

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	البيانات 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 المرحلي الموجز
٢٧-٩	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٨٠٩٧٣

إلى السادة المساهمين

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين المساهمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. 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 استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة معلومات مالية مرحلية 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 يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي المرحلي الموجز لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين المساهمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٣١ / ١٠٠ / م تاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠٠٧ و الذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بـ ٤٥% من حجم الاقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

أمور أخرى


ان البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مدققة من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حولها في ٢ آذار ٢٠١٠.

دمشق - سورية

١٥ تشرين الأول ٢٠١٠

شركة زكية وجواد ومكسور وشريكهم

المحاسب القانوني
مصطفى عوني زكية



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
٧١.٨٥٢.١٧٦	١٠٣.٦٢٦.١١٦	٤	النقد و ما في حكمه
٨٢٠.١٠٨.٨٩٦	٨٢٦.١٢١.٥١٠	٥	ودائع لأجل لدى المصارف عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
١٤.٦٤٦.٦٢٠	٢٢.٤٨٤.٨٧٨		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢.١٣٨.٨٥٣	١.١٦٧.٩٢٠		حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١٠٠.٧٠٣.٦٧١	١٤.٧٧٨.٤٢٨	٦	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٥٣١.٨٥٣	٨.٩٨٥.٦٩٨	٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥.٧٦٥.٣٢٠	٧٨.٣٦٧.٤٧٠	٨	استثمارات بغرض المتاجرة
-	١٧.١٠٥.٧٥٩	٩	الأصول الضريبية
٣.٤١٨.١٨٨	٢.٩٥٣.٩٠٨	١٠	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
١٩٩.٨٦١.٥١٤	٢٥٣.٣١٠.٦٠٣	١١	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
١٣.٩١٠.٥٦٠	١٢.٥٨٨.٩٣٦		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٥.٦٥٨.٢١٩	٢٥.٠٠٠.٠٠٠		مجموع الموجودات
١.١٨٨.٥٩٥.٨٧٠	١.٣٦٦.٤٩١.٢٢٦		

المدير المالي

يوسف مسعود

المدير العام

بدري فركوح

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

١٤٦

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١٥.٠٠٩.٠٣٤	٢٧.٥٧٦.٠٤٣		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١.٠٧٨.٤٠٣	٢.٤٩٧.١٦٤	١٢	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١٤٩.٨٣٤.٨٠٣	٢٩٢.١٦٧.٢٢٨		ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٤.٠١٠.٦٩٩	١٥.٣٤٧.٧٠٥	٧	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٠.٦٤٠.٨٠٠	٢٦.٦٨١.٩٦٣		مجموع المطلوبات
١٩٠.٥٧٣.٧٣٩	٣٦٤.٢٧٠.١٠٣		

حقوق المساهمين

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 القسط البنوي
-	١.١٨٠.٢٠٣	إحتياطي قانوني
(٣٩.١٥٣.٤٢٣)	(٢٩.٩٥١.٧٨١)	خسائر متراكمة
١٠.٣٨١.٨٤٥	٤.١٩٨.٩٩٢	(حسائر)/ أرباح الفترة
٩٩٨.٠٢٢.١٣١	١.٠٠٢.٢٢١.١٢٣	مجموع حقوق المساهمين
١.١٨٨.٥٩٥.٨٧٠	١.٣٦٦.٤٩١.٢٢٦	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي

يوسف مسعود

المدير العام

بدري فركوح

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
١٤٦,٥٤٩,٨٨٣	٣٥٧,٩٩٩,٠٢٦		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٤,٣٢٢,٧٣٤)	(٢٣,٨٨٣,٩١٤)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٣٢,٢٢٧,١٤٩	٣٣٤,١١٥,١١٢		صافي الأقساط المكتتب بها
(١٤,٤٦٨,٤٣٠)	(٨٧,٥٧١,٤٦٣)		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١١٧,٧٥٨,٧١٩	٢٤٦,٥٤٣,٦٤٩	١٤	صافي أقساط التأمين
٣,٤٨٦,٩٨٠	٦,٢٥٣,٠٣٠	١٤	عمولات مقبوضة
-	٢,٨٣٤,٤٣٤		إيرادات استثمارات بغرض المتاجرة
٤٨,٢٧٨,٩٠٨	٥٠,٩٦٩,٥٥٧		فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٢,٧١٨	١٢٩,٥٦٨		إيرادات أخرى
-	-		فروقات صرف
١٦٩,٥٤٧,٣٢٥	٣٠٦,٧٣٠,٢٣٨		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٢٨,٦٥١,٦٧٧)	(٦٠,٩٣٨,٧٧٦)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,١٧١,٤٠٥	٥٠٢,٧٠٤		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٤٨٠,٢٧٢)	(٦٠,٤٣٦,٠٧٢)	١٤	صافي المطالبات المدفوعة
(١١,٣٢٣,١٨٣)	(٥٠,٦٨٦,٢٠٥)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٣٧,٨٠٣,٤٥٥)	(١١١,١٢٢,٢٧٧)		صافي المطالبات
(١٨,٠٣١,٨٣٨)	(٢٨,٣٧٦,٨٧٣)	١٤	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
(٥,١٣٠,٠٠٠)	(٦,٣٨٦,٨٥٠)	١٤	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٤٧,٨٢٢,٥٩٤)	(٧٨,٧١٦,٩٧٢)	١٣	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٢٩,٦٧٥,٢٠١)	(٤٤,٥١٦,٣٢٩)		مصاريف إدارية وعمومية
(١١,٩٥٨,٢٦٦)	(١٦,٩٤٥,٧٠٢)		الاستهلاكات والإطفاءات
(٧,٧٤٣,٥٨٨)	(١٦,٠٤٧,٥٠١)	٧	أتعاب المعاونة الفنية
(٨,٦٤٦,٣٥٥)	-		مصاريف أخرى مجلس إدارة
(٨٦,٠٣١)	٤٥,٥٣٨		فروقات صرف
(١٦٦,٨٩٧,٣٢٨)	(٣٠٢,٠٦٦,٩٦٦)		إجمالي المصاريف
٢,٦٤٩,٩٩٧	٤,٦٦٣,٢٧٢		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٠٧,٩٢٣)	(٤٦٤,٢٨٠)	١٠	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٥٤٢,٠٧٤	٤,١٩٨,٩٩٢		صافي أرباح الفترة
١,٢٧	٢,١		ربحية السهم الأساسية و المخفضة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٠,٥٦٨,٨٤٥	١٣٩,٥١٥,٥٤٣	الإيرادات:
(٦,٨٥٦,٩٧٦)	(٧,٤٤٢,٥٨٦)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٣,٧١١,٨٦٩	١٣٢,٠٧٢,٩٥٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٩,٧٨٤,٠٥٦)	(٣١,٣٢٤,٩١٥)	صافي الأقساط المكتتب بها
٤٣,٩٢٧,٨١٣	١٠٠,٧٤٨,٠٤٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتملة
١,٦٩١,٤٣٦	٢,٢٧٢,٩٤٤	صافي أقساط التأمين
-	٢,٨٣٤,٤٣٤	عمولات مقبوضة
١٦,٣٦٥,٣٠٤	١٧,٢٣٦,٤٨٢	إيرادات استثمارات بغرض المتاجرة
٨,٤٢١	٦,٢٦٣	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	-	إيرادات أخرى
٦١,٩٩٢,٩٧٤	١٢٣,٠٩٨,١٦٥	فروقات صرف
		إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(١٠,٨٩٦,٧١٠)	(٢٠,٥٠٥,٧٢٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٥,٥٤٥	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠,٨١١,١٦٥)	(٢٠,٥٠٥,٧٢٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٨٠٧,٠٠٥)	(٢٥,٦٤٣,٠٦٣)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٤,٦١٨,١٧٠)	(٤٦,١٤٨,٧٨٥)	صافي المطالبات
(٣,٦٩٩,٣٢٢)	(١١,٧١٦,٠٧٤)	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
(٢,٥٦٥,٠٠٠)	(٣,١٩٣,٤٢٥)	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٢٢,٣١٥,١٠٧)	(٢٩,٨٥٦,٤٨١)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٦,٥٥٩,٩٠٩)	(١٤,١٤٩,٤١٩)	مصاريف إدارية و عمومية
(٧,٧٤٣,٥٨٨)	-	أتعاب المعونة الفنية
(٤,٠٥٤,٣٥٥)	(٦,٠٧٧,٠٠٢)	الاستهلاكات و الإطفاءات
(٨,٦٤٦,٣٥٥)	-	مصاريف أخرى - مجلس الإدارة
(٣٧,٢١٦)	(٢,٤٩٦)	فروقات صرف
(٧٠,٢٣٩,٠٢٢)	(١١١,١٤٣,٦٨٢)	إجمالي المصاريف
(٨,٢٤٦,٠٤٨)	١١,٩٥٤,٤٨٣	أرباح / (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٣٣٣,٤٣٢)	(١,٧٢٦,٩٩٧)	(مؤونة) / إيراد ضريبة الدخل
(٦,٩١٢,٦١٦)	١٠,٢٢٧,٤٨٦	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
(٣,٤٦)	٥,١١	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية و المخفضة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	خسائر (متراكمة)	احتياطي قانوني	احتياطي لإطفاء الخسائر		رأس المال	
				الناتجة عن فروقات	القطع البنوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٨٧,٦٤٠,٢٨٦	٦٦,٤٧٢	(٣٩,٢١٩,٨٩٥)	-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	(٦٦,٤٧٢)	٦٦,٤٧٢	-	-	-	-	إقفال ربح السنة السابقة
٢,٥٤٢,٠٧٤	٢,٥٤٢,٠٧٤	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
<u>٩٩٠,١٨٢,٣٦٠</u>	<u>٢,٥٤٢,٠٧٤</u>	<u>(٣٩,١٥٣,٤٢٣)</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٧٩٣,٧٠٩</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
٩٩٨,٠٢٢,١٣١	١٠,٣٨١,٨٤٥	(٣٩,١٥٣,٤٢٣)	-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	(١٠,٣٨١,٨٤٥)	٩,٢٠١,٦٤٢	١,١٨٠,٢٠٣	-	-	-	إقفال ربح السنة السابقة
٤,١٩٨,٩٩٢	٤,١٩٨,٩٩٢	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
<u>١,٠٠٢,٢٢١,١٢٣</u>	<u>٤,١٩٨,٩٩٢</u>	<u>(٢٩,٩٥١,٧٨١)</u>	<u>١,١٨٠,٢٠٣</u>	<u>٢٦,٧٩٣,٧٠٩</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٤٩,٩٩٧	٤,٦٦٣,٢٧٢	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
١١,٩٥٨,٢٦٦	١٦,٩٤٥,٧٠٢	الاستهلاكات والاطفاءات
١٤,٦٠٨,٢٦٣	٢١,٦٠٨,٩٧٤	
٥,٠٠٩,١٥٩	(٧,٨٣٨,٢٥٨)	(الزيادة) / النقص في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
(٢,٦٨٤,٦٣٨)	٩٧٠,٩٣٣	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٢,٢٧٢,٤٧٥)	(٤,٠٧٤,٧٥٧)	(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٢٢,٣٨١,٦٨٦	(٨,٤٥٣,٨٤٥)	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(١٨,٤٨٠,١١٦)	(٥٢,٦٠٢,١٥٠)	الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(٩٨,٨٣٦)	١٢,٥٦٧,٠٠٩	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٥٠,٨٨٤	١,٤١٨,٧٦١	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٨,٠٦٤,٠٨٨	١٤٢,٣٣٢,٤٢٥	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٩,٩٢٤,٦١٠	١,٣٣٧,٠٠٦	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٧,٦٤٤,٣٦٧	١٦,٠٤١,١٦٣	الزيادة في ذمم دائنة أطراف مقربة
-	٦٥٨,٢١٩	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٦٤,٦٤٦,٩٩٢	١٢٣,٩٦٥,٤٨٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٩,٨٢١,٧٤٢)	(٦,٠١٢,٦١٤)	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(١٧,١٠٥,٧٥٩)	شراء استثمارات بغرض المتاجرة
(٣,٠٣٣,١٥١)	-	سلف لموردي أصول ثابتة
(١٠,٠١٩,٨٩١)	(٦٦,١٦١,٢٧٩)	١١ شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٥٣٣,٦١٨)	(٢,٩١١,٨٨٨)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٢٤,٤٠٨,٤٠٢)	(٩٢,١٩١,٥٤٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٤٠,٢٣٨,٥٩٠	٣١,٧٧٣,٩٤٠	صافي الزيادة في النقد و ما في حكمه
٢٠,٢٩٥,٧٢٠	٧١,٨٥٢,١٧٦	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
٦٠,٥٣٤,٣١٠	١٠٣,٦٢٦,١١٦	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(غير مدققة)

