

الشركة الإسلامية السورية للتأمين (ش.م.م.)
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات الخارجي
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

صفحة	الفهرس
-	شهادة مراقب الحسابات
2-1	الميزانية العمومية
4-3	بيان الإيرادات و المصروفات لحملة وثائق التأمين
5	بيان الدخل للمساهمين
7-6	بيان التدفقات النقدية
8	بيان التغير في حقوق المساهمين
9	بيان الفائض (العجز) لحملة وثائق التأمين
30-10	ايضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton

public Accountants & Management Consultants

DR. Mohammad. Khaled AL - Mahayni

Public accountants & Management Consultants

Expert in Fin.Econ. & Projects Management

Member of The (AGUCA)

R.consultant to the WORLD BANK & ARAB FUNDS

المجموعة الدولية جرانت ثورنتون - سورية

محاسبون قانونيون ومستشارون في إدارة المشروعات

الدكتور/محمد خالد المهائني

محاسبون قانونيون-ومستشارون في إدارة المشروعات

خبير في الشؤون المالية والاقتصادية وإدارة المشروعات

عضو الاتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب

خبير مسجل لدى المؤسسات المالية العربية والبنك الدولي

الرقم: ١٢٣٦/ص

شهادة مراقب الحسابات

تقرير مراقب الحسابات المستقل

السيد رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة الإسلامية السورية للتأمين (ش.م.م) المحترمين

تحية طيبة وبعد،

يسرنا أن نتقدم بأطيب تحياتنا، وبالإشارة إلى كتابكم (١٥٣٦/٠٦/٠٧) تاريخ ٢٠٠٨/١/٣١ المتضمن تسميتي مدققاً خارجياً لحسابات شركتكم عن الدورة المالية لعام (٢٠٠٩). فقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة كما هي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ والتي تشمل الميزانية العمومية، وبيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين، وبيان الدخل للمساهمين، وبيان التغير في حقوق المساهمين، والإيضاحات حول البيانات المالية لدورة عام ٢٠٠٩.

إن إعداد هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة وللأنظمة وقرارات إدارة الشركة النافذة والتي تطلبت أن نقوم بالتخطيط وبأعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء مادية.

يشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للأدلة المؤيدة للمبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية، كما يشمل التحقق من المبادئ المحاسبية المتبعة والتفديرات الهامة التي استندت إليها إدارة الشركة بالإضافة إلى تقييم أسلوب العرض الإجمالي للبيانات المالية.

إننا نعتقد بأن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

Syria -Damascus
Tel : ٠٠٩٦٣ ١١ ٦٦٦٤٢١٤

Fax: ٠٠٩٦٣ ١١ ٦٦٦٤٢١٦
P.O.Box: ٩٧٣

دمشق - سوريا / كوين سنتر
هاتف: ٠٠٩٦٣ ١١ ٦٦٦٤٢١٤

فاكس: ٠٠٩٦٣ ١١ ٦٦٦٤٢١٦
ص.ب: ٩٧٣

public Accountants & Management Consultants

DR. Mohammad. Khaled AL - Mahayni

Public accountants & Management Consultants

Expert in Fin.Econ. & Projects Management

Member of The (AGUCA)

R.consultant to the WORLD BANK & ARAB FUNDS

المجموعة الدولية جرانت ثورنتون - سورية

محاسبون قانونيون ومستشارون في إدارة المشروعات

الدكتور/محمد خالد المهائني

محاسبون قانونيون - ومستشارون في إدارة المشروعات

خبير في الشؤون المالية والاقتصادية وإدارة المشروعات

عضو الاتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب

خبير مسجل لدى المؤسسات المالية العربية والبنك الدولي

وحسب رأينا فإن البيانات المالية المشار إليها تظهر بعدالة من جميع النواحي المادية المركز المالي للشركة بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ وفقا للمعايير الدولية ولأنظمة الشركة وقرارات هيئة الإشراف على التأمين والأنظمة والقوانين النافذة .

وعملا بأحكام قانون التجارة السوري رقم (٣٣) تاريخ ٢٠٠٧/١٢/٩ وأحكام قانون الشركات السوري رقم (٣) تاريخ ٢٠٠٨/٣/١٣ فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تبين لنا نتيجة التدقيق أن الشركة تحتفظ بقيود وسجلات محاسبية مؤتمتة بشكل نظامي وإن البيانات المالية المرفقة تظهر دخل حملة الوثائق بمبلغ (٨٨٠٤٨٥٦) ل.س، وتظهر دخل المساهمين بمبلغ (٣٢٦٧٦٠٦٠) ل.س بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ كما تظهر قائمة المركز المالي للشركة لكل من طرفي موجودات حملة الوثائق والمساهمين والمطالب وحقوق الملكية بمبلغ (١٤٨٢٨٨٠٤٧٩) ل.س بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١.

ولاحقا لتوصياتنا المبينة في تقريرنا التفصيلي (رسالة الإدارة) عن حسابات دورة عام ٢٠٠٩ الموجه إلى إدارة الشركة برقم (١٢٣٥ /ص) تاريخ ٢١ / ١ / ٢٠١٠/ وتقرير تدقيق حسابات الشركة عن النصف الأول من عام ٢٠٠٩ برقم (١١٨٩/ص) تاريخ ١٩/٩/٢٠٠٩ وتقرير تدقيق حسابات الشركة عن النصف الثاني من عام ٢٠٠٩ برقم (١٢٣٤ /ص) تاريخ ١٩ / ١ / ٢٠١٠.

