

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

جدول المحتويات

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

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٢٣٨٨

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة
دمشق- سورية

مقدمة،

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة الوطنية للتأمين المساهمة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "المتعلق بالتقارير 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 معلومات مالية مرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع 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 رأيي تدقيقي بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي المرحلي الموجز الشركة الوطنية للتأمين المساهمة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.



أمور هامة

- بدون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة العقارات التي تملكها الشركة و البالغة حوالي ٣٢٣ مليون ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/٩٧/م تاريخ ١ تموز ٢٠٠٧ و الذي حدد نسبة الاستثمار في العقارات بـ ٢٠ % من رأس المال المدفوع، وبالتالي كان يتوجب على الشركة تسوية أوضاعها وفقاً لهذا القرار خلال سنة من تاريخ صدوره.
- بدون التحفظ في الاستنتاج، بلغت نسبة أقساط تأمين السيارات الإلزامي ٦٣% من مجمل أقساط التأمين 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.
- بدون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الاطراف المقربة و التي كان رصيدها كما في ٣١ آذار ٢٠١٠، ٢٢,٢٠٠,٥٩٥ ليرة سورية الحد المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م. الصادر عن هيئة الاشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ و الذي حدد الحد الاقصى لمديونية أعضاء مجلس الادارة والاطراف المقربة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الاقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم و البالغ قيمته للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠، ٢,٩٧٠,٢٥٥ ليرة سورية.

أمور أخرى

- ان البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مدققة من قبل مدقق حسابات آخر الذي ابدى رأياً غير متحفظاً حولها في ٣ شباط ٢٠١٠.
- ان البيانات المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ غير مدققة او مراجعة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمراجعة وقد عُرِضت فقط لاغراض المقارنة.

دمشق - سورية

٢٥ نيسان ٢٠١٠

المحاسب القانوني

محمد ناظم القادري



الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١,٥٣١,١١٧,٧٧٠	١,٥٣٠,٧٦٩,٢٩٧		النقد وما في حكمه
٥٩٩,٦٤٢,٧١٩	٥٨٩,٤٦٩,٤٢٥		ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف
٢٠,٦٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٥	أدوات مالية متوفرة للبيع
٥٢,١٣٥,٨٧١	٧٥,٠٤٣,١٨٦		عملاء مدينون
١,٢٨٧,٤٢٢	٣,٧٣٥,٩٣٠		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٠,٠٢٨,٢٩٣	٢٢,٥٤٥,٦٥٨	٦	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٤٨,٤٨٨,٩٥٣	٤٢,٢٩٤,٧١٤	٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٩٦٩,٨٣٩	٢٠,٠٧٢,٣٢٨	٨	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٣٣٥,٤٦٣,٦٦٨	٣٣١,٣٤٠,٥١٢	٩	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٦٥٣,٧٣٤,٥٣٥</u>	<u>٢,٦٦٦,٠٢١,٠٥٠</u>		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
<u>المطلوبات</u>			
٧٣,١٧١,١٤٩	٦٣,٤٦٥,٧٢٨		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٣٧٨,٦٠٨	٢,٥١١,٤٩١	٦	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١١,٤١٢,٣٠٣	١٣,٢٧٥,٣٦٦		عملاء دائنون
١,٣٥٦,٦٧٩,٧١٧	١,٣٣٨,٩١٣,٨٣١	١١	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٣,٣٨٩,٥٩١	٢٩,٣١٨,٥٩٩		ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٥,٠٦٥,٨٨١	٤١,٨٢٥,٠٦٢	١٢	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٥١٣,٠٩٧,٢٤٩</u>	<u>١,٤٨٩,٣١٠,٠٧٧</u>		مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين</u>			
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال (١,٧٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٢٦,٠٥٨,٠٤٨	٤٤,٠٦١,٩٠٧		احتياطي قانوني
٤٢,٤١٥,٤٢٠	٤٢,٤١٥,٤٢٠		احتياطي خاص
٤٢,١٢٥,٢٢٩	٢٠٤,١٥٩,٩٥٩		الأرباح المدورة
١٨٠,٠٣٨,٥٨٩	٣٦,٠٧٣,٦٨٧		أرباح الفترة/ السنة
<u>١,١٤٠,٦٣٧,٢٨٦</u>	<u>١,١٧٦,٧١٠,٩٧٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٦٥٣,٧٣٤,٥٣٥</u>	<u>٢,٦٦٦,٠٢١,٠٥٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة

بيان الدخل الشامل

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الإيرادات:
ل.س.	ل.س.		
٣٨٣,٢٠٦,٥٧٨	٢٩٩,٥٧٣,٤٥١	١٤	اجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٢,٥٧٧,٦٣٩)	(٣٧,٣٨٦,٤٨٦)	١٤	حصة معيدي التأمين من اجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٦٠,٦٢٨,٩٣٩	٢٦٢,١٨٦,٩٦٥		صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٥,٦١٩,٦٩٢)	٤٢,١٣٩,٦٧٦	١٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣١٥,٠٠٩,٢٤٧	٣٠٤,٣٢٦,٦٤١	١٤	صافي أقساط التأمين
٦,٥١٧,٣٤٤	١٠,١٠٦,١٥٤		عمولات مقبوضة
٤,٧٠١,٢٩٦	٢٩,٧٢٩,٣٣٣		فوائد من ودائع لدى المصارف
١,٧٧٢,٥٣٣	٥,٦٢٦,٣٠٨		إيرادات اخرى
٢٢٠,٨٧٩	١,٠٥٢,٢٣٦		صافي فروقات صرف
٣٢٨,٢٢١,٢٩٩	٣٥٠,٨٤٠,٦٧٢		اجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(١٣١,٩١٨,٨٢١)	(٢١٤,٩٦٧,٢٠١)	١٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
٦٥٨,٣٣٠	٢,٥١٨,٤٤١	١٥	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣١,٢٦٠,٤٩١)	(٢١٢,٤٤٨,٧٦٠)	١٥	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٣,٢٦٧,٨٦٨)	(١٠,٦٣٢,٤٥٠)	١٥	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٥٤,٥٢٨,٣٥٩)	(٢٢٣,٠٨١,٢١٠)	١٥	صافي المطالبات
(٦١,٣٥٢,٥٠٧)	(٢٧,٦٢٣,١٢٦)		عمولات مدفوعة
(٧,٣٠٠,٠٠٠)	(٥,٧٠١,٠٥٠)		أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٣,٣٦٠,٦٢٤)	(١,٧٩٧,٤٤١)		رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٢٢,٤١٧,٢٧٩)	(٢٦,٠٠٦,٢٩١)		رواتب و أجور و ملحقاتها
(٢٤,٥١٦,٧٥٣)	(١٧,٥١٤,٤١٧)		مصاريف ادارية و عمومية
(٦,٩٨٤,١٠٤)	(٦,٠٨٨,٣٩٨)		الاستهلاكات
(٢٠٨,٣٦٦)	(٣٨,٩٦٧)		فوائد و أعباء مالية
-	(١٥٦,٩٠٥)		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(٢٨٠,٦٦٧,٩٩٢)	(٣٠٨,٠٠٧,٨٠٥)		اجمالي المصاريف
٤٧,٥٥٣,٣٠٧	٤٢,٨٣٢,٨٦٧		أرباح السنة قبل الضريبة
(٧,٤٦٧,٢٤٢)	(٦,٧٥٩,١٨٠)	١٢	مؤونة ضريبة الدخل
٤٠,٠٨٦,٠٦٥	٣٦,٠٧٣,٦٨٧		صافي أرباح السنة
-	-		دخل شامل آخر
٤٠,٠٨٦,٠٦٥	٣٦,٠٧٣,٦٨٧		مجموع الدخل الشامل
٢٣,٥٨	٢١,٢٢		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة
بيان التعيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح السنة/الفترة	الأرباح المتراكمة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٢,٩٥٩,٤٩٧	١٦٣,٥٧٣,٧٢٤	١٩,٩٨٤,٤٢١	٩,٧٠٠,٦٧٦	٩,٧٠٠,٦٧٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	(١٦٣,٥٧٣,٧٢٤)	١٦٣,٥٧٣,٧٢٤	-	-	-	تخصيص أرباح السنة السابقة
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أنصبة أرباح
(٧,٣٦٠,٨٠٠)	-	(٧,٣٦٠,٨٠٠)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
-	-	(١٦,٣٥٧,٣٧٢)	-	١٦,٣٥٧,٣٧٢	-	احتياطي قانوني
-	-	(٣٢,٧١٤,٧٤٤)	٣٢,٧١٤,٧٤٤	-	-	احتياطي خاص
٤٠,٠٨٦,٠٦٥	٤٠,٠٨٦,٠٦٥	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,٠٠٠,٦٨٤,٧٦٢</u>	<u>٤٠,٠٨٦,٠٦٥</u>	<u>٤٢,١٢٥,٢٢٩</u>	<u>٤٢,٤١٥,٤٢٠</u>	<u>٢٦,٠٥٨,٠٤٨</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)
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
-	-	(١٨,٠٠٣,٨٥٩)	-	١٨,٠٠٣,٨٥٩	-	احتياطي قانوني
٣٦,٠٧٣,٦٨٧	٣٦,٠٧٣,٦٨٧	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١,١٧٦,٧١٠,٩٧٣</u>	<u>٣٦,٠٧٣,٦٨٧</u>	<u>٢٠٤,١٥٩,٩٥٩</u>	<u>٤٢,٤١٥,٤٢٠</u>	<u>٤٤,٠٦١,٩٠٧</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية المساهمة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٤٧,٥٥٣,٣٠٧	٤٢,٨٣٢,٨٦٧	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول الى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٦,٩٨٤,١٠٤	٦,٠٨٨,٣٩٨	الاستهلاكات
-	١٥٦,٩٠٥	خسارة ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
(٥٨٠,٨٦٢,٨١٥)	١٠,١٧٣,٢٩٤	النقص / (الزيادة) في ودائع آجلة محفوظة لدى المصارف
(٤,٣١١,٠٩٨)	(٢٢,٩٠٧,٣١٤)	الزيادة في عملاء مدينون
٥٧٩,١٤٩	(٢,٤٤٨,٥٠٨)	(الزيادة) /النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٢٦,٦٦٩,٥٦٦	٦,١٩٤,٢٣٩	النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٢٠,٨٢٩,٦٧١	٧,٤٨٢,٦٣٥	والمطالبات قيد التسوية
(٥٣,٧٩٩,٥٥٧)	(١٠,١٠٢,٤٨٩)	النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(٢٥,٦٦٧,٧٨٨)	(٩,٧٠٥,٤٢١)	الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(٧,١٢٦,٣٦٥)	(٨٦٧,١١٧)	النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٦,٠١٤,٥١١	١,٨٦٣,٠٦٣	النقص في ذمم دائنة - أطراف مقربة
٦٦,١٤٠,٣٠٩	(١٧,٧٦٥,٨٨٦)	الزيادة في عملاء دائنون
٨١,٨٩٩,٢٨٣	(٤,٠٧٠,٩٩٢)	(النقص) / الزيادة في الاحتياطات الفنية والحسابية
(٤١٥,٠٩٧,٧٢٣)	٦,٩٢٣,٦٧٤	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
-	(٥,١٥٠,٠٠٠)	شراء أدوات مالية متوفرة للبيع
-	(٢,٣٤١,٩٩٧)	شراء موجودات ثابتة مادية
١,٧٣٧,٩٨٨	٢١٩,٨٥٠	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة
١,٧٣٧,٩٨٨	(٧,٢٧٢,١٤٧)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
(٧,٣٦٠,٨٠٠)	-	تسديد مكافآت مجلس الادارة
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	تسديد أنصبة أرباح
(٩٢,٣٦٠,٨٠٠)	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٥٠٥,٧٢٠,٥٣٥)	(٣٤٨,٤٧٣)	صافي النقد في النقد وما في حكمه
١,٩٨٥,١٠٥,٨١٤	١,٥٣١,١١٧,٧٧٠	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
١,٤٧٩,٣٨٥,٢٧٩	١,٥٣٠,٧٦٩,٢٩٧	النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة 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 لمحافظة 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 فرع موزعة بين جميع المحافظات السورية.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

بتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية، كانت هناك بعض المعايير والتفسيرات، في الإصدار ولكنها غير سارية المفعول بعد. باعتقاد إدارة الشركة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة اعلاه في الفترات المستقبلية (كما ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للشركة.

باستثناء اثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 - عرض القوائم المالية التعديلات من نيسان ٢٠٠٩ تحسين سنوي ل IFRS (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)
- معيار المحاسبة الدولي IAS 7 - قائمة التدفقات النقدية التعديلات من نيسان ٢٠٠٩ تحسين سنوي ل IFRS (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)
- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية المجمعة يعدل تلقائياً نتيجة تعديل ل IFRS3 (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)
- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - استثمار في شركات شقيقة يعدل تلقائياً نتيجة تعديل ل IFRS3 (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 5 - الموجودات طويلة الاجل المعدة للبيع و العمليات المتوقعة التعديلات من نيسان ٢٠٠٩ تحسين سنوي ل IFRS (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية و السياسات المحاسبية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للإنظمة المرعية في سورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة كل المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية إضافة الى ذلك ليس بالضرورة ان تعكس البيانات المرحلية النتيجة المتوقعة للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

ب- أسس الإعداد:

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

لقد جرى إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

ج - تحويل العملات الأجنبية:

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

أما أرصدة الموجودات و المطلوبات غير المالية و حقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

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

إن سعر الدولار مقابل الليرة السورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ هو ٤٦,٠٥ ليرة سورية مقابل ٤٥,٦٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

د- الأدوات المالية:

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

هـ- الأصول الثابتة المادية:

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

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

يجري استهلاك الأصول الثابتة المادية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية للأصل وبعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٤	المباني
١٥	أجهزة ومعدات
٢٠	السيارات
٣٣	أجهزة كومبيوتر
١٠	أثاث ومفروشات

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

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

و- اشتراكات التأمينات الاجتماعية:

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

ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ز - المؤونات:

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

ح- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ط- عقود التأمين:

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

	%	
تأمين النقل البحري-بضائع	٢٥	من حجم الأقساط
تأمين المسافرين	٢٥	من حجم الأقساط
التأمينات العامة	٤٠	من حجم الأقساط
تأمين إلزامي للسيارات	٤٥	من حجم الأقساط
تأمينات لآجال طويلة	١٠٠	من حجم أقساط السنة القادمة

ي- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

ك- 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.

ل- 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 وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للمطالبات تحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها .
يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الأقساط والمطالبات تحت التسوية كذمم مدينة في المركز المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من حصة المعيدين من الخسارة المقدرة.
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) ٧,٥ بالمئة من حصة المعيدين من المطالبات المبلغ عنها.

م- المطالبات المدفوعة:

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

ن- إيرادات فوائد:

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

ص- كلفة الاستدانة:

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

ع- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ف- النقد وما يعادل النقد:

يتضمن هذا البند، بهدف تحضير بيان التدفقات النقدية، النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق الاصلية القصيرة و التي لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

٤- التقديرات المحاسبية الهامة ومصادر أساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقدم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. إن هذه التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبين على أساس الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصريا على هذه الفترة أو في فترة التعديل و فترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين و كذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية 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 لكفائتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

٥- أدوات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند ٥٠% من قيمة الأسهم الاسمية (١,٠٣٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٥٠ ليرة سورية) في شركة محلية مساهمة قابضة (٤٠% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩). لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية راجحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين. حتى تاريخ إعداد هذا التقرير بلغت نسبة المشاركة ٢٥% من إجمالي رأس مال الشركة المساهم بها.

٦- التعامل مع الأطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين. يتألف رصيد الأطراف المقربة مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.
٣٤٥,٠٦٣	٥٢٨,٦٥٧
٢٢,٢٠٠,٥٩٥	٢٩,٤٩٩,٦٣٦
<u>٢٢,٥٤٥,٦٥٨</u>	<u>٣٠,٠٢٨,٢٩٣</u>
٢,٣٩٦,٤٩٥	٣,٣٥٣,٨٧٠
١١٤,٩٩٦	٢٤,٧٣٨
<u>٢,٥١١,٤٩١</u>	<u>٣,٣٧٨,٦٠٨</u>

أ- بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف مقربة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
شركات تحت سيطرة مشتركة

ذمم دائنة - أطراف مقربة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
شركات تحت سيطرة مشتركة

إن ذمم شركات تحت سيطرة مشتركة هي عائدة لأحد المساهمين الذي يملك ٥٠% وهي ناتجة عن عقود تأمين عادية.

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.

