

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠
(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البيانات المالية

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 المرحلي الموجز

١٨-٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

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 ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة 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 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

ان البيانات المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ غير مدققة وغير مراجعة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمراجعة وقد عرضت هنا لأغراض المقارنة فقط.

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

٢٦ نيسان ٢٠١٠

المحاسب القانوني



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
٧١,٨٥٢,١٧٦	٧٨,٣٣٢,١٥٢		النقد و ما في حكمه
٨٢٠,١٠٨,٨٩٦	٨٢٠,١٠٣,٦٨٤		ودائع لأجل لدى المصارف
١٤,٦٤٦,٦٢٠	١٤,٨٩٨,٠١٦		عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,١٣٨,٨٥٣	٦١٨,٧٨٥		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠,٧٠٣,٦٧١	١٢,٢٥٧,٠٨٧	٥	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٣١,٨٥٣	٣,١٤٠,٧٠٢	٦	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٢٥,٧٦٥,٣٢٠	٤٨,٦٤٠,٥٤٧	٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٣,٤١٨,١٨٨	٣,٠٣٢,٧٥٥		موؤنة ضريبة الدخل
١٩٩,٨٦١,٥١٤	٢٢٤,١٧٥,٦٨٢	٨	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
١٣,٩١٠,٥٦٠	١٤,٧٧٩,٢٤٨	٩	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٦٥٨,٢١٩	٢٥,٦٥٨,٢١٩		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,١٨٨,٥٩٥,٨٧٠</u>	<u>١,٢٤٥,٦٣٦,٨٧٧</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

يوسف مسعود

المسؤول العام

بدري فركوح

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	إيضاح	المطلوبات
٢١,٧٠٥,٧٠٧ ل.س.	١٥,٠٠٩,٠٣٤ ل.س.		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٧١٠,٤٠٩	١,٠٧٨,٤٠٣		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٧٦,٩٧١,٠٧١	١٤٩,٨٣٤,٨٠٣	١٠	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١٧,١٥٩,٥٠٩	١٤,٠١٠,٦٩٩		ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢٧,٢٦٣,٢٥٩	١٠,٦٤٠,٨٠٠	٦	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٢٤٤,٨٠٩,٩٥٥	١٩٠,٥٧٣,٧٣٩		مجموع المطلوبات
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢٦,٧٩٣,٧٠٩		رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
١,١٨٠,٢٠٣	-		إحتياطي لإطفاء الخسائر الناجمة عن فروقات القطع البنوي
(٢٩,٩٥١,٧٨١)	(٣٩,١٥٣,٤٢٣)		إحتياطي قانوني
٢,٨٠٤,٧٩١	١٠,٣٨١,٨٤٥		خسائر متراكمة
١,٠٠٠,٨٢٦,٩٢٢	٩٩٨,٠٢٢,١٣١		أرباح الفترة
١,٢٤٥,٦٣٦,٨٧٧	١,١٨٨,٥٩٥,٨٧٠		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي

يوسف مسعود

المدير العام

بدري فرحون

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
٦٢,٤٢٠,٧٩٨	١٠١,٥٦٣,٨٧٧		الإيرادات:
(٢,٢٣٠,١١٠)	(٦,٧٣١,٤٤٢)		إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦٠,١٩٠,٦٨٨	٩٤,٨٣٢,٤٣٥		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٦,٢٥٩,٣٣٠)	(١٣,٩٤٩,٢٦٣)		صافي الأقساط المكتتب بها
٣٣,٩٣١,٣٥٨	٨٠,٨٨٣,١٧٢	١٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكنتسبة
١,١٦٦,٨٣٥	١,٨١٦,٤٥٥	١٣	صافي أقساط التأمين
١٥,٦٧٠,٨٠٨	١٦,٧٥٢,٨٦٥		عمولات مقبوضة
٣,٨٦٣	١٢١,٠٢٢		فوائد من ودائع لدى المصارف
٥٠,٧٧٢,٨٦٤	٩٩,٥٧٣,٥١٤		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٨,٢٩٤,٥٩٥)	(١٤,٠٢١,٤١٧)		إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٣٧,١٦٩		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٢٩٤,٥٩٥)	(١٣,٩٨٤,٢٤٨)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٠٦٦,٦٥٦)	(١١,٦٣٣,٥٩٠)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٤,٣٦١,٢٥١)	(٢٥,٦١٧,٨٣٨)	١٣	صافي المطالبات
(١٢,٠١٣,٤١٠)	(٧,٨٨٩,٥٦٥)	١٣	عمولات مدفوعة
(٢,٥٦٥,٠٠٠)	(٣,١٩٣,٤٢٥)	١٣	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١١,٢٠١,٥٠٩)	(٢٢,٢٧٩,٧٢٤)		رواتب و أجور و ملحقاتها
(٧,٧٦٧,٤٢٨)	(١٦,٢٢٣,٦٥٢)		مصاريف ادارية و عمومية
(٤,٥٩٢,٨٠٠)	(٥,١٧٣,٩٠٠)	٩و٨	الاستهلاكات و الإطفاءات
(٧٠,٥٠٠)	(١٦,٠٤٧,٥٠١)		أتعاب المعاونة الفنية
(٢٠,٨٤٨)	٤٢,٣١٥		فروقات صرف
(٦٢,٥٩٢,٧٤٦)	(٩٦,٣٨٣,٢٩٠)		إجمالي المصاريف
(١١,٨١٩,٨٨٢)	٣,١٩٠,٢٢٤		أرباح / (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
١,٦٩٨,٧٨٥	(٣٨٥,٤٣٣)		مؤونة ضريبة الدخل
(١٠,١٢١,٠٩٧)	٢,٨٠٤,٧٩١		صافي أرباح / (خسائر) الفترة
(٥,٠٦)	١,٤٠	١١	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
(غير مدقق)

الإيضاح	رأس المال	القطع النيوية	احتياطي قانوني	خسائر (متراكمة)	أرباح السنة / الفترة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	(٣٩,٢١٩,٨٩٥)	٦٦,٤٧٢	٩٨٧,٦٤٠,٢٨٦
إقفال ربح السنة السابقة	-	-	-	٦٦,٤٧٢	(٦٦,٤٧٢)	-
خسائر الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩	-	-	-	-	(١٠,١٢١,٠٩٧)	(١٠,١٢١,٠٩٧)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	(٣٩,١٥٣,٤٢٣)	(١٠,١٢١,٠٩٧)	٩٧٧,٥١٩,١٨٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	(٣٩,١٥٣,٤٢٣)	١٠,٣٨١,٨٤٥	٩٩٨,٠٢٢,١٣١
إقفال ربح السنة السابقة	-	-	١,١٨٠,٢٠٣	٩,٢٠١,٦٤٢	(١٠,٣٨١,٨٤٥)	-
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠	-	-	-	-	٢,٨٠٤,٧٩١	٢,٨٠٤,٧٩١
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,١٨٠,٢٠٣	(٢٩,٩٥١,٧٨١)	٢,٨٠٤,٧٩١	١,٠٠٠,٨٢٦,٩٢٢