فإننا في ضوء ما تقدم نقترح المصادقة على الحسابات الختامية للشركة عن الدورة المالية المذكورة.

يرجى التكرم بالإطلاع وتفضلوا بقبول فائق التحية والتقدير

دمشق في ٢١ / ١ / ٢٠١٠

مراقب الحسابات

الشريك المفوض للمجموعة الدولية جرانت ثورنتون

الدكتور محمد خالد المهائني



٢

الميزانية العمومية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

كما في 31 كانون الأول 2008 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات عملية التأمين
8,902,296	215,856,696	3/1	نقد وأرصدة لدى المصارف
	150,000,000	4/1	ودائع لأجل لدى المصارف
200,258	16,036,281	5	اشتراقات التأمين المستحقة
1,439,528	28,293,923	12	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
	354,870		أرصدة مدينة لمعيدي التأمين
=	<u>346,618</u>	6	أرصدة مدينة أخرى
<u>10,542,082</u>	<u>410,888,388</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
251,627,406	192,833,131	3/2	نقد وأرصدة لدى المصارف
715,951,593	715,951,593	4/2	ودائع لأجل لدى المصارف
6,791,702	64,111,616	7	موجودات متداولة أخرى
25,000,000	25,000,000	22	وديعة مجمدة - هيئة الإشراف على التأمين
11,223,110	33,493,102	8	الموجودات الثابتة بالصافي
40,602,649	40,602,649	9	عقارات قيد الإنشاء
<u>1,051,196,460</u>	<u>1,071,992,091</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>1,061,738,542</u>	<u>1,482,880,479</u>		مجموع الموجودات

الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) الى الرقم (25) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين

3,933,098	229,572,115	13	احتياطي اقساط غير مكتسبة
685,531	92,512,544	14	احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطيات أخرى
3,948,961	32,823,865	15	شركات التأمين و اعادة التأمين الدائنة
603,723	42,869,287	10	نعم دائنة و مستحقات ومطلوبات أخرى
	2,934,952		مؤونة ضريبة الدخل لحملة الوثائق
1,370,769	10,175,625		الفائض التأميني المدور
-	4,933,893		الفائض التأميني القابل للتوزيع
<u>10,542,082</u>	<u>410,888,388</u>		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين
مطلوبات المساهمين			
34,188,542	14,886,034	11	نعم دائنة ودائنون مختلفون
=	7,422,079	18	مؤونة ضريبة الدخل
<u>34,188,542</u>	<u>22,308,113</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
1,000,000,000	1,000,000,000	17	رأس المال
=	3,267,606	25	احتياطي اجباري
17,007,918	46,416,372		أرباح مدورة
<u>1,017,007,918</u>	<u>1,049,683,978</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>1,051,196,460</u>	<u>1,071,992,091</u>		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
<u>1,061,738,542</u>	<u>1,482,880,479</u>		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين و حقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) الى الرقم (26) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

نائب المدير العام
م. علي نيال



مدقق الحسابات الخارجي
د. محمد خالد المهديني



المدير المالي
عوض حمود

رئيس قسم المحاسبة
سوزان قطيش

بيان الإيرادات و المصاريف لحملة الوثائق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

كما في 31 كانون الأول 2008	كما في 31 كانون الأول 2009	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,140,699	483,532,041	ايرادات التأمين
(4,186,411)	(62,526,433)	اشتراقات (أقساط) التأمين المكتتبة
4,954,288	421,005,608	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتبة
(2,723,770)	(204,293,311)	الإشتراقات (الأقساط) المحفظ بها
2,230,518	216,712,297	الحركة في الأقساط الغير مكتتبة
237,450	14,983,906	صافي الأقساط المكتتبة
2,467,968	231,696,203	عمولات اعادة التأمين
		مجموع ايرادات عمليات التأمين (1)
-	(14,833,153)	مصاريف التأمين
	354,870	المطالبات المدفوعة
-	(59,116,053)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	2,585,582	المطالبات تحت التسوية
(685,531)	(32,710,960)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
230,200	2,923,108	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(585,609)	(39,296,313)	حصة معيدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة التي لم يبلغ عنها
(54,844)	(2,901,214)	العمولات المدفوعة
=	(1,968,030)	بدل الإشراف على التأمين
(1,095,784)	(144,962,163)	مصاريف خبراء الكشف و الحوادث
1,372,184	86,734,040	مجموع مصاريف عمليات التأمين (2)
		صافي ايرادات عمليات التأمين (2-1)

=	(72,530,341)		أجر الوكالة
<u>1,372,184</u>	<u>14,203,699</u>		الفائض التأميني من عمليات التأمين
1,919	1,790,472	20	صافي إيرادات الإستثمار
=	(4,254,363)	21	مصاريف أخرى
<u>1,374,103</u>	<u>11,739,808</u>	16	الفائض التأميني
=	(2,934,952)		ضريبة الدخل لحملة الوثائق
<u>1,374,103</u>	<u>8,804,856</u>		صافي الفائض التأميني القابل للتوزيع

الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) الى الرقم (25) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

