

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

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

جدول المحتويات

صفحة

| | |
|------|---|
| ١ | شهادة محاسب قانوني |
| | البيانات 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 |
| ٢٤-٧ | إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة |

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين المساهمة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين المساهمة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة 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 المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

أسس التحفظ

١- لم تقم الشركة بأعداد بيانات مالية مرحلية موجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩، وبالتالي فإن البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ لا تتضمن كل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩، مما يتعارض مع معيار المحاسبة الدولي رقم 34 IAS.

الاستنتاج المتحفظ

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

دمشق - سورية

٢٢ نيسان ٢٠١٠

المحاسب القانوني

محمد نصير التيمي

محمد نصير التيمي
محاسب قانوني
إجازته رقم ١٦٩

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | إيضاح | الموجودات |
|-------------------------------|------------------------------------|-------|--|
| ل.س. | ل.س. | | |
| ١٤٧,٠٠٣,٠٥٦ | ٥٠٩,٢٢٧,٦٠٨ | ٥ | النقد و ما يعادل النقد |
| ١,١٥٩,٢١٨,٩٩٣ | ٨٣١,٣٦٧,١٣٤ | ٦ | ودائع لأجل لدى المصارف عملاء مدينون و وسطاء و وكلاء تأمين |
| ١٧١,٧٢٥,٥٠٧ | ١٨٤,٥٢٤,٥١١ | | حسابات مدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢,٢٢٧,٥٩٤ | ٥,٤٩١,٤٦٣ | | حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية |
| ٣٠٥,٧٦١,٨٣١ | ٢٦١,١٠٦,٣٨٥ | ٧ | ذمم مدينة - أطراف مقربة |
| ١٩,٥٠٠,٢٨٧ | ١٩,١٠٧,٧٤٠ | ٨ | فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى |
| ٥٨,٧٠٩,٠٣٢ | ٥٨,٤٢٥,٧٩٧ | | استثمارات عقارية |
| ٦٢,٤٩٤,٥٩٢ | ٦١,٩٩٠,٨٢٣ | | الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم) |
| ٢٣٦,١٧٧,٣٤٥ | ٢٣٧,٦٩٣,٥١٢ | | الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم) |
| ١٦,٥٦٠,٩٠٧ | ١٥,١٧٥,٢٥٢ | | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | | |
| <u>٢,٢٠٤,٣٧٩,١٤٤</u> | <u>٢,٢٠٩,١١٠,٢٢٥</u> | | مجموع الموجودات |

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

محمد الصعبي

المدير المالي

محمد الناصر حلواني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | إيضاح | المطلوبات |
|-------------------------------|------------------------------------|-------|--|
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٢٥٩,٣٠٠,٥٢٤ | ٢٤٩,٦٥١,٢٤٨ | | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٤٢,٤٠١,٤٥٤ | ٥٠,٣٧٣,٤٤٣ | | عملاء دائنون ووكلاء تأمين |
| ٨٢٤,٦١٣,٨٠٥ | ٧٩٦,٥١٠,٣٠٥ | ٩ | الإحتياطيات الفنية و الحسابية |
| ٣٣,٤٦٢,١٤٩ | ٣٩,٦٩١,٢٤٣ | ٨ | ذمم دائنة - أطراف مقربة |
| ٣١,٧٥٨,٣١٠ | ١٠٩,٩٧٨,٣٠٨ | | ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| ١٨,٣٨٥,١٠٠ | ٢٣,٧٤٦,١٠٠ | ١٠ | مؤونة ضريبة الدخل |
| <u>١,٢٠٩,٩٢١,٣٤٢</u> | <u>١,٢٦٩,٩٥٠,٦٤٧</u> | | بمجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال |
| ٢٨,٧٣٣,٥١٨ | ٣٣,٠٢٧,٠٢٣ | | أرباح مدورة واحتياطي اختياري |
| ٢٦,٤٣٠,٧٧٩ | ٢٦,٤٣٠,٧٧٩ | | احتياطي قانوني |
| ٨٩,٢٩٣,٥٠٥ | ٢٩,٧٠١,٧٧٦ | | أرباح الفترة/ السنة |
| <u>٩٩٤,٤٥٧,٨٠٢</u> | <u>٩٣٩,١٥٩,٥٧٨</u> | | بمجموع حقوق المساهمين |
| <u>٢,٢٠٤,٣٧٩,١٤٤</u> | <u>٢,٢٠٩,١١٠,٢٢٥</u> | | بمجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

