

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٣-٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
١٩-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٨٠٩٧٣

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية



دمشق - سورية

٢٦ نيسان ٢٠١١

اسم الزميل مصطفى عوني زكية / رقم الترخيص / ١١ / ٤

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		النقد و ما في حكمه
١٦٩,٥١٣,٣٥٠	١٣١,٨٩٣,٥٥١		ودائع لأجل لدى المصارف
٨٣١,٠٣٤,٦٤٥	٨٥١,٠٣٤,٦٤٥		عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٣٩,٨٥١,٤٧٩	٥٥,٣٧٦,٥٨٨		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٩٤٩,٣٢٧	١,٨٦٥,٤٧٦		حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٢٠,٣٦٨,٥٨٣	٢١,٢٢٢,٣٢٥	٥	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٨,٢١٣,٩٣٩	٦,٣١٢,٩٦٠	٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٥٨,٧٥١,٦٣٠	٨٨,٧٧٣,٣٢٠	٧	إستثمارات بغرض المتاجرة
١٨,٤٣١,٧١٠	١٤,٤٢٥,٩٤٤	٨	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٢٥٢,٧٠٥,٣٨٦	٢٧٤,١٨١,٤٧٢	٩	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
١١,٢٧١,٩٢٧	٩,٩٠٨,٨٩٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٧,٠١١,٠٧٧	٢٧,١٩١,٩٠٩		مجموع الموجودات
<u>١,٤٣٨,١٠٣,٠٥٣</u>	<u>١,٤٨٢,١٨٧,٠٨٠</u>		

المدير المالي

يوسف مصعبود

المدير العام

بندري فركوج

نائب رئيس مجلس الإدارة

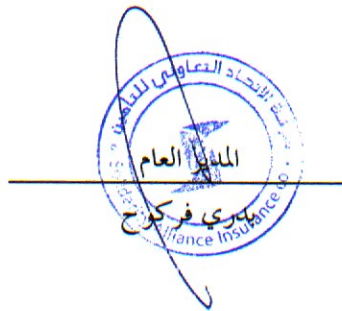
محمد هادي شوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٢٦,٥٥٢,٦٠٣	٣٢,٣٣٤,١١٦		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣,١٨٩,٦٠٢	٣,٥٤٧,٩٠٩		الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٢٧,٠٤١,٢٦٠	٣٤٣,٥٤٤,٠٦٠	١٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤٤,١٥٧,٠٦٠	٥٢,٠٦٢,٣٨٧		ذمم دائنة - أطراف مقربة
٢٩,١٤٥,٢١٣	٣١,٤٨٢,١٥٦	٦	مؤونة ضريبة الدخل
٣,٧٦٩,٦٠١	٥,٤٠١,٩٩٠		مجموع المطلوبات
٤٣٣,٨٥٥,٣٣٩	٤٦٨,٣٧٢,٦١٨		
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢٦,٧٩٣,٧٠٩		إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوي
٢,٥٢١,٥٤٠	٢,٥٢١,٥٤٠		إحتياطي قانوني
(٢٥,٠٦٧,٥٣٥)	(٢٥,٠٦٧,٥٣٥)		خسائر متراكمة
-	٩,٥٦٦,٧٤٨		أرباح الفترة
١,٠٠٤,٢٤٧,٧١٤	١,٠١٣,٨١٤,٤٦٢		مجموع حقوق المساهمين
١,٤٣٨,١٠٣,٠٥٣	١,٤٨٢,١٨٧,٠٨٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين


المدير المالي
يوسف حسعود


المدير العام
يحيى فركوح


نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد عمر شتوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
			<u>الإيرادات:</u>
			إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٠١,٥٦٣,٨٧٧	١٢٦,٥٠٣,١٧١		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦,٧٣١,٤٤٢)	(٧,٠٢٥,٢٦٤)		صافي الأقساط المكتتب بها
٩٤,٨٣٢,٤٣٥	١١٩,٤٧٧,٩٠٧		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(١٣,٩٤٩,٢٦٣)	(٦,٠١٠,٧٧٧)		صافي أقساط التأمين
٨٠,٨٨٣,١٧٢	١١٣,٤٦٧,١٣٠	١٢	عمولات مقبوضة
١,٨١٦,٤٥٥	٢,٤٠٢,٢٢٦	١٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٦,٧٥٢,٨٦٥	١٦,٧٤٠,٣٠١		إيرادات أخرى
١٢١,٠٢٢	٣٧,٧١٩		فروقات صرف
٤٢,٣١٥	-		إجمالي الإيرادات
٩٩,٦١٥,٨٢٩	١٣٢,٦٤٧,٣٧٦		<u>المصاريف:</u>
			إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٠٢١,٤١٧)	(٣٢,٠٦٧,٤٩٧)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٧,١٦٩	٢,٦١٥,٧٩٩		صافي المطالبات المدفوعة
(١٣,٩٨٤,٢٤٨)	(٢٩,٤٥١,٦٩٨)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١١,٦٣٣,٥٩٠)	(٩,٦٣٨,٢٨١)		صافي المطالبات
(٢٥,٦١٧,٨٣٨)	(٣٩,٠٨٩,٩٧٩)	١٢	عمولات مدفوعة
(٧,٨٨٩,٥٦٥)	(١٥,٠٨٥,٤٨٥)	١٢	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٣,١٩٣,٤٢٥)	(٣,٣٦٦,٠٠٠)	١٢	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٢٢,٢٧٩,٧٢٤)	(٣٣,٢٥٩,٧٦٩)		مصاريف إدارية و عمومية
(١٦,٢٢٣,٦٥٢)	(١٦,٢٤٣,٩٣٨)		الاستهلاكات و الإطفاءات
(٥,١٧٣,٩٠٠)	(٦,٤٩٩,٦٦٤)		أتعاب المعونة الفنية
(١٦,٠٤٧,٥٠١)	(٢,٣٠٥,٢٣٩)		صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم إستثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
-	(٥,٥٦٧,٢٦٦)	٨	فروقات صرف
-	(٣٠,٨٩٨)		إجمالي المصاريف
(٩٦,٤٢٥,٦٠٥)	(١٢١,٤٤٨,٢٣٨)		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣,١٩٠,٢٢٤	١١,١٩٩,١٣٨		مؤونة ضريبة الدخل
(٣٨٥,٤٣٣)	(١,٦٣٢,٣٩٠)		صافي أرباح الفترة
٢,٨٠٤,٧٩١	٩,٥٦٦,٧٤٨		
١,٤٠	٤,٧٨	١١	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
(غير مدقق)

المجموع	أرباح السنة / الفترة	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	احتياطي لإطفاء الخسائر الناجمة عن فروقات القطع البيوية	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩٨,٠٢٢,١٣١		(٢٩,٩٥١,٧٨١)	١,١٨٠,٢٠٣	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢,٨٠٤,٧٩١	٢,٨٠٤,٧٩١	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠
<u>١,٠٠٠,٨٢٦,٩٢٢</u>	<u>٢,٨٠٤,٧٩١</u>	<u>(٢٩,٩٥١,٧٨١)</u>	<u>١,١٨٠,٢٠٣</u>	<u>٢٦,٧٩٣,٧٠٩</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
١,٠٠٤,٢٤٧,٧١٤	-	(٢٥,٠٦٧,٥٣٥)	٢,٥٢١,٥٤٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٩,٥٦٦,٧٤٨	٩,٥٦٦,٧٤٨	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
<u>١,٠١٣,٨١٤,٤٦٢</u>	<u>٩,٥٦٦,٧٤٨</u>	<u>(٢٥,٠٦٧,٥٣٥)</u>	<u>٢,٥٢١,٥٤٠</u>	<u>٢٦,٧٩٣,٧٠٩</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٣,١٩٠,٢٢٤	١١,١٩٩,١٣٨	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٥,١٧٣,٩٠٠	٦,٤٩٩,٦٦٤	الاستهلاكات والاطفاءات
	- ٥,٥٦٧,٢٦٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
(٢٥١,٣٩٦)	(١٥,٥٢٥,١٠٩)	الزيادة في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
١,٥٢٠,٠٦٨	(٩١٦,١٤٩)	(الزيادة) / النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١,٥٥٣,٤١٦)	(٨٥٣,٧٤٢)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
(٢,٦٠٨,٨٤٩)	١,٩٠٠,٩٧٩	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(٢٢,٨٧٥,٢٢٧)	(٣٠,٠٢١,٦٩٠)	الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٦,٦٩٦,٦٧٣	٥,٧٨١,٥١٣	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٣٢,٠٠٦	٣٥٨,٣٠٧	الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٧,١٣٦,٢٦٨	١٦,٥٠٢,٨٠٠	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٣,١٤٨,٨١٠	٧,٩٠٥,٣٢٧	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٦,٦٢٢,٤٥٩	٢,٣٣٦,٩٤٣	الزيادة في ذمم دائنة أطراف مقربة
-	(١٨٠,٨٣٢)	وديعة مجمدة لصالح الهيئة
٣٦,٨٣١,٥٢٠	١٠,٥٥٤,٤١٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٥,٢١٢	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
	- (١,٥٦١,٥٠٠)	شراء إستثمارات بغرض المتاجرة
(٢٨,١٤٧,٢٦٨)	(٢٦,٦١٢,٧١٤)	٩ شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,٢٠٩,٤٨٨)	-	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٣٠,٣٥١,٥٤٤)	(٤٨,١٧٤,٢١٤)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٦,٤٧٩,٩٧٦	(٣٧,٦١٩,٧٩٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما في حكمه
٧١,٨٥٢,١٧٦	١٦٩,٥١٣,٣٥٠	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
٧٨,٣٣٢,١٥٢	١٣١,٨٩٣,٥٥١	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ و المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠. غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين و قد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

