

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة ٢٠١١/٩/٣٠

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة

النشاط الرئيسي لشركة: تأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٦/٢/٦	٢٠٠٦/٦/١٨	٢٠٠٦/٨/٦	٢٠١٠/٦/٢

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدر:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	٣٥٠

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	حسان عبد القادر العلي	رئيس المجلس	—	٥%
٢	وليد وائل زعرب	نائب الرئيس	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	١٠%
٣	عبد المجيد الصادق الرقيق	عضو	الشركة السورية الليبية	٣,١٥٦%
٤	شريف كورية شماس	عضو	شركة زاخر مارين انترناشيونال	٣٣,٩٦١%
٥	محمد صالح رستم	عضو	—	٢,٧٩٣%
٦	أحمد رهيف الأتاسي	عضو	—	١,٩٧٦%

المدير التنفيذي (المدير العام)	تيسير محمد مشعل
مدقق الحسابات	محمد ناظم القادري
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	دمشق - الروضة - شارع عمر حمد - جادة وسام الدين الخطيب رقم ٣ - بناء الشركة الوطنية للتأمين هاتف: +٩٦٣ ١١ ٩٢٤٨ فاكس: +٩٦٣ ١١ ٣٣٤٨٦٩٠ www.natinsurance.com



Handwritten signature or mark.

قيمة السهم

القيمة السوقية نهاية الفترة	القيمة الدفترية	القيمة الاسمية
٩٠٠ ل.س / سهم	٧٠٠ ل.س / سهم	٥٠٠ ل.س / سهم

تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

النتائج الأولية المقارنة

بيانات نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
٢,٩٥١,٥٥٨,٧٠٨		٢,٩٩٢,٢١٠,٨٩٧		مجموع الموجودات
١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥		١,١٨٩,٩٢٣,٦٧٣		حقوق المساهمين
نفس الفترة من السنة السابقة		البيانات لغاية ٢٠١١/٩/٣٠	آخر ثلاثة أشهر	
٩٢٧,٠١٨,٠٥٥	٣٣٩,٤٦٣,٩٦١	١,٠٠٧,٢٥٦,٣٤٣	٣٥٨,٢٣٠,٤٧٦	صافي الإيرادات
٥٨,٨٧٦,٠٨٥	٢٦,٥٤٨,٨٧٠	٩٤,٩٩٢,٩٥٦	٤٧,٣٩٣,٩٩١	صافي الربح قبل الضريبة
٩,٨٣٤,١٥١	٥,٠٧٨,٣٢١	١٥,٧٠٤,٧٢٨	٧,٥٩٤,٣٦٠	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
—	—	—	—	حقوق الأقلية في الأرباح
٤٩,٠٤١,٩٣٤	٢٦,٥٤٨,٨٧٠	٧٩,٢٨٨,٢٨٨	٣٩,٧٩٩,٦٣١	صافي الدخل
٢٨,٨٥	٢٨,٨٥	٤٦,٦٤	٢٣,٤١	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغيير كما يلي: { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } × ١٠٠

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية ٢٠١١/٩/٣٠:

٩٧٤,٤٠٨,٧٨١ ل.س	—	حققت الشركة أقساط إجمالية
٦٢٤,٩٤٣,٠٣٦ ل.س	—	إجمالي التعويضات المدفوعة
١,٦٠٨,١١٦,٥٧٢ ل.س	—	إجمالي الاحتياطيات الفنية
٨٩١,٦٦٩,٦٦٩ ل.س	—	صافي الأقساط المكتتبة

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ

٢٠١١/١١/١



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
٢٦ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨ - ٣٢٣٨٨

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

بدون تحفظ، بلغت نسبة أقساط تأمين السيارات الإلزامي ٦٢,١٥% من مجمل أقساط التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ذلك يتعارض مع قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٣١ القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٥% من إجمالي أقساط التأمين.

دمشق - سورية

٢٠ تشرين الأول ٢٠١١

المحاسب القانوني
محمد ناظم قادري



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٧٦,٠٥٥,١٠٩	١٦٣,٨٣٠,٦٠٤	٥	النقد وما في حكمه
٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	٢,١٧٥,٠١٩,٦٧٨	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠		أدوات مالية متوفرة للبيع
١٢٦,٢٣٣,٩٢٠	٩٤,٢٤٠,٥٢١		عملاء مدينون
٤٢٦,٨٢٧	١,٨٤٨,٦٩٣		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٤,٢٣٣,٤٩٣	٧٤,٨٢١,٣٨٤	٧	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٦١,١٧٠,٩٥٤	٤٢,٤٢٢,٨٢٧	٨	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٨١,٨٧١,٣١٤	٧٨,٢٤١,٨٠٨	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣١٥,٦٦٤,٠١٦	٣٠٥,٨٨٥,٣٨٢		الموجودات الثابتة المادية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٩٥١,٥٥٨,٧٠٨	٢,٩٩٢,٢١٠,٨٩٧		مجموع الموجودات

مدير مالي
Y. halat

مدير إعمال

رئيس مجلس إدارته

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			<u>المطلوبات</u>
١١٤,٨٠٥,٦٦٤	١٢٨,٤٦٢,٤٣٧		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٧٨١,٠٧٥	-	٧	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٦,٤٩٩,٩٤٩	٣,٤٩٧,٣٤٢		عملاء دائنون
١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩	١,٦٠٨,١١٦,٥٧٢	١٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٤,١٢٤,٨٣٦	٤٥,٦٦٧,٠٥٣		ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٠,٠٣٨,١٦٠	١٦,٥٤٣,٨٢٠	١٣	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٧٥١,٧٢٣,٢٦٣</u>	<u>١,٨٠٢,٢٨٧,٢٢٤</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤٤,٠٦١,٩٠٧	٦١,٨٢١,٦٣٠		احتياطي قانوني
٧٨,٤٢٣,١٣٨	١١٣,٩٤٢,٥٨٣		احتياطي خاص
٧٨,٩٥٢,٢٤١	٨٤,٨٧١,٢٣٢		الأرباح المدورة
١٤٨,٣٩٨,١٥٩	٧٩,٢٨٨,٢٢٨		أرباح الفترة/ السنة
<u>١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥</u>	<u>١,١٨٩,٩٢٣,٦٧٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٩٥١,٥٥٨,٧٠٨</u>	<u>٢,٩٩٢,٢١٠,٨٩٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مدير مالي