نائب المدير العام
م. علي نيال


شركة سورية للتأمين
Syria Islamic Insurance

المدير المالي
عوض حمود



رئيس قسم المحاسبة
سوزان قطليش


suzan

بيان الدخل للمساهمين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

كما في 31 كانون الأول 2008	كما في 31 كانون الأول 2009	ايضاح	الإيرادات
28,788,260	32,649,406		إيرادات استثمار اموال المساهمين
-	72,530,341	19	أجر الوكالة
-	3,660,557	20	رسوم المضاربة
=	<u>327,177</u>		إيرادات أخرى
28,788,260	109,167,481		اجمالي الإيرادات
1,216,743	69,069,342	23	المصاريف الإدارية و العمومية
<u>10,563,599</u>	=		مصاريف التأسيس
17,007,918	40,098,139		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
=	<u>(7,422,079)</u>		ضريبة الدخل للمساهمين
<u>17,007,918</u>	<u>32,676,060</u>		صافي الربح بعد تنزيل ضريبة الدخل
8.50	16.34	24	العائد على السهم
2مليون سهم	2مليون سهم		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) الى الرقم (25) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

نائب المدير العام
م. علي نبال



المدير المالي
عوض حمود

رئيس قسم المحاسبة
سوزان قطليش

بيان التدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008	2009	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفقات النقدية من النشطة التشغيلية
<u>17,007,918</u>	<u>32,676,060</u>	صافي أرباح المساهمين للسنة
<u>18,378,687</u>	<u>32,676,060</u>	أرباح التشغيل قبل التعديلات
		التعديلات
-	3,241,073	استهلاك موجودات ثابتة للمساهمين
	7,422,079	مخصص ضريبة الدخل للمساهمين
<u>18,378,687</u>	<u>43,339,212</u>	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات
(6,791,702)	(57,319,914)	الزيادة موجودات متداولة أخرى
<u>34,188,542</u>	<u>(19,302,508)</u>	النقص في ذمم دائنة ودائون مختلفون
<u>45,775,527</u>	<u>(33,283,210)</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(11,223,110)	(25,511,065)	شراء موجودات ثابتة
(40,602,649)	-	شراء عقارات قيد الإنشاء
(25,000,000)	-	وديعة مجمدة - هيئة الإشراف على التأمين
<u>(715,951,593)</u>	=	الزيادة في ودائع لأجل
<u>(792,777,352)</u>	<u>(25,511,065)</u>	صافي النقد المستعمل في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
<u>1,000,000,000</u>	=	مساهمات رأس المال
<u>1,000,000,000</u>	=	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
251,627,406	(58,794,275)	الزيادة في النقد وشبه النقد
=	<u>251,627,406</u>	النقد و النقد المعادل أول الفترة
<u>251,627,406</u>	<u>192,833,131</u>	النقد و النقد المعادل في نهاية الفترة 3

الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) الى الرقم (26) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

بيان التدفقات النقدية لحملة الوثائق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008	2009	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفقات النقدية من النشطة التشغيلية
1,370,769	8,804,856	فائض حملة وثائق التأمين من عمليات التأمين للسنة
<u>1,370,769</u>	<u>8,804,856</u>	أرباح التشغيل قبل التعديلات
		التعديلات
-	572,136	مخصص الديون المشكوك فيها لحملة الوثائق
	<u>2,934,952</u>	مخصص ضريبة الدخل لحملة الوثائق
<u>1,370,769</u>	<u>12,311,944</u>	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات
(1,439,528)	(26,854,395)	الزيادة حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
(200,258)	(16,408,159)	الزيادة اشتراكات التأمين المستحقة
-	(354,870)	الزيادة في الأرصدة المدينة لمعيدي التأمين
-	(346,618)	الزيادة أرصدة مدينة أخرى
3,933,098	225,639,017	الزيادة في الإيرادات غير المكتسبة
685,531	91,827,013	الزيادة في احتياطي المطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
3,948,961	28,874,904	شركات التأمين و اعادة التأمين الدائنة
<u>603,723</u>	<u>42,265,564</u>	الزيادة ذمم دائنة و مستحقات و مطلوبات أخرى
<u>8,902,296</u>	<u>356,954,400</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
=	<u>(150,000,000)</u>	الزيادة في ودائع لأجل
=	<u>(150,000,000)</u>	صافي النقد المستعمل في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
=	=	فوائض تأمين موزعة
=	=	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
8,902,296	206,954,400	الزيادة في النقد وشبه النقد
=	<u>8,902,296</u>	النقد و النقد المعادل أول الفترة
<u>8,902,296</u>	<u>215,856,696</u>	النقد و النقد المعادل في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) الى الرقم (26) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

المبالغ بالليرة السورية

<u>الإجمالي</u>	<u>الأرباح المدورة</u>	<u>احتياطي اختياري</u>	<u>احتياطي اجباري</u>	<u>رأس المال المدفوع</u>	
1,017,007,918	17,007,918	-	-	1,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
3,267,606	-	-	3,267,606	-	احتياطي اجباري
<u>29,408,454</u>	<u>29,408,454</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	أرباح السنة
<u>1,049,683,978</u>	<u>46,416,372</u>	<u>-</u>	<u>3,267,606</u>	<u>1,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2009
1,000,000,000	-	-	-	1,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
<u>17,007,918</u>	<u>17,007,918</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	ربح الفترة
<u>1,017,007,918</u>	<u>17,007,918</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) الى الرقم (26) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

بيان الفائض (العجز) لحملة الوثائق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
-	1,370,769	رصيد الفائض في بداية الفترة
<u>1,370,769</u>	<u>8,804,856</u>	فائض الفترة المالية الحالية
<u>1,370,769</u>	<u>10,175,625</u>	اجمالي الفائض في نهاية الفترة
<u>-</u>	<u>-</u>	توزيعات على حملة الوثائق
<u><u>1,370,769</u></u>	<u><u>10,175,625</u></u>	رصيد الفائض المتبقي في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) الى الرقم (26) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

بيان الفائض (العجز) لحملة الوثائق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

كما في 31 كانون الأول 2008 ل.س	كما في 31 كانون الأول 2009 ل.س	
-	1,374,103	رصيد الفائض في بداية الفترة
<u>1,374,103</u>	<u>8,804,856</u>	فائض الفترة المالية الحالية
<u>1,374,103</u>	<u>10,178,959</u>	اجمالي الفائض في نهاية الفترة
-	-	توزيعات على حملة الوثائق
<u>1,374,103</u>	<u>10,178,959</u>	رصيد الفائض المتبقي في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) الى الرقم (26) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المنتهية 31 كانون الأول 2009.

