ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣,٨٤٤,٠٨٣ | ٨,٣٧٥,١٤٦ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |
| | | | | الاطفاء المتراكم: |
| (٤,٤٦٨,٠٤٠) | (٣,٣٣٣,٠٠٠) | - | (١,١٣٥,٠٤٠) | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
| (٤,٨٦٣,١٨٤) | (٣,٣٣٣,٠٠٠) | - | (١,٥٣٠,١٨٤) | إضافات، أعباء السنة |
| (٩,٣٣١,٢٢٤) | (٦,٦٦٦,٠٠٠) | - | (٢,٦٦٥,٢٢٤) | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| (٦,٣٢٧,٠٩٨) | (٣,٣٣٤,٠٠٠) | (١,٩٢٢,٧٩٠) | (١,٠٧٠,٣٠٨) | الإضافات، أعباء السنة |
| (١٥,٦٥٨,٣٢٢) | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | (١,٩٢٢,٧٩٠) | (٣,٧٣٥,٥٣٢) | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |
| | | | | القيمة الدفترية: |
| ١٦,٥٦٠,٩٠٧ | - | ١١,٩٢١,٢٩٣ | ٤,٦٣٩,٦١٤ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |
| ٨,٩٢٨,٩٢٢ | ٣,٣٣٤,٠٠٠ | - | ٥,٥٩٤,٩٢٢ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |

١٤ - 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 بمزاوتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥ مليون ليرة سورية.

١٥ - الإحتياطيات الفنية والحسابية :

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|--------------------|----------------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٤١٩,٣١٣,٤٢٣ | ٥٣٦,٣٥٩,٩٧٠ | إيرادات غير مستحقة |
| ١٦٠,٦٥٨,٤٣٢ | ٢١٣,٥٧٨,٤٩٩ | مطالبات تحت التسوية |
| ٦٦,٥٨٣,١٧٧ | ٧٤,٦٧٥,٣٣٦ | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| <u>٦٤٦,٥٥٥,٠٣٢</u> | <u>٨٢٤,٦١٣,٨٠٥</u> | |

تتلخص حركة الإيرادات غير المستحقة وحصص معيدي التأمين من الإيرادات غير المستحقة كالتالي:

| ٢٠٠٨ | | ٢٠٠٩ | | |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| حصص معيدي التأمين من | | حصص معيدي التأمين من | | |
| الإيرادات غير المستحقة | الإيرادات غير المستحقة | الإيرادات غير المستحقة | الإيرادات غير المستحقة | |
| (١٢٨,٥٩٨,٣١١) | ٢٦٤,٥٧٨,٨٠٣ | (١٧٠,٢٩٤,٤٨٣) | ٤١٩,٣١٣,٤٢٣ | كما في ١ كانون الثاني |
| (١٧٠,٢٩٤,٤٨٣) | ٤١٩,٣١٣,٤٢٣ | (٢٢٩,٤٦٠,٢٧٥) | ٥٣٦,٣٥٩,٩٧٠ | إضافات |
| ١٢٨,٥٩٨,٣١١ (| ٢٦٤,٥٧٨,٨٠٣) | ١٧٠,٢٩٤,٤٨٣ (| ٤١٩,٣١٣,٤٢٣) | تحرير إحتياطي |
| <u>(١٧٠,٢٩٤,٤٨٣)</u> | <u>٤١٩,٣١٣,٤٢٣</u> | <u>(٢٢٩,٤٦٠,٢٧٥)</u> | <u>٥٣٦,٣٥٩,٩٧٠</u> | كما في ٣١ كانون الأول |

تتلخص حركة مطالبات تحت التسوية وصحة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية كما يلي:

| ٢٠٠٨ | | ٢٠٠٩ | | |
|--|---------------------|--|---------------------|-----------------------|
| حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية | مطالبات تحت التسوية | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية | مطالبات تحت التسوية | |
| (١٦,٧٤١,٠٥٨) | ٤٢,٨٦٤,٤٤٣ | (٧٧,٧٦٦,٤٩٥) | ١٦٠,٦٥٨,٤٣٢ | كما في ١ كانون الثاني |
| (٧٧,٧٦٦,٤٩٥) | ١٦٠,٦٥٨,٤٣٢ | (٤٧,٣٧٠,٦٦١) | ٢١٣,٥٧٨,٤٩٩ | إضافات |
| ١٦,٧٤١,٠٥٨ (٤٢,٨٦٤,٤٤٣) | | ٧٧,٧٦٦,٤٩٥ (١٦٠,٦٥٨,٤٣٢) | | تحرير احتياطي |
| (٧٧,٧٦٦,٤٩٥) | ١٦٠,٦٥٨,٤٣٢ | (٤٧,٣٧٠,٦٦١) | ٢١٣,٥٧٨,٤٩٩ | كما في ٣١ كانون الأول |