ب - بيان الدخل الشامل:	
٢٩,٨٩٩,٨٢٨	٢,٩٧٠,٢٥٥
(٤,٣٧٠,٩٤٧)	(١٠,٨٦٠,٤١٩)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)

أقساط التأمين - شركات تحت سيطرة مشتركة
رواتب وأتعاب الإدارة العليا
أتعاب رئيس مجلس الإدارة

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

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠١٤,٩٠١	-	-	١,٠١٤,٩٠١
١٤,٠٣٩,١٨٧	١,٢٧٤,٣٦٥	٧,٢٩٢,٥٨٤	٥,٤٧٢,٢٣٨
٨,٢٢٦,٧٣٢	١,٢٧٨,٢٨٦	١,٨٣٥,٣٠٤	٥,١١٣,١٤٢
١,١٧٨,٣٦٦	١٤٧,٨٩٨	٩٨٥,٩٨٢	٤٤,٤٨٦
٣,٩٣٧,٧٠٨	٢٢٣,٥٩٣	١,٤٩٠,٦٢٥	٢,٢٢٣,٤٩٠
١١,٥٥٩,٨٠٦	١,٥٠٣,٩٧٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٨٢٨
٢,٣٣٨,٠١٤	٢٤٤,٠٦٨	١,٦٢٧,١٢١	٤٦٦,٨٢٥
٤٢,٢٩٤,٧١٤	٤,٦٧٢,١٨٨	٢٣,٢٣١,٦١٦	١٤,٣٩٠,٩١٠

فرع التأمين:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٣٣,٨٣٠	٥٦١,٥١٨	٨٠٠,٠٠٠	٥٧٢,٣١٢
١٩,٧٨٩,٦٩٩	٢,٠٠٧,٣٤١	٧,٠٧٦,٥٤١	١٠,٧٠٥,٨١٧
١٧,٢١٨,٦١٤	٣,٤٤٣,٧٢٣	-	١٣,٧٧٤,٨٩١
٢,٧٤٦,٧٧١	٢٨٦,٦٠٥	٩٣١,٦٠٦	١,٥٢٨,٥٦٠
٥,٥٥٣,٧٤٣	٦٤٢,١٣٧	١,٤٨٦,٨٧٥	٣,٤٢٤,٧٣١
٦٥,١٣٣	٩,٣٠٥	-	٥٥,٨٢٨
١,١٨١,١٦٣	٢٤٤,٢٥٥	-	٩٣٦,٩٠٨
<u>٤٨,٤٨٨,٩٥٣</u>	<u>٧,١٩٤,٨٨٤</u>	<u>١٠,٢٩٥,٠٢٢</u>	<u>٣٠,٩٩٩,٠٤٧</u>

فرع التأمين:

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

٨- فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦,٠٤٣,٥٠٣	١٤,٩٤٨,١٦٣
٣,١٤٨,٩٧٥	٣,٦٤٩,٣٠٠
٤٨٠,٣٦١	٥٢٦,٣٦٦
٢٩٧,٠٠٠	٩٤٨,٤٩٩
<u>٩,٩٦٩,٨٣٩</u>	<u>٢٠,٠٧٢,٣٢٨</u>

فوائد مستحقة
إيجارات مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة للموظفين
حسابات مدينة أخرى

٩ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						<u>الكلفة التاريخية:</u>
٣٩٥,٩٧٦,٩٤٧	١٩,٠٠٢,٢١٧	٢٦,٤٤٣,٨٣٠	٢٠,١٠٣,٦٢٥	٦,٩١٩,٦٨٥	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٩,٩٨٣,٩٩٥	٦,٩٨١,٣٢٠	١,٦٤٣,٢٤٥	١,٠١٢,٠٠٠	٣٤٧,٤٣٠	-	إضافات
(٣,٧٣٦,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(١١١,٠٠٠)	(٣,٥٦٥,٠٠٠)	-	-	استبعادات
٤٠٢,٢٢٤,٩٤٢	٢٥,٩٢٣,٥٣٧	٢٧,٩٧٦,٠٧٥	١٧,٥٥٠,٦٢٥	٧,٢٦٧,١١٥	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢,٣٤١,٩٩٧	١,١١٨,١٤٧	٢٥١,٢٠٠	٩٧٠,٠٠٠	٢,٦٥٠	-	إضافات
(٥٦٥,٣٠٤)	(١٠٢,٣٠٤)	(٣٥٧,٧٠٠)	-	(١٠٥,٣٠٠)	-	استبعادات
٤٠٤,٠٠١,٦٣٥	٢٦,٩٣٩,٣٨٠	٢٧,٨٦٩,٥٧٥	١٨,٥٢٠,٦٢٥	٧,١٦٤,٤٦٥	٣٢٣,٥٠٧,٥٩٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
						<u>الاستهلاكات المتراكمة:</u>
(٤٢,٣١١,٧٩٦)	(٢,٤١٤,١١١)	(١٤,٨٧٢,٧٤٧)	(٣,٨١٤,٨٦٥)	(١,٤٥٩,٥٠٧)	(١٩,٧٥٠,٥٦٦)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٢٦,٠٨٣,١٠٦)	(١,٩٢٧,٦٢٩)	(٦,٧٨١,٩١٩)	(٣,٣٦٨,٤٨٠)	(١,٠٦٤,٧٧٥)	(١٢,٩٤٠,٣٠٣)	إضافات، أعباء السنة
١,٦٣٣,٦٢٨	١٧,١٦٨	٨٥,٤٩١	١,٥٣٠,٩٦٩	-	-	استبعادات
(٦٦,٧٦١,٢٧٤)	(٤,٣٢٤,٥٧٢)	(٢١,٥٦٩,١٧٥)	(٥,٦٥٢,٣٧٦)	(٢,٥٢٤,٢٨٢)	(٣٢,٦٩٠,٨٦٩)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٦,٠٨٨,٣٩٨)	(٦٥٢,٩٣٣)	(١,٠٣٧,٢٣٢)	(٨٩٧,٤٧٠)	(٢٦٥,٦٨٧)	(٣,٢٣٥,٠٧٦)	إضافات، أعباء الفترة
١٨٨,٥٤٩	٣٢,٨٥١	٨١,٩٦٩	-	٧٣,٧٢٩	-	استبعادات
(٧٢,٦٦١,١٢٣)	(٤,٩٤٤,٦٥٤)	(٢٢,٥٢٤,٤٣٨)	(٦,٥٤٩,٨٤٦)	(٢,٧١٦,٢٤٠)	(٣٥,٩٢٥,٩٤٥)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
						<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
٣٣١,٣٤٠,٥١٢	٢١,٩٩٤,٧٢٦	٥,٣٤٥,١٣٧	١١,٩٧٠,٧٧٩	٤,٤٤٨,٢٢٥	٢٨٧,٥٨١,٦٤٥	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
٣٣٥,٤٦٣,٦٦٨	٢١,٥٩٨,٩٦٥	٦,٤٠٦,٩٠٠	١١,٨٩٨,٢٤٩	٤,٧٤٢,٨٣٣	٢٩٠,٨١٦,٧٢١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٠- وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاولته، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية.