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(١١,٨١٩,٨٨١)	٣,١٩٠,٢٢٤	أرباح (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٤,٥٩٢,٨٠٠	٥,١٧٣,٩٠٠	الاستهلاكات والاطفاءات
٤,٤٤٤,٣٣٥	(٢٥١,٣٩٦)	(الزيادة) / النقص في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
(١,١٣٨,٠٢٢)	١,٥٢٠,٠٦٨	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٦٩,٤٤٣	(١,٥٥٣,٤١٦)	(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١٢,٨٩٥,٦١٠	(٢,٦٠٨,٨٤٩)	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة- أطراف مقرية
١,٥٨١,٩٩٤	(٢٢,٨٧٥,٢٢٧)	(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣,٢٢٣,٧٩٦	٦,٦٩٦,٦٧٣	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٨٧٥,٥٠٢	٦٣٢,٠٠٦	الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤١,٧٥٦,٥٤٣	٢٧,١٣٦,٢٦٨	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٥,٤٦٤,٩٧١	٣,١٤٨,٨١٠	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(١٣٧,٧١٨)	١٦,٦٢٢,٤٥٩	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة أطراف مقرية
١٠٣,٣٠٩,٣٧٣	٣٦,٨٣١,٥٢٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٩,٧٨٣,١٢٣)	٥,٢١٢	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(٥٣,١٨٥,٩١٠)	(٢٨,١٤٧,٢٦٨)	٨ شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٥٣٣,٦١٨)	(٢,٢٠٩,٤٨٨)	٩ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٦٤,٥٠٢,٦٥١)	(٣٠,٣٥١,٥٤٤)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٣٨,٨٠٦,٧٢١	٦,٤٧٩,٩٧٦	صافي الزيادة في النقد و ما في حكمه
٢٠,٢٩٥,٧٢٠	٧١,٨٥٢,١٧٦	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
٥٩,١٠٢,٤٤١	٧٨,٣٣٢,١٥٢	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠
(غير مدققة)

١ - تأسيس و أعمال الشركة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة 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 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 - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

بتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية، كانت المعايير و التفسيرات التالية سارية المفعول:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة. سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة. سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية: الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات). سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الاسهم للشركة - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الادوات المالية: أول شباط ٢٠١٠ العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار. سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ شباط ٢٠١٠

- تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢)، (٥) و (٨) ، ومعياري المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩. معظمها ساري المفعول للسنوات من أول ١ كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

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 للأنظمة 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 باليرة 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.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيم الدفترية للموجودات و المطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- استهلاكات الأصول الثابتة:

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

ب- اطفاء الأصول غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

ج- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة واذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل.

٥- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٩,٣٥٤,٣٨٧	٨,٧٧٩,٤٣٧
١,١٢٧,٤٨٤	٤٨٣,٥٤١
١,٧٧٥,٢١٦	١,٤٤٠,٦٩٣
١٢,٢٥٧,٠٨٧	١٠,٧٠٣,٦٧١

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

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 :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٣,١٤٠,٧٠٢	٥٣١,٨٥٣
٣,١٤٠,٧٠٢	٥٣١,٨٥٣

بيان الوضع المالي

ذمم مدينة- أطراف مقربة

ذمم مدينة مساهمين

ذمم دائنة- أطراف مقربة

فيدليتي أشورنس أند ري أنشورنس

ذمم دائنة مساهمين

٢٦,٦٨٢,٠٠١	١٠,٦٤٠,٨٠٠
٥٨١,٢٥٨	-
٢٧,٢٦٣,٢٥٩	١٠,٦٤٠,٨٠٠

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١,١٧٣,٠٠٠	-

أصول ثابتة غير مادية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٠	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٦,٠٤٧,٥٠١	-
١٣,٦٣٧,٩٤٠	٤,٥٨٤,٨٦٨
(٢,٩٧٢,٢٥٩)	(٢,٧٤٥,٩٨٥)

بيان الدخل

مصاريف أتعاب المعونة الفنية

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

ايرادات أقساط

٧- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٦,٨٨٧,٦٢٦	٦,٥٣٣,٧١٥
١٢,٢٣٣,٣٣٠	٨,٤٩٩,١١٥
١١,٤٩٣,٠٥٣	٣,٥١٠,٥٣٩
٤,٨٠٥,٥٠١	٤,٨٦٠,١٨٧
٥٤٥,٨٣٤	٣٤٩,١٠٥
١,٣٣٨,٥٧٨	١,٠٦٤,٩٠٧
٤٩٢,١١٧	-
٨٤٤,٥٠٨	٩٤٧,٧٥٢
<u>٤٨,٦٤٠,٥٤٧</u>	<u>٢٥,٧٦٥,٣٢٠</u>

فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل

تكاليف إنتاج مؤجلة

إيجارات مدفوعة مقدما

نفقات دعاية مدفوعة مقدما

إشتراكات مدفوعة مقدما

مصاريف أخرى مدفوعة مقدما

ذمم مدينة - موظفين

ذمم مدينة أخرى

٨- الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	تحسينات		لوازم معلوماتية		البناء	التكلفة التاريخية:
		على المأجور	السيارات	ومكتبية	الأثاث والمفروشات		
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٩٧,٦٥١,٣٨٤	٤٥,١١٤,٩٦٩	-	٥,٩٨٢,٥٠٠	٥,٥٦٦,٨٠٠	١,٤٠٥,٥١٥	١٣٩,٥٨١,٦٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢٠,٠٧٥,٩٨٧	٩,٥٦٤,٩٨٢	٩٩٥,٦٩٥	٦٤٥,٠٠٠	٢,٣٧٧,٠٤٥	١,٤٩٣,٢٦٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
(٣٦,٢٥٨)	-	-	-	-	(٣٦,٢٥٨)	-	الاستيعادات
-	(٥١,٥٦٩,٦٥٠)	٣٢,٣١٧,٤٩٨	-	١١,٤٥٨,٨٣٧	٧,٧٩٣,٣١٥	-	إعادة تصنيف
٢١٧,٦٩١,١١٣	٣,١١٠,٣٠١	٣٣,٣١٣,١٩٣	٦,٦٢٧,٥٠٠	١٩,٤٠٢,٦٨٢	١٠,٦٥٥,٨٣٧	١٤٤,٥٨١,٦٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٨,١٤٧,٢٦٨	-	٤,٥١١,٤٠٢	-	٩٨٢,٣٤٥	١٨٣,٣٥٠	٢٢,٤٧٠,١٧١	الإضافات
-	(٨٨٨,٥٤٠)	-	-	٨٨٨,٥٤٠	-	-	إعادة تصنيف
٢٤٥,٨٣٨,٣٨١	٢,٢٢١,٧٦١	٣٧,٨٢٤,٥٩٥	٦,٦٢٧,٥٠٠	٢١,٢٧٣,٥٦٧	١٠,٨٣٩,١٨٧	١٦٧,٠٥١,٧٧١	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
<u>الإستهلاكات المتراكمة:</u>							
(٣,٧٩٥,٧٥٦)	-	-	(٦٠٥,٤٤١)	(٦٨٣,٤٧٧)	(١٣٦,٠٧٨)	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١٤,٠٤٢,٩١١)	-	(٦,٨٦٣,٦٥٧)	(١,٥٦٢,٨١٠)	(٣,٣٥٠,٦٦٦)	(٢,٢٦٥,٧٧٨)	-	الإضافات - أعباء الفترة
٩,٠٦٨	-	-	-	-	٩,٠٦٨	-	الاستيعادات
(١٧,٨٢٩,٥٩٩)	-	(٦,٨٦٣,٦٥٧)	(٢,١٦٨,٢٥١)	(٤,٠٣٤,١٤٣)	(٢,٣٩٢,٧٨٨)	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٣,٨٣٣,١٠٠)	-	(١,٧٩٩,٧٧٢)	(٤١٤,٢١٩)	(٩٢٧,٤٣٢)	(٦٦٨,٨٥٤)	(٢٢,٨٢٣)	الإضافات - أعباء الفترة
(٢١,٦٦٢,٦٩٩)	-	(٨,٦٦٣,٤٢٩)	(٢,٥٨٢,٤٧٠)	(٤,٩٦١,٥٧٥)	(٣,٠٦١,٦٤٢)	(٢,٣٩٣,٥٨٣)	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>							
٢٢٤,١٧٥,٦٨٢	٢,٢٢١,٧٦١	٢٩,١٦١,١٦٦	٤,٠٤٥,٠٣٠	١٦,٣١١,٩٩٢	٧,٧٧٧,٥٤٥	١٦٤,٦٥٨,١٨٨	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
١٩٩,٨٦١,٥١٤	٣,١١٠,٣٠١	٢٦,٤٤٩,٥٣٦	٤,٤٥٩,٢٤٩	١٥,٣٦٨,٥٣٩	٨,٢٦٣,٠٤٩	١٤٢,٢١٠,٨٤٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٩- الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة غير المادية كما يلي:

المجموع	برامج محاسبية	إشتراكات	التكلفة التاريخية:
ل.س	ل.س	ل.س	
٤,٧٩٠,٤٨٢	٤,٧٩٠,٤٨٢	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٤,٨٣٨,٣٨٩	٥,٤٤٨,٩٨٨	٩,٣٨٩,٤٠١	الإضافات
١٩,٦٢٨,٨٧١	١٠,٢٣٩,٤٧٠	٩,٣٨٩,٤٠١	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢,٢٠٩,٤٨٨	١,١٨٤,٤٨٨	١,٠٢٥,٠٠٠	الإضافات
٢١,٨٣٨,٣٥٩	١١,٤٢٣,٩٥٨	١٠,٤١٤,٤٠١	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
			<u>الاطفاءات المتراكمة:</u>
(١,٥٤٤,٠٤٩)	(١,٥٤٤,٠٤٩)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٤,١٧٤,٢٦٢)	(٢,١٣٤,٨٥٠)	(٢,٠٣٩,٤١٢)	الإضافات - أعباء الفترة
(٥,٧١٨,٣١١)	(٣,٦٧٨,٨٩٩)	(٢,٠٣٩,٤١٢)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(١,٣٤٠,٨٠٠)	(٥٤٤,١١٣)	(٧٩٦,٦٨٧)	الإضافات - أعباء الفترة
(٧,٠٥٩,١١١)	(٤,٢٢٣,٠١٢)	(٢,٨٣٦,٠٩٩)	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
			<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
١٤,٧٧٩,٢٤٨	٧,٢٠٠,٩٤٦	٧,٥٧٨,٣٠٢	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
١٣,٩١٠,٥٦٠	٦,٥٦٠,٥٧١	٧,٣٤٩,٩٨٩	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٠ - الإحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
١٢٣,٨٣١,١٥٤	١٠٩,٣٠٦,٩٤١	إيرادات غير مستحقة
٣٢,٢٤٨,٤٨١	٢٢,٢٣١,٧١٩	مطالبات تحت التسوية
٢٠,٨٩١,٤٣٦	١٨,٢٩٦,١٤٣	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
<u>١٧٦,٩٧١,٠٧١</u>	<u>١٤٩,٨٣٤,٨٠٣</u>	

١١ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	٢٠١٠	٢٠٠٩	
٢,٨٠٤,٧٩١	(١٠,١٢١,٠٩٧)		صافي ربح السنة (ل.س.)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>١,٤٠</u>	<u>(٥,٠٦)</u>		ربحية السهم الأساسية و المخففة

١٢ - الإلتزامات الطارئة

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 برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