Y. halat

رئيس مجلس الإدارة

مدير عام

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	الإيرادات
ل.س.	ل.س.		
٩٧٨,٠٧٦,٧١٤	٩٧٤,٤٠٨,٧٨١	١٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٢٣,٨٦٩,٧٤١)	(٨٢,٧٣٩,١١٢)	١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٥٤,٢٠٦,٩٧٣	٨٩١,٦٦٩,٦٦٩		صافي الأقساط المكتتب بها
(٥٦,٨٥٨,٥٨١)	(٣,٨٤٧,٩٦٦)	١٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكنتبة
٧٩٧,٣٤٨,٣٩٢	٨٨٧,٨٢١,٧٠٣	١١	صافي أقساط التأمين
٢٧,١٤٧,٣٤٩	١٧,٦٨٥,٣٩٣	١٥	عمولات مقبوضة
٩٠,١١٦,٧٩٩	٩٢,٣١٨,٢٦٧		فوائد من ودائع لدى المصارف
٩,٥٤٠,٠٩٦	٥,٠٨٢,٠١١		إيرادات أخرى
٢,٨٦٥,٤١٩	١,١٠٩,٧٤٧		صافي فروقات صرف
-	٣,٢٣٩,٢٢٢		أرباح بيع موجودات ثابتة
٩٢٧,٠١٨,٠٥٥	١,٠٠٧,٢٥٦,٣٤٣		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(٥٦٦,٧٤٤,٥٨٢)	(٦٢٤,٩٤٣,٠٣٦)	١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٦٥٧,٤٨٨	٦,٩٦٦,١٣٧	١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٥٩,٠٨٧,٠٩٤)	(٦١٧,٩٧٦,٨٩٩)	١٥	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٦,٥٧٩,٣٢٩)	(٦٣,٤٢٤,٥٣٢)	١٥	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦٣٥,٦٦٦,٤٢٣)	(٦٨١,٤٠١,٤٣١)	١٢	صافي المطالبات
(٧٦,٨٨١,٧٢٥)	(٧٥,٦٨١,٤٤٥)	١٥	عمولات مدفوعة
(٨,٥٥١,٥٧٥)	(١٥,٣٦١,٢٥٨)	١٥	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٥,٨٦٤,٣٤٧)	(٥,٨٥٥,٩٢٣)	١٥	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٧٠,٨٠٠,٦٩٨)	(٧٨,٢١٢,١٠٧)		رواتب وأجور وملحقاتها
(٥١,٩١٤,٩٤٥)	(٣٧,٥٨٧,٩٣٧)		مصاريف إدارية وعمومية
(١٨,٢٧٠,٢٩٨)	(١٧,٩٥٦,٦٣٩)		الاستهلاكات
-	(٢٠٦,٦٤٧)		فوائد وأعباء مالية
(١٦٥,٨٠٨)	-		فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين
(٢٦,١٥١)	-		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٨٦٨,١٤١,٩٧٠)	(٩١٢,٢٦٣,٣٨٧)		إجمالي المصاريف
٥٨,٨٧٦,٠٨٥	٩٤,٩٩٢,٩٥٦		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٩,٨٣٤,١٥١)	(١٥,٧٠٤,٧٢٨)	١٣	مؤونة ضريبة الدخل
٤٩,٠٤١,٩٣٤	٧٩,٢٨٨,٢٢٨		صافي أرباح الفترة
-	-		دخل شامل آخر
٤٩,٠٤١,٩٣٤	٧٩,٢٨٨,٢٢٨		صافي الدخل الشامل
٢٨,٨٥	٤٦,٦٤	١٤	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

المدير المالي

Y. Kalak

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠١٠	٢٠١١	الإيرادات
ل.س.	ل.س.	
٣٦٨,١٧٢,٠١٣	٣٧٩,١٤٤,٣٣٧	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦١,٠٧١,٣٢٥)	(٣٣,٧٦١,٧٠٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٠٧,١٠٠,٦٨٨	٣٤٥,٣٨٢,٦٣٤	صافي الأقساط المكتتب بها
(٨,٤٦٣,٢٨٣)	(٢٢,٩٥٩,٠١٢)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٩٨,٦٣٧,٤٠٥	٣٢٢,٤٢٣,٦٢٢	صافي أقساط التأمين
٩,٤٥٠,٠٤٧	٤,٤٧٩,٩٥٨	عمولات مقبوضة
٣١,٠٧٨,٤٨٠	٢٧,٤٩٠,٩٨٤	فوائد من ودائع لدى المصارف
٩٢٨,٤٤٢	٤٠٨,٥٦٦	إيرادات أخرى
(٦٣٠,٤١٣)	٢,٣٦١,١١٠	صافي فروقات صرف
-	١,٠٦٦,٢٣٦	أرباح موجودات ثابتة
٣٣٩,٤٦٣,٩٦١	٣٥٨,٢٣٠,٤٧٦	إجمالي الإيرادات
		المصاريف
(١٦٧,٨٠٦,٢٤٩)	(١٨٣,١٥١,٤٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٧٩٤,٦٧٠	٢,٧٤٤,١٤٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦٣,٠١١,٥٧٩)	(١٨٠,٤٠٧,٣٢٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٤,٤٢٤,٢٦٢)	(٥١,٣٣٢,٨٥٢)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٢٧,٤٣٥,٨٤١)	(٢٣١,٧٤٠,١٨٠)	صافي المطالبات
(٢٥,١٠٢,٠٩٢)	(٢٥,٤٥٨,٤٩٨)	عمولات مدفوعة
(٢,٨٥٠,٥٢٥)	(٦,٤٩٥,٧٥٨)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٤,٣٢١,٠٠٧)	(٢٦,٩٨٧,٥٣٦)	رواتب وأجور وملحقاً
(١٩,٧٥٠,٩٣٠)	(١١,٧٩٢,٦٤٢)	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٠٧٨,٩٤٦)	(٥,٩٨٥,٠٢٩)	الاستهلاكات
(٢,٢٠٤,٤٤٣)	(٢,٢٦١,٤٤٦)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٧٨,٤٢٣)	(١١٥,٣٩٦)	فوائد وأعباء مالية
(١٤,٥٦٣)	-	خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٣٠٧,٨٣٦,٧٧٠)	(٣١٠,٨٣٦,٤٨٥)	إجمالي المصاريف
٣١,٦٢٧,١٩١	٤٧,٣٩٣,٩٩١	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٥,٠٧٨,٣٢١)	(٧,٥٩٤,٣٦٠)	مؤونة ضريبة الدخل
٢٦,٥٤٨,٨٧٠	٣٩,٧٩٩,٦٣١	صافي أرباح الفترة
-	-	دخل شامل آخر
٢٦,٥٤٨,٨٧٠	٣٩,٧٩٩,٦٣١	صافي الدخل الشامل
٢٨,٨٥	٢٣,٤١	ربحية السهم الأساسية والمحقة