١- تأسيس و أعمال الشركة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة بموجب قرار رقم م/٥٤. 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 و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧. 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- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

أ- التقيد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" و وفقاً لقوانين و أنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية و طرق العرض و الاحتساب المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة هي نفسها المعتمدة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باستثناء تأثير تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) IFRS 1 تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) IAS 27 بيانات مالية منفصلة ومجمعة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠٠٩):
تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، أو منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة.

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) IFRS 3 - اندماج الأعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠٠٩):

نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء و التعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة و المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم(٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصص في المشاريع المشتركة.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) IAS 39 الأدوات المالية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠٠٩):

الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات).

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) IFRS 2 (ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠):
الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الأسهم للشركة.

إن تطبيق هذه المعايير و التفسيرات المبينة أعلاه في إعداد المعلومات المالية ليس لها أي أثر هام على المعلومات المالية للشركة.

إن البيانات المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

ب- أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة:

تم تحضير البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 و عملة الاقتصاد. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

ج - 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 الميزانية. أما أرصدة الموجودات و المطلوبات غير المالية و حقوق المساهمين فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الدخل الشامل. إن سعر الدولار مقابل الليرة السورية هو ٤٦,٣٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل ٤٥,٦٥ ليرة سورية للدولار الأميركي 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، وخسائر التدين، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	المباني
١٠	الأثاث و المفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية و مكتبية
٢٠	السيارات
٢٠	تحسينات على المآجور

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

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

و - 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 في ما يخص تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ز - المؤونات:

يتم تكوين مؤونات الالتزامات المالية الناتجة عن أحداث سابقة 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 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 التقني لباقي فروع التأمين 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	بالمئة من حجم الأقساط
تأمين المسافرين	٢٥	بالمئة من حجم الأقساط
التأمينات العامة	٤٠	بالمئة من حجم الأقساط
تأمين إلزامي للسيارات	٤٥	بالمئة من حجم الأقساط
تأمينات لأجال طويلة	١٠٠	بالمئة من حجم أقساط السنوات القادمة

ي- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولازالت تحت التسوية بتاريخ الميزانية 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)	١٥	بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين أيهما أكبر

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 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 حصة المعيدين من الخسارة المقدرة.
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)	١٥%	أيهما أكبر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة لكل فرع من فروع التأمين.

م- المطالبات المدفوعة:

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

ن- إيرادات فوائد:

تفيد 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 الميزانية العمومية 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 في حكمه:

يتضمن هذا البند، بهدف تحضير بيان التدفقات النقدية، النقد و الحسابات الجارية و الودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق الأصلية القصيرة التي لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

٣- التقديرات المحاسبية الهامة ومصادر أساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم "٢" أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات و تقدم تقديرات و افتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات و المطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. إن هذه التقديرات و الافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة و العوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات و الافتراضات. تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات 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 حصرياً 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 الافتراضات 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 إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٢، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل مركز مالي.

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٢، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة و ذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للتقييم المتوقعة غير القابلة للتحويل.

٤- النقد و ما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)		
القيمة المقابلة		
ليرة سورية	ل.س	ل.س
٣٨٣,٢٠٣	٣٤٥,١١٠	٧٢٨,٣١٣
٩٨,٢١٩,٤٢٨	٤,٦٧٨,٣٧٤	١٠٢,٨٩٧,٨٠٣
٩٨,٦٠٢,٦٣١	٥,٠٢٣,٤٨٤	١٠٣,٦٢٦,١١٦

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	القيمة المقابلة	
	ليرة سورية	ل.س
١,٥٦٥,٧٩٠	١٦٨,٥٩٢	١,٣٩٧,١٩٨
٧٠,٢٨٦,٣٨٦	١,٥٢٦,٥٤٦	٦٨,٧٥٩,٨٤٠
<u>٧١,٨٥٢,١٧٦</u>	<u>١,٦٩٥,١٣٨</u>	<u>٧٠,١٥٧,٠٣٨</u>