تتلخص حركة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها وحصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها كالتالي:

| ٢٠٠٨ | | ٢٠٠٩ | | |
|---|----------------------------|---|----------------------------|-----------------------|
| حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها | |
| (٢٥,٢٢٨,٩٨١) | ٥١,٢٤٨,٩٩٨ | (٣٢,٥١٥,٦٢٢) | ٦٦,٥٨٣,١٧٧ | كما في ١ كانون الثاني |
| (٣٢,٥١٥,٦٢٢) | ٦٦,٥٨٣,١٧٧ | (٢٨,٩٣٠,٨٩٥) | ٧٤,٦٧٥,٣٣٦ | إضافات |
| ٢٥,٢٢٨,٩٨١ (٥١,٢٤٨,٩٩٨) | | ٣٢,٥١٥,٦٢٢ (٦٦,٥٨٣,١٧٧) | | تحرير احتياطي |
| (٣٢,٥١٥,٦٢٢) | ٦٦,٥٨٣,١٧٧ | (٢٨,٩٣٠,٨٩٥) | ٧٤,٦٧٥,٣٣٦ | كما في ٣١ كانون الأول |

١٦ - ذمم دائنة ودائون مختلفون :

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|------------|--------------------------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٢,٠٥٣,١٥١ | ١٠,٤١٦,٣٢٤ | طابع ورسوم تأمين |
| - | ٧,٨٥٣,٤٩٧ | دفعات مستحقة للموظفين |
| ٤,٧٤٨,٩٠٦ | ٣,٥٢٢,٢٦٦ | ضريبة الرواتب والأجور |
| ٢,٦١٦,٠٠٩ | ٢,٥٩٣,١٢٧ | إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدما |
| ٢,٧٠٨,٩٠٥ | ٢,٠٣٢,٣٧٠ | مصاريف أخرى مستحقة |
| ٢,٤٠٤,٣٦٢ | ١,٨٦٧,٤٠٤ | شركات إدارة الخدمات الطبية |
| - | ٦٩٠,١٣٤ | التأمينات الاجتماعية |
| ٧,٥٤٩,٨٠٠ | - | مخصص قضايا |
| ١,٧٥٤,٩٩٢ | ٢,٧٨٣,١٨٨ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٣٣,٨٣٦,١٢٥ | ٣١,٧٥٨,٣١٠ | |

١٧- 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، بدون أية اضافات أخرى.

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:

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
|--------------------|--------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٠٨,٠٥٧,٨٤٤ | ١١٤,٩١٩,٠٠٥ | أرباح السنة قبل الضريبة |
| | | <u>يضاف</u> |
| ٥,٧٠٦,٨٩٢ | ٤,٥٠١,١٠٣ | اهتلاك المباني وعقارات استثمارية |
| ٩,١٧٦,٢٨٨ | - | مخصص ديون مشكوك فيها |
| ١,٨٠٠,٠٠٠ | - | مخصص دعاوى قضائية |
| - | ٣,٣٣٤,٠٠٠ | إطفاء حق الإنتفاع |
| - | ٢,٠٧٦,١٦٤ | المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠ |
| | | <u>ينزل</u> |
| (١,٨٠٧,٤٢٧) | (١,٨٠٧,٤٢٧) | حصة السنة من مصاريف التأسيس |
| (١,٥٦٩,٦٠٦) | - | ايرادات ايجارات استثمارات عقارية |
| - | (١٠,٧٨٥,٣٤٩) | ايرادات البولص الخاضعة للقانون ٦٠ |
| - | (٧,٥٤٩,٨٠٠) | مخصص قضايا خضوعه للضريبة في السنوات السابقة |
| <u>١٢١,٣٦٣,٩٩١</u> | <u>١٠٤,٦٨٧,٦٩٦</u> | الأرباح الخاضعة للضريبة |
| ١٨,٢٠٤,٥٩٩ | ١٥,٧٠٤,٠٠٠ | ضريبة الدخل (١٥%) |

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

| | | |
|-------------------|-------------------|-----------------------|
| ١٥,٧٠٣,٨٤٢ | ٢٠,٨٨٥,٧٠٠ | الرصيد في بداية السنة |
| (١٣,٠٢٢,٧٤١) | (١٨,٢٠٤,٦٠٠) | المدفوع خلال العام |
| <u>١٨,٢٠٤,٥٩٩</u> | <u>١٥,٧٠٤,٠٠٠</u> | إضافات خلال العام |
| <u>٢٠,٨٨٥,٧٠٠</u> | <u>١٨,٣٨٥,١٠٠</u> | الرصيد في نهاية السنة |

١٨ - رأس المال :

يتكون رأس مال الشركة من ١,٧ مليون سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س للسهم الواحد. مرخص ومدفوع بالكامل.