٢- أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة

لقد جرى 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية). 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 الحدود 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

١ كانون الثاني ٢٠١١

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١١ باستثناء

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار

و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧

المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و التفسير الصادر عن

سارية المفعول في ١ تموز ٢٠١٠

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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 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 ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٠	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	٢٥	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٥	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٤٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لأجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

تأمين صحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.

تأمين إلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها على أن يتم حجزها لمدة ثلاث سنوات. 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)

باقي فروع التأمين

ج- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

كما في ٣١ آذار ٢٠١١

تأمين صحي ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.

تأمين إلزامي السيارات

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها على أن يتم حجزها لمدة ثلاث سنوات. 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)

باقي فروع التأمين عدا تأمين الحياة

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)

د- المطالبات المدفوعة:

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

هـ- 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 - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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 والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٠ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل 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 لكفائيتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- اطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

٥- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٩٥,٤٣٦			-	الحياة (احتياطي حسابي)
٧,٠٩٧,٥٦٧	١,٠٧٠,٦٤٨	٩٧,٧٨٨	٥,٩٢٩,١٣١	الحريق
٢,٩٣٦,٩٥٦	٦٣٠,٧١٠		-	البحري
٩,٨٩٢,٣٦٦	٨٨٠,٣١٨	٨٧٣,٩٩٠	٨,١٣٨,٠٥٨	الحوادث العامة
٢١,٢٢٢,٣٢٥	٢,٥٨١,٦٧٦	٩٧١,٧٧٨	١٧,٦٦٨,٨٧١	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٢٢,٣٥٢			-	الحياة (احتياطي حسابي)
٦,٦٨٧,٧٧٩	٩٧٢,٥٥٨	٤٤٢,٥٥٦	٥,٢٧٢,٦٦٥	الحريق
٣,٠١٨,٢٤٢	٦٩٣,٨٢٢	١١,٦٨٤	٢,٣١٢,٧٣٦	البحري
٨,٩٤٠,٢١٠	٩٤٤,٢٦٣	٨٧٣,٩٩٠	٧,١٢١,٩٥٧	الحوادث العامة
٢٠,٣٦٨,٥٨٣	٢,٦١٠,٦٤٣	١,٣٢٨,٢٣٠	١٦,٤٢٩,٧١٠	

٦- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف المقربة :

بيان الوضع المالي	
كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
<u>ذمم مدينة- أطراف مقربة</u>	
شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية	٤,٧٥٨,٧٨٨
الشركة المتحدة للاغذية والمواد الاستهلاكية	٣٣٠,٣٠٠ -
مجموعة بن لادن - سورية	٦٠٢,٦٠٦
محمد عمر عرنوس	٣٣٠,٦٢٥
غياث حبال -	٢٥٠
عماد أديب الفاضل	٥٣٨,٧٦٧
الشركة التقنية الحديثة	١٠٠,٠٠٠
شركة اتصالات اس تيل المساهمة المغفلة	٦٦,٦٧٠ -
شركة بروميديا المساهمة المغفلة -	٣٥٢,٤٦٨
شركة BTC المساهمة المغفلة	٦١,٨٦٨
محمد عمر شوري	٧٠,٥٣٥
	٤٠,٣٩٦
	١,١٠٩,٨٢٢
	١٢١,٧٠٧ -
	١٠٥,٦٣٠ -
	٨,٢١٣,٩٣٩
	٦,٣١٢,٩٦٠

ذمم دائنة- أطراف مقربة

فيدليتي أشورنس أند ري أنشورنس	٣١,٤٥٠,٤٥٢
شركة بروميديا المساهمة المغفلة	٣١,٧٠٤ -
	٢٩,١٤٥,٢١٣
	٢٩,١٤٥,٢١٣

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

بيان الدخل	
ل.س.	ل.س.
<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)</u>	
إيرادات أفساط مكتبها	٣,٠٦٣,٦٧٨
مصاريف أتعاب المعونة الفنية	(٢,٣٠٥,٢٣٩)
إيجارات	(٤٢٠,٠٠٠)
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	(١٢,٠٢٤,٦١٧)
	(١٦,٠٤٧,٥٠١)
	(١٣,٦٣٧,٩٤٠)

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ إتفاقية معونة فنية مع شركة فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته ٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يدفع على فترة أربع أعوام بالإضافة إلى مبلغ يمثل ٢٠% من صافي أرباح الأعوام من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٣ لتقديم الدعم الفني من خلال المساعدة في إنتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الاستراتيجية والتخطيط ووضع السياسات الرئيسية والإجراءات. تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفروع.

