

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية:
٤-٣	بيان الوضع المالي
٦-٥	بيانات الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى
٧	بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق
٨	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية
٤٧ - ١١	ايضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق، سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنه المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات 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 وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي التي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نقيّد 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 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أسس الرأي المتحفظ

لم تعد الشركة دراسة حول تدني قيمة استثماراتها في الشركة السياحية انترادوس والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متاحة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، كذلك فإن الشركة السياحية المذكورة أعلاه هي شركة غير مدرجة وبالتالي لا تتوفر أية معلومات عنها للعامة. وكنتيجه لما سبق لم تتمكن من إكمال مراجعة هذا الاستثمار. فيما لو تمكنا من إكمال مراجعتنا للاستثمارات المتاحة للبيع كان من الممكن أن تصل إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تعديلات ضرورية على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

/

١١/٤

رقم الترخيص /

اسم الزميل مصطفى عوني زكية

الرأي المتحفظ

في رأينا، باستثناء التعديلات المحتملة على البيانات المالية التي قد تنتج عن الأمر المذكور في أسس الرأي المتحفظ أعلاه، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية.

أمور هامة

- بدون تحفظ في الاستنتاج، بلغت مديونية الأطراف ذات علاقة مبلغ ٣٢,٦٩٦,٠٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وتجاوزت بذلك متطلبات القرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، حيث بلغت قيمة هذه الأقساط مبلغ ١٧,٩٣٩,٩٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. (إيضاح ١٠).
- بلغت ايداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٢٩٨,٣٩٢,٣٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وتوزعت على ثلاثة مصارف، و تجاوزت الايداعات بمصرفين من هذه المصارف الثلاث ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة أو ما يعادل ٦٥٨,٦٥٨,٠٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور يجب على الشركة توزيع ايداعاتها على ما لا يقل عن خمسة مصارف عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- بدون تحفظ في الاستنتاج، بلغت قيمة حسابات تحت الطلب وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف مبلغ ٦٥٨,٩٦٠,٢١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وهو أقل من ٢٥% من الإحتياطيات الفنية والبالغة ٦٥٨,٠٢١,٣١٩ ليرة سورية من أصل إجمالي الاحتياطيات الفنية والبالغة ٦٣٠,٠٨٦,٢٧٦ ليرة سورية مما 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 أن تبقى الشركة نسبة لا تقل عن ٢٥ بالمئة من مجموع الإحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب أو وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.
- بدون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٣١/١٠٠ م/الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد على ٤٥ بالمئة من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مدققة من قبل مدقق آخر أبدي رأياً متحفظاً حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

دمشق - سورية

٣٠ نيسان ٢٠١٣

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية

ترخيص رقم ١١/٤



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣	١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣٣,١٧٧,١٧٦	٢٤,٥٤٨,٦٠٨	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢٢,١٠١,٧٧٣	١٢,٤٧٤,٧٥٢		حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
-	-	٩	قرض حسن لحملة الوثائق
٣٣,٥٧٤,٣٧٤	١٥,٤٥٦,٦٦٤	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٧٨,٦١٢,٣٥١	٦٧,٨٦٩,٦٠٦	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٩٠,٥٣١,٥٦٤	٥٩٠,٨٠٢,٧١١	١٢	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	استثمارات عقارية
٣٢٩,١٠٤,٨١٣	٣٩٥,١٢٤,١١٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٤,٠٢٤,٦٦٩	٥٣٢,٥٣٢	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
-	١,٨٨٢,٧١٧	١٦	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٩٦٢,٧٠٩,٠٠٢</u>	<u>٣,٤٣٢,٣٤١,٥٠٧</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروري

المدير العام

نضال آق بيق

المسؤول المالي

مالينا جوب



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
١١١,٧٤٧,٨٦١	١١١,١٩٦,٨٣٩	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٣٢,٠٩٩,١٣٥	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦	١٩	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٦٢,٨٠٩,٩١٥	٥٦,١٣٥,٥٨٤	٢٠	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢,٧٢٥,٣٩٠	٨,٢١٥,٢٤٧	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨	١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦		مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
(٣٢,٠٩٣,٤٩١)	(٦٧,٤٥٦,٤٠١)		العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٣٢,٠٩٣,٤٩١	٦٧,٤٥٦,٤٠١		قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨	١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦		
			حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
-	(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
١٢,٨٦٤,٨٧٣	١٧,٤١٩,١٠٨	٢٣	إحتياطي قانوني
(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	(٩٨,٨٩٧,٢٤٠)		خسائر متراكمة
١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤	١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١		مجموع حقوق المساهمين
٢,٩٦٢,٧٠٩,٠٠٢	٣,٤٣٢,٣٤١,٥٠٧		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

نضال آق بيق

المسؤول المالي

مالينا جوب



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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى

العائد لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٦١٧,١٨٤,٨٦٠	٤١٠,٤٨٣,٩٥٢	٢٩	الإيرادات:
(١٦٠,٣٦٤,٨٥٣)	(١٠٧,٢٨٤,٧٦٦)	٢٩	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٥٦,٨٢٠,٠٠٧	٣٠٣,١٩٩,١٨٦		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٠٣,٣٨٢,٨٠٦	١٠٢,٠٥٣,٠٧٨	٢٩	صافي الأقساط المكتتب بها
٥٦٠,٢٠٢,٨١٣	٤٠٥,٢٥٢,٢٦٤		صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
٣٩,٨٣٧,٣٣٧	١٨,٣٩٤,٨٥٨	٢٩	صافي أقساط التأمين
٦٠٠,٠٤٠,١٥٠	٤٢٣,٦٤٧,١٢٢		عمولات مقبوضة
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٢٧٠,٠٣٣,٧٣٤)	(١٩٣,٩٣٥,٥٦٦)	٢٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٦,٩٧٠,٠١٣	٤٧,٤١٧,٧٧٦	٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٣,٠٦٣,٧٢١)	(١٤٦,٥١٧,٧٩٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٩٤,٥٤٥,٣٨٣)	(١٤٦,٥٩٠,٦٩٠)	٢٩	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٣٨٧,٦٠٩,١٠٤)	(٢٩٣,١٠٨,٤٨٠)		صافي المطالبات
(٤٧,٨٩٦,٦٠٠)	(٤٤,١٤١,٨٣٤)	٢٩	عمولات مدفوعة
(١٥,٦١٩,٩٤٧)	(١٠,٩٩٤,٨٧٢)	٢٩	مصاريف كشف و خبراء
(١٩,٤٠٩,٨٧٦)	(١٨,٦١٥,٠٠٠)	٢٩	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٦,٥٣٥,٧٤٠)	(٤,٦٩٧,١١٢)		رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٧٧,٠٧١,٢٦٧)	(٣٧١,٥٥٧,٢٩٨)		صافي فائض النشاط التأميني
١٢٢,٩٦٨,٨٨٣	٥٢,٠٨٩,٨٢٤		أرباح مراجعة
٢٣,٤٠٣,٠٩٧	٤٦,٠٠٣,٠٤٧	٦-٥	أرباح فروقات أسعار صرف
٦,٢١٥,٥١٥	١٤,٤٧٠,١٣٧		نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
(١٤٦,٦٩٤,٤٦٥)	(١٤٧,٩٢٥,٩١٨)	٢٤	الناتج من النشاط التشغيلي
٥,٨٩٣,٠٣٠	(٣٥,٣٦٢,٩١٠)		

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى / تابع

العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,١٥٠,٥١٨	٤٢,٧٦٩,٧٤٢	٦-٥ أرباح مراهجة
١٠,٤٢٧,٧٦٩	١٣,٨٠٨,٥٠٠	٢٥ توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	١٢,٥٠٠	إيرادات بيع أصول ثابتة
١٥,٨٦١,٣٠٨	٣٨,٦٦٢,٩٧٥	٣٠ أرباح فروقات أسعار الصرف
٦٩,٤٣٩,٥٩٥	٩٥,٢٥٣,٧١٧	
(١٩,٢٣٥,٤١٦)	(١٤,٣٤٨,٤٥٦)	٢٤ نصيب المساهمين من المصاريف إدارية وعمومية
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	-	خسائر الانخفاض في قيمة الأصول المتاحة للبيع
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
٥,٨٩٣,٠٣٠	(٣٥,٣٦٢,٩١٠)	٩ مخصص مقابل قرض حسن لحملة الوثائق
(٢٠٩,٥٣٦,٩١٨)	(٤٩,٧١١,٣٦٦)	
(١٤٠,٠٩٧,٣٢٣)	٤٥,٥٤٢,٣٥١	أرباح / (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
(٢,٧٢٥,٣٩٠)	(٨,٢١٥,٢٤٧)	٢١ مؤونة ضريبة الدخل
(١٤٢,٨٢٢,٧١٣)	٣٧,٣٢٧,١٠٤	صافي أرباح / (خسائر) السنة
(٢٩,٤٩٥,١١٨)	(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	٢٦ صافي التغير في إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٧٢,٣١٧,٨٣١)	٢٦,٦٥٨,٣٧٧	الدخل الشامل للسنة
(٧,١٤)	١,٨٧	٢٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان العجز في حقوق حملة الوثائق