(1) تأسيس الشركة و غايتها:

الشركة الإسلامية السورية للتأمين . هي شركة مساهمة مغلقة مغلقة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 134/م و بتاريخ 2007/12/27. وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 68 لعام 2004 والمسجلة في السجل التجاري رقم (15213) بتاريخ 2008/2/12 ووفقاً لقانون التجارة رقم 149 لعام 1949 وتعديلاته . حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية بتاريخ 2008/10/8 بقرار رقم (100/199) .

بدأت الشركة بمزاولة أعمالها بتاريخ 2008/12/16.

غاية الشركة أن تقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة و الطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث و الأخطار البحرية و أية أخطار أخرى وفق الشريعة الإسلامية .وتقوم باستثمار رأس مالها ومواردها في جميع الأنشطة على أساس غير ربوي .

تزاول الشركة نشاطها في المركز الرئيسي لها بدمشق بالإضافة الى فروع في كل من حلب و حمص و طرطوس .

(2) أسس اعداد القوائم المالية و أهم السياسات المحاسبية الهامة :

2.1) أسس اعداد القوائم المالية :

- اعدت القوائم المالية المرحلية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات السارية المفعول في العربية السورية وبما يتماشى مع أحكام عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي الذي يتطلب الفصل بين حسابات حملة الوثائق وحسابات المساهمين .

- وعلية وبموجب أحكام النظام الأساسي فإن جميع المخاطر والفوائض الناتجة من نشاط التأمين يتم نسبها الى حسابات حملة الوثائق وعلى أساسه تم اعداد هذه القوائم المالية .

2.2) أهم السياسات المحاسبية :

أ- بيان الإلتزام:

تم اعداد البيانات المالية وفقاً للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية.

ب- العرف المحاسبي:

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية . تظهر البيانات المالية بالليرة السورية التي هي عملة اعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها وعملة الإقتصاد التشغيلية

ت- تحقق الإيراد:

تمثل اجمالي اشتراكات التأمين قيمة اشتراكات (أقساط)التأمين عن الوثائق الصادرة خلال السنة بعد تنزيل المرتجعات وتثبت في بيان الدخل لحملة الوثائق .

يتحقق ايراد الودائع و حسابات التوفير في البنوك بموجب الأرباح المعلنة من قبل البنوك الإسلامية.

ث- احتياطي الأقساط غير المكتسبة :

يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط السارية والمسجلة كإيراد في بيان الدخل وفقاً للنسب التالية :

التأمينات العامة	40% من حجم الأقساط المكتتبة
تأمين السيارات الإلزامي	45% من حجم الأقساط المكتتبة
تأمين النقل البحري - البضائع	25% من حجم الأقساط المكتتبة
تأمين الأجل الطويلة	100% من حجم أقساط السنة القادمة

ج- التزامات عقود التأمين :

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بُلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ الميزانية العمومية بالإضافة الى مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها . ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي :

مطالبات تحت التسوية	100% من حجم الخسارة المقدرة .
(IBNR)مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	7.5% من حجم الأقساط المكتتبة أو 15% من المطالبات تحت التسوية أيهما أكبر.

ح- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة في تاريخ الميزانية والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بتاريخ الميزانية بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها حيث تقوم الشركة بقرئ الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها .

خ- عمليات اعادة التأمين :

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات اعادة التأمين مع شركات التأمين و اعادة التأمين الأخرى.

وتتضمن عمليات اعادة التأمين عمليات اعادة التأمين النسبي و غير النسبي وتجاوز الخسارة والإختياري لجميع أنواع الأعمال .

لا تعفي عقود اعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ،حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي الى خسائر للشركة وبالتالي يتم تشكيل مخصص للمبالغ غير القابلة للتحويل من معيدي التأمين.

د- حصة معيدي التأمين من الأقساط ومن المطالبات تحت التسوية :

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الأقساط ومن المطالبات تحت التسوية على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم واجمالي المبالغ الفعلية العائدة للمطالبات تحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها.

ذ- ترجمة العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير السورية يتم تحويلها أولاً الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة بتاريخ كل عملية . يجري اعادة تحويل أرصدة الموجودات و المطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية .

أما أرصدة الموجودات و المطلوبات غير المالية على أساس سعر الصرف التاريخي .

تثبت جميع الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بحملة الوثائق كأرباح أو خسائر في بيان الإيرادات و المصروفات لحملة الوثائق ،وتثبت جميع الفروقات المتعلقة بأصحاب حقوق الملكية في قائمة الدخل.

إن سعر الدولار مقابل الليرة السورية هو 45.50 ليرة سورية للدولار الأميركي كما في 31 كانون الأول 2009 مقابل 46.35 ليرة سورية للدولار الأميركي كما في 31 كانون الأول 2008.