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف

٥- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
٦٦٣,٣٧٥,٦٠٣	٦٦٣,٥١٩,٨٦٢
١٥٦,٧٣٣,٢٩٣	١٦٢,٦٠١,٦٤٨
<u>٨٢٠,١٠٨,٨٩٦</u>	<u>٨٢٦,١٢١,٥١٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٦,٥% و ٨,٥% وقد سجلت هذه الفوائد في قائمة الدخل الشامل تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٦ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧٦,٨٤٢	-	-	٥٧٦,٨٤٢
٥,٨٥٢,١٠٨	٨٦٤,٨٩٥	١٦٩,٠٧٨	٤,٨١٨,١٣٥
٢,٧٧٦,٧٥٤	٦٣٨,٠٩٤	١١,٦٨٤	٢,١٢٦,٩٧٦
٥,٥٧٢,٧٢٤	٦٥١,٤٥٢	١,٢٩٨,٩٩٠	٣,٦٢٢,٢٨٢
١٤,٧٧٨,٤٢٨	٢,١٥٤,٤٤١	١,٤٧٩,٧٥٢	١١,١٤٤,٢٣٥

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

الحريق

البحري

الحوادث العامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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.
٢٧٥,٠٤٠	-	-	٢٧٥,٠٤٠
٣,٣٧٣,٧٦٠	٥٢٧,٢١٥	١٣,٢٢٤	٢,٨٣٣,٣٢١
١,٩٣١,٥٩٠	٤٣٨,٢٣٧	٣٢,٥٦٣	١,٤٦٠,٧٩٠
٥,١٢٣,٢٨١	٤٧٥,٢٤١	٤٣٧,٧٥٤	٤,٢١٠,٢٨٦
١٠,٧٠٣,٦٧١	١,٤٤٠,٦٩٣	٤٨٣,٥٤١	٨,٧٧٩,٤٣٧

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

الحريق

البحري

الحوادث العامة

٧- العمليات 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 :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	بيان الوضع المالي
ل.س.	ل.س.	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٨,٩٨٥,٦٩٨	٥٣١,٨٥٣	ذمم مدينة مساهمين
٨,٩٨٥,٦٩٨	٥٣١,٨٥٣	
		ذمم دائنة- أطراف مقربة:
٢٦,٦٨١,٩٦٣	١٠,٦٤٠,٨٠٠	فيدليتي أشورنس أند ري أنشورنس
٢٦,٦٨١,٩٦٣	١٠,٦٤٠,٨٠٠	

بالإضافة إلى الأرصدة المدينة والدائنة قامت الشركة بشراء برنامج محاسبية بقيمة ١,١٧٣,٠٠٠ ليرة سورية من أحد الأطراف المقربة. فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		بيان الدخل
٢٠١٠	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	مصاريف أتعاب المعونة الفنية
(١٦,٠٤٧,٥٠١)	(٧,٧٤٣,٥٨٨)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(١٠,٧٠٣,٣٣٠)	(٢٠,٩٠٣,٩٩٩)	مصاريف أخرى - مجلس إدارة
-	(٨,٦٤٦,٣٥٥)	إيرادات أقساط
٨,٠٥٩,٥٢٤	-	

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ إتفاقية معونة فنية مع شركة فيدليتي أشورنس أند ري أنشورنس 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، وضع السياسات الرئيسية والإجراءات.

يمثل بند مصاريف أخرى - مجلس الإدارة مبالغ تم دفعها من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة خلال مرحلة التأسيس، خلال العام السابق وافق مجلس الإدارة على اعتبار هذه المبالغ مصاريف على الشركة.

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا والتي تتألف من المدير العام ومدراء الفروع والأقسام.

٨- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٣٣,٧١٥	٣٦,٥١١,٧٧١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٨,٤٩٩,١١٥	٢٠,٠٣٨,٨٥٢	تكاليف إنتاج مؤجلة
٣,٥١٠,٥٣٩	٦,٨٨٠,٦٨٥	إيجارات مدفوعة مقدما
٤,٨٦٠,١٨٧	١,٢٨١,١١٨	نفقات دعاية مدفوعة مقدما
٣٤٩,١٠٥	٦٢٦,٨٢٣	إشتراكات مدفوعة مقدما
١,٠٦٤,٩٠٧	٤٠٦,١٤٢	مصاريف أخرى مدفوعة مقدما
٩٤٧,٧٥٢	١٢,٦٢٢,٠٧٩	ذمم مدينة أخرى
<u>٢٥,٧٦٥,٣٢٠</u>	<u>٧٨,٣٦٧,٤٧٠</u>	

يمثل بند فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع الأجل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ الجزء المستحق والغير مقبوض من الفوائد على الودائع لدى المصارف.

يتضمن بند ذمم مدينة أخرى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مبلغ ١٠,٧٢٨,٦٧٦ ليرة سورية مودع لدى إحدى شركات الوساطة المالية من اجل القيام بأعمال بيع وشراء أوراق مالية.

٩- استثمارات بغرض المتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

ل.س.	
-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
١٤,٢٧١,٣٢٤	استثمارات بغرض المتاجرة مشتراة
٢,٨٣٤,٤٣٥	صافي التغير بالقيمة السوقية لهذه الاستثمارات
<u>١٧,١٠٥,٧٥٩</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

قامت الشركة خلال الربع الثالث من سنة ٢٠١٠ بشراء ٧,٦٦٢ سهم من أسهم مصرف سورية الدولي الإسلامي بقيمة ١,٣١١ و ٦٦% ليرة سورية للسهم الواحد ما يمثل إجمالي مبلغ ١٠,٠٤٩,٩٣٨ و ٩٤% ليرة سورية بلغ سعر السهم بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مبلغ ١,٦٩٤ و ١٦% ليرة سورية ما يمثل إجمالي ١٢,٩٨٠,٦٥٣ و ٩١% ليرة سورية.