٧- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٧٤٦,٤٢٦	٢٠,٨٦١,٥٠٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢٣,٨٣٦,٩٣٩	٢١,٦٨٣,٩٥٥	تكاليف إنتاج مؤجلة
١٢,٠٢١,٤٥١	٣,١٩٠,١٥٤	إيجارات مدفوعة مقدما
٩٩١,٨٤١	٤٢٩,١٥٧	نفقات دعاية مدفوعة مقدما
٤١٨,٥٦١	١,٠١٣,٥٥٢	إشتراكات مدفوعة مقدما
٢,٩١٤,١٦٤	٢٩٦,٦٣٢	مصاريف أخرى مدفوعة مقدما
١٦,٨٤٣,٩٣٨	١١,٢٧٦,٦٧٢	ذمم مدينة أخرى
<u>٨٨,٧٧٣,٣٢٠</u>	<u>٥٨,٧٥١,٦٣٠</u>	

يتضمن بند ذمم مدينة أخرى كما في ٣١ آذار ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١٠,٧٢٨,٦٧٦ ليرة سورية مودع لدى إحدى شركات الوساطة المالية من أجل القيام بأعمال بيع وشراء أوراق مالية.

٨- إستثمارات بغرض المتاجرة

كانت حركة هذا البند خلال الدورة المالية كما يلي:

٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٤٣١,٧١٠ -		الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٥٦١,٥٠٠	١٤,٢٧١,٣٢٤	إستثمارات بغرض المتاجرة مشتراة
(٥,٥٦٧,٢٦٦)	٤,١٦٠,٣٨٦	صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الإستثمارات
<u>١٤,٤٢٥,٩٤٤</u>	<u>١٨,٤٣١,٧١٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٩- الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	تحسينات البناء	السيارات	لوازم معلوماتية و مكتبية	الأثاث و المفروشات	البناء	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الكلفة التاريخية:							
٢١٧,٦٩١,١١٣	٣,١١٠,٣٠١	٣٣,٣١٣,١٩٣	٦,٦٢٧,٥٠٠	١٩,٤٠٢,٦٨٢	١٠,٦٥٥,٨٣٧	١٤٤,٥٨١,٦٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧٠,٤٤٦,٨٦٦		- ١٢,٣٣٩,٩٠٠	٩٩٥,٠٠٠	٤,١١٤,٣٨٢	٣,٥٣٢,٧٢٨	٤٩,٤٦٤,٨٥٦	الإضافات
(٣١,٠٠٠)				- - -	(٣١,٠٠٠)		استيعادات -
-	(٣,١١٠,٣٠١)	-	-	٣,١١٠,٣٠١	-	-	إعادة تصنيف
٢٨٨,١٠٦,٩٧٩		- ٤٥,٦٥٣,٠٩٣	٧,٦٢٢,٥٠٠	٢٦,٦٢٧,٣٦٥	١٤,١٥٧,٥٦٥	١٩٤,٠٤٦,٤٥٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٦,٥٢٠,٦٥١		٧,٨٥٣,٩٣١	١٥٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٢٠٠	٤٦٧,٤٩٠	١٦,٩٥٠,٠٣٠	الإضافات
٣١٤,٦٢٧,٦٣٠		٥٣,٥٠٧,٠٢٤	٧,٧٧٢,٥٠٠	٢٧,٧٢٦,٥٦٥	١٤,٦٢٥,٠٥٥	٢١٠,٩٩٦,٤٨٦	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق)
الاستهلاك المتراكم:							
(١٧,٨٢٩,٥٩٩)		- (٦,٨٦٣,٦٥٧)	(٢,١٦٨,٢٥١)	(٤,٠٣٤,١٤٣)	(٢,٣٩٢,٧٨٨)	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(١٧,٥٩٩,٩٥٢)		- (٧,٨٠٥,١٥٧)	(١,٧٧٠,٨٨٦)	(٤,١٦٦,٦٦٦)	(٣,٢٢٧,٤٧٥)	(٦٢٩,٧٦٨)	إضافات، أعباء الفترة
٢٧,٩٥٨		-	-	-	٢٧,٩٥٨	-	استيعادات
(٣٥,٤٠١,٥٩٣)		- (١٤,٦٦٨,٨١٤)	(٣,٩٣٩,١٣٧)	(٨,٢٠٠,٨٠٩)	(٥,٥٩٢,٣٠٥)	(٣,٠٠٠,٥٢٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٥,٠٤٤,٥٦٥)		(٢,٤٠٦,٠١٤)	(٤٧٦,٤٠٦)	(١,٥٤٠,٥٦٧)	(٢٨٥,٤٧٧)	(٣٣٦,١٠١)	إضافات، أعباء الفترة
(٤٠,٤٤٦,١٥٨)		(١٧,٠٧٤,٨٢٨)	(٤,٤١٥,٥٤٣)	(٩,٧٤١,٣٧٦)	(٥,٨٧٧,٧٨٢)	(٣,٣٣٦,٦٢٩)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق)
القيمة الدفترية الصافية:							
٢٧٤,١٨١,٤٧٢		٣٦,٤٣٢,١٩٦	٣,٣٥٦,٩٥٧	١٧,٩٨٥,١٨٩	٨,٧٤٧,٢٧٣	٢٠٧,٦٥٩,٨٥٧	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق)