مدير مالي
Y. Halout

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

رئيس مجلس إدارة

مدير عام

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	الأرباح المتراكمة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٤٠,٦٣٧,٢٨٦	١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	٤٢,١٢٥,٢٢٩	٤٢,٤١٥,٤٢٠	٢٦,٠٥٨,٠٤٨	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	(١٨٠,٠٣٨,٥٨٩)	١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	-	-	-	تخصيص أرباح السنة السابقة
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح سنة ٢٠٠٩
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
-	-	(١٨,٠٠٣,٨٥٩)	-	١٨,٠٠٣,٨٥٩	-	احتياطي قانوني
-	-	(٣٢,٧١٤,٧٤٤)	٣٢,٧١٤,٧٤٤	-	-	احتياطي خاص
٤٩,٠٤١,٩٣٤	٤٩,٠٤١,٩٣٤	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,١٠٠,٤٧٩,٢٢٠</u>	<u>٤٩,٠٤١,٩٣٤</u>	<u>٨٢,٢٤٥,٢١٥</u>	<u>٧٥,١٣٠,١٦٤</u>	<u>٤٤,٠٦١,٩٠٧</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
١,١٩٩,٨٣٥,٤٤٥	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	٧٨,٩٥٢,٢٤١	٧٨,٤٢٣,١٣٨	٤٤,٠٦١,٩٠٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	(١٤٨,٣٩٨,١٥٩)	١٤٨,٣٩٨,١٥٩	-	-	-	تخصيص أرباح السنة السابقة
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح سنة ٢٠١٠
-	-	(١٧,٧٥٩,٧٢٣)	-	١٧,٧٥٩,٧٢٣	-	احتياطي قانوني
-	-	(٣٥,٥١٩,٤٤٥)	٣٥,٥١٩,٤٤٥	-	-	احتياطي خاص
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٧٩,٢٨٨,٢٢٨	٧٩,٢٨٨,٢٢٨	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,١٨٩,٩٢٣,٦٧٣</u>	<u>٧٩,٢٨٨,٢٢٨</u>	<u>٨٤,٨٧١,٢٣٢</u>	<u>١١٣,٩٤٢,٥٨٣</u>	<u>٦١,٨٢١,٦٣٠</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س	ل.س	
٥٨,٨٧٦,٠٨٥	٩٤,٩٩٢,٩٥٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول الى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
١٨,٢٧٠,٢٩٨	١٧,٩٥٦,٦٣٩	الاستهلاكات
٢٦,١٥١	(١,١٠٩,٧٤٧)	(الربح) / الخسارة الناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
(٦١,٢٦٢,٩٢١)	٣١,٩٩٣,٣٩٩	النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون و وسطاء و وكلاء تأمين
(١,٤٩٥,٨٣٣)	(١,٤٢١,٨٦٦)	الزيادة في حسابات مدينة شركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٢,٤٩١,٦٦٦)	٣,٦٢٩,٥٠٦	النقص / (الزيادة) في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
(١٦,٣٤٥,٦٦٨)	(٣٠,٥٨٧,٨٩١)	الزيادة في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(١٧,٤٨٤,٤٧٩)	١٨,٧٤٨,١٢٧	النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٣١,٠٧٧,١٢٣	١٣,٦٥٦,٧٧٣	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢,٣٤٩,٦٦٩)	(١,٧٨١,٠٧٥)	النقص في ذمم دائنة - أطراف مقربة
٧,٥١٣,٨٧٧	(١٣,٠٠٢,٦٠٧)	(النقص) / الزيادة في عملاء و وكلاء تأمين دائنون
١٦١,٩٠٨,٩٤٤	٦٣,٦٤٢,٩٩٣	الزيادة في الاحتياطات الفنية و الحسابية
٣,٢٣٥,٦١٢	(٧,١٧٣,٥٧٣)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٣٤,٢٢٦,٧٩٠)	(٢٩,١٩٩,٠٦٨)	الضريبة المدفوعة
١٢٥,٢٥١,٠٦٤	١٦٠,٣٤٤,٥٦٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١,٣٩٠,٩٧٩,٤١٢)	(٨٥,٠١٦,٦٠٣)	الزيادة في ودائع لأجل محفوظة لدى المصرف
(١٠,٣٠٠,٠٠٠)	-	شراء أوراق مالية متوفرة للبيع
(٤,٩٤٨,٤٢٣)	(٨,٤١٨,٢٥٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
٦٢١,٨٥٠	١,٣٥٠,٠٠٠	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة
(١,٤٠٥,٦٠٥,٩٨٥)	(٩٢,٠٨٤,٨٦١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	مكافآت مجلس الادارة
(٨٤,٤٢٢,٤٣٩)	(٧٦,٢٨٤,٢١٠)	أرباح المساهمين
(٨٨,٦٢٢,٤٣٩)	(٨٠,٤٨٤,٢١٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(١,٣٦٨,٩٧٧,٣٦٠)	(١٢,٢٢٤,٥٠٥)	صافي النقص في النقد
١,٥٣١,١١٧,٧٧٠	١٧٦,٠٥٥,١٠٩	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
١٦٢,١٤٠,٤١٠	١٦٣,٨٣٠,٦٠٤	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ١٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

١- تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، هي شركة مساهمة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري محافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١١ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

٢- أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) عملة التقارير المالية، العملة التشغيلية للشركة و عملة الإقتصاد. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة و المعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس حيث تطبق على نشاطات الشركة وسارية المفعول لفترات التقارير المالية السنوية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المتعلق بالإعفاء المحدود

من الإفصاحات المقارنة الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للمنشآت

التي تتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

١ تموز ٢٠١٠

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (معدل في ٢٠١٠)

١ كانون الثاني ٢٠١١

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف المقربة (معدل في ٢٠٠٩)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض،

١ شباط ٢٠١٠

المتعلق بتصنيف الحقوق

التعديل على التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ و المتعلق

١ كانون الثاني ٢٠١١

بدفعات مقدمة من متطلبات التمويل الدنيا

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩ /إطفاء مطلوبات مالية

١ تموز ٢٠١٠

بواسطة أدوات حقوق ملكية

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠١٠ و التي تتناول

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣
و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار
المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و التفسير الصادر عن
لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٣

باعتقاد إدارة الشركة، أن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية
للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

أ- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له)
وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على
عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري
مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير
المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل المرحلي. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
٢٥	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٥	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٤٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

التأمين الصحي

باقي فروع التأمين عدا تأمين الحياة

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.

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

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي، المطالبات تحت التسوية و المطالبات التي حدثت و لم يبلغ عنها:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للمطالبات تحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها .
يتم إظهار حصة معيدي التأمين كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

٣٠ أيلول ٢٠١١

التأمين الصحي

باقي فروع التأمين عدا تأمين الحياة

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

جميع فروع التأمين عدا تأمين الحياة

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

هـ- المطالبات المدفوعة:

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

و- النقد وما يعادل النقد:

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

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

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

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل، و غيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ الميزانية العمومية، التي تحمل مخاطر هامة بالنسبة بتعديل جوهرى للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة و ذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحويل.