١٩ - الاحتياطي القانوني :

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

٢٠ - صافي أقساط التأمين :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|---|-----------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٣٣,٣٨٢,٦٦٥ | ٣٩,٧٢٩,٢٦٢ |
| ٩٣٣,٥١٠,٣٠٩ | ١,٠١٩,٠١٦,٨٦١ |
| ٩٦٦,٨٩٢,٩٧٤ | ١,٠٥٨,٧٤٦,١٢٣ |
| (١٥٤,٧٣٤,٦٢٠) | (١١٧,٠٤٦,٥٥٣) |
| ٨١٢,١٥٨,٣٥٤ | ٩٤١,٦٩٩,٥٧٠ |
| الأقساط المكتتب بها: | |
| تأمينات حياة | |
| تأمينات عامة | |
| إجمالي الأقساط المكتتبية | |
| صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتبية | |
| إجمالي الأقساط المكتتبية | |
| حصة معيدي التأمين: | |
| تأمينات حياة | |
| تأمينات عامة | |
| حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتبية | |
| صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتبية | |
| حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتبية | |
| ٤٠٩,٠١٠,٥٧٨ | ٥٤٩,٨١٩,٣٩٨ |
| صافي أقساط التأمين (ايضاح رقم ٢٥) | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي |
|-------------|-------------------|-------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٥٣٦,٤٩٥ | (١,٦٠٩,٤٨٤) | ٢,١٤٥,٩٧٩ |
| ١٤٠,٣٤٠,٦٦٧ | (٥٨,٦٤٢,٦٦٢) | ١٩٨,٩٨٣,٣٢٩ |
| ١٤٠,٨٧٧,١٦٢ | (٦٠,٢٥٢,١٤٦) | ٢٠١,١٢٩,٣٠٨ |

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت

و لم يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

| | | |
|-------------|----------------|-------------|
| ٤١٨,٨١٨ | (٦٠٦,٠٧٥) | ١,٠٢٤,٨٩٣ |
| ٦٤,٣٩٧,٢٧٢ | (٦٧,٧٠٦,٠٠٣) | ١٣٢,١٠٣,٢٧٥ |
| ٦٤,٨١٦,٠٩٠ | (٦٨,٣١٢,٠٧٨) | ١٣٣,١٢٨,١٦٨ |
| ٢٠٥,٦٩٣,٢٥٢ | (١٢٨,٥٦٤,٢٢٤) | ٣٣٤,٢٥٧,٤٧٦ |

٢٣ - رواتب وأجور وملحقاتها :

يتكون هذا البند ممايلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٣٣,٥٦٨,٦٩٠ | ٤٢,٩٧٦,٧٢٠ |
| ١٠,٢٥٢,٦٧٣ | ١٤,١٧٧,٨١٤ |
| ٥,٦٠١,٠٤٨ | ٧,٥٠٠,٠٣٣ |
| ٣,٦٠٦,٣٠٣ | ٥,٢٠٦,٨٤٧ |
| ٣,٤٩٢,٠٨٢ | ٦,٠٣٨,٨٧٠ |
| ٢,٤٢٧,٩٩٣ | ٣,٠٦٢,٥٧٥ |
| ١,٦٣٧,٠٨٥ | ١,٨٩٤,٧٠٥ |
| ٨,٥٧٨,٦٢٧ | ٨,٥٦٠,٢٧٠ |
| ٦٩,١٦٤,٥٠١ | ٨٩,٤١٧,٨٣٤ |

رواتب وأجور

حوافز ومكافآت

بدل مواصلات

بدل الهاتف الخليوي

تأمينات اجتماعية

بدل تمثيل

تأمين صحي

أخرى

٢٤ - مصاريف إدارية وعمومية :

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٤,٢٩٨,٦٥١ | ٢٧,٤٢٦,٠٠٦ | دعاية واعلان |
| ١١,٥١٠,٢٥١ | ١٤,٣٣٧,٠٧٤ | إيجار ومصاريف مكتبية |
| ١٥,٨٨٤,٨٨٠ | ١١,٧٩٩,٣٢٠ | أتعاب مهنية |
| ٦,٨٧٧,٨٥٩ | ٩,٧٤٩,١٧٩ | كهرباء وهاتف وتدفئة |
| ٥,٨٠١,٣٥٤ | ٦,٣٥٢,٤٧٧ | بدلات هيئة الاشراف على التأمين |
| ٥,٠٢٠,٠٠٧ | ٥,٠٦٨,٠٠٤ | قرطاسية ولوازم مكتبية |
| ١,٨٩٣,٩٧٠ | ٤,٥٣١,٨٣٢ | ضرائب ورسوم وطوابع |
| ٣,٢١١,٦٧٣ | ٣,٠٥٠,٧٣٧ | نفقات سفر وانتقالات |
| ٢,٥٢٤,٦١٢ | ١,٧٨٢,٣٣٢ | هدايا وضيافة |
| ٢,٠٦٩,٨٣٥ | ١,٦٨١,٩٤٦ | حسومات ممنوحة |
| ١,٠٣٢,٦٩٠ | ١,٥١٩,٢٧٧ | صيانة |
| ٣,٠٧٥,٩٧٩ | ٥٣١,٨٢٠ | اشتراكات |
| ٤,٢٢٣,٧٠٩ | ٥,٨٩٢,٤٦٠ | مصاريف متنوعة |
| <u>٧٧,٤٢٥,٤٧٠</u> | <u>٩٣,٧٢٢,٤٦٤</u> | |