١١- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٥٦,٩٧٠,٧٣٧	٤١٨,١٥٨,٥٠٣	ايرادات غير مكتسبة
٧٦٤,٥٤٩,٢٣٩	٧٩٩,٠٦٢,٧٠٢	مطالبات قيد التسوية
١٣٥,١٥٩,٧٤١	١٢١,٦٩٢,٦٢٦	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
<u>١,٣٥٦,٦٧٩,٧١٧</u>	<u>١,٣٣٨,٩١٣,٨٣١</u>	

تتلخص حركة الايرادات غير المكتسبة وحصص معيدي التأمين منها كما يلي:

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩		للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		
حصص معيدي التأمين من الإيرادات غير المستحقة		حصص معيدي التأمين من الإيرادات غير المستحقة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٩٦٥,١٩٥	٨٣٧,٣٩١,٩٨٢	٣٠,٩٩٩,٠٤٧	٤٥٦,٩٧٠,٧٣٧	كما في أول الفترة / السنة
(٢,٩٦٦,١٤٨)	(٣٨٠,٤٢١,٢٤٥)	(١٦,٦٠٨,١٣٧)	(٣٨,٨١٢,٢٣٤)	صافي التغير
<u>٣٠,٩٩٩,٠٤٧</u>	<u>٤٥٦,٩٧٠,٧٣٧</u>	<u>١٤,٣٩٠,٩١٠</u>	<u>٤١٨,١٥٨,٥٠٣</u>	كما في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة المطالبات قيد التسوية وحصص المعيدين منها كما يلي:

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩		للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		
حصص معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية		حصص معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٠٨٤,٠٧٨	٣٩٢,٧٨٠,٤٦٥	١٠,٢٩٥,٠٢٢	٧٦٤,٥٤٩,٢٣٩	كما في أول الفترة / السنة
(٧٨٩,٠٥٦)	(٣٧١,٧٦٨,٧٧٤)	(١٢,٩٣٦,٥٩٤)	(٣٤,٥١٣,٤٦٣)	صافي التغير
<u>١٠,٢٩٥,٠٢٢</u>	<u>٧٦٤,٥٤٩,٢٣٩</u>	<u>٢٣,٢٣١,٦١٦</u>	<u>٧٩٩,٠٦٢,٧٠٢</u>	كما في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة المطالبات التي حدثت ولم يبلغ عنها وحصه المعيدين منها كما يلي:

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩		للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		
حصة معيدي التأمين من المطالبات التي حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من المطالبات التي حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من المطالبات التي حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من المطالبات التي حدثت ولم يبلغ عنها	
٧,٧٧٢,٥٠١	١٤٤,٩٥١,٣٤٠	٧,١٩٤,٨٨٤	١٣٥,١٥٩,٧٤١	كما في أول الفترة / السنة
(٥٧٧,٦١٧)	(٩,٧٩١,٥٩٩)	(٢,٥٢٢,٦٩٦)	(١٣,٤٦٧,١١٥)	صافي التغير
<u>٧,١٩٤,٨٨٤</u>	<u>١٣٥,١٥٩,٧٤١</u>	<u>٤,٦٧٢,١٨٨</u>	<u>١٢١,٦٩٢,٦٢٦</u>	كما في نهاية الفترة / السنة

١٢ - 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:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٤٧,٥٥٣,٣٠٧	٤٢,٨٣٢,٨٦٧	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
٣,٢٣٥,٠٧٦	٣,٢٣٥,٠٧٦	استهلاك المباني
		ينزل:
(١,٠٠٦,٧٧٣)	(١,٠٠٦,٧٧٣)	حصة السنة من مصاريف التأسيس
<u>٤٩,٧٨١,٦١٠</u>	<u>٤٥,٠٦١,١٧٠</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
<u>٧,٤٦٧,٢٤٢</u>	<u>٦,٧٥٩,١٨١</u>	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥٪

١٣ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ١,٧ مليون سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد تساوي ٥٠٠ ليرة سورية اي ما يعادل ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل.