قامت الشركة خلال الربع الثالث بشراء ١,٥٠٠ سهم من أسهم بنك عودة سورية بقيمة ٢,٨١٤ و ٢٨% ليرة سورية للسهم الواحد ما يمثل إجمالي مبلغ ٤,٢٢١,٤٢٠ ليرة سورية بلغ سعر السهم بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مبلغ ٢,٧٥٠ و ٧% ليرة سورية ما يمثل إجمالي ٤,١٢٥,١٠٥ ليرة سورية.

١٠ - أصول ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	أرباح الفترة
٢,٦٤٩,٩٩٧	٤,٦٦٣,٢٧٢	يضاف استهلاكات المباني
-	٣٦٢,٤٤٤	ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
(١,٩٣٠,٥١٤)	(١,٩٣٠,٥١٤)	صافي الربح الضريبي
٧١٩,٤٨٣	٣,٠٩٥,٢٠٢	نسبة الضريبة
%١٥	%١٥	ضريبة الفترة
(١٠٧,٩٢٣)	(٤٦٤,٢٨٠)	

تلخص حركة الأصول الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	الأصول الضريبية في بداية الفترة / السنة
٤,٧٩٦,٠٣٩	٣,٤١٨,١٨٨	ضريبة الفترة / السنة
(١,٣٧٧,٨٥١)	(٤٦٤,٢٨٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣,٤١٨,١٨٨	٢,٩٥٣,٩٠٨	

١١ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

التكلفة التاريخية:	لوازم معلوماتية						التحسينات
	البناء	الأثاث والمفروشات	ومكتبية	السيارات	على المأجور	دفعات مقدمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	المجموع
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٣٩,٥٨١,٦٠٠	١,٤٠٥,٥١٥	٥,٥٦٦,٨٠٠	٥,٩٨٢,٥٠٠	-	٤٥,١١٤,٩٦٩	١٩٧,٦٥١,٣٨٤
الإضافات	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٩٣,٢٦٥	٢,٣٧٧,٠٤٥	٦٤٥,٠٠٠	٩٩٥,٦٩٥	٩,٥٦٤,٩٨٢	٢٠,٠٧٥,٩٨٧
الاستيعادات	-	(٣٦,٢٥٨)	-	-	-	-	(٣٦,٢٥٨)
إعادة تصنيف	-	٧,٧٩٣,٣١٥	١١,٤٥٨,٨٣٧	-	٣٢,٣١٧,٤٩٨	(٥١,٥٦٩,٦٥٠)	-
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١٤٤,٥٨١,٦٠٠	١٠,٦٥٥,٨٣٧	١٩,٤٠٢,٦٨٢	٦,٦٢٧,٥٠٠	٣٣,٣١٣,١٩٣	٣,١١٠,٣٠١	٢١٧,٦٩١,١١٣
الإضافات	٤٨,٤٦٤,٨٥٦	١,٤٨٢,٢٢٣	٣,٩١٢,٨٠٠	٩٩٥,٠٠٠	١١,٣٠٦,٤٠٠	-	٦٦,١٦١,٢٧٩
إعادة تصنيف	-	-	٣,١١٠,٣٠١	-	-	(٣,١١٠,٣٠١)	-
الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	١٩٣,٠٤٦,٤٥٦	١٢,١٣٨,٠٦٠	٢٦,٤٢٥,٧٨٣	٧,٦٢٢,٥٠٠	٤٤,٦١٩,٥٩٣	-	٢٨٣,٨٥٢,٣٩٢
<u>الإستهلاكات المتراكمة:</u>							
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	(١٣٦,٠٧٨)	(٦٨٣,٤٧٧)	(٦٠٥,٤٤١)	-	-	(٣,٧٩٥,٧٥٦)
الإضافات - أعباء السنة	-	(٢,٢٦٥,٧٧٨)	(٣,٣٥٠,٦٦٦)	(١,٥٦٢,٨١٠)	(٦,٨٦٣,٦٥٧)	-	(١٤,٠٤٢,٩١١)
الاستيعادات	-	٩,٠٦٨	-	-	-	-	٩,٠٦٨
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	(٢,٣٩٢,٧٨٨)	(٤,٠٣٤,١٤٣)	(٢,١٦٨,٢٥١)	(٦,٨٦٣,٦٥٧)	-	(١٧,٨٢٩,٥٩٩)
الإضافات - أعباء الفترة	(٣٦٢,٤٤٤)	(٢,٢٦٦,٣١١)	(٣,٠٦٥,٩٠٩)	(١,٢٩٤,٤٨٠)	(٥,٧٢٣,٠٤٦)	-	(١٢,٧١٢,١٩٠)
الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	(٢,٧٣٣,٢٠٤)	(٤,٦٥٩,٠٩٩)	(٧,١٠٠,٠٥٢)	(٣,٤٦٢,٧٣١)	(١٢,٥٨٦,٧٠٣)	-	(٣٠,٥٤١,٧٨٩)
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>							
الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	١٩٠,٣١٣,٢٥٢	٧,٤٧٨,٩٦١	١٩,٣٢٥,٧٣١	٤,١٥٩,٧٦٩	٣٢,٠٣٢,٨٩٠	-	٢٥٣,٣١٠,٦٠٣
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١٤٢,٢١٠,٨٤٠	٨,٢٦٣,٠٤٩	١٥,٣٦٨,٥٣٩	٤,٤٥٩,٢٤٩	٢٦,٤٤٩,٥٣٦	٣,١١٠,٣٠١	١٩٩,٨٦١,٥١٤