٢٥٢,٧٠٥,٣٨٦		٣٠,٩٨٤,٢٧٩	٣,٦٨٣,٣٦٣	١٨,٤٢٦,٥٥٦	٨,٥٦٥,٢٦٠	١٩١,٠٤٥,٩٢٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٠ - الإحتياطيات الفنية و الحسائية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
مطالبات حصلت	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	ل.س.	الحياة (احتياطي حسائي)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	البحري
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الحوادث العامة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	سيارات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الصحي
١٣,٩٢٨,٩٠٣	-	-	١٣,٩٢٨,٩٠٣
٨,٢٨٣,٦٠٥	١,٢٨٠,٥٦٠	١٠٩,٢٦٣	٦,٨٩٣,٧٨٢
٤,٥٨٧,٦٧٢	١,٠٥٨,٦٩٤	-	٣,٥٢٨,٩٧٨
١٤,٣٨٤,٠٠٩	١,٤١٤,٧٩٠	٢,٢٥٨,٤٢٢	١٠,٧١٠,٧٩٧
٢٦٥,٠٨٩,٨٤٤	٣٤,٠٦٩,٤٩٩	٦٧,٦٤٧,٥٣٠	١٦٣,٣٧٢,٨١٥
٣٧,٢٧٠,٠٢٧	٢,٥١٠,٨٤٠	٦٣٧,٣٥٢	٣٤,١٢١,٨٣٥
<u>٣٤٣,٥٤٤,٠٦٠</u>	<u>٤٠,٣٣٤,٣٨٣</u>	<u>٧٠,٦٥٢,٥٦٧</u>	<u>٢٣٢,٥٥٧,١١٠</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
مطالبات حصلت	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	ل.س.	الحياة (احتياطي حسائي)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	البحري
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الحوادث العامة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	سيارات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الصحي
١٣,٢٩١,٥٨٣	-	-	١٣,٢٩١,٥٨٣
٧,٩٢٠,٦١٨	١,١٦٢,٩٥٠	٤٥٣,٣٩١	٦,٣٠٤,٢٧٧
٥,٠٨٠,٥٣٤	١,١٦٧,٠٣٨	٢٣,٣٦٨	٣,٨٩٠,١٢٨
١٣,٢٢٦,٦١٤	١,٣٥٥,٩٦٤	٢,٥٤٤,٠٧٣	٩,٣٢٦,٥٧٧
٢٦٦,٤٥١,٧٣٧	٢٨,٧٢١,٣٨٥	٦٢,٦٨١,٢٦٥	١٧٥,٠٤٩,٠٨٧
٢١,٠٧٠,١٧٤	٣,٢٧١,٣٠٢	٣٥٣,٣٥٢	١٧,٤٤٥,٥٢٠
<u>٣٢٧,٠٤١,٢٦٠</u>	<u>٣٥,٦٧٨,٦٣٩</u>	<u>٦٦,٠٥٥,٤٤٩</u>	<u>٢٢٥,٣٠٧,١٧٢</u>

١١ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		صافي ربح الفترة (ل.س.)
٢٠١٠	٢٠١١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
ل.س.	ل.س.	ربحية السهم الأساسية و المخففة
٢,٨٠٤,٧٩١	٩,٥٦٦,٧٤٨	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
<u>١,٤٠</u>	<u>٤,٧٨</u>	

١٢ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق) هي كالتالي:

إجمالي الأقساط المكتتب بها	فرع الحياة	البحري	السيارات	الصحي	الحريق	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤١٣,٨٠٦	٢,٧٨٩,٢٠٠	٨٧,١٦٣,٤٣٢	٢٣,٠٦٨,٣٠٤	٤,٤٦٧,٠١٧	٢,٦٠١,٤١٢	١٢٦,٥٠٣,١٧١	
(٧١٤,٩٠٠)	(١,٦٣٦,١٨٥)	-	-	-	(٩١٣,٧٣٩)	(٧,٠٢٥,٢٦٤)	
٥,٦٩٨,٩٠٦	١,١٥٣,٠١٥	٨٧,١٦٣,٤٣٢	٢٣,٠٦٨,٣٠٤	٧٠٦,٥٧٧	١,٦٨٧,٦٧٣	١١٩,٤٧٧,٩٠٧	
(١٣,٩٢٨,٩٠٣)	(٣,٥٢٨,٩٧٨)	(١٦٣,٣٧٢,٨١٥)	(٣٤,١٢١,٨٣٥)	(٦,٨٩٣,٧٨٢)	(١٠,٧١٠,٧٩٧)	(٢٣٢,٥٥٧,١١٠)	
١,٢٩٥,٤٣٦	٢,٣٠٦,٢٤٦	-	-	٥,٩٢٩,١٣١	٨,١٣٨,٠٥٨	١٧,٦٦٨,٨٧١	
١٣,٢٩١,٥٨٣	٣,٨٩٠,١٢٨	١٧٥,٠٤٩,٠٨٧	١٧,٤٤٥,٥٢٠	٦,٣٠٤,٢٧٧	٩,٣٢٦,٥٧٧	٢٢٥,٣٠٧,١٧٢	
(١,٧٢٢,٣٥٢)	(٢,٣١٢,٧٣٦)	-	-	(٥,٢٧٢,٦٦٥)	(٧,١٢١,٩٥٧)	(١٦,٤٢٩,٧١٠)	
(١,٠٦٤,٢٣٦)	٣٥٤,٦٦٠	١١,٦٧٦,٢٧٢	(١٦,٦٧٦,٣١٥)	٦٦,٩٦١	(٣٦٨,١١٩)	(٦,٠١٠,٧٧٧)	
٤,٦٣٤,٦٧٠	١,٥٠٧,٦٧٥	٩٨,٨٣٩,٧٠٤	٦,٣٩١,٩٨٩	٧٧٣,٥٣٨	١,٣١٩,٥٥٤	١١٣,٤٦٧,١٣٠	
-	٧٨٥,٢١٠	-	-	١,١٦٩,٠٥٠	٤٤٧,٩٦٦	٢,٤٠٢,٢٢٦	
٤,٦٣٤,٦٧٠	٢,٢٩٢,٨٨٥	٩٨,٨٣٩,٧٠٤	٦,٣٩١,٩٨٩	١,٩٤٢,٥٨٨	١,٧٦٧,٥٢٠	١١٥,٨٦٩,٣٥٦	
-	(٢٣,٣٦٨)	(٢٤,٥٩٠,٩٣٢)	(٣,٢٨٩,٤٢٨)	(٣,٣٩٨,١٩١)	(٧٦٥,٥٧٨)	(٣٢,٠٦٧,٤٩٧)	
-	١١,٦٨٤	-	-	٢,٦٠٤,١١٥	-	٢,٦١٥,٧٩٩	
-	(١١,٦٨٤)	(٢٤,٥٩٠,٩٣٢)	(٣,٢٨٩,٤٢٨)	(٧٩٤,٠٧٦)	(٧٦٥,٥٧٨)	(٢٩,٤٥١,٦٩٨)	
-	-	(٦٧,٦٤٧,٥٣٠)	(٦٣٧,٣٥٢)	(١٠٩,٢٦٣)	(٢,٢٥٨,٤٢٢)	(٧٠,٦٥٢,٥٦٧)	
-	-	-	-	٩٧,٧٨٨	٨٧٣,٩٩٠	٩٧١,٧٧٨	
-	٢٣,٣٦٨	٦٢,٦٨١,٢٦٥	٣٥٣,٣٥٢	٤٥٣,٣٩١	٢,٥٤٤,٠٧٣	٦٦,٠٥٥,٤٤٩	
-	(١١,٦٨٤)	-	-	(٤٤٢,٥٥٦)	(٨٧٣,٩٩٠)	(١,٣٢٨,٢٣٠)	
-	١١,٦٨٤	(٤,٩٦٦,٢٦٥)	(٢٨٤,٠٠٠)	(٦٤٠)	٢٨٥,٦٥١	(٤,٩٥٣,٥٧٠)	
-	(١,٠٥٨,٦٩٤)	(٣٤,٠٦٩,٤٩٩)	(٢,٥١٠,٨٤٠)	(١,٢٨٠,٥٦٠)	(١,٤١٤,٧٩٠)	(٤٠,٣٣٤,٣٨٣)	
-	٦٣٠,٧١٠	-	-	١,٠٧٠,٦٤٨	٨٨٠,٣١٨	٢,٥٨١,٦٧٦	
-	١,١٦٧,٠٣٨	٢٨,٧٢١,٣٨٥	٣,٢٧١,٣٠٢	١,١٦٢,٩٥٠	١,٣٥٥,٩٦٤	٣٥,٦٧٨,٦٣٩	
-	(٦٩٣,٨٢٢)	-	-	(٩٧٢,٥٥٨)	(٩٤٤,٢٦٣)	(٢,٦١٠,٦٤٣)	
-	٤٥,٢٣٢	(٥,٣٤٨,١١٤)	٧٦٠,٤٦٢	(١٩,٥٢٠)	(١٢٢,٧٧١)	(٤,٦٨٤,٧١١)	
(١,٥٢٨,٣٥٥)	(١,٠٣١,٥٥٢)	(٧,٩٨١,٤٥٧)	(٣,٥٨٠,٥٦٣)	(٦٢٥,٠١٦)	(٣٣٨,٥٤٢)	(١٥,٠٨٥,٤٨٥)	
-	-	(٣,٣٦٦,٠٠٠)	-	-	-	(٣,٣٦٦,٠٠٠)	
(١,٥٢٨,٣٥٥)	(٩٨٦,٣٢٠)	(٤٦,٢٥٢,٧٦٨)	(٦,٣٩٣,٥٢٩)	(١,٤٣٩,٢٥٢)	(٩٤١,٢٤٠)	(٥٧,٥٤١,٤٦٤)	
٣,١٠٦,٣١٥	١,٣٠٦,٥٦٥	٥٢,٥٨٦,٩٣٦	١,٥٤٠	٥٠٣,٣٣٦	٨٢٦,٢٨٠	٥٨,٣٢٧,٨٩٢	