محمد الصمحي

المدير المالي

عبد التاصر حلواني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

| ل.س. | إيضاح | الإيرادات |
|-----------------|-------|---|
| ٢٤٦,٠١٢,٧٣٥ | ١١ | إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (٩١,٦٤٤,٦٧٣) | ١١ | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| ١٥٤,٣٦٨,٠٦٢ | | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (١,١٣٤,٦٨١) | | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ١٥٣,٢٣٣,٣٨١ | ١١ | صافي أقساط التأمين |
| ١٦,٧٨٣,١٦٥ | | عمولات مقبوضة |
| ٢٠,١٥٥,٦٨٢ | | فوائد من ودائع لدى المصارف |
| ١,٠٣٦,١٣١ | | إيرادات أخرى |
| ١٩١,٢٠٨,٣٥٩ | | إجمالي الإيرادات |
| | | المصاريف |
| (١٢١,٤٤٦,٧١٩) | | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٥٤,٨٧٢,٢٢٦ | | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ١٣,٢٥١,١٤٨ | | إجمالي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (٢٨,٦٦٨,٤١٣) | | حصة معيدي التأمين من إجمالي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (٨١,٩٩١,٧٥٨) | ١٢ | صافي المطالبات |
| (١٩,٢١٦,٩٩٦) | | عمولات مدفوعة |
| (٢,٦٩٥,٥٣٤) | | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (٢٣,٥٧٤,٩٧٥) | | رواتب وأجور وملحقاتها |
| (٢٠,٩٢٣,١٩٤) | | مصاريف إدارية وعمومية |
| (٤,٨١٥,٧٥٧) | | الاستهلاكات والأطفاءات |
| (٢,٨٧٠,٨٥٤) | | فوائد وأعباء مالية |
| (٥٦,٥١٥) | | فروقات صرف |
| (١٥٦,١٤٥,٥٨٣) | | إجمالي المصاريف |
| ٣٥,٠٦٢,٧٧٦ | | أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| (٥,٣٦١,٠٠٠) | | مؤونة ضريبة الدخل |
| ٢٩,٧٠١,٧٧٦ | | صافي أرباح الفترة |
| ١٧,٤٧ | ١٤ | ربحية السهم الأساسية و المخففة |

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

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

| المجموع | أرباح | | الأرباح المدورة | | رأس المال | |
|----------------|---------------|----------------|-----------------|-------------|-----------|------------------------------------|
| | السنة/ الفترة | احتياطي قانوني | احتياطي اختياري | رأس المال | | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٩٦٤,٠٩٢,٧٩٧ | ٨٠,٨٦٧,٩٢١ | ١٦,٥٠٩,٢٧٩ | ١٦,٧١٥,٥٩٧ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠٨ | الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| - | (٨٠,٨٦٧,٩٢١) | - | ٨٠,٨٦٧,٩٢١ | - | ٢٠٠٨ | تخصيص أرباح عام ٢٠٠٨ |
| (٦٨,٨٥٠,٠٠٠) | - | - | (٦٨,٨٥٠,٠٠٠) | - | | توزيعات أرباح |
| ٩٩,٢١٥,٠٠٥ | ٩٩,٢١٥,٠٠٥ | - | - | - | | أرباح السنة |
| - | (٩,٩٢١,٥٠٠) | ٩,٩٢١,٥٠٠ | - | - | | إحتياطي قانوني |
| ٩٩٤,٤٥٧,٨٠٢ | ٨٩,٢٩٣,٥٠٥ | ٢٦,٤٣٠,٧٧٩ | ٢٨,٧٣٣,٥١٨ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠٩ | الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |
| - | (٨٩,٢٩٣,٥٠٥) | - | ٨٩,٢٩٣,٥٠٥ | - | ٢٠٠٩ | تخصيص أرباح عام ٢٠٠٩ |
| (٨٥,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | (٨٥,٠٠٠,٠٠٠) | - | | توزيعات أرباح |
| ٢٩,٧٠١,٧٧٦ | ٢٩,٧٠١,٧٧٦ | - | - | - | | أرباح الفترة |
| ٩٣٩,١٥٩,٥٧٨ | ٢٩,٧٠١,٧٧٦ | ٢٦,٤٣٠,٧٧٩ | ٣٣,٠٢٧,٠٢٣ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٠ | الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |

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

الشركة المتحدة للتأمين المساهمة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

| ل.س. | |
|----------------|--|
| | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : |
| ٣٥,٠٦٢,٧٧٦ | صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| | تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : |
| ٤,٨١٥,٧٥٧ | الاستهلاكات و الإطفاءات |
| | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل |
| (١٢,٧٩٩,٠٠٤) | الزيادة في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين |
| (٣,٢٦٣,٨٦٩) | الزيادة في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٤٤,٦٥٥,٤٤٦ | النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية |
| ٣٩٢,٥٤٧ | النقص في الذمم المدينة - أطراف مقربة |
| ٢٨٣,٢٣٥ | النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى |
| (٩,٦٤٩,٢٧٦) | النقص في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٧,٩٧١,٩٨٩ | الزيادة في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين |
| (٢٨,١٠٣,٥٠٠) | النقص في الاحتياطيات الفنية و الحسابية |
| ٦,٢٢٩,٠٩٤ | الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف المقربة |
| ٧٨,٢١٩,٩٩٨ | الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| ١٢٣,٨١٥,١٩٣ | صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية |
| | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: |
| ٣٢٧,٨٥١,٨٥٩ | ودائع لأجل لدى المصارف |
| (٤,٤٤٢,٥٠٠) | اقتناء موجودات ثابتة مادية |
| ٣٢٣,٤٠٩,٣٥٩ | صافي الأموال الناتجة من النشاطات الاستثمارية |
| | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: |
| (٨٥,٠٠٠,٠٠٠) | توزيع أنصبة أرباح |
| (٨٥,٠٠٠,٠٠٠) | صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية |
| ٣٦٢,٢٢٤,٥٥٢ | صافي الزيادة في النقد وما يعادل النقد |
| ١٤٧,٠٠٣,٠٥٦ | النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة |
| ٥٠٩,٢٢٧,٦٠٨ | النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة |

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

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

١- تأسيس و أعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين المساهمة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٠/١.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين. تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، درعا، حماة و إدلب.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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) ، ومعيار 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- التقيد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للإئتمنة المرعية في سورية و متطلبات هيئة الإشراف على التأمين. 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 .
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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

ب- 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.
فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

ج - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.
أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء 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 كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ هو ٤٦,٠٥ ليرة سورية مقابل ٤٥,٦٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

د- الأدوات المالية:

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

هـ- أصول ثابتة مادية:

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

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسلة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الاقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال. يجري استهلاك الأصول الثابتة المادية بطريقة القسط الثابت على مدى أعمار الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

| % | |
|----|--------------------------|
| ٣ | المباني |
| ١٠ | الأثاث و المفروشات |
| ٢٠ | لوازم معلوماتية و مكتبية |
| ٢٠ | السيارات |
| ٢٠ | تحسينات على المأجور |

في تاريخ كل بيان الوضع المالي تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية 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 الأصول الثابتة، على أساس الفرق بين سعر المبيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل.

و - اشتراكات التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها 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 المخاطر التي قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الفني 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 لآجال طويلة | ١٠٠ | بالمئة من حجم أقساط السنوات القادمة |

ي- التزامات عقود التأمين:

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

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

ك- عمليات إعادة التأمين:

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

ل- حصة معيدي التأمين من 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 و لم 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 و لم يبلغ عنها (IBNR) 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 التي تمثل التعويضات المسددة خلال الفترة / السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بتاريخ بيان الوضع المالي بعد تنزيل الإستردادات و التي تقيد كأعباء عند تكبدها.

ن- إيرادات فوائد:

تقيد 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 بيان الوضع المالي حين تصحح 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 و ما يعادل النقد:

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

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

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

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

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- استهلاك الأصول الثابتة:

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

ب- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل 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 الفترة و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

٥- النقد و ما يعادل النقد:

يتألف هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | | | |
|---------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| القيمة المقابلة للعملات | | | |
| المجموع | الأجنبية بالليرة السورية | ليرة سورية | |
| ل.س | | | |
| ٦٨٣,٥٥١ | - | ٦٨٣,٥٥١ | النقد في الصندوق |
| ٥٠٨,٥٤٤,٠٥٧ | ٢٦,٨٧٧,٥٣٧ | ٤٨١,٦٦٦,٥٢٠ | حسابات جارية لدى المصارف |
| ٥٠٩,٢٢٧,٦٠٨ | ٢٦,٨٧٧,٥٣٧ | ٤٨٢,٣٥٠,٠٧١ | |
| - | - | - | شيكات قيد التحصيل |
| ٥٠٩,٢٢٧,٦٠٨ | ٢٦,٨٧٧,٥٣٧ | ٤٨٢,٣٥٠,٠٧١ | النقد و ما يعادل النقد |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | | | |
| القيمة المقابلة للعملات | | | |
| المجموع | الأجنبية بالليرة السورية | ليرة سورية | |
| ل.س | | | |
| ٢١٥,٢٤٥ | - | ٢١٥,٢٤٥ | النقد في الصندوق |
| ١٤٣,٩٠٠,٠٦٣ | ٦٠,٥٣٤,٦٦٩ | ٨٣,٣٦٥,٣٩٤ | حسابات جارية لدى المصارف |
| ١٤٤,١١٥,٣٠٨ | ٦٠,٥٣٤,٦٦٩ | ٨٣,٥٨٠,٦٣٩ | |
| ٢,٨٨٧,٧٤٨ | - | ٢,٨٨٧,٧٤٨ | شيكات قيد التحصيل |
| ١٤٧,٠٠٣,٠٥٦ | ٦٠,٥٣٤,٦٦٩ | ٨٦,٤٦٨,٣٨٧ | النقد و ما يعادل النقد |

٦- ودائع لأجل لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س. |
|---------------------------------------|--|
| ٩٧١,٢١٨,٩٩٣ | ٦٤٣,٣٦٧,١٣٤ |
| ١٨٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| <u>١,١٥٩,٢١٨,٩٩٣</u> | <u>٨٣١,٣٦٧,١٣٤</u> |

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
(نسبة الفائدة تتراوح بين ٥% و ٨,٢٥%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة
(نسبة الفائدة تتراوح بين ٧% و ٨%)

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتماليات الفنية والحسابية:

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س. | كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س. |
|---------------------------------------|--|
| ٢٢٩,٤٦٠,٢٧٥ | ٢١٦,٧٨٣,١٧٧ |
| ٤٧,٣٧٠,٦٦١ | ١٠,٢٠٥,٥٨٠ |
| ٢٨,٩٣٠,٨٩٥ | ٣٤,١١٧,٦٢٨ |
| <u>٣٠٥,٧٦١,٨٣١</u> | <u>٢٦١,١٠٦,٣٨٥</u> |

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة (إيضاح ٩)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية (إيضاح ٩)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (إيضاح ٩)

٨- أرصدة مدينة و دائنة و عمليات مع الأطراف مقربة:

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين و الشركات ذات الملكية المشتركة. فيما يلي تفصيل الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف المقربة :

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | بيان الوضع المالي |
|-------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ذمم مدينة - أطراف مقربة |
| ٥٨,٥٤٠ | ٣٩٤,٧٣٥ | شركة داوود وعطار |
| ٢,٦٤٦,٢٧١ | ٣,٥٧٩,٢٩١ | شركة الشرق للسياحة |
| ٦٠,٦٤٥ | ٥٣,٩٣٥ | سامر العطار |
| ٥٥١,٠٤٠ | ٥٤١,١٤٥ | عبد الغني العطار |
| ٣٩٨,١٥٠ | ١٥٤,١٥١ | شركة محمد عبد المحسن الخرافي |
| - | ٢١٥,٠٠٠ | شركة عطار وأسعد لانتاج السيراميك |
| ٢,٠٩٨,٧٠٠ | ٩٤,٠٩٠ | شركة المتوسط للصناعات الدوائية |
| ٩,٩٩٢,٦٣٧ | ١٠,٣٢٢,٦٦٩ | سيرياميكا |
| ٨٠١,٢١٤ | ٨٥٣,٣٢٤ | هاني وكميل عزوز |
| ٢,٨٩٣,٠٩٠ | ٢,٨٩٣,٠٩٠ | الشركة التجارية المتحدة |
| - | ٦,٣١٠ | شركة الركابي التحويلية |
| <u>١٩,٥٠٠,٢٨٧</u> | <u>١٩,١٠٧,٧٤٠</u> | |
| | | ذمم دائنة - أطراف مقربة |
| ٥٣٣,٥٠٠ | ٤,٦٥٧,١٢٣ | أتعاب مجلس الإدارة |
| ٤,٣٠٠ | - | شركة الركابي التحويلية |
| ٣٢,٩٢٤,٣٤٩ | ٣٥,٠١٧,٣١٥ | بنك بيمو السعودي الفرنسي |
| - | ١٦,٨٠٥ | شركة ليد للتعهدات والتجارة |
| <u>٣٣,٤٦٢,١٤٩</u> | <u>٣٩,٦٩١,٢٤٣</u> | |