١٢ - الإحتياطيات الفنية و الحسائية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٧١٧,٨٩٧	-	-	٨,٧١٧,٨٩٧
٦,٨٦١,٢٧٤	١,٠١٧,٥٧٧	١٩٤,٣٩١	٥,٦٤٩,٣٠٦
٤,٦٤٦,٨١١	١,٠٦٦,٩٤٨	٢٣,٣٦٨	٣,٥٥٦,٤٩٥
٢٤٥,٤٨٩,١٤٧	٢٦,٥١٦,٣٤٩	٥٧,٣٥٣,٦٣٠	١٦١,٦١٩,١٦٨
١٦,٦٤٩,٧٤٥	٢,٦٠٥,٥٦٠	١٥١,٠٠٥	١٣,٨٩٣,١٨٠
٩,٨٠٢,٣٥٤	١,٠٥١,٨٤٠	٢,٩٤٣,٣٥٨	٥,٨٠٧,١٥٦
٢٩٢,١٦٧,٢٢٨	٣٢,٢٥٨,٢٧٤	٦٠,٦٦٥,٧٥٢	١٩٩,٢٤٣,٢٠٢

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسائي)
الحريق
البحري
سيارات
صحي
الحوادث العامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
المجموع	مطالبات حصلت		من إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥٧,٣٢٥	-	-	٧٥٧,٣٢٥
٣,٩٨٩,٥٥٤	٦٢٢,٦٤٠	١٧,٥٠٠	٣,٣٤٩,٤١٤
٣,٣٣٦,٢٠٢	٧٥٤,٨٩٣	٦٥,٠٠٠	٢,٥١٦,٣٠٩
١٢٣,٤١٦,٨١٩	١٤,٥٩٥,٧٥٧	٢٠,٦٨٩,٩٥٦	٨٨,١٣١,١٠٦
١٠,٥٨١,٢٢٢	١,٥٦٨,٩٨٠	٦٣٤,٤٤٠	٨,٣٧٧,٨٠٢
٧,٧٥٣,٦٨١	٧٥٣,٨٧٣	٨٢٤,٨٢٣	٦,١٧٤,٩٨٥
١٤٩,٨٣٤,٨٠٣	١٨,٢٩٦,١٤٣	٢٢,٢٣١,٧١٩	١٠٩,٣٠٦,٩٤١

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسائي)
الحريق
البحري
سيارات
صحي
الحوادث العامة

١٣ - رواتب وأجور وملحقاتها

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٠٥٠,١٣٦	٤٧,٨٨٢,٣٢١	رواتب وأجور
٥,٢٠٧,٥٦٩	٩,٥٧٨,٥٣٦	تأمينات اجتماعية
٥,٦٩٦,٦٠٠	٤,٤٨٣,١٦٧	حوافز ومكافآت
١,٤٩١,١٩٤	-	بدل مواصلات
٤,٦٤٨,٤٦٦	١٠,٣٥٦,٧٨٣	بدل تمثيل
١,٢٧٠,٥٦٧	٢,٣٦١,١٣٠	بدل سكن
١,٣٥٨,٤٤٩	٢,٤٤١,٠٠٨	مصاريف تأمين صحي
٩٩,٦١٣	٤١٧,٢٦٠	بدلات أخرى
-	١,١٩٦,٧٦٧	تدريب
<u>٤٧,٨٢٢,٥٩٤</u>	<u>٧٨,٧١٦,٩٧٢</u>	