٢٥ - تحليل أرباح فروع التأمين:

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ هي كالتالي:

| الحياة | البحري | السيارات | 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. |
| ٣٩,٧٢٩,٢٦٢ | ١١٨,٢١٦,٢٥٤ | ٤٥٠,٢٢١,٢٨٣ | ٧٥,٦٦٦,٨٨٠ | ١٥٦,٥٢٩,٢١٧ | ٢١,٢٧٤,٣٨٢ | ٩٧,٧١٤,٢٤١ | ٢٣,٠٩٧,٨٥١ | ٧٦,٢٩٦,٧٥٣ | ١,٠٥٨,٧٤٦,١٢٣ |
| (٢٢,٧١١,٤٦٢) | (٦٢,٧٢١,٠١٥) | (٣٥٦,٩٨٠) | (٣٧,٥٣٢,٢٦١) | (١٣٦,٠٧٠,٤٧٥) | (١٤,٣٢٧,٦٤٧) | (٨٧,٨٧٧,٣١٦) | (١٩,٦٨٤,١٥١) | (٦٩,٧٦٧,٦٥١) | (٤٥١,٠٤٨,٩٥٨) |
| ١٧,٠١٧,٨٠٠ | ٥٥,٤٩٥,٢٣٩ | ٤٤٩,٨٦٤,٣٠٣ | ٣٨,١٣٤,٦١٩ | ٢٠,٤٥٨,٧٤٢ | ٦,٩٤٦,٧٣٥ | ٩,٨٣٦,٩٢٥ | ٣,٤١٣,٧٠٠ | ٦,٥٢٩,١٠٢ | ٦٠٧,٦٩٧,١٦٥ |
| ١١,٦٨٨,٥٥٨ | ١٢,٨٩٥,٨٤١ | ١٩٧,٣٦٣,٤٠٠ | ١٦,٠٦٨,٥٦٥ | ٢,٥٧٠,٨٣٦ | ١,٥٦٩,٥٧٢ | ٤,٥٧٦,٣٠١ | ٩٤٦,٧١١ | ١,٣٣٩,١٥٦ | ٢٤٩,٠١٨,٩٤٠ |
| (١٧,٣٨٨,٣٩٥) | (١٣,٨٧٣,٨٠٩) | (٢٤٢,٥٥٨,٣٩٣) | (١٥,٢٥٣,٨٥٢) | (٨,١٨٣,٤٩٨) | (٢,٧٧٥,٧٠١) | (٤,٠٢٦,١٨٣) | - | (٢,٨٣٦,٨٧٦) | (٣٠٦,٨٩٦,٧٠٧) |
| (٥,٦٩٩,٨٣٧) | (٩٧٧,٩٦٨) | (٤٥,١٩٤,٩٩٣) | ٨١٤,٧١٣ | (٥,٦١٢,٦٦٢) | (١,٢٠٦,١٢٩) | ٥٥٠,١١٨ | ٩٤٦,٧١١ | (١,٤٩٧,٧٢٠) | (٥٧,٨٧٧,٧٦٧) |
| - | ٢٢,٧٧٦,٣٠٠ | ٧٨,٦٣٥ | (٢٨١,٣٣٤) | ٢٢,٣٠٤,٠١٢ | ٢,٢٥٣,٤٨٧ | ٥,٩٢١,٥٣٧ | ٧,٨٧٣,٦٦١ | ٤,٩٣٣,٧٥٤ | ٦٥,٨٦٠,٠٥٢ |
| ١١,٣١٧,٩٦٣ | ٧٧,٢٩٣,٥٧١ | ٤٠٤,٧٤٧,٩٤٥ | ٣٨,٦٦٧,٩٩٨ | ٣٧,١٥٠,٠٩٢ | ٧,٩٩٤,٠٩٣ | ١٦,٣٠٨,٥٨٠ | ١٢,٢٣٤,٠٧٢ | ٩,٩٦٥,١٣٦ | ٦١٥,٦٧٩,٤٥٠ |