المجموع	قرض حسن من المساهمين	العجز في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٧,٩٨٦,٥٢١	(٣٧,٩٨٦,٥٢١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥,٨٩٣,٠٣٠	-	٥,٨٩٣,٠٣٠	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
(٥,٨٩٣,٠٣٠)	(٥,٨٩٣,٠٣٠)	-	قرض حسن من المساهمين
(٣٥,٣٦٢,٩١٠)	٣٢,٠٩٣,٤٩١	(٣٥,٣٦٢,٩١٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥,٤٩١,٢٥٦	-	٥,٤٩١,٢٥٦	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
(٣٥,٣٦٢,٩١٠)	(٣٥,٣٦٢,٩١٠)	-	قرض حسن من المساهمين
-	٦٧,٤٥٦,٤٠١	(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية					
رأس المال	احتياطي قانوني	المتاحة للبيع	أرباح مدورة	المجموع	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٦٤,٨٧٣	٢٩,٤٩٥,١١٨	١١٥,٧٨٣,٨٥٧	٢,١٥٨,١٤٣,٨٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	-	(٢٩,٤٩٥,١١٨)	-	(٢٩,٤٩٥,١١٨)	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
-	-	-	(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	توزيعات أرباح
-	-	-	(١٤٢,٨٢٢,٧١٣)	(١٤٢,٨٢٢,٧١٣)	صافي خسارة السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٦٤,٨٧٣	-	(١٣١,٦٧٠,٢٠٩)	١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	-	(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	-	(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
-	-	-	(٣٧,٣٢٧,١٠٤)	٣٧,٣٢٧,١٠٤	صافي ربح السنة
-	٤,٥٥٤,٢٣٥	-	(٤,٥٥٤,٢٣٥)	-	تخصيص إحتياطي قانوني
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤١٩,١٠٨	(١٠,٦٦٨,٧٢٧)	(٩٨,٨٩٧,٣٤٠)	١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(١٤٠,٠٩٧,٣٢٣)	٤٥,٥٤٢,٣٥١	ربح / (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٥,٨٩٣,٠٣٠)	(٣٥,٣٦٢,٩١٠)	٩ مخصص قرض حسن حملة الوثائق
١٧١,١٩٤,٥٣٢	-	٧ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣ الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
-	(١٢,٥٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
١٣,٣٠٥,٥٣١	١٣,٧٠١,٨٠٩	١٨-١٠ مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١٨,٦١٨,٥٥٠	١٥,١٧٥,٥٧٥	١٤-١٥ الاستهلاكات والاطفاءات
٨٨,٠٢١,٢٩٠	١٠٩,٧٧٠,١٤٥	
١٨١,٦٥٨,٦٢٠	(٥٤١,١٦٥)	(الزيادة)/ النقص في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٨٩٣,٠٣٠	(٣٥,٣٦٢,٩١٠)	(الزيادة) / النقص في قرض حسن لحملة الوثائق
(٢٠,٢٩٦,٩٦٣)	٩,٦٢٧,٠٢١	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٨٨,٢٠٣,٧٨٠	(٤٠٠,٢٧١,١٤٧)	(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٩,٣٠٨,٤٨٦	١٢,٤٢٢,٣١٧	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٢٢,٧٧٥,٩٦٩	١١,٩٠٦,٠٦١	النقص في أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(١٠٣,٣٠٨,٢٨١)	(٥٥١,٠٢٢)	النقص في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٠٩٩,١٣٥	(٩٩,١٣٥)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٢,٩٥٨,٧٩٧	٤٤٤,٨٠٨,٧٥٩	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
(٧٤٠,٦٥٣)	(٦,٦٧٤,٣٣١)	النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢١,٠٣٧,١٠٣)	(٢,٧٢٥,٣٩٠)	٢١ ضريبة دخل مدفوعة
٢٧٩,٦٤٣,٠٧٧	١٤٢,٣٠٩,٢٠٣	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١٩٤,٧٠٢,٨٧٩	(٤٢,٧٠٢,٧٣٥)	(الزيادة) / النقص في أرباح المراجعة
-	١٢,٥٠٠	متحصلات نقدية من بيع أصول ثابتة
٤,٥٣١,٣٧٥	-	متحصلات نقدية من بيع أسهم
(٩٤,٩٩٢,٧٣٣)	-	مدفوعات لشراء أصول مالية متاحة للبيع
(٧١٩,٣٩٢)	-	١٣ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٢٥٠,٩٠١,٩٢٢)	(٧٧,٧٠٢,٧٣٥)	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٤٧,٣٧٩,٧٩٣)	(١٢٠,٣٧٩,٢٢٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	-	توزيعات أرباح
(١٠٤,٦٣١,٣٥٣)	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٢٧,٦٣١,٩٣١	٢١,٩٢٩,٩٨٣	صافي الزيادة في النقد و ما في يوازي النقد
١٦١,٣٩٨,٧٤٤	١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً 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 محافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغلقة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

لم يكن للمعايير الجديدة أو للتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي هي سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ أي اثر جوهري على البيانات المالية للشركة ، باستثناء أثر التطبيق المبكر للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) كما يلي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها . كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٢).

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على الشركة هي كالتالي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة* – يستعمل هذا المعيار السيطرة كأساس وحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريفاً جديداً للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الاحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف . 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* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة . 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 النسبي . بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفني 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 سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي لهذا المعيار . (يسري التطبيق المبدئي لهذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصصاً 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 . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣)
- 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 تحدد من 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 . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة . يؤسس اطاراً وحيداً 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 المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى بالقياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الادوات المالية - الافصاحات ، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المستقلة (كما عُُدِّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات الافصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الارباح ، وافصاحات مفصلة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (كما عُُدِّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات 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*. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).

باعتقاد إدارة الشركة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

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 أما 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 تحدد 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 التدني 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 تغير الشركة نموذج أعمالها بالنسبة لموجوداتها المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضاف 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 بحاسبة 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.

٣- السياسات المحاسبية

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد.

لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة:

أ- عقود التأمين التكافلي:

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين السفر
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين التكافلي:

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

مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

التأمين الصحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

إلزامي السيارات ٧,٥ بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية

في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ على أن تعاد تسويتها في آخر السنة في

حال كان ١٥ بالمئة من المطالبات تحت التسوية أكبر من ٧,٥

بالمئة من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة.

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.

ج- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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.

د- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي وإلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

التأمين الصحي

إلزامي السيارات

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ على أن تعاد تسويتها في آخر السنة في حال كان ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية أكبر من ٧,٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتتب بها للسنة.

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.

ه- المطالبات المدفوعة:

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

و- العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المحمولة بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الدخل الشامل.

أسعار الصرف المعتمدة كانت كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٧٢	٧٧,٥	١ دولار أمريكي
٧٢,٧٩	١٠٢,٢٥	١ يورو

ز- الأصول الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء:

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

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

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

%	
٢٠	سيارات
٢٥	أثاث و مفروشات
٢٥	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها
٢٥	تجهيزات ومعدات
٢٥	تحسينات على المآجور

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

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

ح- التدني في قيمة الموجودات المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي تقوم الشركة بمراجعة القيم الحالية للموجودات المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات. ان وجد، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة. تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الحياة الانتاجية غير المحددة بتاريخ بيان الوضع المالي لتحديد فيما اذا كان هناك اي مؤشر يدل على تدني قيمتها.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى مما يلي:

- القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق بتاريخ بيان الوضع المالي مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للأصول.

- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخرودة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. إن خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الدخل الشامل، إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كأنخفاض في إعادة التقييم.

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل القيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل الشامل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

ط- الأصول غير المادية:

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

يجري استهلاك الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما:

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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 وفترات لاحقة.

ي- استثمارات متوفرة للبيع:

تصنف استثمارات متوفرة 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 وخسائر 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 والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل. 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.

ك- 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 للتقييم غير القابلة للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ل- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه التسديدات 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.

م- المؤونات:

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

ن- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها بلاكتتاب.

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

س- إيرادات المراجعة:

تقيد إيرادات المراجعة على أساس الإستحقاق في بيان الدخل وتتضمن الأرباح المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الربح المطبقة.

ع- النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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.

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي 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 لحملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات 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 التكافلي:

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:

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- اطفاء الأصول غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
	ل.س.	ل.س.
٢٨٦,٠٢٤	-	٢٨٦,٠٢٤
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٢٨٦,٠٢٤	-	١٠٠,٢٨٦,٠٢٤
١,١٤٧,٠٠٤	٧٢٣,٥٠٨	٤٢٣,٤٩٦
٥١,٤٦٨,٩٦٩	-	٥١,٤٦٨,٩٦٩
٥٨,٠٥٨,٦٦١	٨,٠٥٨,٦٦١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٠,٦٧٤,٦٣٤	٨,٧٨٢,١٦٩	١٠١,٨٩٢,٤٦٥
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٨,٧٨٢,١٦٩	٢٠٢,١٧٨,٤٨٩

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س.	ل.س.
	ل.س.	ل.س.
١,٤٦٣,٤٠٤	-	١,٤٦٣,٤٠٤
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠١,٤٦٣,٤٠٤	-	١٠١,٤٦٣,٤٠٤
٨٨,٤٥٦	-	٨٨,٤٥٦
٧٣,٩٩٨,١٣٨	٢٠,٦٨٨,٣٤٤	٥٣,٣٠٩,٧٩٤
١٣,٤٨٠,٦٧٧	١٣,٤٨٠,٦٧٧	-
٨٧,٥٦٧,٢٧١	٣٤,١٦٩,٠٢١	٥٣,٣٩٨,٢٥٠
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	٣٤,١٦٩,٠٢١	١٥٤,٨٦١,٦٥٤

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت أرباح المراجعة على الودائع ذات الاستحقاق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٢,٦٨٤,٩٧٦ ليرة سورية (٦,٤٠٧,٩٤٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠٧,٤٧٨,٤٤٧	١٣٧,٤٧٨,٤٤٧	٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٥٢,٩١٣,٨٥١	١٤,٥١٣,٨٥١	٦٣٨,٤٠٠,٠٠٠
<u>١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨</u>	<u>١٥١,٩٩٢,٢٩٨</u>	<u>١,٢٠٨,٤٠٠,٠٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	العملة الأصلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٩٠,٢٦٨,٩٩٦	٩٨,٨٦٨,٩٩٦	٦٩١,٤٠٠,٠٠٠
٥٢٧,٤٣٤,٣١٧	١٠,٤٣٤,٣١٧	٥١٧,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣</u>	<u>١٠٩,٣٠٣,٣١٣</u>	<u>١,٢٠٨,٤٠٠,٠٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق

بلغت أرباح المراجعة على ودائع لأجل لدى المصارف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٨٦,٠٨٧,٨١٣ ليرة سورية (٦٠,١٤٥,٦٧٢ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

تتكون حركة استثمارات مالية متوفرة للبيع مما يلي:

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية		التكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٩٥,٥٨١,٤٦٨	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٥٤٦,٧٩٤	٢٧,٨٩٦,١٥٧	٧٨,٢٣٧,٥٧١	٩٣,٩١٠,٩٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٩٤,٩٩٢,٧٣٣	-	-	-	-	٨,٤٨٦,٥٢٣	٨٦,٥٠٦,٢١٠	إضافات خلال السنة
(٤,٥٣١,٣٧٥)	-	-	(٤,٥٣١,٣٧٥)	-	-	-	إستبعادات خلال السنة
٧٨٦,٠٤٢,٨٢٦	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٢٧,٨٩٦,١٥٧	٨٦,٧٢٤,٠٩٤	١٨٠,٤١٧,١٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٧٨٦,٠٤٢,٨٢٦	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٢٧,٨٩٦,١٥٧	٨٦,٧٢٤,٠٩٤	١٨٠,٤١٧,١٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢٩,٤٩٥,١١٨	-	-	٣٥٠,٢٦٥	-	(٨,٧٩٩,١٨٤)	٣٧,٩٤٤,٠٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢٩,٤٩٥,١١٨)	-	-	(٣٥٠,٢٦٥)	-	٨,٧٩٩,١٨٤	(٣٧,٩٤٤,٠٣٧)	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(١٢,٥٥١,٤٤٣)	٩,٩٠٠,٠٠٠	-	(٥,٥٧٧,٢٤٠)	(١,٩٢١,٣٦٠)	١٢,٦٧٥,٥٨٣	(٢٧,٦٢٨,٤٢٦)	التغير في القيمة العادلة
(١٢,٥٥١,٤٤٣)	٩,٩٠٠,٠٠٠	-	(٥,٥٧٧,٢٤٠)	(١,٩٢١,٣٦٠)	١٢,٦٧٥,٥٨٣	(٢٧,٦٢٨,٤٢٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	-	-	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	(٥٧,٦٩٠,٠٠٠)	-	(٣,٨٣٣,٨١٩)	(٦,٧٦١,١٩٧)	(٢٨,٤٠١,٨٧٥)	(٧٤,٥٠٧,٦٤١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	(٥٧,٦٩٠,٠٠٠)	-	(٣,٨٣٣,٨١٩)	(٦,٧٦١,١٩٧)	(٢٨,٤٠١,٨٧٥)	(٧٤,٥٠٧,٦٤١)	إضافات خلال السنة
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	(٥٧,٦٩٠,٠٠٠)	-	(٣,٨٣٣,٨١٩)	(٦,٧٦١,١٩٧)	(٢٨,٤٠١,٨٧٥)	(٧٤,٥٠٧,٦٤١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(١٧١,١٩٤,٥٣٢)	(٥٧,٦٩٠,٠٠٠)	-	(٣,٨٣٣,٨١٩)	(٦,٧٦١,١٩٧)	(٢٨,٤٠١,٨٧٥)	(٧٤,٥٠٧,٦٤١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	٥٢,٢٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٦٠٤,٣٦٠	١٩,٢١٣,٦٠٠	٧٠,٩٩٧,٨٠٢	٧٨,٢٨١,٠٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٢١,١٣٤,٩٦٠	٥٨,٣٢٢,٢١٩	١٠٥,٩٠٩,٥١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣٤,٢٠٤,٧٤١	٣٤,٧٤٥,٩٠٦
(١,٠٢٧,٥٦٥)	(١٠,١٩٧,٢٩٨)
<u>٣٣,١٧٧,١٧٦</u>	<u>٢٤,٥٤٨,٦٠٨</u>

زبائن ووسطاء ووكلاء تأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تتوزع أعمار ذمم الزبائن والوسطاء ووكلاء التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٦,٤٩٩,٩٣٢	١٥,٩٤٥,٤٨٤
٢,٢١١,٠٣٦	٢,١٣٦,٧٣٨
١,٦٦٦,٣٦٣	١,٦١٠,٣٦٨
٤,٢٢٩,٥٠٢	٤,٠٨٧,٣٧٨
٢,٥٠٥,٦٠٣	٢,٤٢١,٤٠٧
٧,٠٩٢,٣٠٥	٨,٥٤٤,٥٣١
<u>٣٤,٢٠٤,٧٤١</u>	<u>٣٤,٧٤٥,٩٠٦</u>

أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
أكبر من ٢٧٠ يوم

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
-	١,٠٢٧,٥٦٥
١,٠٢٧,٥٦٥	٩,١٦٩,٧٣٣
<u>١,٠٢٧,٥٦٥</u>	<u>١٠,١٩٧,٢٩٨</u>

الرصيد كما في أول السنة
إضافات
الرصيد كما في آخر السنة

٩- قرض حسن لحملة الوثائق

تقوم الشركة بمنح حملة الوثائق قرض حسن لمقابلة العجز الناتج عن صندوق حملة الوثائق، كما تقوم بتشكيل محخص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٠٩٣,٤٩١	٦٧,٤٥٦,٤٠١	قرض حسن لحملة الوثائق
(٣٢,٠٩٣,٤٩١)	(٦٧,٤٥٦,٤٠١)	محخص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	

تتلخص حركة محخص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٩٨٦,٥٢١	٣٢,٠٩٣,٤٩١	الرصيد كما في أول السنة
-	٣٥,٣٦٢,٩١٠	اضافات
(٥,٨٩٣,٠٣٠)	-	استردادات
٣٢,٠٩٣,٤٩١	٦٧,٤٥٦,٤٠١	الرصيد كما في آخر السنة

١٠ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات علاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة مع الأطراف ذات علاقة :

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	الجنسية	طبيعة علاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
ل.س.	ل.س.			
٧٣,١٧٩	-	سوري	شركة تحت سيطرة مشتركة	شركة راماك للأسواق الحرة
٨٠٦,٤١٤	-	سوري	شركة تحت سيطرة مشتركة	مجموعة راماك للاستثمار المحدودة المسؤولة
٢,١٤٠,١٧١	-	سوري	شركة تحت سيطرة مشتركة	شركة سوريا للأسواق الحرة
١,٧٤٩,٣٣٢	-	سوري	شركة تحت سيطرة مشتركة	شركة خلدون مخلوف وشريكه/ جوليا دومنا
٢٠,٨١٢,٥٦٤	١٨,٧٣٥,٧٦٨	سوري	شركة تحت سيطرة مشتركة	شركة السويدي للكابلات
٣٤,٠٠٠	٢,١٣٣,٣٥٧	سوري	شركة تحت سيطرة مشتركة	شركة السويدي الكترك
٨,٤٨٧,١٩٤	-	سوري	شركة تحت سيطرة مشتركة	شركة سيريتل موبايل تليكوم المساهمة المغفلة
٤,٤٢٩	-	سوري	شركة تحت سيطرة مشتركة	شركة سورية القابضة المساهمة المغفلة
٨,٠٤١	-	سوري	مدير عام-٢٠١١	المدير العام
١٥,٨١٣	١٥,٨١٣	سوري	شركة تحت سيطرة مشتركة	صندوق المشرق الاستثماري
٣٤٧,٩٥٣	١,٢٠٧,٤٣٩	سوري	شركة تحت سيطرة مشتركة	شركة الدروي وشريكه
١٩,٤٥٦	-	سوري	كبار مساهمين	مؤسسة إيهاب مخلوف
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	سوري	عضو مجلس إدارة	هالة قوطرش
٦١٩,٨٠٣	٦٠٣,٦٥٥	سوري	رئيس مجلس إدارة	بديع الدروي
٤٥,١١٨,٣٤٩	٣٢,٦٩٦,٠٣٢			
(١١,٥٤٣,٩٧٥)	(١٧,٢٣٩,٣٦٨)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٣,٥٧٤,٣٧٤	١٥,٤٥٦,٦٦٤			

كما في ٣١ كانون الأول		الجنسية	طبيعة علاقة
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	الكويت	شركة تابعة لكبار المساهمين
١٦,٣٠٠	-	سوري	مساهم
٨٢,٨٣٥	-	سوري	عضو مجلس إدارة
٣٢,٠٩٩,١٣٥	٣٢,٠٠٠,٠٠٠		

ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة

شركة العقيلة للإيجار والتمويل والإستثمار
إيهاب محمد مخلوف
مازن مرتضى

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات علاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٦٢,٢٠٨,٧٦٦	١٧,٩٣٩,٩٥٦
١٢,٩٤٢,٥٧٠	١٠,٥٠٠,٥٩٧

بيان الدخل

صافي إيرادات أقساط تأمين
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الادارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال العام، والتي تتألف من المدير العام.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
-	١١,٥٤٣,٩٧٥
١١,٥٤٣,٩٧٥	٥,٦٩٥,٣٩٣
١١,٥٤٣,٩٧٥	١٧,٢٣٩,٣٦٨

الرصيد في بداية السنة
إضافات
الرصيد في نهاية السنة

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

تتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٣١٣,٤٠٨	١٣,١٧٤,١٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٩,٤٤١,٨٥١	٣٥,٢٥٣,٦٩٨	أرباح مرابحة ودائع مستحقة
٢٧,٧٩١,٩٢٨	١٤,٩٤٤,٢٣١	عمولات مدفوعة مقدماً
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	شركة وساطة مالية
٩,٦٧٧,٦٨٢	٦,٩٤٦,٧٣٢	أرصدة مدينة أخرى
٨٣,٧٢٤,٨٦٩	٧١,٨١٨,٨٠٧	
(٥,١١٢,٥١٨)	(٣,٩٤٩,٢٠١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٨,٦١٢,٣٥١	٦٧,٨٦٩,٦٠٦	الرصيد في نهاية السنة