ر- الموجودات الثابتة المادية :

تدرج الموجودات الثابتة المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة وأي انخفاض في القيمة إن وجد، ويحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات وذلك حسب النسب الواردة في النظام الأساسي للشركة و المطابق لتعليمات وزارة المالية وذلك حسب النسب التالية :

الأثاث والمفروشات	-	10%
أجهزة الكمبيوتر والمعدات الإلكترونية	-	20%
العدد و الأدوات	-	15%
مصاريف التأمين	-	100%
تحسينات المباني المستأجرة	-	20%

ز- الموجودات الثابتة الغير مادية :

تدرج الموجودات الثابتة غير المادية (غير الملموسة) بسعر التكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم أو أي انخفاض في القيمة .
يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية :
برمجيات الكمبيوتر 20%

س- اشتراكات التأمينات الإجتماعية :

أن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الإجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها الى المؤسسة .
تمثل هذه المساهمات التزام الشركة تجاه موظفيها فيما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الإجتماعية في نهاية عقد عملهم مع الشركة.

ش- النقد وشبه النقد :

يمثل النقد وشبه النقد رصيد حساب الصندوق والأرصدة لدى البنوك في حسابات التوفير و الإستثمار والجاري وكذلك الودائع التي تستحق خلال مدة ثلاث شهور.

ص- المصاريف الإدارية و العمومية :

يتم تحميل المصاريف الإدارية و العمومية بالكامل على بيان دخل المساهمين .

ض- أجر الوكالة :

يتم تسجيل أجر وكالة لحساب المساهمين بواقع 15% من الأقساط المكتتبة بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية نظير ادارة المساهمين لعمليات التأمين العائدة لحملة الوثائق.

ط- قائمة التدفق النقدي :

تتبع الشركة الطريقة غير المباشرة عند اعداد قائمة التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال من أنشطة التشغيل والإستثمار و التمويل.

3- نقد و أرصدة لدى البنوك

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات توفير واستثمار وشيكات برسم التحصيل لدى مصارف إسلامية ذات ملاءة مالية كما يلي:

1-3 نقد و أرصدة لدى البنوك لحملة الوثائق

كما في 31 كانون الأول 2008 ل.س	كما في 31 كانون الأول 2009 ل.س	
1,753,791	952,255	نقد
1,244,722	212,123,263	حسابات توفير و استثمار لدى البنوك الإسلامية
<u>5,903,783</u>	<u>2,781,178</u>	شيكات برسم التحصيل
<u>8,902,296</u>	<u>215,856,696</u>	المجموع

2-3 نقد و أرصدة لدى البنوك للمساهمين

كما في 31 كانون الأول 2008 ل.س	كما في 31 كانون الأول 2009 ل.س	
-	142,666	نقد
251,627,406	192,690,465	حسابات توفير و استثمار لدى البنوك الإسلامية
<u>251,627,406</u>	<u>192,833,131</u>	المجموع
<u>260,529,702</u>	<u>408,689,827</u>	الإجمالي للمساهمين وحملة الوثائق

4-ودائع لأجل لدى المصارف:

1-4ودائع قصيرة الأجل لحملة الوثائق :

يتكون هذا البند كما في 31 كانون الأول 2009 مما يلي:

<u>معدل العائد السنوي</u>	<u>تاريخ الإستحقاق</u>	<u>تاريخ الإيداع</u>	<u>قيمة الوديعة</u>
%	ل.س	ل.س	ل.س
1.64%	01/07/2010	01/07/2009	50,000,000
1.64%	01/07/2010	01/07/2009	50,000,000
1.64%	01/07/2010	01/07/2009	50,000,000

2-4 ودايع طويلة الأجل للمساهمين :

<u>معدل العائد السنوي</u>	<u>تاريخ الإستحقاق</u>	<u>تاريخ الإيداع</u>	<u>قيمة الوديعة</u>
%	ل.س	ل.س	ل.س
3.40%	06/08/2011	03/08/2008	715,951,593

5- اشتراكات التأمين المستحقة:

يتألف هذا البند من الأقساط المستحقة على الزبائن المباشرين و وكلاء التأمين

كما في 31 كانون الأول 2008	كما في 31 كانون الأول 2009	
200,258	15,873,748	أقساط التأمين المستحقة على الزبائن
-	734,669	أقساط التأمين المستحقة على العملاء
200,258	16,608,417	الإجمالي
-	(572,136)	مخصص الديون المشكوك فيها
200,258	16,036,281	الصافي

6- أرصدة مدينة أخرى لحملة الوثائق :

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2008	كما في 31 كانون الأول 2009	
-	346,618	ايرادات أرباح بنكية مستحقة
-	346,618	المجموع

7- موجودات متداولة أخرى للمساهمين :

كما في 31 كانون الأول 2008	كما في 31 كانون الأول 2009	
ل.س	ل.س	
3,424,655	9,626,104	سلف مقاولين
1,047	30,032	سلف موظفين
3,366,000	13,167,946	ايجارات مدفوعة مقدماً
	45,000	سلف موردي أصول ثابتة
-	2,588,597	ضرائب مخصومة من المنبع
-	1,180,816	أرباح بنكية مستحقة لدى البنوك الإسلامية
-	37,473,121	ايرادات ادارة صندوق حملة الوثائق المستحقة
<u>6,791,702</u>	<u>64,111,616</u>	المجموع