٥- النقد و ما في حكمه

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية و ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٦,٦٢١,١٦٦	-	٦,٦٢١,١٦٦	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
٨٢,٩١٦,٥٦٢	١٥,٨٥٢,٢٥١	٦٧,٠٦٤,٣١١	حسابات جارية
٥٩,١٨٤,٧٤٦	٥٩,١٨٤,٧٤٦	-	ودائع لأجل
١٤٢,١٠١,٣٠٨	٧٥,٠٣٦,٩٩٧	٦٧,٠٦٤,٣١١	
١٥,١٠٨,١٣٠	-	١٥,١٠٨,١٣٠	شيكات برسم التحصيل
١٦٣,٨٣٠,٦٠٤	٧٥,٠٣٦,٩٩٧	٨٨,٧٩٣,٦٠٧	اجمالي النقد و ما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤,٠١١,٤٠٣	-	٤,٠١١,٤٠٣	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
١١٥,٨٩١,٨١٩	٨,٩٤٩,٦١٢	١٠٦,٩٤٢,٢٠٧	حسابات جارية
٥٦,٠٠٨,٦٠٦	٥٦,٠٠٨,٦٠٦	-	ودائع لأجل
١٧١,٩٠٠,٤٢٥	٦٤,٩٥٨,٢١٨	١٠٦,٩٤٢,٢٠٧	
٦٤,٢٨١	٦٤,٢٨١	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة على الودائع لأجل
٧٩,٠٠٠	-	٧٩,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
١٧٦,٠٥٥,١٠٩	٦٥,٠٢٢,٤٩٩	١١١,٠٣٢,٦١٠	اجمالي النقد و ما في حكمه

يمثل بند ودائع لأجل وودائع ذات فترات ايداع أصلية اقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملات الأجنبية ٠,٨٧٥% و ١,٩١% خلال عامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ على التوالي.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر و لا تتجاوز السنة و تسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,١٧٥,٠١٩,٦٧٨	١١,٥٠١,١٤٣	٢,١٦٣,٥١٨,٥٣٥
٢,١٧٥,٠١٩,٦٧٨	١١,٥٠١,١٤٣	٢,١٦٣,٥١٨,٥٣٥

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	٤٩,٧٣٦,٠١٨	٢,٠٤٠,٢٦٧,٠٥٧
٢,٠٩٠,٠٠٣,٠٧٥	٤٩,٧٣٦,٠١٨	٢,٠٤٠,٢٦٧,٠٥٧

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٦,٧% و ٦,٥% خلال عامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل بالعملة الأجنبية ١,٤٥% و ١,٩١% خلال عامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ على التوالي.

٧- ذمم مدينة /دائنة والعمليات مع الاطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة.

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف المقربة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	أ- بيان الوضع المالي:
		ذمم مدينة - أطراف مقربة
١,١١٥,٧٨٦	٢,١٤١,١٠٠	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
٤٣,١١٧,٧٠٧	٧٢,٦٨٠,٢٨٤	شركات تحت سيطرة مشتركة
٤٤,٢٣٣,٤٩٣	٧٤,٨٢١,٣٨٤	
		ذمم دائنة - أطراف مقربة
١,٤١٥,٨٤٩	-	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
٣٦٥,٢٢٦	-	شركات تحت سيطرة مشتركة
١,٧٨١,٠٧٥	-	

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٥٢,٧٥١,٦٤١	٧١,٩٣٣,١٤٣
(١٧,٢٨٢,٧٨٧)	(٢١,٦٢٨,٦٧٤)
(٥,٧٠٠,٠٠٠)	(٥,٧٠٠,٠٠٠)
-	(٨٤٦,١٦٤)

ب - بيان الدخل الشامل:

أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة
رواتب ومكافآت الإدارة العليا
أتعاب و مكافآت مجلس الادارة
تعويضات مدفوعة

إن رصيد الذمم المدينة / الدائنة لأطراف مقربة غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

٨- فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٦,٠٥١,٤٤٩	١٣,٣٥٧,٠١٤
٣,١٧٦,٦١٦	٨,٧٧١,٤٤٢
٣٥٩,٩٣٧	-
١١,٥٨٢,٩٥٢	٢٠,٢٩٤,٣٧١
٦١,١٧٠,٩٥٤	٤٢,٤٢٢,٨٢٧

فوائد مستحقة
إيجارات مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة للموظفين
حسابات مدينة أخرى

٩ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٧٦٩,٠١٦	-	٨٠٠,٠٠٠	٨,٩٦٩,٠١٦
٢١,٤٣٠,٢٩٥	٢,٥٣١,٦٩٦	٥,٣٩٦,٢٢٢	١٣,٥٠٢,٣٧٧
٢٤,٩٨٧,٢٧٨	٢,٨٢٤,٧٩٥	١٢,٧٤٦,٤٩٦	٩,٤١٥,٩٨٧
١١,٥٠٠,٠٠١	١,٥٠٠,٠٠١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٣٨٥,٣٦١	١١٣,٢٠٧	٧٥٤,٧١٧	٥١٧,٤٣٧
٧,٩١١,٨٣٢	٩٥٠,٨٥٥	١,٨٨٩,٧٤٥	٥,٠٧١,٢٣٢
٦٣٨,٦٤٥	٧٠,٩٦٠	-	٥٦٧,٦٨٥
٦١٩,٣٨٠	٣٧,٤٨٨	٨٢,٠٥٠	٤٩٩,٨٤٢
<u>٧٨,٢٤١,٨٠٨</u>	<u>٨,٠٢٩,٠٠٢</u>	<u>٣١,٦٦٩,٢٣٠</u>	<u>٣٨,٥٤٣,٥٧٦</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
سيارات
الهندسي
الحوادث العامة
الصحي
السفر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٤٨,٤٠٢	-	٨٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٨,٤٠٢
١٩,٥٣٦,١٨٠	٢,٦٢٢,٢٨٩	٢,٩٢٨,٣٤٧	١٣,٩٨٥,٥٤٤
٢٥,٩١٩,١٨٠	٤,٥٠٠,١٠٨	٣,٤١٨,٦٤٠	١٨,٠٠٠,٤٣٢
١١,٦٢٢,٨٢٦	١,٥١٩,٣٩٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٤٣٢
٢,٢٤٧,٦٨٨	١٧٩,١٨٨	١,١٩٤,٥٨٢	٨٧٣,٩١٨
١٧,٧٣٢,٦٦٤	٢,٥٠٦,٣٦٤	١,٨٥٩,٠٢٥	١٣,٣٦٧,٢٧٥
٤٤٩,٤١٨	٧٠,٩٦١	-	٣٧٨,٤٥٧
١,٠١٤,٩٥٦	٢٢٥,٦٦٤	٣٧,٠٤٤	٧٥٢,٢٤٨
<u>٨١,٨٧١,٣١٤</u>	<u>١١,٦٢٣,٩٦٨</u>	<u>٢٠,٢٣٧,٦٣٨</u>	<u>٥٠,٠٠٩,٧٠٨</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
سيارات
الهندسي
الحوادث العامة
الصحي
السفر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧,٧٠٧,٩٤٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٧٠٧,٩٤٠
٢٦,٩١٦,٠٩٣	٣,١٥٥,٤١٧	٦,٩٣١,٧٨٦	١٦,٨٢٨,٨٩٠
٣٢,٣٣٤,٧٨٦	٤,٠٨٢,٩٥٦	١٤,٦٤١,٩٧٧	١٣,٦٠٩,٨٥٣
١,٤١٥,٨٤٢,٥٠٣	١٣٦,٢٧١,٧٢٦	٨٧٠,٢٣٥,٢٠٧	٤٠٩,٣٣٥,٥٧٠
٢,١١٩,٨٧١	١٨٣,٨١٨	٩٥٥,٦٩٢	٩٨٠,٣٦١
١١,٧٨٩,٤٧٥	١,٤٦٣,٦٥٥	٢,٥١٩,٦٦٠	٧,٨٠٦,١٦٠
١٠٠,٤٢٠,٢٤٦	١٢,٥٣١,٨٦٠	١٥,٣٣٤,٨٠٨	٧٢,٥٥٣,٥٧٨
٩٨٥,٦٥٨	٦٢,٤٠٦	٩١,١٦٧	٨٣٢,٠٨٥
<u>١,٦٠٨,١١٦,٥٧٢</u>	<u>١٥٧,٧٥١,٨٣٨</u>	<u>٩١١,٧١٠,٢٩٧</u>	<u>٥٣٨,٦٥٤,٤٣٧</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
السيارات
الهندسي
الحوادث العامة
الصحي
السفر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٨٥٦,٨٩٢	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٦,٨٩٢
٢٢,٢٧٧,٠٥٩	٢,٩٤٢,٤٩٠	٣,٦٤١,٢٨٦	١٥,٦٩٣,٢٨٣
٣٤,٣٦٨,٩٠٠	٦,٨٧٩,٣٩٥	٤,٥٥٨,١٨٧	٢٢,٩٣١,٣١٨
١,٤٠٢,٤٨٤,٠٧٩	١٣٠,٨١٢,٩٧٩	٨٢٥,٨٤٦,٦٠٩	٤٤٥,٨٢٤,٤٩١
٣,٠٦٥,١٧١	٢٤٩,٧٨٥	١,٤٨٣,٢٠٠	١,٣٣٢,١٨٦
٢١,٣٤٤,١٥٤	٢,٩٧٨,٧٥٦	٢,٤٧٨,٧٠٠	١٥,٨٨٦,٦٩٨
٥٢,٣٣١,٤٢٣	٧,٠١٩,٣٢٤	٧,٨٧٥,٧٠٣	٣٧,٤٣٦,٣٩٦
١,٧٤٥,٩٠١	٣٩٣,٤٠٢	٤١,١٦٠	١,٣١١,٣٣٩
<u>١,٥٤٤,٤٧٣,٥٧٩</u>	<u>١٥١,٢٧٦,١٣١</u>	<u>٨٤٦,٩٢٤,٨٤٥</u>	<u>٥٤٦,٢٧٢,٦٠٣</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
السيارات
الهندسي
الحوادث العامة
الصحي
السفر