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤,٣٧٨,٥٢٧	٥,١١٢,٥١٨	الرصيد في بداية السنة
٧٣٣,٩٩١	-	إضافات
-	(١,١٦٣,٣١٧)	استردادات
٥,١١٢,٥١٨	٣,٩٤٩,٢٠١	الرصيد في نهاية السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٠٢,٨١٨	-	٤,٠٠٠	١,١٩٨,٨١٨	١,١٩٨,٨١٨	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٨,١٣١,٢٦٧	٣,٤١٩,٢٦٨	١٣,٣١٤,٤٣٨	١١,٣٩٧,٥٦١	١١,٣٩٧,٥٦١	البحري
٣,١١٤,٧٧٥	٤٠٦,٢٧٥	٢,٧٠٨,٥٠٠	-	-	شامل سيارات
٣٨,٥٧١,٦٠١	٥,٠٣١,٠٧٨	٣٣,٥٤٠,٥٢٣	-	-	إلزامي سيارات
١٩,٦٢٩,٨٦٤	٤,٤٨٧,٠٥٧	٣,٤٤٤,٠٣٩	١١,٦٩٨,٧٦٨	١١,٦٩٨,٧٦٨	الصحي
١٢٣,٨٧٦,١٨٨	١٤,٦٤٥,٣٤٦	٩٧,٦٣٥,٦٤٠	١١,٥٩٥,٢٠٢	١١,٥٩٥,٢٠٢	الحريق
٦٣,٥٠١,٠٥٩	٥,٣٩١,٢٧٦	٣٥,٩٤١,٨٣٨	٢٢,١٦٧,٩٤٥	٢٢,١٦٧,٩٤٥	الهندسي
٣٨٧,٧٦٨	٦٩,٨٨٨	-	٣١٧,٨٨٠	٣١٧,٨٨٠	السفر
٣١١,٨٤٣,٩٩٩	٤٠,٥٣٣,٧٥٠	٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧	١,٠٨٥,٢٥٢	١,٠٨٥,٢٥٢	الحوادث العامة
٥٤٣,٣٧٢	٧٨,٢٨٤	٤٧,٥٧٤	٤١٧,٥١٤	٤١٧,٥١٤	الحوادث الشخصية
٥٩٠,٨٠٢,٧١١	٧٤,٠٦٢,٢٢٢	٤٥٦,٨٦١,٥٤٩	٥٩,٨٧٨,٩٤٠	٥٩,٨٧٨,٩٤٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٥,٦٣٤	-	٢٣,١٥٠	١,٢٣٢,٤٨٤	١,٢٣٢,٤٨٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٥,٩٩٠,٣٢٦	٤,٨١٥,٣٥٣	٥,١١١,٣٢٨	١٦,٠٦٣,٦٤٥	١٦,٠٦٣,٦٤٥	البحري
١,٣٥١,٨٧٥	٣٩,٣٧٥	١,٣١٢,٥٠٠	-	-	شامل سيارات
٢٩,٧٥٢,٣٢٣	-	٢٩,٧٥٢,٣٢٣	-	-	إلزامي سيارات
٢٥,٧٩٢,٩٣٥	٣,٣٧٤,٢٠٠	٦,٥٦٠,٨٧٠	١٥,٨٥٧,٨٦٥	١٥,٨٥٧,٨٦٥	الصحي
٤٩,٥٢٧,٦٥٩	٤,٠٢٩,٨٨٨	٢٤,٠٠٥,٠٣٤	٢١,٤٩٢,٧٣٧	٢١,٤٩٢,٧٣٧	الحريق
٥١,٦٦٤,٦٥٨	٤٥٣,٥٨٦	٢,٨٦٤,٤٠٠	٤٨,٣٤٦,٦٧٢	٤٨,٣٤٦,٦٧٢	الهندسي
١,٢٦٢,٤٧٥	٨٨,٠٨٠	-	١,١٧٤,٣٩٥	١,١٧٤,٣٩٥	السفر
٣,٥٥٢,٣٠٣	٤٤٧,٢٠٦	٧٢٠,٠٠٠	٢,٣٨٥,٠٩٧	٢,٣٨٥,٠٩٧	الحوادث العامة
٣٨١,٣٧٦	٥٣,٢٢٥	٤٤,٢٨٦	٢٨٣,٨٦٥	٢٨٣,٨٦٥	الحوادث الشخصية
١٩٠,٥٣١,٥٦٤	١٣,٣٠٠,٩١٣	٧٠,٣٩٣,٨٩١	١٠٦,٨٣٦,٧٦٠	١٠٦,٨٣٦,٧٦٠	

١٣ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام ٢٠١٠ في منطقة معضمية الشام في دمشق.

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتكون حركة هذا البند ممايلي:

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	تحسينات على المأجور	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها	الأثاث و المفروشات	سيارات	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٨,٢٧٤,٤٩٠	٦٦,٩٣٢,٦١٠	١٧,٤٤٩,٢٧٧	٤,٨٩١,٣٨٨	١٣,٩٥١,٣٥٥	٥,١٦٠,١٦٠	٩,٨٨٩,٧٠٠
٢٥٠,٩٠١,٩٢٢	٢٤٤,٣٧٩,٠٢٢	٥٩٦,٩٧٠	٤٢٠,١٠٠	٤,٣٩٧,١٣٠	١,١٠٨,٧٠٠	-
-	(٨,٠٦١,٠٠٠)	٤,٢٢١,٠١٥	-	-	٣,٨٣٩,٩٨٥	-
٣٦٩,١٧٦,٤١٢	٣٠٣,٢٥٠,٦٣٢	٢٢,٢٦٧,٢٦٢	٥,٣١١,٤٨٨	١٨,٣٤٨,٤٨٥	١٠,١٠٨,٨٤٥	٩,٨٨٩,٧٠٠
٧٧,٧٠٢,٧٣٥	٧٥,٩٩٠,٧٦٢	٥٣٩,٧٢٨	٣٣٢,٣٥٠	٦٥٠,٨٩٥	١٨٩,٠٠٠	-
(١١٠,٤٠٠)	-	-	(٦,٥٠٠)	(١٠٣,٩٠٠)	-	-
٤٤٦,٧٦٨,٧٤٧	٣٧٩,٢٤١,٣٩٤	٢٢,٨٠٦,٩٩٠	٥,٦٣٧,٣٣٨	١٨,٨٩٥,٤٨٠	١٠,٢٩٧,٨٤٥	٩,٨٨٩,٧٠٠
<u>الاستهلاك المتراكم:</u>						
(٢٦,٦٨٥,٣٨٥)	-	(١٢,١٤١,٧٤١)	(١,٩٠٩,٢٦٧)	(٥,٦٩٦,٩٢٤)	(٢,٣٧٩,٧٧٠)	(٤,٥٥٧,٦٨٣)
(١٣,٣٨٦,٢١٤)	-	(٣,٨٤٠,٤٨٧)	(١,٢٩٥,٣٣٣)	(٤,٢١٦,٩٥٩)	(٢,٠٥٥,٤٩٥)	(١,٩٧٧,٩٤٠)
(٤٠,٠٧١,٥٩٩)	-	(١٥,٩٨٢,٢٢٨)	(٣,٢٠٤,٦٠٠)	(٩,٩١٣,٨٨٣)	(٤,٤٣٥,٢٦٥)	(٦,٥٣٥,٦٢٣)
(١١,٦٨٣,٤٣٨)	-	(٢,٣١٩,٤٢٨)	(١,١٧٦,٩٢٣)	(٤,١٠٦,٢١٠)	(٢,١٠٢,٩٣٧)	(١,٩٧٧,٩٤٠)
١١٠,٤٠٠	-	-	٦,٥٠٠	١٠٣,٩٠٠	-	-
(٥١,٦٤٤,٦٣٧)	-	(١٨,٣٠١,٦٥٦)	(٤,٣٧٥,٠٢٣)	(١٣,٩١٦,١٩٣)	(٦,٥٣٨,٢٠٢)	(٨,٥١٣,٥٦٣)
<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>						
٣٩٥,١٢٤,١١٠	٣٧٩,٢٤١,٣٩٤	٤,٥٠٥,٣٣٤	١,٢٦٢,٣١٥	٤,٩٧٩,٢٨٧	٣,٧٥٩,٦٤٣	١,٣٧٦,١٣٧
٣٢٩,١٠٤,٨١٣	٣٠٣,٢٥٠,٦٣٢	٦,٢٨٥,٠٣٤	٢,١٠٦,٨٨٨	٨,٤٣٤,٦٠٢	٥,٦٧٣,٥٨٠	٣,٣٥٤,٠٧٧

يمثل بند مشروعات قيد التنفيذ مقر جديد للشركة في منطقة يعفور بدمشق، تم الإنتهاء من إنشائه في الربع الأول من عام ٢٠١٣.

١٥ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع	اشترك في مجمع التظامين الإلزامي	برامج معلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الكلفة التاريخية:
١٧,١٩٤,٨٥٣	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٦,٧٢١,٨٨١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧١٩,٣٩٢	-	٧١٩,٣٩٢	الإضافات
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			الإطفاء المتراكم:
(٨,٦٥٧,٢٤٠)	(٤,٩٤٥,٥٧٢)	(٣,٧١١,٦٦٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٥,٢٣٢,٣٣٦)	(٣,٤٩٠,٩٩٢)	(١,٧٤١,٣٤٤)	إضافات، أعباء السنة
(١٣,٨٨٩,٥٧٦)	(٨,٤٣٦,٥٦٤)	(٥,٤٥٣,٠١٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٣,٤٩٢,١٣٧)	(٢,٠٣٦,٤٠٨)	(١,٤٥٥,٧٢٩)	إضافات، أعباء السنة
(١٧,٣٨١,٧١٣)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٦,٩٠٨,٧٤١)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			القيمة الدفترية الصافية:
٥٣٢,٥٣٢	-	٥٣٢,٥٣٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٤,٠٢٤,٦٦٩	٢,٠٣٦,٤٠٨	١,٩٨٨,٢٦١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١٦ - الموجودات الضريبية المؤجلة

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مما يلي:

ل.س.	
-	الرصيد في بداية السنة
١,٨٨٢,٧١٧	موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١,٨٨٢,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة

حيث تم احتساب رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

ل.س.	
١٢,٥٥١,٤٤٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
%١٥	معدل ضريبة الدخل
١,٨٨٢,٧١٧	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

١٧ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف 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 على ٢٥ مليون ليرة سورية.

١٨ - حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها (٣ أشهر).