| (٢,٢٠١,٠٠٥) | (١,٨٧٤,٠٢٠) | (٢٠٠,٧٠٩,٢٢٦) | (١٨,٦٩٦,٣٦٩) | (٨,١٢١,٥٤٤) | (٣٦٦,٥٦٥) | (١٥,٢٦٣) | - | (١,٢٧٠,٨٦١) | (٢٣٣,٢٥٤,٨٥٣) |
| - | ٦٦١,٧٢٧ | ٧٧,٧٠٦,٥٩٠ | ٧٩٢,٧٨٥ | ٣,٤٣٤,٧٦١ | ١٥٦,٥٥٥ | ١٧٠ | ٤,٣٩٥ | ١٣٤,٩٥٤ | ٨٢,٨٩١,٩٣٧ |
| ٥١٩,٢٠٥ | ٣,٨٦٨,٥١٨ | ٢٤,٥٣٦,٩٦٩ | ٣,٠١٢,٨٥٥ | ٤٨٢,٠٣٢ | ٢٩٤,٢٩٤ | ٨١٨,٣٤١ | ٢٨٤,٠١٣ | ٢٥١,٣٢٧ | ٣٤,٠٦٧,٥٥٤ |
| (٤٠٦,٤٤٧) | (٢,٣٢٢,٢٨٨) | (١٦٠,١٣٦,٣٩٧) | (٤٦٠,٨١٧) | (١,٨٣٥,٢٢٥) | (١٥٦,٣٠٦) | (٦٨٩,٩٤٨) | - | (١٩٠,٤١٠) | (١٦٦,٢٠٧,٨٣٨) |
| (٩٧٠,٦٢٨) | (٤,١٦٢,١٤٤) | (٣٤,٤٨٥,٤٧٨) | (٢,٨٦٠,٠٩٨) | (١,٥٣٤,٤٠٥) | (٥٢٣,٩٩٨) | (٧٤٩,١٥٦) | - | (٤٦١,٥٢٨) | (٤٥,٧٤٧,٤٣٥) |
| (٨٥٧,٨٧٠) | (١,٩٦٤,١٨٧) | (٩٢,٣٧٨,٣١٦) | ٤٨٤,٧٢٥ | ٥٤٧,١٦٣ | (٢٢٩,٤٥٥) | (٦٢٠,٥٩٣) | ٢٨٨,٤٠٨ | (٢٦٥,٦٥٧) | (٩٤,٩٩٥,٧٨٢) |
| (١٦٠,٤٢٩) | (١٤,٧١٢,٧٣٢) | (١٩,٩٦٠,٤٠٤) | (١٠,٦٨١,٣٨٢) | (٨,٥٥٤,٨٠٢) | (٧٥٢,٨٢١) | (٣,٣٧١,٠٧٩) | (٤,٧٢٨,٩١٢) | (٩٦٥,٣٩١) | (٦٣,٨٨٧,٩٥٢) |
| - | - | (٣,٦٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | (٣,٦٠٠,٠٠٠) |
| (٣,٢١٩,٣٠٤) | (١٨,٥٥٠,٩٣٩) | (٣١٦,٦٤٧,٩٤٦) | (٢٨,٨٩٣,٠٢٦) | (١٦,١٢٩,١٨٣) | (١,٣٤٨,٨٤١) | (٤,٠٠٦,٩٣٥) | (٤,٤٤٠,٥٠٤) | (٢,٥٠١,٩٠٩) | (٣٩٥,٧٣٨,٥٨٧) |
| ٨,٠٩٨,٦٥٩ | ٥٨,٧٤٢,٦٣٢ | ٨٨,٠٩٩,٩٩٩ | ٩,٧٧٤,٩٧٢ | ٢١,٠٢٠,٩٠٩ | ٦,٦٤٥,٢٥٢ | ١٢,٣٠١,٦٤٥ | ٧,٧٩٣,٥٦٨ | ٧,٤٦٣,٢٢٧ | ٢١٩,٩٤٠,٨٦٣ |