7-الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم):

أموجودات ثابتة مادية (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم):

التكلفة التاريخية	أثاث و مفروشات	تجهيزات الحواسيب و شبكة الكمبيوتر	التجهيزات الكهربائية	عدد و أدوات	تحسينات المباني المستأجرة	الإجمالي
الرصيد كما في 1/1/2009	1,993,025	1,652,600	-	137,485	-	3,783,110
الإضافات خلال الفترة	6,315,249	5,973,130	3,123,500	181,675	9,917,511	25,511,065
الرصيد كما في 31/12/2009	8,308,274	7,625,730	3,123,500	319,160	9,917,511	29,294,175
الإستهلاكات المتراكمة						-
الرصيد كما في 1/1/2009	(202,273)	(330,520)	-	(20,623)	-	(553,416)
الإضافات ،أعباء السنة	(207,925)	(634,740)	(274,406)	(7,785)	(818,801)	(1,943,658)
الرصيد كما في 31/12/2009	(410,198)	(965,260)	(274,406)	(28,408)	(818,801)	(2,497,073)
القيمة الدفترية الصافية كما هي في 31/12/2009	7,898,076	6,660,470	2,849,094	290,752	9,098,710	26,797,102

ب- موجودات ثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم) :

كما في 31 كانون الأول 2008	كما في 31 كانون الأول 2009	
		برنامج الأتمتة و التأمين
7,440,000	7,440,000	الرصيد في أول المدة
-	-	الإضافات خلال الفترة
-	(744,000)	الإطفاء الفترة
<u>7,440,000</u>	<u>6,696,000</u>	الرصيد في آخر المدة

*تم احتساب اطفاء برنامج الأتمتة و التأمين من تاريخ 1/7/2009 وذلك بعد الإستلام الرسمي للنظام البرمجي.

9- عقارات قيد الإنشاء :

كما في 31 كانون الأول 2008	كما في 31 كانون الأول 2009	
<u>40,602,649</u>	<u>40,602,649</u>	بناء الإدارة المركزية في يعفور (البوابة الثامنة)

10- ذمم دائنة و مستحقات ومطلوبات أخرى :

كما في 31 كانون الأول 2008	كما في 31 كانون الأول 2009	
ل.س	ل.س	
-	466,193	التزامات تجاه الغير
471,776	3,686,095	جهات رسمية و حكومية
130,280	1,243,878	عمولات مستحقة
-	37,473,121	التزامات حملة الوثائق تجاه المساهمين
<u>1,667</u>	-	فرق القطع الأجنبي
<u>603,723</u>	<u>42,869,287</u>	المجموع

11- ذمم دائنة و دائنون مختلفون:

كما في 31 كانون الأول 2008 ل.س	كما في 31 كانون الأول 2009 ل.س	
140,000	275,000	ذمم أفراد
33,945,422	13,834,434	ذمم موردي أصول ثابتة ومقدمي خدمات
103,120	428,368	جهات رسمية و حكومية
-	243,232	ذمم موظفين دائنة
-	<u>105,000</u>	شيكات مسحوبة غير مدفوعة
<u>34,188,542</u>	<u>14,886,034</u>	المجموع

12- حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2009

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطلوبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطلوبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	فرع التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	السيارات
7,321,447	1,657,891	-	5,663,556	-	-	-	-	البحري
10,865,209	831,922	2,382,813	7,650,473	-	-	-	-	الحريق
8,406,823	451,493	-	7,955,330	-	-	-	-	الهندسي
1,497,267	212,002	202,769	1,082,496	-	-	-	-	الصحي
<u>203,177</u>	-	-	<u>203,177</u>	-	-	-	-	الحياة
<u>28,293,923</u>	<u>3,153,308</u>	<u>2,585,582</u>	<u>22,555,032</u>	-	-	-	-	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2008

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
-	-	-	-	السيارات
40,059	9,244	-	30,815	البحري
1,399,469	220,956	-	1,178,513	الحريق
-	-	-	-	الهندسي
-	-	-	-	الصحي
-	-	-	-	الحياة
<u>1,439,528</u>	<u>230,200</u>	<u>-</u>	<u>1,209,328</u>	المجموع

13-احتياطي الأقساط غير المكتسبة:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2008	كما في 31 كانون الأول 2009	فرع التأمين
ل.س	ل.س	
2,697,339	152,376,514	السيارات الإلزامي
16,159	51,416,242	السيارات التكميلي
41,087	7,169,143	البحري
1,178,513	8,396,091	الحريق
-	8,318,180	الهندسي
-	1,413,899	الصحي
-	482,046	الحياة
<u>3,933,098</u>	<u>229,572,115</u>	المجموع

14- احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2009

المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	
ل.س	ل.س	ل.س	
			فرع التأمين
74,435,723	25,384,820	49,050,903	السيارات الإلزامي
10,241,858	3,614,459	6,627,399	السيارات التكميلي
2,109,751	2,109,751	-	البحري
4,751,767	1,574,267	3,177,500	الحريق
448,092	448,092	-	الهندسي
525,353	265,102	260,251	الصحي
-	-	-	الحياة
92,512,544	33,396,491	59,116,053	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2008

المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	
ل.س	ل.س	ل.س	
449,556	449,556	-	السيارات الإلزامي
2,693	2,693	-	السيارات التكميلي
12,326	12,326	-	البحري
220,956	220,956	-	الحريق
-	-	-	الهندسي
-	-	-	الصحي
-	-	-	الحياة
685,531	685,531	-	المجموع