١٤ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣١٨,١٠٧	(٥٩٧,٣٠٤)	٧٢٠,٨٠٣
٢٩٨,٢٥٥,٣٤٤	(٣٦,٧٨٩,١٨٢)	٢٦١,٤٦٦,١٦٢
٢٩٩,٥٧٣,٤٥١	(٣٧,٣٨٦,٤٨٦)	٢٦٢,١٨٦,٩٦٥
(٢,١٨٤,٤٠٦)	٤٤٢,٥٨٩	(١,٧٤١,٨١٧)
٤٠,٩٩٦,٦٤٠	٢,٨٨٤,٨٥٣	٤٣,٨٨١,٤٩٣
٣٨,٨١٢,٢٣٤	٣,٣٢٧,٤٤٢	٤٢,١٣٩,٦٧٦
٣٣٨,٣٨٥,٦٨٥	(٣٤,٠٥٩,٠٤٤)	٣٠٤,٣٢٦,٦٤١

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠٧,٣٩٧	(٢٨٨,٨٨٦)	٥١٨,٥١١
٣٨٢,٣٩٩,١٨١	(٢٢,٢٨٨,٧٥٣)	٣٦٠,١١٠,٤٢٨
٣٨٣,٢٠٦,٥٧٨	(٢٢,٥٧٧,٦٣٩)	٣٦٠,٦٢٨,٩٣٩
١,٥٧٧,٨٩١	(١,١٠٤,٤٨٠)	٤٧٣,٤١١
(٤٤,٥٢٧,٤٣٩)	(١,٥٦٥,٦٦٤)	(٤٦,٠٩٣,١٠٣)
(٤٢,٩٤٩,٥٤٨)	(٢,٦٧٠,١٤٤)	(٤٥,٢٧٩,٦٩٢)
٣٤٠,٢٥٧,٠٣٠	(٢٥,٢٤٧,٧٨٣)	٣١٥,٠٠٩,٢٤٧

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

١٥ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢١١,٩٤٨,٧٦٠	(٥١٨,٤٤١)	٢١٢,٤٦٧,٢٠١
٢١٢,٤٤٨,٧٦٠	(٢,٥١٨,٤٤١)	٢١٤,٩٦٧,٢٠١

المطالبات المدفوعة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات

حدثت ولم يبلغ عنها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

(٦٢٢,٩٤٢)	١,٣٦١,٥١٨	(١,٩٨٤,٤٦٠)
١١,٢٥٥,٣٩٢	(١١,٧٧٥,٤١٦)	٢٣,٠٣٠,٨٠٨
١٠,٦٣٢,٤٥٠	(١٠,٤١٣,٨٩٨)	٢١,٠٤٦,٣٤٨
٢٢٣,٠٨١,٢١٠	(١٢,٩٣٢,٣٣٩)	٢٣٦,٠١٣,٥٤٩

للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
١٣١,٢٦٠,٤٩١	(٦٥٨,٣٣٠)	١٣١,٩١٨,٨٢١
١٣١,٢٦٠,٤٩١	(٦٥٨,٣٣٠)	١٣١,٩١٨,٨٢١

المطالبات المدفوعة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات

حدثت ولم يبلغ عنها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

(٥٧٤,٣٩٦)	٨٤٤,٦٤٥	(١,٤١٩,٠٤١)
٢٣,٨٤٢,٢٦٤	(٧٦٧,٥٣٨)	٢٤,٦٠٩,٨٠٢
٢٣,٢٦٧,٨٦٨	٧٧,١٠٧	٢٣,١٩٠,٧٦١
١٥٤,٥٢٨,٣٥٩	(٥٨١,٢٢٣)	١٥٥,١٠٩,٥٨٢