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	السيارات	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥٧,٩٩٩,٠٢٦	١٠,٢٤٩,٦٤٥	١٠,٩٤٧,٧٧٦	٢٨,٠٧٥,٧٨١	٢٧٩,٢١٤,٠٤٦	١١,٦٣٦,٦٣٤	١٧,٨٧٥,١٤٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٣,٨٨٣,٩١٤)	(٧,٠٣٨,٨١٦)	(٩,٤٤٤,٨٨٧)	-	-	(٦,٨٩٧,٢٠٨)	(٥٠٣,٠٠٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٣٤,١١٥,١١٢	٣,٢١٠,٨٢٩	١,٥٠٢,٨٨٩	٢٨,٠٧٥,٧٨١	٢٧٩,٢١٤,٠٤٦	٤,٧٣٩,٤٢٦	١٧,٣٧٢,١٤١	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٩٩,٢٤٣,٢٠٢)	(٥,٨٠٧,١٥٦)	(٥,٦٤٩,٣٠٦)	(١٣,٨٩٣,١٨٠)	(١٦١,٦١٩,١٦٨)	(٣,٥٥٦,٤٩٥)	(٨,٧١٧,٨٩٧)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١١,١٤٤,٢٣٥	٣,٦٢٢,٢٨٢	٤,٨١٨,١٣٥	-	-	٢,١٢٦,٩٧٦	٥٧٦,٨٤٢	حصة معيدي التأمين غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٠٩,٣٠٦,٩٤١	٦,١٧٤,٩٨٥	٣,٣٤٩,٤١٤	٨,٣٧٧,٨٠٢	٨٨,١٣١,١٠٦	٢,٥١٦,٣٠٩	٧٥٧,٣٢٥	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٨,٧٧٩,٤٣٧)	(٤,٢١٠,٢٨٦)	(٢,٨٣٣,٣٢١)	-	-	(١,٤٦٠,٧٩٠)	(٢٧٥,٠٤٠)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٨٧,٥٧١,٤٦٣)	(٢٢٠,١٧٥)	(٣١٥,٠٧٨)	(٥,٥١٥,٣٧٨)	(٧٣,٤٨٨,٠٦٢)	(٣٧٤,٠٠٠)	(٧,٦٥٨,٧٧٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٤٦,٥٤٣,٦٤٩	٢,٩٩٠,٦٥٤	١,١٨٧,٨١١	٢٢,٥٦٠,٤٠٣	٢٠٥,٧٢٥,٩٨٤	٤,٣٦٥,٤٢٦	٩,٧١٣,٣٧١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٢٥٣,٠٣٠	٢,١٠٧,٤٩٠	٢,٣١٨,٧١١	-	-	١,٨٢٦,٨٢٩	-	عمولات مقبوضة
٢٥٢,٧٩٦,٦٧٩	٥,٠٩٨,١٤٤	٣,٥٠٦,٥٢٢	٢٢,٥٦٠,٤٠٣	٢٠٥,٧٢٥,٩٨٤	٦,١٩٢,٢٥٥	٩,٧١٣,٣٧١	صافي الإيرادات
(٦٠,٩٣٨,٧٧٦)	(٢,٠٩٠,٦٥٦)	(٧٣,٧١٣)	(١٢,٠٨٥,١٦٩)	(٤٦,٦٧٤,٢٣٨)	(١٥,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠٢,٧٠٤	٤٦٥,٥٣٥	٢٩,٦٠٦	-	-	٧,٥٦٣	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٠,٤٣٦,٠٧٢)	(١,٦٢٥,١٢١)	(٤٤,١٠٧)	(١٢,٠٨٥,١٦٩)	(٤٦,٦٧٤,٢٣٨)	(٧,٤٣٧)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٠,٦٦٥,٧٥٢)	(٢,٩٤٣,٣٥٨)	(١٩٤,٣٩١)	(١٥١,٠٠٥)	(٥٧,٣٥٣,٦٣٠)	(٢٣,٣٦٨)	-	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١,٤٧٩,٧٥٢	١,٢٩٨,٩٩٠	١٦٩,٠٧٨	-	-	١١,٦٨٤	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢٢,٢٣١,٧١٩	٨٢٤,٨٢٣	١٧,٥٠٠	٦٣٤,٤٤٠	٢٠,٦٨٩,٩٥٦	٦٥,٠٠٠	-	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٤٨٣,٥٤١)	(٤٣٧,٧٥٤)	(١٣,٢٢٤)	-	-	(٣٢,٥٦٣)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٣٧,٤٣٧,٨٢٢)	(١,٢٥٧,٢٩٩)	(٢١,٠٣٧)	٤٨٣,٤٣٥	(٣٦,٦٦٣,٦٧٤)	٢٠,٧٥٣	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٣٢,٢٥٨,٢٧٤)	(١,٠٥١,٨٤٠)	(١,٠١٧,٥٧٧)	(٢,٦٠٥,٥٦٠)	(٢٦,٥١٦,٣٤٩)	(١,٠٦٦,٩٤٨)	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,١٥٤,٤٤١	٦٥١,٤٥٢	٨٦٤,٨٩٥	-	-	٦٣٨,٠٩٤	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٨,٢٩٦,١٤٣	٧٥٣,٨٧٣	٦٢٢,٦٤٠	١,٥٦٨,٩٨٠	١٤,٥٩٥,٧٥٧	٧٥٤,٨٩٣	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١,٤٤٠,٦٩٣)	(٤٧٥,٢٤١)	(٥٢٧,٢١٥)	-	-	(٤٣٨,٢٣٧)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٣,٢٤٨,٣٨٣)	(١٢١,٧٥٦)	(٥٧,٢٥٧)	(١,٠٣٦,٥٨٠)	(١١,٩٢٠,٥٩٢)	(١١٢,١٩٨)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت قيد التسوية
(٢٨,٣٧٦,٨٧٣)	(٨٦٣,٦١٤)	(١,٣٧٢,٦٨٠)	(٤,٢٥٣,٤٨٨)	(١٧,٧٥٢,٠٦٠)	(١,٩٨٤,٤٨٤)	(٢,١٥٠,١٨٣)	عمولات مدفوعة
(٦,٣٨٦,٨٥٠)	-	-	-	(٦,٣٨٦,٨٥٠)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٤٥,٨٨٦,٠٠٠)	(٣,٨٦٧,٧٩٠)	(١,٤٩٥,٠٨١)	(١٦,٨٩١,٨٠٢)	(١١٩,٣٩٧,٤١٤)	(٢,٠٨٣,٧٣٠)	(٢,١٥٠,١٨٣)	صافي المصاريف
-	-	-	-	-	-	-	
١٠٦,٩١٠,٦٧٩	١,٢٣٠,٣٥٤	٢,٠١١,٤٤١	٥,٦٦٨,٦٠١	٨٦,٣٢٨,٥٧٠	٤,١٠٨,٥٢٥	٧,٥٦٣,١٨٨	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	السيارات	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٦,٥٤٩,٨٨٣	٦,٢٧٣,١٩٢	٥,٦٨١,٩٦٠	١٣,٨٧٠,٦٥٧	١١٢,٠٤٦,٧٦٢	٧,٤٧٥,٨٩٠	١,٢٠١,٤٢٢	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٤,٣٢٢,٧٣٤)	(٤,٦٨٩,٣٦٩)	(٤,٩٤٢,٥٠٤)	-	-	(٤,٢٣٢,٤٦١)	(٤٥٨,٤٠٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
١٣٢,٢٢٧,١٤٩	١,٥٨٣,٨٢٣	٧٣٩,٤٥٦	١٣,٨٧٠,٦٥٧	١١٢,٠٤٦,٧٦٢	٣,٢٤٣,٤٢٩	٧٤٣,٠٢٢	صافي الأقساط المكتتب بها