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدقق) هي كالتالي:

إجمالي الأقساط المكتتب بها	فرع الحياة	البحري	السيارات	الصحي	الحريق	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٨٥٣,٩٣٦	٤,٢٣٣,٧٩٩	٧٧,٩٤٤,٨٥٨	٩,٨١٥,٣٤٤	٢,٨٩٨,٨٨٠	١,٨١٧,٠٦٠	١٠١,٥٦٣,٨٧٧	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٧,٢٩٢)	(٢,٤٧٧,٦٧٧)	-	-	-	(١,٧٦٣,٨٩٧)	(٦,٧٣١,٤٤٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤,٨١٦,٦٤٤	١,٧٥٦,١٢٢	٧٧,٩٤٤,٨٥٨	٩,٨١٥,٣٤٤	٤٤٦,٣٠٤	٥٣,١٦٣	٩٤,٨٣٢,٤٣٥	صافي الأقساط المكتتب بها
(١,٣٩١,٠٩٠)	(٣,٠٤٥,٢١١)	(١٠٠,٤٨٥,٨٥١)	(٩,٤٤٦,٣٤٦)	(٤,٠٧٨,٦١٩)	(٥,٣٨٤,٠٣٧)	(١٢٣,٨٣١,١٥٤)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٩٧,٤١٥	١,٧٨٥,٤٥٢	-	-	٣,٤٣١,٥١٧	٣,٨٤٠,٠٠٣	٩,٣٥٤,٣٨٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧٥٧,٣٢٥	٢,٥١٦,٣٠٩	٨٨,١٣١,١٠٦	٨,٣٧٧,٨٠٢	٣,٣٤٩,٤١٤	٦,١٧٤,٩٨٥	١٠٩,٣٠٦,٩٤١	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٢٧٥,٠٤٠)	(١,٤٦٠,٧٩٠)	-	-	(٢,٨٣٣,٣٢١)	(٤,٢١٠,٢٨٦)	(٨,٧٧٩,٤٣٧)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٦١١,٣٩٠)	(٢٠٤,٢٤٠)	(١٢,٣٥٤,٧٤٥)	(١,٠٦٨,٥٤٤)	(١٣١,٠٠٩)	٤٢٠,٦٦٥	(١٣,٩٤٩,٢٦٣)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤,٢٠٥,٢٥٤	١,٥٥١,٨٨٢	٦٥,٥٩٠,١١٣	٨,٧٤٦,٨٠٠	٣١٥,٢٩٥	٤٧٣,٨٢٨	٨٠,٨٨٣,١٧٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	٤٨٦,٦٨٦	-	-	٦٢٣,٣١٢	٧٠٦,٤٥٧	١,٨١٦,٤٥٥	عمولات مقبوضة
٤,٢٠٥,٢٥٤	٢,٠٣٨,٥٦٨	٦٥,٥٩٠,١١٣	٨,٧٤٦,٨٠٠	٩٣٨,٦٠٧	١,١٨٠,٢٨٥	٨٢,٦٩٩,٦٢٧	صافي الإيرادات
(١٥,٠٠٠)	(١٠,٣٦٨,١٥٣)	(٣,٣٧٨,٤٩٤)	(٤٠,٦٤٠)	(٢١٩,١٣٠)	(١٤,٠٢١,٤١٧)	(١٤,٠٢١,٤١٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة -
-	٧,٥٦٣	-	-	٢٩,٦٠٦	-	٣٧,١٦٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٧,٤٣٧)	(١٠,٣٦٨,١٥٣)	(٣,٣٧٨,٤٩٤)	(١١,٠٣٤)	(٢١٩,١٣٠)	(١٣,٩٨٤,٢٤٨)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(٥٠,٠٠٠)	(٣٠,٤٦٣,٢٦٤)	(٤٢,١١٤)	(١٥,٠٠٠)	(١,٦٧٨,١٠٣)	(٣٢,٢٤٨,٤٨١)	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة -
-	٢٥,٠٠٠	-	-	١١,٢٥٠	١,٠٩١,٢٣٤	١,١٢٧,٤٨٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة -
-	٦٥,٠٠٠	٢٠,٦٨٩,٩٥٦	٦٣٤,٤٤٠	١٧,٥٠٠	٨٢٤,٨٢٣	٢٢,٢٣١,٧١٩	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة -
-	(٣٢,٥٦٣)	-	-	(١٣,٢٢٤)	(٤٣٧,٧٥٤)	(٤٨٣,٥٤١)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة -
-	٧,٤٣٧	(٩,٧٧٣,٣٠٨)	٥٩٢,٣٢٦	٥٢٦	(١٩٩,٨٠٠)	(٩,٣٧٢,٨١٩)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
-	(٩١٣,٥٦٣)	(١٦,٥٧٥,٧٨١)	(١,٧٦٩,٥٩٩)	(٧٥٦,٤٥٤)	(٨٧٦,٠٣٩)	(٢٠,٨٩١,٤٣٦)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة -
-	٥٣٥,٦٣٧	-	-	٦٣٧,١٩٢	٦٠٢,٣٨٧	١,٧٧٥,٢١٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة -
-	٧٥٤,٨٩٣	١٤,٥٩٥,٧٥٧	١,٥٦٨,٩٨٠	٦٢٢,٦٤٠	٧٥٣,٨٧٣	١٨,٢٩٦,١٤٣	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة -
-	(٤٣٨,٢٣٧)	-	-	(٥٢٧,٢١٥)	(٤٧٥,٢٤٢)	(١,٤٤٠,٦٩٤)	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة -
-	(٦١,٢٧٠)	(١,٩٨٠,٠٢٤)	(٢٠٠,٦١٩)	(٢٣,٨٣٧)	٤,٩٧٩	(٢,٢٦٠,٧٧١)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية حدثت ولم يبلغ عنها
(٥٩٧,٣٥٥)	(٤٦٨,٢٠٣)	(٤,٤٠٧,٨٩٧)	(١,٧٠٠,٨٥٢)	(٤٠٥,٢٢٥)	(٣١٠,٠٢٣)	(٧,٨٨٩,٥٦٥)	عمولات مدفوعة
-	-	(٣,١٩٣,٤٢٥)	-	-	-	(٣,١٩٣,٤٢٥)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٥٩٧,٣٥٥)	(٥٢٩,٤٧٣)	(٢٩,٧٢٢,٨٠٧)	(٤,٦٨٧,٦٣٩)	(٤٣٩,٥٧٠)	(٧٢٣,٩٨٤)	(٣٦,٧٠٠,٨٢٨)	صافي المصاريف
٣,٦٠٧,٨٩٩	١,٥٠٩,٠٩٥	٣٥,٨٦٧,٣٠٦	٤,٠٥٩,١٦١	٤٩٩,٠٣٧	٤٥٦,٣٠١	٤٥,٩٩٨,٧٩٩	صافي أرباح فروع التأمين

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

١٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالي :

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 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 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 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 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 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 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 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 التسليف

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

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

معظم التزامات الشركة و ذمها المدينة هي باليرة السورية. لا يوجد لدى الشركة مخاطر لتقلبات العملات الأجنبية.

١٥ - الموافقة على البيانات المالية

وافق نائب رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٢٦ نيسان ٢٠١١.