15- شركات تأمين واعدة تأمين دائنة :

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2008	كما في 31 كانون الأول 2009	
ل.س	ل.س	<u>فرع التأمين</u>
888,200	4,754,694	السيارات
123,261	9,175,508	البحري
2,937,500	12,616,733	الحريق
-	4,449,834	الهندسي
-	1,488,468	الصحي
-	338,628	الحياة
<u>3,948,961</u>	<u>32,823,865</u>	المجموع

16- التحليل القطاعي

المجموع	تأمين الحياة	التأمين الصحي	التأمين الهندسي	تأمين الحريق والمسؤوليات	تأمين السيارات التكميلي	تأمين السيارات الإلزامي	التأمين البحري	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
483,532,041	583,775	3,534,741	11,902,919	20,990,227	79,806,917	338,589,357	28,124,105	الأقساط المكتتبة
<u>(62,526,433)</u>	<u>(338,628)</u>	<u>(2,706,240)</u>	<u>(11,567,272)</u>	<u>(19,126,183)</u>	<u>(1,098,907)</u>	<u>(5,429,121)</u>	<u>(22,260,082)</u>	حصة معيدي التأمين
<u>421,005,608</u>	<u>245,147</u>	<u>828,501</u>	<u>335,647</u>	<u>1,864,044</u>	<u>78,708,010</u>	<u>333,160,236</u>	<u>5,864,023</u>	صافي الأقساط المكتتبة
2,723,770	-	-	-	-	16,159	2,697,339	10,272	صافي الأقساط غير المكتسبة أول المدة
<u>(207,017,083)</u>	(278,869)	(331,403)	(362,850)	(745,618)	(51,416,242)	(152,376,514)	(1,505,587)	صافي الأقساط غير المكتسبة آخر المدة
14,983,907	-	798,247	2,111,670	4,151,724	150,492	-	7,771,773	عمولات اعادة التأمين
<u>231,696,202</u>	<u>(33,722)</u>	<u>1,295,345</u>	<u>2,084,467</u>	<u>5,270,150</u>	<u>27,458,419</u>	<u>183,481,061</u>	<u>12,140,481</u>	اجمالي ايرادات التأمين
<u>(14,833,153)</u>	-	(453,888)	-	-	(9,171,218)	(5,208,047)	-	المطالبات المدفوعة
354,870	-	354,870	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
<u>(14,478,283)</u>	-	<u>(99,018)</u>	-	-	<u>(9,171,218)</u>	<u>(5,208,047)</u>	-	صافي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
<u>(56,530,471)</u>	-	<u>(57,482)</u>	-	<u>(794,687)</u>	<u>(6,627,399)</u>	<u>(49,050,903)</u>	-	صافي احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة
455,331	-	-	-	-	2,693	449,556	3,082	صافي احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها أول المدة
<u>(30,243,183)</u>	-	<u>(53,100)</u>	3,401	<u>(742,345)</u>	<u>(3,614,459)</u>	<u>(25,384,820)</u>	<u>(451,860)</u>	صافي احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
<u>(100,796,606)</u>	-	<u>(209,600)</u>	3,401	<u>(1,537,032)</u>	<u>(19,410,383)</u>	<u>(79,194,214)</u>	<u>(448,778)</u>	اجمالي المطالبات
<u>(39,296,313)</u>	(37,894)	(197,720)	(184,609)	(1,037,952)	(4,385,767)	(28,915,008)	(4,537,363)	العمولات المدفوعة
(1,968,030)	60,065	(422,268)	-	(46,500)	(122,000)	(1,437,327)	-	مصاريف خبراء الكشف والحوادث
<u>(2,901,214)</u>	<u>(3,503)</u>	<u>(21,208)</u>	<u>(71,418)</u>	<u>(125,941)</u>	<u>(478,863)</u>	<u>(2,031,536)</u>	<u>(168,745)</u>	بدل الإشراف على التأمين
<u>(144,962,163)</u>	<u>18,668</u>	<u>(850,796)</u>	<u>(252,626)</u>	<u>(2,747,425)</u>	<u>(24,397,013)</u>	<u>(111,578,085)</u>	<u>(5,154,886)</u>	اجمالي مصاريف التأمين
<u>86,734,039</u>	<u>(15,054)</u>	<u>444,549</u>	<u>1,831,841</u>	<u>2,522,725</u>	<u>3,061,406</u>	<u>71,902,976</u>	<u>6,985,595</u>	الفائض التأميني من عمليات التأمين
<u>(72,530,340)</u>	(87,566)	(530,211)	(1,785,438)	(3,148,534)	(11,971,572)	(50,788,403)	(4,218,617)	أجر الوكالة
1,790,472	-	-	-	-	-	-	-	صافي ايراد الإستثمار
(4,254,363)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف اخرى
<u>11,739,808</u>	<u>(102,620)</u>	<u>(85,662)</u>	<u>46,403</u>	<u>(625,809)</u>	<u>(8,910,166)</u>	<u>21,114,573</u>	<u>2,766,978</u>	الفائض التاميني

17- رأس المال:

يبلغ رأس المال المصرح و المكتتب به للشركة 1,000,000,000 ليرة سورية وهو مدفوع بالكامل ومقسم الى 2,000,000 سهم . القيمة الاسمية لكل منها 500 ليرة سورية .

18-مؤونة ضريبة الدخل :

بموجب أحكام المرسوم التشريعي رقم /43/ لعام 2005 ،قامت الشركة بتشكيل مخصص لضريبة الدخل بنسبة 25 % من صافي أرباح فروع التأمين والفائض التأميني لحملة الوثائق .