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ هي كالتالي:

| الحياة | البحري | السيارات | 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. |
| ٣٣,٣٨٢,٦٦٥ | ١٤٥,٦٧٥,٣٦٣ | ٣٨٧,١٦٢,٩٦٧ | ٨٢,٧٠٤,٥٧١ | ١٨١,٧٣٢,١٦٨ | ٩,٥٢٢,٧٦٦ | ٨٣,٨١٣,٨٠٥ | ١٧,١٧٦,٤٤٩ | ٢٥,٧٢٢,٢٢٠ | ٩٦٦,٨٩٢,٩٧٤ |
| (١٨,٩٢٥,٠٤٨) | (٩٤,٠٩٥,١٠٥) | (١٠٨,١٨٠) | (٤٢,٥٣٣,١٧٧) | (١٧٥,٣٠٥,٠٧٥) | (٥,٥٩٨,٨٣٨) | (٧٢,٥١٧,٣٧٨) | (١٣,٣٨٩,٥٩٥) | (٢٢,٣٧١,٥٥٢) | (٤٤٤,٨٤٣,٩٤٨) |
| ١٤,٤٥٧,٦١٧ | ٥١,٥٨٠,٢٥٨ | ٣٨٧,٠٥٤,٧٨٧ | ٤٠,١٧١,٣٩٤ | ٦,٤٢٧,٠٩٣ | ٣,٩٢٣,٩٢٨ | ١١,٢٩٦,٤٢٧ | ٣,٧٨٦,٨٥٤ | ٣,٣٥٠,٦٦٨ | ٥٢٢,٠٤٩,٠٢٦ |
| ٢,٣٦٠,٩٩٣ | ١٠,٧٦٨,٣٨٩ | ٩٠,٧٠٨,٥٧٣ | ١٢,٦٧٥,٠٣٩ | ٩,٦٦٥,٥٣٦ | ٤٠٢,٤٦٥ | ٧,٩١٥,٦٧٩ | ٢٧٨,٦١٤ | ١,٢٠٥,٢٠٤ | ١٣٥,٩٨٠,٤٩٢ |
| (١١,٦٨٨,٥٥٨) | (١٢,٨٩٥,٨٤١) | (١٩٧,٣٦٣,٤٠٠) | (١٦,٠٦٨,٥٦٥) | (٢,٥٧٠,٨٣٦) | (١,٥٦٩,٥٧٢) | (٤,٥٧٦,٣٠١) | (٩٤٦,٧١١) | (١,٣٣٩,١٥٦) | (٢٤٩,٠١٨,٩٤٠) |
| (٩,٣٢٧,٥٦٥) | (٢,١٢٧,٤٥٢) | (١٠٦,٦٥٤,٨٢٧) | (٣,٣٩٣,٥٢٦) | ٧,٠٩٤,٧٠٠ | (١,١٦٧,١٠٧) | ٣,٣٣٩,٣٧٨ | (٦٦٨,٠٩٧) | (١٣٣,٩٥٢) | (١١٣,٠٣٨,٤٤٨) |
| - | ٤٣,١٩٥,٤٦٢ | ٢١,٦٣٦ | ٢,٩٨٧,٠٠٣ | ٢٩,٤٢٥,٧٣١ | ١,٣٩٤,٩٨٠ | ٧,٣٠٥,٨٤٥ | ٥,٣٥٥,٨٣٨ | ٢,٤١٨,٤٨٦ | ٩٢,١٠٤,٩٨١ |
| ٥,١٣٠,٠٥٢ | ٩٢,٦٤٨,٢٦٨ | ٢٨٠,٤٢١,٥٩٦ | ٣٩,٧٦٤,٨٧١ | ٤٢,٩٤٧,٥٢٤ | ٤,١٥١,٨٠١ | ٢١,٩٤١,٦٥٠ | ٨,٤٧٤,٥٩٥ | ٥,٦٣٥,٢٠٢ | ٥٠١,١١٥,٥٥٩ |
| (٥٣٦,٤٩٥) | (٣,٥٣١,٠٣٣) | (١٢٧,٢٠٩,٢٣٣) | (٨,١٢٧,٩٣٠) | (٩٦١,٦٧١) | ٤٢,٢٦٩ | (١٣٨,٦٣٨) | - | (٤١٤,٤٣١) | (١٤٠,٨٧٧,١٦٢) |
| ٦٤٢,٩٠٠ | ١,٠٦٩,٣٣٤ | ٢٢,٧٦٧,٧٦٠ | ٥٨٣,٨٥٨ | ٨٤٦,٤٦٤ | ١٧١,٠٠٠ | ٣,١٨٥ | - | ٣٨,٨٨٤ | ٢٦,١٢٣,٣٨٥ |
| ٢٩٥,١٢٣ | ٣,٢٣٠,٦٧٢ | ١٦,٤٦٨,٢٨٠ | ٢,٣٧٢,٨٦٥ | ١,٨١٢,٠١٨ | ٧٥,٤٦٢ | ١,٤٨٧,٨٧٧ | ٥٢,٢٣٩ | ٢٢٥,٩٧٦ | ٢٦,٠٢٠,٥١٢ |
| - | (٦٦١,٧٢٧) | (٧٧,٧٠٦,٥٩٠) | (٧٩٢,٧٨٥) | (٣,٤٣٤,٧٦١) | (١٥٦,٥٥٥) | (١٧٠) | (٤,٣٩٥) | (١٣٤,٩٥٤) | (٨٢,٨٩١,٩٣٧) |
| ٥١٩,٢٠٥ | (٣,٨٦٨,٥١٨) | (٢٤,٥٣٦,٩٦٩) | (٣,٠١٢,٨٥٥) | (٤٨٢,٠٣٢) | (٢٩٤,٢٩٤) | (٨١٨,٣٤١) | (٢٨٤,٠١٣) | (٢٥١,٣٢٧) | (٣٤,٠٦٧,٥٥٤) |
| ٤١٨,٨١٨ | (٢٣٠,٢٣٩) | (٦٣,٠٠٧,٥١٩) | (٨٤٨,٩١٧) | (١,٢٥٨,٣١١) | (٢٠٤,٣٨٧) | ٦٧٢,٥٥١ | (٢٣٦,١٦٩) | (١٢١,٤٢١) | (٦٤,٨١٥,٥٩٤) |
| (١٢٥,١٤١) | (١٤,٢٦٠,٧٦٢) | (٣٤,٠٩٧,١١٠) | (١٨,٤٨٢,٩٦٢) | (٧,٥١٩,٢٢٥) | (٥٢٧,١٣٢) | (١,٥١٣,٦٢٧) | (٣,٥٨٨,١٦١) | (٩٠٤,٣٩٦) | (٨١,٠١٨,٥١٦) |
| - | - | (٦,٧٠٨,٩٩٠) | - | (٨٨٢,٠٠٠) | - | - | - | - | (٧,٥٩٠,٩٩٠) |
| (٢٤٢,٨١٨) | (١٨,٠٢٢,٠٣٤) | (٢٣١,٠٢٢,٨٥٢) | (٢٧,٤٥٩,٨٠٩) | (١٠,٦٦١,٢٠٧) | (٦٨٩,٢٥٠) | (٩٧٩,٧١٤) | (٣,٨٢٤,٣٣٠) | (١,٤٤٠,٢٤٨) | (٢٩٤,٣٠٢,٢٦٢) |
| ٤,٨٨٧,٢٣٤ | ٧٤,٦٢٦,٢٣٤ | ٤٩,٣٩٨,٧٤٤ | ١٢,٣٠٥,٠٦٢ | ٣٢,٣٢٦,٣١٧ | ٣,٤٦٢,٥٥١ | ٢٠,٩٦١,٩٣٦ | ٤,٦٥٠,٢٦٥ | ٤,١٩٤,٩٥٤ | ٢٠٦,٨١٣,٢٩٧ |