١٦ - تحليل صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

يتكون صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) مما يلي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الصحي	الهندسي	الحوادث العامة	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣١٨,١٠٧	١٨,٤١١,٦٢٩	٢٤,٩٧٣,٩٧٩	٢٣١,٣٧٤,٤٩٦	١٨,٨٦٩,٩٩٥	٣٣٥,٦٧٥	٤,٢٨٩,٥٧٠	٢٩٩,٥٧٣,٤٥١
(٥٩٧,٣٠٤)	(١٦,٩٩١,٥٤٠)	(١٧,٠٤٣,٨٠٤)	(٥٣,٠٤٠)	(٥٥٨,٥٧٨)	(١١١,٢١٦)	(٢,٠٣١,٠٠٤)	(٣٧,٣٨٦,٤٨٦)
(١,٧٤١,٨١٧)	(٢,٢٢٥,١٥٩)	١٨٣,٠٤٢	٥١,٣٣٥,٤٢٥	(٤,٩٢٢,٨٥٧)	٢٢٥,٩٩٧	(٧١٤,٩٥٥)	٤٢,١٣٩,٦٧٦
(١,٠٢١,٠١٤)	(٨٠٥,٠٧٠)	٨,١١٣,٢١٧	٢٨٢,٦٥٦,٨٨١	١٣,٣٨٨,٥٦٠	٤٥٠,٤٥٦	١,٥٤٣,٦١١	٣٠٤,٣٢٦,٦٤١
١٦,٢٧١	٣,٧٠٣,١٥٧	٥,٩٦٦,٥٧٥	١٠,٦٠٨	-	٢٧,٨٠٤	٣٨١,٧٣٩	١٠,١٠٦,١٥٤
٢,١٩٨,٣٣٩	٨٩٦	٢,٣٧٣,٤٧٥	٤١,٥٨١	٧,٧٠٠	٨٤٤,٣٠٦	١٥٧,٦٩٥	٥,٦٢٣,٩٩٢
١,١٩٣,٥٩٦	٢,٨٩٨,٩٨٣	١٦,٤٥٣,٢٦٧	٢٨٢,٧٠٩,٠٧٠	١٣,٣٩٦,٢٦٠	١,٣٢٢,٥٦٦	٢,٠٨٣,٠٤٥	٣٢٠,٠٥٦,٧٨٧
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٢٩,٥٩٨)	(٥١,٣٨٧)	(١٩٤,٩٢٤,٠٩٨)	(١٦,٩٢٢,٤٤٨)	٧٧,٥٠٠	(١٧,١٧٠)	(٢١٤,٩٦٧,٢٠١)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٥,٣٥٣	٣٨,٥٤١	-	٨١,٦٦٩	-	١٢,٨٧٨	٢,٥١٨,٤٤١
(٥٠٠,٠٠٠)	(٢٤٤,٢٤٥)	(١٢,٨٤٦)	(١٩٤,٩٢٤,٠٩٨)	(١٦,٨٤٠,٧٧٩)	٧٧,٥٠٠	(٤,٢٩٢)	(٢١٢,٤٤٨,٧٦٠)
١,٠٠٠,٠٠٠	(٣١١,٥٠٠)	(٢,٤٣٧,٣١٥)	(٢٧,٢٥٨,١٤٤)	(٥,٤٢٩,٠٠٤)	(٧٢,٥٠٠)	(٥,٠٠٠)	(٣٤,٥١٣,٤٦٣)
(٨٠٠,٠٠٠)	٢١٦,٠٤٣	١,٨٣٥,٣٠٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٢٧,١٢١	٥٤,٣٧٦	٣,٧٥٠	١٢,٩٣٦,٥٩٤
٢٠٠,٠٠٠	(٩٥,٤٥٧)	(٦٠٢,٠١١)	(١٧,٢٥٨,١٤٤)	(٣,٨٠١,٨٨٣)	(١٨,١٢٤)	(١,٢٥٠)	(٢١,٥٧٦,٨٦٩)
٩٨٤,٤٦٠	٩٠٧,٧١٩	٣,٢٧٥,٩٦٢	٣,٧٤٦,٣١٨	٣,٦٩٩,٨٥٠	٢٥١,٢٠٢	٦٠١,٦٠٤	١٣,٤٦٧,١١٥
(٥٦١,٥١٨)	(٧٣٢,٩٧٦)	(٢,١٦٥,٤٣٧)	١,٤٩٤,٦٧٣	(١٨٧)	(١٣٨,٧٠٧)	(٤١٨,٥٤٤)	(٢,٥٢٢,٦٩٦)
٤٢٢,٩٤٢	١٧٤,٧٤٣	١,١١٠,٥٢٥	٥,٢٤٠,٩٩١	٣,٦٩٩,٦٦٣	١١٢,٤٩٥	١٨٣,٠٦٠	١٠,٩٤٤,٤١٩
(١٦٣,٧٤٤)	(٢,٧٢٥,١٤٢)	(٢,٣٣٩,٢٢٤)	(١٩,٦٦٢,٤٩٦)	(١,٩٣٤,٢٢٣)	(١٨٨,٣١٠)	(٦٠٩,٩٨٧)	(٢٧,٦٢٣,١٢٦)
(٧,٩٠٩)	(١١٠,٤٧٠)	(١٤٩,٨٤٤)	(١,٣٨٨,٢٤٧)	(١١٣,٢٢٠)	(٢,٠١٤)	(٢٥,٧٣٧)	(١,٧٩٧,٤٤١)
-	-	-	(٥,٧٠١,٠٥٠)	-	-	-	(٥,٧٠١,٠٥٠)
(٤٨,٧١١)	(٣,٠٠٠,٥٧١)	(١,٩٩٣,٤٠٠)	(٢٣٣,٦٩٣,٠٤٤)	(١٨,٩٩٠,٤٤٢)	(١٨,٤٥٣)	(٤٥٨,٢٠٦)	(٢٥٨,٢٠٢,٨٢٧)
١,١٤٤,٨٨٥	(١٠١,٥٨٨)	١٤,٤٥٩,٨٦٧	٤٩,٠١٦,٠٢٦	(٥,٥٩٤,١٨٢)	١,٣٠٤,١١٣	١,٦٢٤,٨٣٩	٦١,٨٥٣,٩٦٠