19-أجر الوكالة :

تم تسجيل أجر وكالة لحساب المساهمين بواقع 15% من الأقساط المكتتبه بموجب قرار هيئة الرقابة الشرعية .

كما في 31 كانون الأول
2009

20-صافي ايراد الإستثمار:

5,228,776	ايرادات استثمار أموال حملة الوثائق
<u>(3,660,557)</u>	*حصة المساهمين من استثمارات أموال حملة الوثائق
1,568,219	صافي ايرادات استثمار أموال حملة الوثائق
<u>222,253</u>	ايرادات أخرى
<u><u>1,790,472</u></u>	صافي ايراد الإستثمار

* تمثل هذه الحصة اتعاب الإدارة المستحقة (حصة المضارب)من حملة وثائق التأمين نظير ادارة أموالهم المستثمرة وتحسب الأتعاب (حصة المضارب)بنسبة 70% من الأرباح المحققة من استثمارات أموال حملة وثائق التأمين . ويتم اعتماد هذه النسبة من قبل هيئة الرقابة الشرعية .

22-وديعة مجمدة لدى هيئة الإشراف على التأمين :

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في احد المصارف السورية المرخصة مبلغ 2 مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين التي ترغب بمزاومتها ، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على 25 مليون ليرة سورية .

21-مصاريف أخرى :

كما في 31 كانون الأول
2009

250,000 رسم الإشتراك السنوي في الإتحاد السوري للتأمين

667,987 بدل الإشتراك في صندوق تعويض متضرري حوادث السير

305,920 بطاقات انقاذ السيارات

1,276,967 مصروف رسم الإدارة المحلية عن عقود الإلزامي

572,136 مصروف الديون المعدومة

1,131,095 مصاريف أخرى

50,258 أخرى

4,254,363 الإجمالي

23 - المصاريف الإدارية و العمومية :

كما في 31 كانون الأول 2008	كما في 31 كانون الأول 2009	
ل.س	ل.س	
535,567	23,175,368	رواتب وأجور ومزايا للموظفين
570,116	13,504,143	ايجارات
-	9,996,111	رسم الإنتساب في تجمعات التأمين الإلزامي الداخلي
-	2,167,777	مصاريف افتتاح الشركة
-	6,460,824	دعاية واعلان
37,125	1,654,150	قرطاسية ومطبوعات
70,000	1,322,771	ضرائب ورسوم
-	1,335,835	صيانة وتركيبات
-	3,241,073	مصروف الأستهلاكات و الإطفاء
-	773,516	مصاريف الدعم التقني
-	643,377	نفقات دراسات هندسية
-	437,516	نفقات اجتماعات مجلس الإدارة
-	255,000	رسوم افتتاح فروع للشركة
3,935	910,864	نفقات هاتف وكهرباء
-	649,004	مهمات سفر وانتقال
-	761,275	مواصلات داخلية
-	140,000	تدقيق حسابات
-	110,000	استشارات مالية و قانونية
-	100,000	استشارات اکتوارية
-	248,166	تدريب و توظيف
-	100,760	مؤتمرات ومعارض
-	1,081,812	أخرى
<u>1,216,743 ل.س</u>	<u>69,069,342 ل.س</u>	المجموع

24-العائد على السهم:

تم احتساب العائد على السهم الواحد بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة .

كما في 31 كانون الأول 2008 ل.س	كما في 31 كانون الأول 2009 ل.س	
17,007,918	32,676,060	صافي ربح الفترة
<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>8.50</u>	<u>16.34</u>	العائد الأساسي للسهم الواحد

25- الإحتياطيات :

تم حجز 10% من صافي الأرباح كإحتياطي اجباري .يحق للشركة التوقف عن حجز الإحتياطي عندما يصبح رصيد الإحتياطي الاجباري مساوياً لـ 50% من رأسمال الشركة .إن الإحتياطي الإجباري غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

تم احتساب الإحتياطي الاجباري كما يلي:

2009	
ليرة سورية	
40,098,139	الربح قبل الضريبة
<u>(7,422,079)</u>	يطرح : مصروف ضريبة الدخل
32,676,060	
<u>3,267,606</u>	إحتياطي اجباري 10%

26- القيمة العادلة وإدارة المخاطر:

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ الميزانية .

ب- إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين :

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث وتوقيت المطالبات التأمينية . يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد ، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة .

يعتبر الخطر بموجب عقد أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، يكون تحقق الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه .

إن الخطر الأساسي الذي تواجه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات 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 بناءً عليه ، فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئاً وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة .

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

مخاطر إعادة التأمين :

قامت الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع شركات أخرى لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين .

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

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العلمية ومقياس المقارنة العام ، والأكثر أهمية ، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة .

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزامها تجاه المؤمن لهم . وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزامها .

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 والمطلوبات .

مخاطر السيولة :

إن ادارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافة للإيفاء بالإلتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة .لهذه الغياية،فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطلوبات على حد سواءوذلك بشكل دوري.

مخاطر التسليف:

تتمثل مخاطر التسليف بعد امكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيه صارمة تأخذ بعين الإعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنويع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي الاستثمار وإعادة التأمين.

مخاطر العمليات:

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

مخاطر العمليات الأجنبية :

معظم التزامات الشركة وذممها المدينة والدائنة هي بالعملة السورية.