٢٦- ربحية السهم الأساسية و المحففة :

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٨٩,٨٥٣,٢٤٥ | ٩٩,٢١٥,٠٠٥ |
| ١,٧٠٠,٠٠٠ | ١,٧٠٠,٠٠٠ |
| ٥٢,٨٥ | ٥٨,٣٦ |

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

ربحية السهم الأساسية و المحففة

٢٧- توزيع أنصبة أرباح:

قامت الشركة بتوزيع أنصبة أرباح على المساهمين بمعدل ٨,١% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ل.س. أي ما يعادل مبلغ ٦٨,٨٥٠,٠٠٠ ل.س.

٢٨- 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.

٢٩ 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 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 أن وقوع حوادث التأمين مفاجئ 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 وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٤%، البحري ١١%، السيارات ٤٣%، الصحي ٧%، الحريق ١٥%، سرقة ٢%، هندسي ٩%، سفر ٢%، الحوادث العامة ٧%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص 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 بالحصص المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|----------------------|--------------------|----------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | | | الموجودات |
| ١٤٧,٠٠٣,٠٥٦ | - | ١٤٧,٠٠٣,٠٥٦ | النقد في الصندوق ولدى المصارف |
| ١,١٥٩,٢١٨,٩٩٣ | ١٨٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٧١,٢١٨,٩٩٣ | ودائع لدى المصارف |
| ١٧١,٧٢٥,٥٠٧ | - | ١٧١,٧٢٥,٥٠٧ | زبائن، وسطاء و كلاء تأمين |
| ٢,٢٢٧,٥٩٤ | - | ٢,٢٢٧,٥٩٤ | حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين |
| ٣٠٥,٧٦١,٨٣١ | - | ٣٠٥,٧٦١,٨٣١ | حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي |
| ١٩,٥٠٠,٢٨٧ | - | ١٩,٥٠٠,٢٨٧ | ذمم مدينة-أطراف مقربة |
| ٥٨,٧٠٩,٠٣٢ | ٧,٣٤٢,٢٣٨ | ٥١,٣٦٦,٧٩٤ | فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى |
| ٦٢,٤٩٤,٥٩٢ | ٦٢,٤٩٤,٥٩٢ | - | استثمارات عقارية |
| ٢٣٦,١٧٧,٣٤٥ | ٢٣٦,١٧٧,٣٤٥ | - | الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم) |
| ١٦,٥٦٠,٩٠٧ | ١٦,٥٦٠,٩٠٧ | - | الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم) |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين |
| <u>٢,٢٠٤,٣٧٩,١٤٤</u> | <u>٥٣٥,٥٧٥,٠٨٢</u> | <u>١,٦٦٨,٨٠٤,٠٦٢</u> | مجموع الموجودات |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|---------------|-------------|---------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٦٢,٤٧٦,٣٧١ | - | ١٦٢,٤٧٦,٣٧١ | الموجودات |
| ١,٠١٤,٦٤١,٢٤٨ | - | ١,٠١٤,٦٤١,٢٤٨ | النقد في الصندوق ولدى المصارف |
| ١٤١,١٤٣,١٣٣ | - | ١٤١,١٤٣,١٣٣ | ودائع لدى المصارف |
| ٣,٦٧٢,٢٢٦ | - | ٣,٦٧٢,٢٢٦ | زبائن، وسطاء و كلاء تأمين |
| ٢٨٠,٥٧٦,٦٠١ | - | ٢٨٠,٥٧٦,٦٠١ | حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢٦,٨٥١,٧٨٢ | - | ٢٦,٨٥١,٧٨٢ | حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي |
| ٤٩,٨٢٨,٤٥٥ | - | ٤٩,٨٢٨,٤٥٥ | ذمم مدينة-أطراف مقربة |
| ٦٤,٥٠٩,٦٦٩ | ٦٤,٥٠٩,٦٦٩ | - | فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى |
| ١٣٩,٦٤٢,١٩٥ | ١٣٩,٦٤٢,١٩٥ | - | استثمارات عقارية |
| ٨,٩٢٨,٩٢٢ | ٨,٩٢٨,٩٢٢ | - | الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم) |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم) |