يتكون صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة) مما يلي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الصحي	الهندسي	الحوادث العامة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٧,٣٩٧	١١,١٠٥,٨٣٣	١٣,٩٩٨,٩٥٩	٣٤٥,٤٦٦,٥٥٥	٦,٥٨٤,٤٦٩	٢,٥٦٤,٧٥٧	٢,٦٧٨,٦٠٨	٣٨٣,٢٠٦,٥٧٨	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٨٨,٨٨٦)	(١٠,٢٧٩,٠٧٠)	(٧,٢٨٧,٨١٦)	(١٢٤,٠٦٣)	(٥٧٠,١٧٠)	(١,٧٧٥,٣٠٥)	(٢,٢٥٢,٣٢٩)	(٢٢,٥٧٧,٦٣٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٧٣,٤١١	(٣٢٦,٠٨٧)	(١,٣٨٦,٥٩٥)	(٤٤,٦٨٦,٠٥٤)	٨٤٦,٨٧٤	(٢٥,٩٨٢)	(٥١٥,٢٥٩)	(٤٥,٦١٩,٦٩٢)	صافي التغير في الاحتياطي الفني والحسابي
٩٩١,٩٢٢	٥٠٠,٦٧٦	٥,٣٢٤,٥٤٨	٣٠٠,٦٥٦,٤٣٨	٦,٨٦١,١٧٣	٧٦٣,٤٧٠	(٨٨,٩٨٠)	٣١٥,٠٠٩,٢٤٧	صافي أقساط التأمين
١,٩٣٤	٢,٨٠٤,٩٣٠	٢,٥٦٢,٧٦٢	٢٤,٨١٣	-	٤٥٣,٨٣٢	٦٦٩,٠٧٣	٦,٥١٧,٣٤٤	عمولات مقبوضة
٤٣٢,٤٠٠	-	٧,٤٧٣	٩٠,٩٦٦	١,٠٦٩,٨٤١	-	-	١,٦٠٠,٦٨٠	إيرادات أخرى
١,٤٢٦,٢٥٦	٣,٣٠٥,٦٠٦	٧,٨٩٤,٧٨٣	٣٠٠,٧٧٢,٢١٧	٧,٩٣١,٠١٤	١,٢١٧,٣٠٢	٥٨٠,٠٩٣	٣٢٣,١٢٧,٢٧١	صافي الإيرادات
-	(٦٠٨,١٢٥)	(٤٧,٩٩٩)	(١١٤,٤٧٥,٦٣٣)	(١٦,٦٠١,١٥٤)	-	(١٨٥,٩١٠)	(١٣١,٩١٨,٨٢١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٤٨٨,٨١٨	٣٦,٠٠٠	-	-	-	١٣٣,٥١٢	٦٥٨,٣٣٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(١١٩,٣٠٧)	(١١,٩٩٩)	(١١٤,٤٧٥,٦٣٣)	(١٦,٦٠١,١٥٤)	-	(٥٢,٣٩٨)	(١٣١,٢٦٠,٤٩١)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(٨,٧٠٠,٠٠٠)	(٤٦,١٧٥)	(٩٠,٢٥٩,٣٩٢)	١,٦٠٥,٦١٧	٤,٢٣٠,٠٠٠	٣,٠٠٠)	(٩٣,١٧٢,٩٥٠)	التغير في مطالبات قيد التسوية
-	٤,٥٨٧,٢٦٦	٣٤,٦٣١	-	(٧٣,٥٤١)	-	٢,٢٥٠	٤,٥٥٠,٦٠٦	التغير في حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية
-	(٤,١١٢,٧٣٤)	(١١,٥٤٤)	(٩٠,٢٥٩,٣٩٢)	١,٥٣٢,٠٧٦	٤,٢٣٠,٠٠٠	(٧٥٠)	(٨٨,٦٢٢,٣٤٤)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
١,٤١٩,٠٤١	(٢٤٨,٣٢٩)	٣,١٥٥,٧٤٦	٦٠,٧١١,٦٢٨	٤,٢٤٩,٨١٩	٤٦٦,٣٠٠	٢٢٧,٩٨٤	٦٩,٩٨٢,١٨٩	التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨٤٤,٦٤٥)	(١٦٢,٣٥٦)	(٢,٧٦٧,٠٤٧)	(٤١,٩٥٥)	(٣١٨,٢٠٨)	(٣٠٧,٣٤٤)	(١٨٦,١٥٨)	(٤,٦٢٧,٧١٣)	التغير في حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية
٥٧٤,٣٩٦	(٤١٠,٦٨٥)	٣٨٨,٦٩٩	٦٠,٦٦٩,٦٧٣	٣,٩٣١,٦١١	١٥٨,٩٥٦	٤١,٨٢٦	٦٥,٣٥٤,٤٧٦	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١٥٩,٢٢٠)	(٢,٣٨٠,٤٠٧)	(٢,٣٢١,٣٩٤)	(٥٤,٩٣٦,٥٠٠)	(١,٠٢١,٥٧٣)	(٣٠٨,٢٥٩)	(٢٢٥,١٥٤)	(٦١,٣٥٢,٥٠٧)	عمولات مدفوعة
(٤,٨٤٤)	(٦٦,٦٣٥)	(١,١٤٥,٥٣٨)	(٢,٠٧٢,٦٣٩)	(٣٩,٥٠٧)	(١٥,٣٨٩)	(١٦,٠٧٢)	(٣,٣٦٠,٦٢٤)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
-	-	-	(٧,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٧,٣٠٠,٠٠٠)	أقساط فائض الخسارة
٤١٠,٣٣٢	(٧,٠٨٩,٧٦٨)	(٣,١٠١,٧٧٦)	(٢٠٨,٣٧٤,٤٩١)	(١٢,١٩٨,٥٤٧)	٤,٠٦٥,٣٠٨	(٢٥٢,٥٤٨)	(٢٢٦,٥٤١,٤٩٠)	صافي المصاريف
١,٨٣٦,٥٨٨	(٣,٧٨٤,١٦٢)	٤,٧٩٣,٠٠٧	٩٢,٣٩٧,٧٢٦	(٤,٢٦٧,٥٣٣)	٥,٢٨٢,٦١٠	٣٢٧,٥٤٥	٩٦,٥٨٥,٧٨١	صافي أرباح/(خسائر) فروع التأمين

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 الميزانية .

(ب) إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين

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

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

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتتنوع 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 ففة 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، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، و ذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها و يتمحور 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 تحمل 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 المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدين للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي 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 باليرة السورية. لا يوجد لدى الإدارة سياسة للاستحواط لتخفيف مخاطر تقلبات العملات الأجنبية.

١٨ - التزامات طارئة

في تاريخ أقصاه ١ أيار ٢٠١٠ يستحق على الشركة سداد ١٠% من قيمة استثماراتها و البالغة ٥,١٥٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٩ - أحداث هامة بعد تاريخ نهاية الفترة

وافقت الهيئة العامة العادية للشركة في اجتماعها المنعقد في ٣ نيسان ٢٠١٠ على ما يلي:

١- توزيع ارباح على المساهمين بنسبة ١٠% من القيمة الاسمية لرأس المال اي ما يعادل ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٢- تحديد أتعاب أعضاء مجلس الادارة عن العام ٢٠٠٩ بمقدار ٤,٢٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٢٠ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ وعلى إصدارها في اجتماعه المنعقد في ٢٥ نيسان ٢٠١٠.