١٩ - الإحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكنسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٣٤٣,٥٦٥	-	٨,٠٠٠	٧,٣٣٥,٥٦٥	الحياة (إحتياطي حسابي)
٣٢,٢٩٧,٦٠٥	٤,١٤٥,٩٧١	١٤,٣٣١,٧٣٢	١٣,٨١٩,٩٠٢	البحري
٢٤١,٤٨١,٤٢١	١٧,٠٢٦,٠٦٢	١١٣,٥٠٧,٠٨٣	١١٠,٩٤٨,٢٧٦	شامل سيارات
٤٩٦,٩٦٤,٨٨٩	٨٨,٥٥٤,٣٧٦	٣١٨,٠٠١,٤٠٠	٩٠,٤٠٩,١١٣	إلزامي سيارات
٣١,٦٠٧,٤٧٢	٥,٧٦٤,٦٨٦	٤,٤٨٥,٧٨٨	٢١,٣٥٦,٩٩٨	الصحي
١٢٨,٢٠٤,٠٣١	١٥,١١٩,٦٩١	١٠٠,٧٩٧,٩٤٢	١٢,٢٨٦,٣٩٨	الحريق
٦٥,٣٨٥,٤٠٠	٥,٤٩٤,٥٠٠	٣٦,٦٣٠,٠٠٠	٢٣,٢٦٠,٩٠٠	الهندسي
٤٣٩,٦٨٧	٨١,٠١٧	-	٣٥٨,٦٧٠	السفر
٣١٢,٦١٢,٩٧٩	٤٠,٥٣٧,٥٠٠	٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠	١,٨٢٥,٤٧٩	الحوادث العامة
٦٠٣,٧٤٧	٨٦,٩٨٢	٥٢,٨٦٠	٤٦٣,٩٠٥	الحوادث الشخصية
<u>١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦</u>	<u>١٧٦,٨١٠,٧٨٥</u>	<u>٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥</u>	<u>٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٥٥,٤٨٧	-	٤٦,٣٠٠	٣,٦٠٩,١٨٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٧,٨٦٥,١٩٧	٥,١٦٢,١١٠	٥,٤٩٦,٠٥٢	١٧,٢٠٧,٠٣٥	البحري
٢٦١,٥٨٢,٧١٧	١٠,١٧٥,٣٩١	٥٩,٩٧٧,٦٣٢	١٩١,٤٢٩,٦٩٤	شامل سيارات
٤٢٧,٤٦١,٩٥١	٤٠,٨٥٤,١٦٦	٢٧٢,٣٦١,١٠٥	١١٤,٢٤٦,٦٨٠	إلزامي سيارات
٤٠,٥٣٦,٢٦٣	٤,٣٥٠,٠٤٧	٨,٢٢٣,٧٨٤	٢٧,٩٦٢,٤٣٢	الصحي
٥١,١٣١,٧٧٢	٤,٢٠٦,٠٨٨	٢٤,٤٩٣,٢٠٧	٢٢,٤٣٢,٤٧٧	الحريق
٥٢,٥٩٥,٦٨٤	٤٨١,٨٠٦	٣,١٨٠,٠٠٠	٤٨,٩٣٣,٨٧٨	الهندسي
١,٥٨٨,٣٢٨	١١٠,٨١٤	-	١,٤٧٧,٥١٤	السفر
٤,٨٣٩,٩٦٥	٥٧٧,٨٨٨	١,١٨٠,٠٠٠	٣,٠٨٢,٠٧٧	الحوادث العامة
٨٧٤,٦٧٣	١٣٠,٣٣٨	٤٩,٢٠٥	٦٩٥,١٣٠	الحوادث الشخصية
<u>٨٧٢,١٣٢,٠٣٧</u>	<u>٦٦,٠٤٨,٦٤٨</u>	<u>٣٧٥,٠٠٧,٢٨٥</u>	<u>٤٣١,٠٧٦,١٠٤</u>	

٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٥٩,٦٣٦	٨,٦٣٤,٤٥٥	دفعات مقدمة من الزبائن
٣٥٣,٢٠٤	٦,٥٠٠,٠٠٠	مكافآت مستحقة
٧,٢٩٠,٨٧٩	٤,٠٢٢,٥٨٧	ضريبة الرواتب و الأجور
٨٦٦,٧٨٣	٧٥٠,١٣٤	رسم طابع و إدارة محلية على عقود التأمين
١,٢٠٠,٧٣٧	١,٣٧٩,٢٣٥	تأمينات اجتماعية
٥,٣٤٣,١٣١	٧,٠٧٤,٧٣٩	مصاريف مستحقة
٤,٤٩٩,٠٩١	٣,٢٩١,٧٥٨	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٢,٨٣٧,٧٨١	١,٤٣٨,٢٣٣	إشتراقات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٩,٨٥٠,٠٠٠	٩,٧٧٦,٧٢٥	دائنو توزيعات أرباح
١٦,٧٠٨,٦٧٣	١٣,٢٦٧,٧١٨	دائنون مختلفون
<u>٦٢,٨٠٩,٩١٥</u>	<u>٥٦,١٣٥,٥٨٤</u>	

٢١- 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:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
(١٤٠,٠٩٧,٣٢٣)	٤٥,٥٤٢,٣٥١	أرباح السنة قبل الضريبة
		<u>ينزل</u>
(٥,٨٩٣,٠٣٠)	-	النقص في مخصص مقابل قرض لحقوق حملة الوثائق
(٢٢,٥٦٠,٨٢١)	(٤٥,٩٨٥,٥٥٥)	أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة
(٦,٤٩٠,٥٦٥)	(٣٥٣,٢٠٤)	رد مخصص مكافآت للموظفين مدفوعة
(٦,٠٠٢,٧٢٠)	-	إطفاء مصاريف التأسيس (٢٠%) عن السنة
(١٠,٢٨٦,٣٤٠)	-	أرباح نقدية
		<u>يضاف</u>
-	٣٥,٣٦٢,٩١٠	الزيادة في مخصص مقابل قرض لحقوق حملة الوثائق
-	١٣,٧٠١,٨٠٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٦,٥٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت للموظفين
٢٠٩,٥٠٠,٠٦٣	-	الانخفاض في القيمة
١٨,١٦٩,٢٦٤	٥٤,٧٦٨,٣١١	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢,٧٢٥,٣٩٠	٨,٢١٥,٢٤٧	ضريبة الدخل (١٥%)
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٠٣٧,١٠٣	٢,٧٢٥,٣٩٠	الرصيد في بداية السنة
(٢١,٠٣٧,١٠٣)	(٢,٧٢٥,٣٩٠)	المدفوع خلال السنة
٢,٧٢٥,٣٩٠	٨,٢١٥,٢٤٧	إضافات خلال السنة
٢,٧٢٥,٣٩٠	٨,٢١٥,٢٤٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٢ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ٢ مليار ليرة سورية من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٣ - الاحتياطي القانوني

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.

٢٤ - مصاريف إدارية و عمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨١,٥٢٧,٩٦٩	٨٨,٧١٠,٨٥١	رواتب وأجور
٣,١٢٢,٦٣٨	٢,٧٥٩,٠٩٥	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
٦٦١,٥٢٠	٩٧٥,٨٥٨	مصاريف الدعم الفني
٧,٢٧٨,٢٩٩	٢,٩٧٧,٤٤٤	دعاية وإعلان
١٣,٣٨٦,٢١٤	١١,٦٨٣,٤٣٨	استهلاكات
١٤,٨٩٥,٤٤٦	١٣,٢٧٠,٣٥٩	مصاريف إيجار
٤,٩٠٣,٩٩٨	٤,٧٣٩,٠٢٧	أتعاب مهنية وقانونية
١,٨٦٢,١٨٣	١,٠٤٥,١٤٤	قرطاسية ومطبوعات
٤,٨٦٢,٥٩٥	٧,١٨٠,٣٦٣	كهرباء ومياه و بريد و هاتف
٣١٥,٦٩٨	٥٤٢,٢٦٥	عمولات بنكية
١,٧٣٤,٦٩٣	٢,٦٧١,٨١٥	صيانة وإصلاح
٢,١٥٨,٠٩٨	١,١٤١,٠٨٥	سفرواجتماعات
٥,٢٣٢,٣٣٦	٣,٤٩٢,١٣٧	إطفاء أصول غير ملموسة
٥,٦٢٧,٧١٩	١,٩٧٩,٣٢٣	مصاريف رسوم مالية
١,٣١٨,٩٠٨	١,٤٨٩,٧٢٠	نظافة وضيافة
١٣,٣٠٥,٥٣١	١٣,٧٠١,٨٠٩	الانخفاض في القيمة للذمم المدينة
٣,٧٣٦,٠٣٦	٣,٩١٤,٦٤١	أخرى
١٦٥,٩٢٩,٨٨١	١٦٢,٢٧٤,٣٧٤	الإجمالي
(١٤٦,٦٩٤,٤٦٥)	(١٤٧,٩٢٥,٩١٨)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
١٩,٢٣٥,٤١٦	١٤,٣٤٨,٤٥٦	

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ ١٤٧,٩٢٥,٩١٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ١٤٦,٦٩٤,٤٦٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في إجتماعها رقم ١٦ وإجتماعها رقم ٨٧ بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٢٥ - توزيعات أرباح أسهم نقدية

قامت شركة سيريتل المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٤٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ٧,٢٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما قامت شركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٥٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ٦,٦٠٨,٥٠٠ ليرة سورية.

٢٦ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
(٢٩,٤٩٥,١١٨)	(١٢,٥٥١,٤٤٣)
-	١,٨٨٢,٧١٦
(٢٩,٤٩٥,١١٨)	(١٠,٦٦٨,٧٢٧)

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

إن حركة إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
(٢٩,٤٩٥,١١٨)	-
٢٩,٤٩٥,١١٨	١٠,٦٦٨,٧٢٧
-	١٠,٦٦٨,٧٢٧

الرصيد كما في أول السنة

إضافات

الرصيد كما في آخر السنة

٢٧ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
(١٤٢,٨٢٢,٧١٣)	٣٧,٣٢٧,١٠٤	صافي ربح السنة (ل.س.)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(٧,١٤)	١,٨٧	ربحية السهم الأساسية و المخففة

قامت الشركة بتجزئة السهم والبالغ قيمته الاسمية ٥٠٠ ليرة سورية إلى خمسة أسهم قيمة كل منها ١٠٠ ليرة سورية وبالتالي أصبح عدد أسهم الشركة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم، وقد استخدم عدد الأسهم الجديد في عرض أرقام ٢٠١١ لأغراض المقارنة.