١١ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٨٩٨,٢٠٥	(١٤,٩٤٨,٣٦٠)	٢٧,٨٤٦,٥٦٥
٨٧٨,٧٧١,٤٦٤	(٦٧,٧٩٠,٧٥٢)	٩٤٦,٥٦٢,٢١٦
٨٩١,٦٦٩,٦٦٩	(٨٢,٧٣٩,١١٢)	٩٧٤,٤٠٨,٧٨١

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة
تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

(٤,٤٣٠,٤٣٤)	٦,٤٢٠,٦١٤	(١٠,٨٥١,٠٤٨)
٥٨٢,٤٦٨	(١٧,٨٨٦,٧٤٦)	١٨,٤٦٩,٢١٤
(٣,٨٤٧,٩٦٦)	(١١,٤٦٦,١٣٢)	٧,٦١٨,١٦٦
٨٨٧,٨٢١,٧٠٣	(٩٤,٢٠٥,٢٤٤)	٩٨٢,٠٢٦,٩٤٧

صافي أقساط التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٢٣٨,٠٢٩	(١٠,٣٠٩,٠٥٠)	١٧,٥٤٧,٠٧٩
٨٤٦,٩٦٨,٩٤٤	(١١٣,٥٦٠,٦٩١)	٩٦٠,٥٢٩,٦٣٥
٨٥٤,٢٠٦,٩٧٣	(١٢٣,٨٦٩,٧٤١)	٩٧٨,٠٧٦,٧١٤

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة
تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

(١,٩٤٧,٨٠٦)	٢,٥٨٧,٦٨٤	(٤,٥٣٥,٤٩٠)
(٥٤,٩١٠,٧٧٥)	٤,٤٩٠,٩٢٨	(٥٩,٤١٠,٧٠٣)
(٥٦,٨٥٨,٥٨١)	٧,٠٧٨,٦١٢	(٦٣,٩٣٧,١٩٣)
٧٩٧,٣٤٨,٣٩٢	(١١٦,٧٩١,١٢٩)	٩١٤,١٣٩,٥٢١

صافي أقساط التأمين

١٢ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٥٠٠,٠٠٠	المطالبات المدفوعة
٦١٧,٤٧٦,٨٩٩	(٤,٩٦٦,١٣٧)	٦٢٢,٤٤٣,٠٣٦	تأمينات الحياة
٦١٧,٩٧٦,٨٩٩	(٦,٩٦٦,١٣٧)	٦٢٤,٩٤٣,٠٣٦	التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

-	-	-	تأمينات الحياة
٦٣,٤٢٤,٥٣٢	(٧,٨٣٦,٦٢٧)	٧١,٢٦١,١٥٩	تأمينات عامة
٦٣,٤٢٤,٥٣٢	(٧,٨٣٦,٦٢٧)	٧١,٢٦١,١٥٩	
٦٨١,٤٠١,٤٣١	(١٤,٨٠٢,٧٦٤)	٦٩٦,٢٠٤,١٩٥	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	المطالبات المدفوعة
٥٥٨,٠٨٧,٠٩٤	(٣,٦٥٧,٤٨٨)	٥٦١,٧٤٤,٥٨٢	تأمينات الحياة
٥٥٩,٠٨٧,٠٩٤	(٧,٦٥٧,٤٨٨)	٥٦٦,٧٤٤,٥٨٢	تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

(٤٢٢,٩٤٢)	٥٦١,٥١٨	(٩٨٤,٤٦٠)	تأمينات الحياة
٧٧,٠٠٢,٢٧١	(٢١,٧٥٣,٩٤٠)	٩٨,٧٥٦,٢١١	تأمينات عامة
٧٦,٥٧٩,٣٢٩	(٢١,١٩٢,٤٢٢)	٩٧,٧٧١,٧٥١	
٦٣٥,٦٦٦,٤٢٣	(٢٨,٨٤٩,٩١٠)	٦٦٤,٥١٦,٣٣٣	

١٣ - مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة. 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، وهي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٨,٨٧٦,٠٨٥	٩٤,٩٩٢,٩٥٦	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
٩,٧٠٥,٢٢٨	٩,٧٠٥,٢٢٨	استهلاك المباني
		ينزل:
(٣,٠٢٠,٣١٨)	-	حصة السنة من مصاريف التأسيس
٦٥,٥٦٠,٩٩٥	١٠٤,٦٩٨,١٨٤	الأرباح الخاضعة للضريبة
٩,٨٣٤,١٥١	١٥,٧٠٤,٧٢٨	ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
٣٥,٠٦٥,٨٨٢	٣٠,٠٣٨,١٦٠	الرصيد في بداية السنة
(٣٤,٢٢٦,٧٩٠)	(٢٩,١٩٩,٠٦٨)	المدفوع خلال الفترة
٩,٨٣٤,١٥١	١٥,٧٠٤,٧٢٨	إضافات خلال الفترة
١٠,٦٧٣,٢٤٣	١٦,٥٤٣,٨٢٠	الرصيد في نهاية الفترة