١٣ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار 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.	
١٠١,٥٦٣,٨٧٧	١,٨١٧,٠٦٠	٢,٨٩٨,٨٨٠	٩,٨١٥,٣٤٤	٧٧,٩٤٤,٨٥٨	٤,٢٣٣,٧٩٩	٤,٨٥٣,٩٣٦	إجمالي الأقساط المكتتب بها
							حصة معيدي التأمين من
(٦,٧٣١,٤٤٢)	(١,٧٦٣,٨٩٧)	(٢,٤٥٢,٥٧٦)	-	-	(٢,٤٧٧,٦٧٧)	(٣٧,٢٩٢)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٣,٩٤٩,٢٦٣)	٤٢٠,٦٦٥	(١٣١,٠٠٩)	(١,٠٦٨,٥٤٤)	(١٢,٣٥٤,٧٤٥)	(٢٠٤,٢٤٠)	(٦١١,٣٩٠)	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٠,٨٨٣,١٧٢	٤٧٣,٨٢٨	٣١٥,٢٩٥	٨,٧٤٦,٨٠٠	٦٥,٥٩٠,١١٣	١,٥٥١,٨٨٢	٤,٢٠٥,٢٥٤	صافي أقساط التأمين
١,٨١٦,٤٥٥	٧٠٦,٤٥٧	٦٢٣,٣١٢	-	-	٤٨٦,٦٨٦	-	عمولات مقبوضة
٨٢,٦٩٩,٦٢٧	١,١٨٠,٢٨٥	٩٣٨,٦٠٧	٨,٧٤٦,٨٠٠	٦٥,٥٩٠,١١٣	٢,٠٣٨,٥٦٨	٤,٢٠٥,٢٥٤	صافي الإيرادات
(١٤,٠٢١,٤١٧)	(٢١٩,١٣٠)	(٤٠,٦٤٠)	(٣,٣٧٨,٤٩٤)	(١٠,٣٦٨,١٥٣)	(١٥,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
							حصة معيدي التأمين من
٣٧,١٦٩	-	٢٩,٦٠٦	-	-	٧,٥٦٣	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣,٩٨٤,٢٤٨)	(٢١٩,١٣٠)	(١١,٠٣٤)	(٣,٣٧٨,٤٩٤)	(١٠,٣٦٨,١٥٣)	(٧,٤٣٧)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٠١٦,٧٦٣)	(٨٥٣,٢٨٠)	٢,٥٠٠	٥٩٢,٣٢٥	(٩,٧٧٣,٣٠٨)	١٥,٠٠٠	-	التغير في مطالبات قيد التسوية
							التغير في حصة معيدي التأمين
٦٤٣,٩٤٣	٦٥٣,٤٨٠	(١,٩٧٤)	-	-	(٧,٥٦٣)	-	من مطالبات قيد التسوية
(٩,٣٧٢,٨٢٠)	(١٩٩,٨٠٠)	٥٢٦	٥٩٢,٣٢٥	(٩,٧٧٣,٣٠٨)	٧,٤٣٧	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٢,٥٩٥,٢٩٤)	(١٢٢,١٦٦)	(١٣٣,٨١٥)	(٢٠٠,٦١٩)	(١,٩٨٠,٠٢٤)	(١٥٨,٦٧٠)	-	التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
							التغير في حصة معيدي التأمين من
٣٣٤,٥٢٤	١٢٧,١٤٦	١٠٩,٩٧٨	-	-	٩٧,٤٠٠	-	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢,٢٦٠,٧٧٠)	٤,٩٨٠	(٢٣,٨٣٧)	(٢٠٠,٦١٩)	(١,٩٨٠,٠٢٤)	(٦١,٢٧٠)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٧,٨٨٩,٥٦٥)	(٣١٠,٠٣٣)	(٤٠٥,٢٢٥)	(١,٧٠٠,٨٥٢)	(٤,٤٠٧,٨٩٧)	(٤٦٨,٢٠٣)	(٥٩٧,٣٥٥)	عمولات مدفوعة
(٣,١٩٣,٤٢٥)	-	-	-	(٣,١٩٣,٤٢٥)	-	-	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٣٦,٧٠٠,٨٢٨)	(٧٢٣,٩٨٣)	(٤٣٩,٥٧٠)	(٤,٦٨٧,٦٤٠)	(٢٩,٧٢٢,٨٠٧)	(٥٢٩,٤٧٣)	(٥٩٧,٣٥٥)	صافي المصاريف
٤٥,٩٩٨,٧٩٩	٤٥٦,٣٠٢	٤٩٩,٠٣٧	٤,٠٥٩,١٦٠	٣٥,٨٦٧,٣٠٦	١,٥٠٩,٠٩٥	٣,٦٠٧,٨٩٩	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	السيارات	البحري	فروع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢,٤٢٠,٧٩٨	١٨٤,٦٢٥	١,١١٤,٦٩٤	٧,١٤٤,٥٨١	٥١,٥٥٠,٢٤٦	٢,١١٨,١٩٢	٣٠٨,٤٦٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢,٢٣٠,١١٠)	(٦٤,٨٧٦)	(٩٨٦,٢٠٦)	-	-	(١,١٧٩,٠٢٨)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