| ١,٩١٧,٢٧٠,٦٠٢ | ٢٣٨,٠٨٠,٧٨٦ | ١,٦٧٩,١٨٩,٨١٦ | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين |
| | | | مجموع الموجودات |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|---------------|-------------|---------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٥٩,٣٠٠,٥٢٤ | - | ٢٥٩,٣٠٠,٥٢٤ | المطلوبات |
| ٤٢,٤٠١,٤٥٤ | - | ٤٢,٤٠١,٤٥٤ | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٨٢٤,٦١٣,٨٠٥ | - | ٨٢٤,٦١٣,٨٠٥ | عملاء دائنون و وكلاء تأمين |
| ٣٣,٤٦٢,١٤٩ | - | ٣٣,٤٦٢,١٤٩ | احتياطيات فنية و حسابية |
| ٣١,٧٥٨,٣١٠ | - | ٣١,٧٥٨,٣١٠ | ذمم دائنة - أطراف مقربة |
| ١٨,٣٨٥,١٠٠ | - | ١٨,٣٨٥,١٠٠ | ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| ١,٢٠٩,٩٢١,٣٤٢ | - | ١,٢٠٩,٩٢١,٣٤٢ | مؤونة ضريبة الدخل |
| | | | مجموع المطلوبات |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|-------------|-------------|-------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢٢٨,٩١٨,٩٩٢ | - | ٢٢٨,٩١٨,٩٩٢ | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢١,٠٣٩,٩٣١ | - | ٢١,٠٣٩,٩٣١ | عملاء دائنون و وكلاء تأمين |
| ٦٤٦,٥٥٥,٠٣٢ | - | ٦٤٦,٥٥٥,٠٣٢ | احتياطيات فنية و حسابية |
| ١,٩٤٢,٠٢٥ | - | ١,٩٤٢,٠٢٥ | ذمم دائنة - أطراف مقربة |
| ٣٣,٨٣٦,١٢٥ | - | ٣٣,٨٣٦,١٢٥ | ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| ٢٠,٨٨٥,٧٠٠ | - | ٢٠,٨٨٥,٧٠٠ | مؤونة ضريبة الدخل |
| ٩٥٣,١٧٧,٨٠٥ | - | ٩٥٣,١٧٧,٨٠٥ | مجموع المطلوبات |

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمة 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 و المطلوبات 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 | | | |
|----------------------------------|---------------|------------|-----------------------------|
| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٥,٧٠٠,٤٣٠ | ٥,٤٣٠,٤٧٤ | زيادة ٠,٥% | الأثر على الربح قبل الضريبة |
| ٤,٨٤٥,٠٢٩ | ٤,٦١٥,٤٧٤ | | الأثر على حقوق الملكية |
| (٥,٧٠٠,٤٣٠) | (٥,٤٣٠,٤٧٤) | نقص ٠,٥% | الأثر على الربح قبل الضريبة |
| (٤,٨٤٥,٠٢٩) | (٤,٦١٥,٤٧٤) | | 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

معظم التزامات الشركة و ذممها الدائنة هي بالعملات الأجنبية. ذممها المدينة هي بالليرة السورية. لا يوجد لدى الإدارة سياسة للاستحواط لتخفيف مخاطر تقلبات العملات الأجنبية.

٣٠ - 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 ١٠٠\٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى الشركة عن ١٥٠٪. تم احتساب نسبة الملاءة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كما يلي:

| | |
|---------------|------------------------------|
| ل.س. | |
| ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب |
| ٢٦,٤٣٠,٧٧٩ | الاحتياطي القانوني |
| ٢٨,٧٣٣,٥١٨ | الأرباح المدورة |
| ٨٩,٢٩٣,٥٠٥ | صافي ربح السنة الحالية |
| ٩٩٤,٤٥٧,٨٠٢ | صافي الأموال الخاصة الأساسية |
| ٣٨,٣٦٣,٦٦٢ | صافي رأس المال الإضافي |
| ١,٠٣٢,٨٢١,٤٦٤ | إجمالي رأس المال المتوفر |
| ٢٨٠,٤٦٧,٧٨٤ | إجمالي رأس المال المطلوب |
| ٣٦٨% | هامش الملاءة (%) |

٣١ - الموافقة على البيانات المالية:

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وسمح بإصدارها في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٠.