٢٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لتتناسب مع أرقام التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كالتالي:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات إلزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١٠,٤٨٣,٩٥٢	١,١٥٩,٧٦٣	٤,٥٦٣,٦٩٧	١,٠٨٠,٢٣٠	٦,٦٩٢,٦٠٩	٣٠,٧١٥,٩٩٥	٣٥,٥٩٤,٩٩٦	٢٢٦,٠٢٢,٧٨٣	٤٢,١٦٢,٧٩٦	٥٥,٢٧٩,٦٠٧	٧,٢١١,٤٧٦	الأقساط المكتتب بها
(١٠٧,٢٨٤,٧٦٦)	(١,٠٤٣,٧٨٧)	(٢,٧١٣,١٢٦)	(٩٣١,٨٤٢)	(٦,٢٦٥,١٧٠)	(٢٨,٩٨٨,٠٠٥)	(١٩,٤٩٧,٩٤٧)	-	-	(٤٥,٥٩٠,٢٤٤)	(٢,٢٥٤,٦٤٥)	حصة معدي التأمين من الأقساط
٣٠٣,١٩٩,١٨٦	١١٥,٩٧٦	١,٨٥٠,٥٧١	١٤٨,٣٨٨	٤٢٧,٤٣٩	١,٧٢٧,٩٩٠	١٦,٠٩٧,٠٤٩	٢٢٦,٠٢٢,٧٨٣	٤٢,١٦٢,٧٩٦	٩,٦٨٩,٣٦٣	٤,٩٥٦,٨٣١	حصة الشركة
(٢٨٢,٠٦٥,٢٠٦)	(٤٦٣,٩٠٥)	(١,٨٢٥,٤٧٩)	(٣٥٨,٦٧٠)	(٢٣,٢٦٠,٩٠٠)	(١٢,٢٨٦,٣٩٨)	(٢١,٣٥٦,٩٩٨)	(٩٠,٤٠٩,١١٣)	(١١٠,٩٤٨,٢٧٦)	(١٣,٨١٩,٩٠٢)	(٧,٣٣٥,٥٦٥)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
٥٩,٨٧٨,٩٤٠	٤١٧,٥١٤	١,٠٨٥,٢٥٢	٣١٧,٨٨٠	٢٢,١٦٧,٩٤٥	١١,٥٩٥,٢٠٢	١١,٦٩٨,٧٦٨	-	-	١١,٣٩٧,٥٦١	١,١٩٨,٨١٨	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
٤٣١,٠٧٦,١٠٤	٦٩٥,١٣٠	٣,٠٨٢,٠٧٧	١,٤٧٧,٥١٤	٤٨,٩٣٣,٨٧٨	٢٢,٤٣٢,٤٧٧	٢٧,٩٦٢,٤٣٢	١١٤,٢٦٦,٦٨٠	١٩١,٤٢٩,٦٩٤	١٧,٢٠٧,٠٣٥	٣,٦٠٩,١٨٧	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة بداية السنة
(١٠٦,٨٣٦,٧٦٠)	(٢٨٣,٨٦٥)	(٢,٣٨٥,٠٩٧)	(١,١٧٤,٣٩٥)	(٤٨,٣٤٦,٦٧٢)	(٢١,٤٩٢,٧٣٧)	(١٥,٨٥٧,٨٦٥)	-	-	(١٦,٠٦٣,٦٤٥)	(١,٢٣٢,٤٨٤)	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
١٠٢,٠٥٣,٠٧٨	٣٦٤,٨٧٤	(٤٣,٢٤٧)	٢٦٢,٣٢٩	(٥٠٥,٧٤٩)	٢٤٨,٥٤٤	٢,٤٤٦,٣٢٧	٢٣,٨٣٧,٥٦٧	٨٠,٤٨١,٤١٨	(١,٢٧٨,٩٥١)	(٣,٧٦٠,٠٤٤)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٠٥,٢٥٢,٢٦٤	٤٨٠,٨٥٠	١,٨٠٧,٣٢٤	٤١٠,٧١٧	(٧٨,٣١٠)	١,٩٧٦,٥٣٤	١٨,٥٤٣,٣٨٦	٢٤٩,٨٦٠,٣٥٠	١٢٢,٦٤٤,٢١٤	٨,٤١٠,٤١٢	١,١٩٦,٧٨٧	صافي أقساط التأمين
١٨,٣٩٤,٨٥٨	٣٣٩,٢٣٠	٧٥٠,٦٣٥	-	١,٥٣٧,٥٥٧	٦,٩١٤,٦٥٤	-	-	٢١,٣٣٠	٨,٨٣١,٤٥٢	-	العمولات المقبوضة
٤٢٣,٦٤٧,١٢٢	٨٢٠,٠٨٠	٢,٥٥٧,٩٥٩	٤١٠,٧١٧	١,٤٥٩,٢٤٧	٨,٨٩١,١٨٨	١٨,٥٤٣,٣٨٦	٢٤٩,٨٦٠,٣٥٠	١٢٢,٦٦٥,٥٤٤	١٧,٢٤١,٨٦٤	(١,١٩٦,٧٨٧)	صافي الإيرادات
(١٩٣,٩٣٥,٥٦٦)	(٩٨,٤٠٥)	(١,٤٠٨,٠٠٠)	(١,٠٧٠)	(٧,٣٧١,٧٢٥)	(٤١٢,٩٠٠)	(٣٨,٤٣١,٢٤٢)	(٤٦,٨٩٦,٣٩١)	(٨٦,٨٠٠,١٩١)	(١٠,٩١٠,٧٥٦)	(١,٦٠٤,٨٨٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧,٤١٧,٧٧٦	٨٨,٥٦٤	٦٨٢,٢٠٠	١,٠٧٠	٦,٨٥٥,٧٠٦	٣٨٣,٩٩٨	٢٩,٩١٣,٧١٣	-	(١,٢٢١,٥٠٠)	٩,٩١٥,٦٣٢	٧٩٨,٣٩٣	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤٦,٥١٧,٧٩٠)	(٩,٨٤١)	(٧٢٥,٨٠٠)	-	(٥١٦,٠١٩)	(٢٨,٩٠٢)	(٨,٥١٧,٥٢٩)	(٤٦,٨٩٦,٣٩١)	(٨٨,٠٢١,٦٩١)	(٩٩٥,١٢٤)	(٨٠٦,٤٩٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٥٨,٠٦٤,٨٠٥)	(٥٢,٨٦٠)	(٢٧٠,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٣٦,٦٣٠,٠٠٠)	(١٠٠,٧٩٧,٩٤٢)	(٤,٤٨٥,٧٨٨)	(٣١٨,٠٠١,٤٠٠)	(١١٣,٥٠٧,٠٨٣)	(١٤,٣٣١,٧٣٢)	(٨,٠٠٠)	التسوية في نهاية السنة
٤٥٦,٨٦١,٥٤٩	٤٧,٥٧٤	٢٧٠,٢٢٤,٩٩٧	-	٣٥,٩٤١,٨٣٨	٩٧,٦٣٥,٦٤٠	٣,٤٤٤,٠٢٩	٣٣,٥٤٠,٥٢٣	٢,٧٠٨,٥٠٠	١٣,٣١٤,٤٣٨	٤,٠٠٠	حصة معدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٣٧٥,٠٠٧,٢٨٥	٤٩,٢٠٥	١,١٨٠,٠٠٠	-	٣,١٨٠,٠٠٠	٢٤,٤٩٣,٢٠٧	٨,٢٢٣,٧٨٤	٢٧٢,٣٦١,١٠٥	٥٩,٩٧٧,٦٣٢	٥,٤٩٦,٠٥٢	٤٦,٣٠٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية السنة
(٧٠,٣٩٣,٨٩١)	(٤٤,٢٨٦)	(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٢,٨٦٤,٤٠٠)	(٢٤,٠٠٥,٠٣٤)	(٦,٥٦٠,٨٧٠)	(٢٩,٧٥٢,٣٢٣)	(١,٣١٢,٥٠٠)	(٥,١١١,٣٢٨)	(٢٣,١٥٠)	حصة معدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٩٦,٥٨٩,٨٦٢)	(٣٦٧)	٤٣٤,٩٩٧	-	(٣٧٢,٥٦٢)	(٢,٦٧٤,١٢٩)	٦٢١,١٦٥	(٤١,٨٥٢,٠٩٥)	(٥٢,١٣٣,٤٥١)	(٦٣٢,٥٧٠)	١٩,١٥٠	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	(٤,١٤٥,٩٧١)	(١٧,٠٢٦,٠٦٢)	(٨٨,٥٥٤,٣٧٦)	(٥,٧٦٤,٦٨٦)	(١٥,١١٩,٦٩١)	(٥,٤٩٤,٥٠٠)	(٨١,٠١٧)	(٤٠,٥٣٧,٥٠٠)	(٨٦,٩٨٢)	(١٧٦,٨١٠,٧٨٥)
حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	٣,٤١٩,٢٦٨	٤٠٦,٢٧٥	٥,٠٣١,٠٧٨	٤,٤٨٧,٠٥٧	١٤,٦٤٥,٣٤٦	٥,٣٩١,٢٧٦	٦٩,٨٨٨	٤٠,٥٣٣,٧٥٠	٧٨,٢٨٤	٧٤,٠٦٢,٢٢٢
حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	٥,١٦٢,١١٠	١٠,١٧٥,٣٩١	٤٠,٨٥٤,١٦٦	٤,٣٥٠,٠٤٧	٤,٢٠٦,٠٨٨	٤٨١,٨٠٦	١١٠,٨١٤	٥٧٧,٨٨٨	١٣٠,٣٣٨	٦٦,٠٤٨,٦٤٨
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	(٤,٨١٥,٣٥٣)	(٣٩,٣٧٥)	-	(٣,٣٧٤,٢٠٠)	(٤,٠٢٩,٨٨٨)	(٤٥٣,٥٨٦)	(٨٨,٠٨٠)	(٤٤٧,٢٠٦)	(٥٣,٢٢٥)	(١٣,٣٠٠,٩١٣)
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	(٣٧٩,٩٤٦)	(٦,٤٨٣,٧٧١)	(٤٢,٦٦٩,١٣٢)	(٣٠١,٧٨٢)	(٢٩٨,١٤٥)	(٧٥,٠٠٤)	(١١,٦٠٥)	(١٢٦,٩٣٢)	(٦٨,٤١٥)	(٥٠,٠٠٠,٨٢٨)
العمولات المدفوعة	(٧,١٨٢,٦٦٨)	(١٩,٧٥٢,٥٩٥)	(١١,١١٨,٠٥٧)	(١,٧٠٧,١٠٦)	(٣,٦٦٦,٠٥٢)	(١٥٩,١٢٠)	(٣٧,٢٦٣)	(١٤٠,٨٦٤)	(١١٧,٧١٥)	(٤٤,١٤١,٨٣٤)
مصاريف كشف وخبراء	(١٧٠,٤٥١)	(٤٣,٨٤٤)	(٩٣٥,٨٩٠)	(٨,٧١٣,٨٥٧)	(٢٩٢,٢٠٣)	(١,١٦٥)	-	(٦,٢٠١)	-	(١٠,٩٩٤,٨٧٢)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	(١,٩٠٥,٣٨١)	(١,٥٣٠,٠٠٠)	(١٣,٧٧٠,٠٠٠)	-	(٩٩٠,٨٨٢)	(٢٢١,٤٦١)	-	(١٥٧,٣٠٢)	(٣٩,٩٧٤)	(١٨,٦١٥,٠٠٠)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٣٣١,٦٧٧)	(٢٥٢,٩٧٦)	(٣,٥٩٠,٣٤٧)	(٢١٣,٥٦٩)	(١٨٤,٢٩٦)	(٤٠,١٥٦)	(٦,٤٨١)	(٢٧,٣٨٢)	(٦,٩٥٩)	(٤,٦٩٧,١١٢)
صافي المصاريف	(١,٩٢٢,٢٦٧)	(١١,٥٩٧,٨١٧)	(١٦٠,٨٣١,٩١٢)	(١٨,٨٣٢,٦٧٨)	(٨,١٣٤,٦٠٩)	(١,٣٨٥,٤٨٧)	(٣٢,١٣٩)	(٤٩٥,٦٢٠)	(١٠٦,٤٤١)	(٣٧٠,٥٥٧,٢٩٨)
صافي أرباح فروع التأمين	(٧٢٥,٤٨٠)	(٥,٦٤٤,٠٤٧)	(٤٥,٥٥٢,٧٨٤)	(٨٩,٠٢٨,٤٣٨)	(٢٨٩,٢٩٢)	(٧٣,٧٦٠)	(٣٧٨,٥٧٨)	(٢,٠٦٢,٣٣٩)	(٧١٣,٦٣٩)	(٥٢,٠٨٩,٨٢٤)