(٢٦,٢٥٩,٣٣٠)	٣٢٨,٠٤٤	(٥١,٣٩٥)	(٢,٨٥٧,٨٣٢)	(٢٣,٢٥٨,٢٨٠)	(٢٣٤,٧٩١)	(١٨٥,٠٧٦)	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٣,٩٣١,٣٥٨	٤٤٧,٧٩٣	٧٧,٠٩٣	٤,٢٨٦,٧٤٩	٢٨,٢٩١,٩٦٦	٧٠٤,٣٧٣	١٢٣,٣٨٤	صافي أقساط التأمين
١,١٦٦,٨٣٥	٦٨٩,٧٤١	١٩٦,٧٤٢	-	-	٢٨٠,٣٥٢	-	عمولات مقبوضة
٣٥,٠٩٨,١٩٣	١,١٣٧,٥٣٤	٢٧٣,٨٣٥	٤,٢٨٦,٧٤٩	٢٨,٢٩١,٩٦٦	٩٨٤,٧٢٥	١٢٣,٣٨٤	صافي الإيرادات
(٨,٢٩٤,٥٩٥)	(١٦٢,٤١٥)	-	(١,٦٤٩,٥٢٨)	(٦,٤٨٢,٦٥٢)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من
(٨,٢٩٤,٥٩٥)	(١٦٢,٤١٥)	-	(١,٦٤٩,٥٢٨)	(٦,٤٨٢,٦٥٢)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١,٧٣٢,٧٣٤)	(٢,٢٧١,٤٤٠)	-	(٣١٠,٢٤٤)	(٩,١٥١,٠٥٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	التغير في مطالبات قيد التسوية
(١١,٧٣٢,٧٣٤)	(٢,٢٧١,٤٤٠)	-	(٣١٠,٢٤٤)	(٩,١٥١,٠٥٠)	-	-	التغير في حصة معيدي التأمين
(٤,٣٩٦,١٢٣)	٧٣,٥١٠	(٧٣,٣٨٣)	(٤٧٤,٥٦٤)	(٣,٧٥٦,٢١١)	(١٤٢,٣٤١)	(٢٣,١٣٤)	من مطالبات قيد التسوية
٦٢,٢٠١	(٨١,١٦٨)	٦٣,٨٨١	-	-	٧٩,٤٨٨	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٤,٣٣٣,٩٢٢)	(٧,٦٥٨)	(٩,٥٠٢)	(٤٧٤,٥٦٤)	(٣,٧٥٦,٢١١)	(٦٢,٨٥٣)	(٢٣,١٣٤)	التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٢,٠١٣,٤١٠)	(١٩٥,٧٩٠)	(١٠٨,٥٢٤)	(١٣٠,٢٨١)	(١١,١١٢,١٣٢)	(٤٦٤,٨٣٢)	(١,٨٥١)	التغير في حصة معيدي التأمين من
(٢,٥٦٥,٠٠٠)	-	-	-	(٢,٥٦٥,٠٠٠)	-	-	مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٣٨,٩٣٩,٦٦١)	(٢,٦٣٧,٣٠٣)	(١١٨,٠٢٦)	(٢,٥٦٤,٦١٧)	(٣٣,٠٦٧,٠٤٥)	(٥٢٧,٦٨٥)	(٢٤,٩٨٥)	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٣,٨٤١,٤٦٨)	(١,٤٩٩,٧٦٩)	١٥٥,٨٠٩	١,٧٢٢,١٣٢	(٤,٧٧٥,٠٧٩)	٤٥٧,٠٤٠	٩٨,٣٩٩	عمولات مدفوعة
							مصارييف إتفاقيات فائض الخسارة
							صافي المصاريف
							صافي أرباح فروع التأمين

(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 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 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 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 المطالبات.

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطالبات 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 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 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 ٢٠١٠