١٤ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٠٤١,٩٣٤	٧٩,٢٨٨,٢٢٨	صافي ربح الفترة
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٢٨,٨٥	٤٦,٦٤	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨٤٦,٥٦٥	٣٧,٦٦٥,٠٩٧	٣٤,٦٦١,٨٨١	٧٤٠,١٢٢,٠٦٠	٢,٠٢٤,٧٨٦	١٥,٧٧٣,٦٩١	١١٣,٠٤١,٠٥٦	٣,٢٧٣,٦٤٥	٩٧٤,٤٠٨,٧٨١	إجمالي الاقساط المكتتب بها
(١٤,٩٤٨,٣٦٠)	(٢٩,٩٧٥,٦٨٩)	(٢٤,١٦٩,٥٣٤)	(٣٠,٨٦٦)	(١,٠٩٣,١٩٧)	(١٠,٦٥٣,٦٨٩)	-	(١,٨٦٧,٧٧٧)	(٨٢,٧٣٩,١١٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الاقساط المكتتب بها
١٢,٨٩٨,٢٠٥	٧,٦٨٩,٤٠٨	١٠,٤٩٢,٣٤٧	٧٤٠,٠٩١,١٩٤	٩٣١,٥٨٩	٥,١٢٠,٠٠٢	١١٣,٠٤١,٠٥٦	١,٤٠٥,٨٦٨	٨٩١,٦٦٩,٦٦٩	صافي الاقساط المكتتب بها
(١٦,٧٠٧,٩٤٠)	(١٦,٨٢٨,٨٩٠)	(١٣,٦٠٩,٨٥٣)	(٤٠٩,٣٣٥,٥٧٠)	(٩٨٠,٣٦١)	(٧,٨٠٦,١٦٠)	(٧٢,٥٥٣,٥٧٨)	(٨٣٢,٠٨٥)	(٥٣٨,٦٥٤,٤٣٧)	إجمالي الاقساط الغير مكتسبة نهاية الفترة
٨,٩٦٩,٠١٦	١٣,٥٠٢,٣٧٧	٩,٤١٥,٩٨٧	-	٥١٧,٤٣٧	٥,٠٧١,٢٣٢	٥٦٧,٦٨٥	٤٩٩,٨٤٢	٣٨,٥٤٣,٥٧٦	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة نهاية الفترة
٥,٨٥٦,٨٩٢	١٥,٦٩٣,٢٨٣	٢٢,٩٣١,٣١٨	٤٤٥,٨٢٤,٤٩١	١,٣٣٢,١٨٦	١٥,٨٨٦,٦٩٨	٣٧,٤٣٦,٣٩٦	١,٣١١,٣٣٩	٥٤٦,٢٧٢,٦٠٣	إجمالي الاقساط الغير مكتسبة بداية السنة
(٢,٥٤٨,٤٠٢)	(١٣,٩٨٥,٥٤٤)	(١٨,٠٠٠,٤٣٢)	(١٠٣,٤٣٢)	(٨٧٣,٩١٨)	(١٣,٣٦٧,٢٧٥)	(٣٧٨,٤٥٧)	(٧٥٢,٢٤٨)	(٥٠,٠٠٩,٧٠٨)	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة بداية السنة
(٤,٤٣٠,٤٣٤)	(١,٦١٨,٧٧٤)	٧٣٧,٠٢٠	٣٦,٣٨٥,٤٨٩	(٤,٦٥٦)	(٢١٥,٥٠٥)	(٣٤,٩٢٧,٩٥٤)	٢٢٦,٨٤٨	(٣,٨٤٧,٩٦٦)	صافي التغير في احتياطي الأقساط الغير مكتسبة
٨,٣٧١	٧,٢٧٧,٦٩٤	٨,٤٩٩,٨٥٧	٦,٥١٣	٢٧٠,١٥٩	١,٦٢٢,٧٩٩	-	-	١٧,٦٨٥,٣٩٣	عمولات مقبوضة
١,٠٧٥,٥١٩	١٨٣,٨٢٦	١,٠٤٤,٨٢٩	٥٤,٣٣٩	٦٧,١٣٠	٤٩,٨٩٤	٢٦,٢٨٩	١٠,٧٢٣	٢,٥١٢,٥٤٩	إيرادات أخرى
٩,٥٥١,٦٦١	١٣,٥٣٢,١٥٤	٢٠,٧٧٤,٠٥٣	٧٧٦,٥٣٧,٥٣٥	١,٢٦٤,٢٢٢	٦,٥٧٧,١٩٠	٧٨,١٣٩,٣٩١	١,٦٤٣,٤٣٩	٩٠٨,٠١٩,٦٤٥	صافي الإيرادات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,١٩٣,٥٠٠)	(٣١٩,٥٠٥)	(٥٣٢,٣٩٨,٤٩٢)	(٩٩٠,٨٨٨)	(٩٨٠,٠٧٠)	(٨٣,٥٤٥,٧٣١)	(١٤,٨٥٠)	(٦٢٤,٩٤٣,٠٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٤٨,٠٢٨	٢٤٦,٠٢٦	١٤١,٣١٠	٧٦١,٣٨٩	٦٥٦,٠١٩	-	١٣,٣٦٥	٦,٩٦٦,١٣٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٤٥,٤٧٢)	(٧٣,٤٧٩)	(٥٣٢,٢٥٧,١٨٢)	(٢٢٩,٤٩٩)	(٣٢٤,٠٥١)	(٨٣,٥٤٥,٧٣١)	(١,٤٨٥)	(٦١٧,٩٧٦,٨٩٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٩٣١,٧٨٦)	(١٤,٦٤١,٩٧٧)	(٨٧٠,٢٣٥,٢٠٧)	(٩٥٥,٦٩٢)	(٢,٥١٩,٦٦٠)	(١٥,٣٣٤,٨٠٨)	(٩١,١٦٧)	(٩١١,٧١٠,٢٩٧)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٨٠٠,٠٠٠	٥,٣٩٦,٢٢٢	١٢,٧٤٦,٤٩٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٤,٧١٧	١,٨٨٩,٧٤٥	-	٨٢,٠٥٠	٣١,٦٦٩,٢٣٠	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٤١,٢٨٦	٤,٥٥٨,١٨٧	٨٢٥,٨٤٦,٦٠٩	١,٤٨٣,٢٠٠	٢,٤٧٨,٧٠٠	٧,٨٧٥,٧٠٣	٤١,١٦٠	٨٤٦,٩٢٤,٨٤٥	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٢,٩٢٨,٣٤٧)	(٣,٤١٨,٦٤٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٩٤,٥٨٢)	(١,٨٥٩,٠٢٥)	-	(٣٧,٠٤٤)	(٢٠,٢٣٧,٦٣٨)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
-	(٨٢٢,٦٢٥)	(٧٥٥,٩٣٤)	(٤٤,٣٨٨,٥٩٨)	٨٧,٦٤٣	(١٠,٢٤٠)	(٧,٤٥٩,١٠٥)	(٥,٠٠١)	(٥٣,٣٥٣,٨٦٠)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) هي كالتالي/ تابع:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(٣,١٥٥,٤١٧)	(٤,٠٨٢,٩٥٦)	(١٣٦,٢٧١,٧٢٦)	(١٨٣,٨١٨)	(١,٤٦٣,٦٥٥)	(١٢,٥٣١,٨٦٠)	(٦٢,٤٠٦)	(١٥٧,٧٥١,٨٣٨)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة حصة المعيد من احتياطي