(٧٦,٠٨٧,٣٤٦)	(٨,٠٨٧,٠٦٠)	(٢,٣٢٨,٧٩٣)	(٥,٧٣٥,٨٦٠)	(٥٦,٩٨١,٤٧٤)	(٢,٢٣٣,٣٢٩)	(٧٢٠,٨٣٠)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٨,٨٣١,٤٨٢	٥,٥٣٩,١٧٠	٢,٠٢٢,٤٧٤	-	-	١,٢٦٩,٨٣٨	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٦٢,٤٣٦,٥٦٤	١٢,١١٤,٦١٩	١,٠٢٢,٦١٠	٢,٣٠٧,٧٣٥	٤٥,٦٥٣,٧٢٦	١,٣٣٧,٨٧٤	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٩,٦٤٩,١٣٠)	(٨,٠٢١,٢٠١)	(٨٧٦,٨٢٦)	-	-	(٧٥١,١٠٣)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٤,٤٦٨,٤٣٠)	١,٥٤٥,٥٢٨	(١٦٠,٥٣٥)	(٣,٤٢٨,١٢٥)	(١١,٣٢٧,٧٤٨)	(٣٧٦,٧٢٠)	(٧٢٠,٨٣٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١١٧,٧٥٨,٧١٩	٣,١٢٩,٣٥١	٥٧٨,٩٢١	١٠,٤٤٢,٥٣٢	١٠٠,٧١٩,٠١٤	٢,٨٦٦,٧٠٩	٢٢,١٩٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٤٨٦,٩٨٠	١,٤٥٣,٨٦٧	٨٥٥,٢٦٥	-	-	١,١٧٧,٨٤٨	-	عمولات مقبوضة
١٢١,٢٤٥,٦٩٩	٤,٥٨٣,٢١٨	١,٤٣٤,١٨٦	١٠,٤٤٢,٥٣٢	١٠٠,٧١٩,٠١٤	٤,٠٤٤,٥٥٧	٢٢,١٩٢	صافي الإيرادات
(٢٨,٦٥١,٦٧٧)	(٢,٦٦٠,٠٨٤)	(٧٦,٨٦٠)	(٤,٩٩٢,٣٤٦)	(٢٠,٨٦٦,٥٨٧)	(٥٥,٨٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,١٧١,٤٠٥	٢,٠٨٥,٨٦٠	٥٧,٦٤٥	-	-	٢٧,٩٠٠	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٤٨٠,٢٧٢)	(٥٧٤,٢٢٤)	(١٩,٢١٥)	(٤,٩٩٢,٣٤٦)	(٢٠,٨٦٦,٥٨٧)	(٢٧,٩٠٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٦٤٦,٤٠٧)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٢١,١٦٠)	(٢٩,٩٢٦)	(١٩,٣٣٩,٩٩٠)	(٢٥٥,٣٣١)	-	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٢,٩٥٤,٥٥٨	٢٩٠,٦١٠	٢,٥٣٦,٢٨٢	-	-	١٢٧,٦٦٦	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٠,٧٦٢,١١٤	٣٥٧,٧٥٠	-	٤٣٨,٩١٤	٩,٨٧٩,٤٥٠	٨٦,٠٠٠	-	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٨,٩٢٩,٧٣٥)	٣٤٨,٣٦٠	(١٨٤,٨٧٨)	٤٠٨,٩٨٨	(٩,٤٦٠,٥٤٠)	(٤١,٦٦٥)	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١٢,٦٥٠,٠٠٣)	(١,٠٨٧,٣٨٩)	(٤٣٦,٦٤٨)	(١,٠٣٢,٥٨٩)	(٩,٣٣٣,٢٧١)	(٦٦٩,٩٩٩)	(٩٠,١٠٧)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٤٢٢,٨٠٦	٦٧١,٢٢٦	٣٧٥,٤١١	-	-	٣٧٦,١٦٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠,١٢٠,٩٩٠	١,٤٧٥,٩١٠	١٩١,٣٩٩	٤٣٠,٩٧٢	٧,٦٢١,٣٤٦	٤٠١,٣٦٣	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١,٢٨٧,٢٤١)	(٨٩٧,٥٠٥)	(١٦٤,٤٠٥)	-	-	(٢٢٥,٣٣١)	-	حصة معيدي التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢,٣٩٣,٤٤٨)	١٦٢,٢٤٢	(٣٤,٢٤٣)	(٦٠١,٦١٧)	(١,٧١١,٩٢٥)	(١١٧,٧٩٨)	(٩٠,١٠٧)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١٨,٠٣١,٨٣٨)	(٤٠٧,٢١٠)	(٥٢٧,٨٣٢)	(١,٤٠٩,٧٢٨)	(١٤,٩٢٠,٧٣٥)	(٧٥٨,٠٠٠)	(٨,٣٣٣)	عمولات مدفوعة
(٥,١٣٠,٠٠٠)	-	-	-	(٥,١٣٠,٠٠٠)	-	-	مصاريقاتفايات فائض الخسارة
(٦٠,٩٦٥,٢٩٣)	(٤٧٠,٨٣٢)	(٧٦٦,١٦٨)	(٦,٥٩٤,٧٠٣)	(٥٢,٠٨٩,٧٨٧)	(٩٤٥,٣٦٣)	(٩٨,٤٤٠)	صافي المصاريف
٦٠,٢٨٠,٤٠٦	٤,١١٢,٣٨٦	٦٦٨,٠١٨	٣,٨٤٧,٨٢٩	٤٨,٦٢٩,٢٢٧	٣,٠٩٩,١٩٤	(٧٦,٢٤٨)	صافي أرباح فروع التأمين

١٥ - الالتزامات الطارئة

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

١٦ - الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ بيان الوضع المالي، تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي الشركة من قبل الدوائر المالية. و لم يصدر أي تكليف نهائي حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، وبالتالي لم يتم حجز أية مؤونة.

١٧ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية :

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات 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 و متابعة 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 و وضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة و تختلف الأرقام الفعلية 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 و قد 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 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 التوزع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر 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 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.

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 ذممها المدينة هي باليرة السورية. لا يوجد لدى الشركة مخاطر لتقلبات العملات الأجنبية.

١٨ - الموافقة على البيانات المالية

وافق نائب رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية المرحلية الموجزة في ١٥ تشرين الأول ٢٠١٠.