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كالتالي:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات إلزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١٧,١٨٤,٨٦٠	١,٧٣٧,٨٢٥	٧,٧٠٥,١٩٣	١,٤٧٧,٥١٤	٦,٤٢٤,٠٨٣	٥٦,٠٨١,١٩٣	٤٦,٦٠٤,٠٥٣	٢٨٥,٧٧١,٢٥٨	١٣٥,٦٧١,٩١٢	٦٨,٨٢٨,١٣٩	٦,٨٨٣,٦٩٠	الأقساط المكتتب بها
(١٦٠,٣٦٤,٨٥٣)	(٧٠٩,٦٦١)	(٥,٩٦٢,٧٤٣)	(١,١٧٤,٣٩٥)	(٦,٠٤٧,٨٢٦)	(٥٣,٧٣١,٨٤٣)	(٢٦,٤٢٩,٧٧٥)	-	-	(٦٤,٢٥٤,٥٧٩)	(٢,٠٥٤,٠٣١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٤٥٦,٨٢٠,٠٠٧	١,٠٢٨,١٦٤	١,٧٤٢,٤٥٠	٣٠٣,١١٩	٣٧٦,٢٥٧	٢,٣٤٩,٣٥٠	٢٠,١٧٤,٢٧٨	٢٨٥,٧٧١,٢٥٨	١٣٥,٦٧١,٩١٢	٤,٥٧٣,٥٦٠	٤,٨٢٩,٦٥٩	حصة الشركة
(٤٣١,٠٧٦,١٠٤)	(٦٩٥,١٣٠)	(٣,٠٨٢,٠٧٧)	(١,٤٧٧,٥١٤)	(٤٨,٩٣٣,٨٧٨)	(٢٢,٤٣٢,٤٧٧)	(٢٧,٩٦٢,٤٣٢)	(١١٤,٢٤٦,٦٨٠)	(١٩١,٤٢٩,٦٩٤)	(١٧,٢٠٧,٠٣٥)	(٣,٦٠٩,١٨٧)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
١٠٦,٨٣٦,٧٦٠	٢٨٣,٨٦٥	٢,٣٨٥,٠٩٧	١,١٧٤,٣٩٥	٤٨,٣٤٦,٦٧٢	٢١,٤٩٢,٧٣٧	١٥,٨٥٧,٨٦٥	-	-	١٦,٠٦٣,٦٤٥	١,٢٣٢,٤٨٤	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية السنة
٦١٠,٤٢٣,٣٩٠	٥٥١,٨٥١	٣,٢٨٦,٢٣٣	٤١٢,٠٦٣	١٣٩,٧٣٧,٠٤٨	٢١,٤٥٤,٧٨٢	١٤,٩٠٠,٣٣٢	١٢٨,٣١٢,٩٧٥	٢٨٦,٦٩٤,٧٤٦	١٣,٦٨٥,١٨٠	١,٣٨٧,١٨٠	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة بداية السنة
(١٨٢,٨٠١,٢٤٠)	(٨٢٣,٢١٤)	(١,٧٠٢,٥٩٥)	(٣٠٥,٦١٠)	(١٣٨,٨٢٢,٦٤٧)	(٢٠,٥٨٠,٧١١)	(٧,٤٢٤,١٦٠)	-	-	(١٢,٥٦٢,٩٠٨)	(٥٧٩,٣٩٥)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
١٠٣,٣٨٢,٨٠٦	(٦٨٢,٦٢٨)	٨٨٦,٦٥٨	(١٩٦,٦٦٦)	٣٢٧,١٩٥	(٦٥,٦٦٩)	(٤,٦٢٨,٣٩٥)	١٤,٠٦٧,٢٩٥	٩٥,٢٦٥,٠٥٢	(٢١,١١٨)	(١,٥٦٨,٩١٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٦٠,٢٠٢,٨١٣	٣٤٥,٥٣٦	٢,٦٢٩,١٠٨	١٠٦,٤٥٣	٧٠٣,٤٥٢	٢,٢٨٣,٦٨١	١٥,٥٤٥,٨٨٣	٢٩٩,٨٣٨,٥٥٣	٢٣٠,٩٣٦,٩٦٤	٤,٥٥٢,٤٤٢	٣,٢٦٠,٧٤١	صافي أقساط التأمين
٣٩,٨٣٧,٣٣٧	٢٤٨,٣٨١	١,٠٨٥,٥٩٣	-	١,٧٩٣,٦٠٩	١٥,٤٧١,٩٦٥	-	-	٨٨,٢٣٥	٢١,١٤٩,٥٥٤	-	العمولات المقبوضة
٦٠٠,٠٤٠,١٥٠	٥٩٣,٩١٧	٣,٧١٤,٧٠١	١٠٦,٤٥٣	٢,٤٩٧,٠٦١	١٧,٧٥٥,٦٤٦	١٥,٥٤٥,٨٨٣	٢٩٩,٨٣٨,٥٥٣	٢٣١,٠٢٥,١٩٩	٢٥,٧٠١,٩٩٦	٣,٢٦٠,٧٤١	صافي الإيرادات
(٢٧٠,٠٣٣,٧٣٤)	(١٧٠,٨١٨)	(٢١١,٦٩٩)	(١٧,١٤٠)	(٣٠٨,٠٩٠)	(٤٨,٩٢٠,٣٠٥)	(٢٩,٠٠٠,٣١١)	(٥٠,٧١٥,٥٤٢)	(١٣٧,١٧٣,٧٢٧)	(٢,٥٦٠,٤٢٠)	(٩٥٥,٦٨٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٦,٩٧٠,٠١٣	١٦٤,٩٨٦	٧٨,٦٠٧	١٣,٨٧٥	٢٨٦,٥٢٣	٤٥,٧٢٥,٧١٠	٢٢,٤٩٤,٦٦٩	٥٨٧,١٠٩	٤,٩٥٦,٠٠٠	٢,٢٠٢,٢٩٠	٤٦٠,٢٤٤	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٣,٠٦٣,٧٢١)	(٥,٨٣٢)	(١٣٣,٠٩٢)	(٣,٢٦٥)	(٢١,٥٦٧)	(٣,١٩٤,٥٩٥)	(٦,٥٠٥,٦٤٢)	(٥٠,١٢٨,٤٣٣)	(١٣٢,٢١٧,٧٢٧)	(٣٥٨,١٣٠)	(٤٩٥,٤٣٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٧٥,٠٠٧,٢٨٥)	(٤٩,٢٠٥)	(١,١٨٠,٠٠٠)	-	(٣,١٨٠,٠٠٠)	(٢٤,٤٩٣,٢٠٧)	(٨,٢٢٣,٧٨٤)	(٢٧٢,٣٦١,١٠٥)	(٥٩,٩٧٧,٦٣٢)	(٥,٤٩٦,٠٥٢)	(٤٦,٣٠٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٧٠,٣٩٣,٨٩١	٤٤,٢٨٦	٧٢٠,٠٠٠	-	٢,٨٦٤,٤٠٠	٢٤,٠٠٥,٠٣٤	٦,٥٦٠,٨٧٠	٢٩,٧٥٢,٣٢٣	١,٣١٢,٥٠٠	٥,١١١,٣٢٨	٢٣,١٥٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٢١١,٣٤٣,٨٤٨	٣٩,٧٨٠	١٢,٨٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٤٩,٦٤٢,٠٠٠	٦,٣٣٧,٩٦٥	١٢٠,٣٧٣,١٠٠	٣٢,٤٦٥,٧٥٧	١,٤٢٢,٤٤٦	١,٠٠٠,٠٠٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية بداية السنة
(٨٣,٥٢٦,٧٩٨)	(٣٥,٨٠٢)	(٧٣,١٦١)	-	(٤٦,٥٠٠)	(٤٧,٦٨٨,٤٣٧)	(٤,٩٤٠,٩٣٤)	(٢٨,٩١٩,٠٨٩)	-	(١,٣٢٢,٨٧٥)	(٥٠٠,٠٠٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(١٧٦,٧٩٦,٣٤٤)	(٩٤١)	(٥٢٠,٣٦١)	-	(٣١٢,١٠٠)	١,٤٦٥,٣٩٠	(٢٦٥,٨٨٣)	(١٥١,١٥٤,٧٧١)	(٢٦,١٩٩,٣٧٥)	(٢٨٥,١٥٣)	٤٧٦,٨٥٠	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كالتالي/ تابع:

الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات إلزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(٥,١٦٢,١١٠)	(١٠,١٧٥,٣٩١)	(٤٠,٨٥٤,١٦٦)	(٤,٣٥٠,٠٤٧)	(٤,٢٠٦,٠٨٨)	(٤٨١,٨٠٦)	(١١٠,٨١٤)	(٥٧٧,٨٨٨)	(١٣٠,٣٣٨)	(٦٦,٠٤٨,٦٤٨)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
-	٤,٨١٥,٣٥٣	٣٩,٣٧٥	-	٣,٣٧٤,٢٠٠	٤,٠٢٩,٨٨٨	٤٥٣,٥٨٦	٨٨,٠٨٠	٤٤٧,٢٠٦	٥٣,٢٢٥	١٣,٣٠٠,٩١٣	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
-	٤,١٩١,٩٢٣	١١,٩٨٤,٨٩٤	٢١,٣١١,٠٨٥	٢,٩٨٤,١٩٢	٤,٠١٤,٢٧٥	٢,٠٩٣,٧٦٩	١٢٣,٦١٩	٥٣٠,٦٤٢	١٧١,٥٠٣	٤٧,٤٠٦,٠٠٢	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
-	(٣,٨٤٨,٠٥٢)	(٣٩,٣٧٥)	-	(٢,١٦٦,٨١٢)	(٣,٨٣٢,١٧٦)	(١,٩٥٢,١٥٩)	(٩١,٦٨٢)	(٤٧٦,١٧٨)	(٨٧٢)	(١٢,٤٠٧,٣٠٦)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
-	(٢,٨٨٦)	١,٨٠٩,٥٠٣	(١٩,٥٤٣,٠٨١)	(١٥٨,٤٦٧)	٥,٩٩٩	١١٣,٣٩٠	٩,٢٠٣	(٧٦,٢١٨)	٩٣,٥١٨	(١٧,٧٤٩,٠٣٩)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤٠٧,٢٤٠)	(٧,٣٧٦,٩٦٣)	(١٦,٥١٥,٥١٥)	(١٤,٦٣٩,٢١٣)	(٢,١٥٤,٨٥١)	(٥,٧٧٦,٧٥٨)	(٣٧٩,٧٨٧)	(٨٢,٢٢٠)	(٣٦٢,٢٩٦)	(٢٠١,٧٥٧)	(٤٧,٨٩٦,٦٠٠)	العمولات المدفوعة
(٦٠٦,٠١٥)	(٢٤٩,٨٠٤)	(٤,٠٢١,٦٤٢)	(٢٢,٩٤٠)	(٩,٦١٢,٣٣٢)	(١,٠٧١,٩٦٠)	-	-	(٣٥,٢٥٤)	-	(١٥,٦١٩,٩٤٧)	مصاريف كشف وخبراء
-	(١,٩١٢,٥٨٧)	(١,٥٤٩,٨٠٠)	(١٣,٩٤٨,٢٠٠)	-	(١,٥٥٨,٣٧٦)	(١٧٨,٥١٢)	-	(٢١٤,١١١)	(٤٨,٢٩٠)	(١٩,٤٠٩,٨٧٦)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٤١,٣٠٢)	(٤١٢,٩٦٩)	(٨١٤,٠٣١)	(٤,٥٤٧,٢٦٠)	(٢٧٩,٦٢٤)	(٣٣٦,٤٨٧)	(٣٨,٥٤٤)	(٨,٨٦٥)	(٤٦,٢٣١)	(١٠,٤٢٧)	(٦,٥٣٥,٧٤٠)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١,٠٧٣,١٤٥)	(١٠,٥٩٨,٤٩٢)	(١٧٩,٥٠٨,٥٨٧)	(٢٥٣,٩٨٣,٨٩٨)	(١٨,٩٧٦,٧٩٩)	(١٠,٤٦٦,٧٨٧)	(٨١٧,١٢٠)	(٨٥,١٤٧)	(١,٣٨٧,٥٦٣)	(١٧٣,٧٢٩)	(٤٧٧,٠٧١,٢٦٧)	صافي المصاريف
<u>٢,١٨٧,٥٩٦</u>	<u>١٥,١٠٣,٥٠٤</u>	<u>٥١,٥١٦,٦١٢</u>	<u>٤٥,٨٥٤,٦٥٥</u>	<u>(٣,٤٣٠,٩١٦)</u>	<u>٧,٢٨٨,٨٥٩</u>	<u>١,٦٧٩,٩٤١</u>	<u>٢١,٣٠٦</u>	<u>٢,٣٢٧,١٣٨</u>	<u>٤٢٠,١٨٨</u>	<u>١٢٢,٩٦٨,٨٨٣</u>	صافي أرباح فروع التأمين

٣٠ - فروقات أسعار صرف

يمثل هذا البند الأرباح الناتجة عن فروقات الصرف كون الشركة تظهر البيانات المالية بالليرة السورية العملة التشغيلية للشركة وعملة الإقتصاد. بالمقابل فإن بعض الأصول المالية تسجل بالعملات الأجنبية، يضاف إلى ذلك الإنخفاض الحاد لليرة السورية مقابل العملات الأخرى مقارنة مع السنوات السابقة (راجع مخاطر العملات الأجنبية إيضاح ٣٢).

٣١ - الالتزامات الطارئة

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

٣٢ - 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 التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، 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 و وضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة و تختلف الأرقام الفعلية ومبالغ 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 لتنويع 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 ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢%، البحري ١٣%، سيارات إلزامي ٥٤%، سيارات شامل ١٠%، الصحي ٩%، الحريق ٧%، هندسي ٢%، الحوادث العامة ١%، باقي الفروع ٢%. وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١%، البحري ١١%، سيارات إلزامي ٤٦%، سيارات شامل ٢٢%، الصحي ٨%، الحريق ٩%، هندسي ١%، الحوادث العامة ١%، باقي الفروع ١%.

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 التوزع 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 إعادة 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 التسليف

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

مخاطر 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 ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

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. إن إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	-	٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	الموجودات
١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨	-	١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨	النقد و ما يوازي النقد
٢٤,٥٤٨,٦٠٨	-	٢٤,٥٤٨,٦٠٨	ودائع لأجل لدى المصارف
١٢,٤٧٤,٧٥٢	-	١٢,٤٧٤,٧٥٢	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥٩٠,٨٠٢,٧١١	-	٥٩٠,٨٠٢,٧١١	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٥,٤٥٦,٦٦٤	-	١٥,٤٥٦,٦٦٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦٧,٨٦٩,٦٠٧	-	٦٧,٨٦٩,٦٠٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	-	٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١,٨٨٢,٧١٧	-	١,٨٨٢,٧١٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢,٩١١,٦٨٤,٨٦٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٨٦,٦٨٤,٨٦٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			المطلوبات
١١١,١٩٦,٨٣٩	-	١١١,١٩٦,٨٣٩	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦	-	١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٦,١٣٥,٥٨٤	-	٥٦,١٣٥,٥٨٤	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٨,٢١٥,٢٤٧	-	٨,٢١٥,٢٤٧	مؤونة ضريبة الدخل
١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦	-	١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦	
١,٣٨٧,١٩٦,٤٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٦٢,١٩٦,٤٠٠	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	-	١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	الموجودات
١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣	-	١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣	النقد و ما يوازي النقد
٣٣,١٧٧,١٧٦	-	٣٣,١٧٧,١٧٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٢,١٠١,٧٧٣	-	٢٢,١٠١,٧٧٣	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩٠,٥٣١,٥٦٤	-	١٩٠,٥٣١,٥٦٤	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٥٧٤,٣٧٤	-	٣٣,٥٧٤,٣٧٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٧٨,٦١٢,٣٥١	-	٧٨,٦١٢,٣٥١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١,٨٨٩,٧٣١,٢٢٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦٤,٧٣١,٢٢٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			المطلوبات
١١١,٧٤٧,٨٦١	-	١١١,٧٤٧,٨٦١	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١٣,٨٥٩,٦٣٦	-	١٣,٨٥٩,٦٣٦	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	-	٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٨,٩٥٠,٢٧٩	-	٤٨,٩٥٠,٢٧٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٣٢,٠٩٩,١٣٥	-	٣٢,٠٩٩,١٣٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٧٢٥,٣٩٠	-	٢,٧٢٥,٣٩٠	مؤونة ضريبة الدخل
١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨	-	١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨	
٨٠٨,٢١٦,٨٨٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٨٣,٢١٦,٨٨٨	فجوة السيولة

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية الحساسة لأسعار الصرف كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	١١٩,١٧٧,٥٥٠	١٥٥,٦٥١,٢٦٧	دولار أمريكي
-	-	٢٤,٢٩٤,٧٨٤	٥,١٢٣,٢٠٠	يورو أوري

حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في المصارف الخاصة ٩٤,٥ ليرة سورية مقابل ١ دولار أمريكي وذلك بفارق نسبته ٢٢% عن السعر المعلن في مصرف سورية المركزي في نهاية عام ٢٠١٢ وبالتالي فإن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٢١٩,٠٦١	٣٤,٢٤٣,٢٧٩	دولار أمريكي
٥,٣٤٤,٨٥٢	١,١٢٧,١٠٤	يورو
٣١,٥٦٣,٩١٣	٣٥,٣٧٠,٣٨٣	

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ٢٢%. الأرقام المذكورة أعلاه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ٢٢% عند تراجع قيمة الليرة السورية بنسبة ٢٢% مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الربح ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

٣٣ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في ٣٠ نيسان ٢٠١٣.