-	٢,٥٣١,٦٩٦	٢,٨٢٤,٧٩٥	١,٥٠٠,٠٠١	١١٣,٢٠٧	٩٥٠,٨٥٥	٧٠,٩٦٠	٣٧,٤٨٨	٨,٠٢٩,٠٠٢	مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
-	٢,٩٤٢,٤٩٠	٦,٨٧٩,٣٩٥	١٣٠,٨١٢,٩٧٩	٢٤٩,٧٨٥	٢,٩٧٨,٧٥٦	٧,٠١٩,٣٢٤	٣٩٣,٤٠٢	١٥١,٢٧٦,١٣١	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة حصة المعيد من احتياطي
-	(٢,٦٢٢,٢٨٩)	(٤,٥٠٠,١٠٨)	(١,٥١٩,٣٩٤)	(١٧٩,١٨٨)	(٢,٥٠٦,٣٦٤)	(٧٠,٩٦١)	(٢٢٥,٦٦٤)	(١١,٦٢٣,٩٦٨)	مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة
-	(٣٠٣,٥٢٠)	١,١٢١,١٢٦	(٥,٤٧٨,١٤٠)	(١٤)	(٤٠,٤٠٨)	(٥,٥١٢,٥٣٧)	١٤٢,٨٢٠	(١٠,٠٧٠,٦٧٣)	صافي التغير في مطالبات غير مبلغ عنها
(٥٠٠,٠٠٠)	(٢,١٧١,٦١٧)	٢٩١,٧١٣	(٥٨٢,١٢٣,٩٢٠)	(١٤١,٨٧٠)	(٣٧٤,٦٩٩)	(٩٦,٥١٧,٣٧٣)	١٣٦,٣٣٤	(٦٨١,٤٠١,٤٣٢)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٣٥٨,٢٠١)	(٥,١٨٤,٥١٥)	(٩,٩٨٩,٥٤٤)	(٥١,٧٥٨,٩٩٤)	(٢٥٥,٥٣٢)	(١,٤٩٧,١٦٨)	(٦,٢٧٩,٤٣٨)	(٣٥٨,٠٥٣)	(٧٥,٦٨١,٤٤٥)	عمولات مدفوعة
(١٦٧,٠٧٩)	(٢٢٥,٩٩١)	(٢٠٧,٩٧٢)	(٤,٤٤٠,٨٨٢)	(١٢,١٤٨)	(١٠٣,٩٦٢)	(٦٧٨,٢٤٧)	(١٩,٦٤٢)	(٥,٨٥٥,٩٢٣)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
-	-	-	(١٥,٣٦١,٢٥٨)	-	-	-	-	(١٥,٣٦١,٢٥٨)	اقساط فائض الخسارة
(١,٠٢٥,٢٨٠)	(٧,٥٨٢,١٢٣)	(٩,٩٠٥,٨٠٣)	(٦٥٣,٦٨٥,٠٥٤)	(٤٠٩,٥٥٠)	(١,٩٧٥,٨٢٩)	(١٠٣,٤٧٥,٠٥٨)	(٢٤١,٣٦١)	(٧٧٨,٣٠٠,٠٥٨)	صافي المصاريف
٨,٥٢٦,٣٨١	٥,٩٥٠,٠٣١	١٠,٨٦٨,٢٥٠	١٢٢,٨٥٢,٤٨١	٨٥٤,٦٧٢	٤,٦٠١,٣٦١	(٢٥,٣٣٥,٦٦٧)	١,٤٠٢,٠٧٨	١٢٩,٧١٩,٥٨٧	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٥٤٧,٠٧٩	٣٤,٨٢٦,٠٨١	٧١,٩٤٧,٧٤٣	٧٢٥,٢١٢,٢٧٩	٢,٩٠٤,٣٤٩	٣٥,٩٧٥,٠٣٨	٨٥,٧٠٩,٤٢٠	٣,٩٥٤,٧٢٥	٩٧٨,٠٧٦,٧١٤	إجمالي الاقساط المكتتب بها
(١٠,٣٠٩,٠٥٠)	(٣١,١٨٣,٦٠٩)	(٤٦,٥٠٧,٠٢٨)	(٢٠١,٩٤٠)	(١,٩٨٤,٤٠٢)	(٣١,٣٩٣,٧٩٤)	-	(٢,٢٨٩,٩١٨)	(١٢٣,٨٦٩,٧٤١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الاقساط المكتتب بها
٧,٢٣٨,٠٢٩	٣,٦٤٢,٤٧٢	٢٥,٤٤٠,٧١٥	٧٢٥,٠١٠,٣٣٩	٩١٩,٩٤٧	٤,٥٨١,٢٤٤	٨٥,٧٠٩,٤٢٠	١,٦٦٤,٨٠٧	٨٥٤,٢٠٦,٩٧٣	صافي الاقساط المكتتب بها
(٦,١٠١,٠٦٩)	(١٦,٣٦٧,٩٤٢)	(٢٢,١٤٧,٢٨١)	(٤٢١,٨٥٧,٩٨٥)	(١,٣٣٧,٠٥٥)	(١٥,٨٠٣,٠١١)	(٣٦,٠٣٩,٥٢٣)	(١,٢٥٤,٠٦٤)	(٥٢٠,٩٠٧,٩٣٠)	إجمالي الاقساط الغير مكتسبة نهاية الفترة
٣,١٥٩,٩٩٦	١١,٨٣٠,٥٤٥	١٧,٣٩١,٥٥٧	٥٥,٨٢٨	٩٤٤,٠٢٨	٣,٦٤٥,٧٩٤	-	١,٠٤٩,٩١١	٣٨,٠٧٧,٦٥٩	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة نهاية الفترة
١,٥٦٥,٥٧٩	١٢,٢٠٥,٨٢٠	١٧,١٦٣,٣٦٦	٣٩١,٠٩٨,٤٣٨	٢,٣١٤,١٤٦	٤,٩٢٤,٣٨٦	٢٦,٦٣٨,٢٢٠	١,٠٦٠,٧٨٢	٤٥٦,٩٧٠,٧٣٧	إجمالي الاقساط الغير مكتسبة بداية السنة
(٥٧٢,٣١٢)	(١٠,٧٠٥,٨١٧)	(١٣,٧٧٤,٨٩١)	(٥٥,٨٢٨)	(١,٥٢٨,٥٦٠)	(٣,٤٢٤,٧٣١)	-	(٩٣٦,٩٠٨)	(٣٠,٩٩٩,٠٤٧)	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتسبة بداية السنة
(١,٩٤٧,٨٠٦)	(٣,٠٣٧,٣٩٤)	(١,٣٦٧,٢٤٩)	(٣٠,٧٥٩,٥٤٧)	٣٩٢,٥٥٩	(١٠,٦٥٧,٥٦٢)	(٩,٤٠١,٣٠٣)	(٨٠,٢٧٩)	(٥٦,٨٥٨,٥٨١)	صافي التغير في احتياطي الأقساط الغير مكتسبة
٢٨,٩٤٩	٧,٤٧٨,١٩٧	١٦,٢٨٩,٨٦٣	٤٠,٣٨٨	٤٩٨,٤٤٣	٢,٨١١,٥٠٩	-	-	٢٧,١٤٧,٣٤٩	عمولات مقبوضة
٢,١٩٩,٠٠٦	٥١٨,١٨٢	٣,٢٧٣,٩٩٨	٨٣,٩٩٠	٨٤٥,٢٠٠	٤٩٦,٣٨٣	-	١٨,٤١١	٧,٤٣٥,١٧٠	ايرادات أخرى
٧,٥١٨,١٧٨	٨,٦٠١,٤٥٧	٤٣,٦٣٧,٣٢٧	٦٩٤,٣٧٥,١٧٠	٢,٦٥٦,١٤٩	(٢,٧٦٨,٤٢٦)	٧٦,٣٠٨,١١٧	١,٦٠٢,٩٣٩	٨٣١,٩٣٠,٩١١	صافي الإيرادات
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٦٧٠,١٦٨)	(٣٩٥,٦٤٩)	(٥٠٢,٧٠١,٩٢٥)	٢٥,٤٠٠	٦٦,٢١٥	(٥٤,٨٥٨,٤٧٥)	(٧٧,٥٥٠)	(٥٦٦,٧٤٤,٥٨٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٢٩,٩٥٦	٢٩٨,٩٣٧	-	٣٩,٣٧٥	(٣٧,٦١٠)	-	٢٦,٨٣٠	٧,٦٥٧,٤٨٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٢١٢)	(٩٦,٧١٢)	(٥٠٢,٧٠١,٩٢٥)	٦٤,٧٧٥	(١٠٣,٨٢٥)	(٥٤,٨٥٨,٤٧٥)	(٥٠,٧٢٠)	(٥٥٩,٠٨٧,٠٩٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٧٤١,٢٨٦)	(٤,٩٨٦,٥٣٩)	(٨٢١,٨٢٣,٩٨١)	(١,٣٦٥,٩٠٠)	(٢,٥٢٩,٧٠٠)	(٥,٨٨٩,٢٩٥)	(١,٧٧٥,٣١٧)	(٨٤٨,١١٢,٠١٨)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٨٠٠,٠٠٠	٧,٩٥٣,٦٠٧	٣,٧٣٩,٨٤٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٦,٦٠٧	١,٨٩٧,٢٧٥	-	١,٥٩٧,٧٨٦	٢٧,٠٩٥,١١٥	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٥٧,٧٨٦	-	٧٤٨,٢١٦,٧٦٨	١,١٤٥,٥٠٠	١,٩٨٢,٥٠٠	٤,٥٦٤,٧٧٤	١٨١,٩١١	٧٦٤,٥٤٩,٢٣٩	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٧٦,٥٤١)	-	-	(٩٣١,٦٠٦)	(١,٤٨٦,٨٧٥)	-	-	(١٠,٢٩٥,٠٢٢)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
-	(٤٠٦,٤٣٤)	(١,٢٤٦,٦٩٩)	(٦٣,٦٠٧,٢١٣)	(٤٥,٣٩٩)	(١٣٦,٨٠٠)	(١,٣٢٤,٥٢١)	(٤,٣٨٠)	(٦٦,٧٦٢,٦٨٦)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) هي كالتالي/ تابع:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الهندسي	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣,٠٦٨,٩٨٩	٦,٦٤٤,١٨٥	(١٢٩,٣٠٨,١٤٩)	(٢٥٠,٦٩٧)	(٢,٩٦٣,٠٦٤)	(٦,٨٣٧,٠٢٥)	(٢٩٦,٦٠٤)	(١٤٩,٣٦٨,٧١٣)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة حصص المعيد من احتياطي
-	٢,٧٣٣,١٢٠	٤,٣٤٧,٨٨٩	١,٥١٥,١٤٦	١٩٤,١٦٦	٢,٥١١,٢٣٧	٤٥,٩٨٧	٢٣٩,٦٦٨	١١,٥٨٧,٢١٣	مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٩٨٤,٤٦٠	٢,٢٨٨,٥٩١	٥,١٤٩,٠١٠	١٢٠,٠٦٧,٥٥٥	٤٣٣,٩٠٢	٩٢٣,٣٢٢	٥,٠٧٤,٢٨١	٢٣٨,٦٢٠	١٣٥,١٥٩,٧٤١	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة حصص المعيد من احتياطي
(٥٦١,٥١٨)	(٢,٠٠٧,٣٤١)	(٣,٤٤٣,٧٢٣)	(٩,٣٠٥)	(٢٨٦,٦٠٥)	(٦٤٢,١٣٧)	(١٠٧,٣٢٩)	(١٣٦,٩٢٦)	(٧,١٩٤,٨٨٤)	مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة
٤٢٢,٩٤٢	٥٤,٦١٩	٥٩١,٠٠٩	(٧,٧٣٤,٧٥٣)	٩٠,٧٦٦	(١٧٠,٦٤٢)	(١,٨٢٤,٠٨٦)	٤٤,٧٥٨	(٩,٨١٦,٦٤٣)	صافي التغير في مطالبات غير مبلغ عنها
(٢٨٠,٩٥١)	(٥,٥٤١,٣٠٣)	(١١,٩٤٤,٢٣٤)	(٤٩,٨٩٢,٨٤١)	(٤٣٨,٤٨٠)	(١,٩٤٨,٨٧٨)	(٦,٤١٧,٩١٨)	(٤١٧,١٢٠)	(٧٦,٨٨١,٧٢٥)	عمولات مدفوعة
(١٠١,١٧٢)	(٢٠٨,٩٥٦)	(٤٣١,٦٨٦)	(٤,٣٥١,٢٧٣)	(١٥٤,٨٥٧)	(٧٨,٤١٩)	(٥١٤,٢٥١)	(٢٣,٧٣٣)	(٥,٨٦٤,٣٤٧)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
-	-	-	(٨,٥٥١,٥٧٥)	-	-	-	-	(٨,٥٥١,٥٧٥)	اقساط فائض الخسارة
(٩٥٩,١٨١)	(٦,٥٥١,٥٢٤)	(١٤,٣١٠,٣٤٠)	(٦٣٦,٨٣٩,٥٨٠)	(٤٨٣,١٩٥)	(٢,٤٣٨,٥٦٤)	(٦٤,٩٣٩,٢٥١)	(٤٤٢,٤٣٥)	(٧٢٦,٩٦٤,٠٧٠)	صافي المصاريف
٦,٥٥٨,٩٩٧	٢,٠٤٩,٩٣٣	٢٩,٣٢٦,٩٨٧	٥٧,٥٣٥,٥٩٠	٢,١٧٢,٩٥٤	(٥,٢٠٦,٩٩٠)	١١,٣٦٨,٨٦٦	١,١٦٠,٥٠٤	١٠٤,٩٦٦,٨٤١	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

١٦ - الالتزامات الطارئة

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

١٧ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الحديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين بناء عليه، فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئ وتختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة و معاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

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

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

١٨ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٢٠ تشرين الأول ٢٠١١.