بيان الدخل الشامل

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف مقربة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ضمن بيان الدخل الشامل:

| ل.س. | |
|-----------|-----------------------------|
| ٩,٢٦٤,٤٦٢ | أقساط مكتتبة |
| ٢,٦٨٢,١٥٩ | مطالبات مدفوعة |
| ٥,٦٥٩,٣١٨ | إيرادات فوائد دائنة |
| ٣,٠٠٧,٤٤٦ | مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة |

٩- الإحتياطات الفنية والحسابية :

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥٣٦,٣٥٩,٩٧٠ | ٥٢٤,٨١٧,٥٥٣ | إيرادات غير مستحقة |
| ٢١٣,٥٧٨,٤٩٩ | ١٨٨,٦٦٦,٨٠٣ | مطالبات تحت التسوية |
| ٧٤,٦٧٥,٣٣٦ | ٨٣,٠٢٥,٩٤٩ | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| ٨٢٤,٦١٣,٨٠٥ | ٧٩٦,٥١٠,٣٠٥ | |

تتلخص حركة الإيرادات غير المستحقة وحصص معيدي التأمين من الإيرادات غير المستحقة كالتالي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | | |
|---------------------------------------|------------------------|---|------------------------|-----------------------|
| حصص معيدي التأمين من | الإيرادات غير المستحقة | حصص معيدي التأمين من | الإيرادات غير المستحقة | |
| (١٧٠,٢٩٤,٤٨٣) | ٤١٩,٣١٣,٤٢٣ | (٢٢٩,٤٦٠,٢٧٥) | ٥٣٦,٣٥٩,٩٧٠ | كما في ١ كانون الثاني |
| (٢٢٩,٤٦٠,٢٧٥) | ٥٣٦,٣٥٩,٩٧٠ | (٩٨,٧٢٥,٧٥٠) | ٢٠٩,٢٩٥,٨٧٣ | إضافات |
| ١٧٠,٢٩٤,٤٨٣ (| ٤١٩,٣١٣,٤٢٣) | ١١١,٤٠٢,٨٤٨ (| ٢٢٠,٨٣٨,٢٩٠) | تحرير إحتياطي |
| (٢٢٩,٤٦٠,٢٧٥) | ٥٣٦,٣٥٩,٩٧٠ | (٢١٦,٧٨٣,١٧٧) | ٥٢٤,٨١٧,٥٥٣ | |

تتلخص حركة مطالبات تحت التسوية وصحة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | | |
|---------------------------------------|--|---|--|-----------------------|
| مطالبات | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية | مطالبات | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية | |
| (٧٧,٧٦٦,٤٩٥) | ١٦٠,٦٥٨,٤٣٢ | (٤٧,٣٧٠,٦٦١) | ٢١٣,٥٧٨,٤٩٩ | كما في ١ كانون الثاني |
| (٤٧,٣٧٠,٦٦١) | ٢١٣,٥٧٨,٤٩٩ | (١٠,٢٠٥,٥٨٠) | ١٨٨,٦٦٦,٨٠٣ | إضافات |
| ٧٧,٧٦٦,٤٩٥ (١٦٠,٦٥٨,٤٣٢) | ٤٧,٣٧٠,٦٦١ (٢١٣,٥٧٨,٤٩٩) | ٤٧,٣٧٠,٦٦١ (١٠,٢٠٥,٥٨٠) | ١٨٨,٦٦٦,٨٠٣ (٢١٣,٥٧٨,٤٩٩) | تحرير إحتياطي |
| (٤٧,٣٧٠,٦٦١) | ٢١٣,٥٧٨,٤٩٩ | (١٠,٢٠٥,٥٨٠) | ١٨٨,٦٦٦,٨٠٣ | |

تتلخص حركة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها وحصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها كالتالي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | | |
|---------------------------------------|---|---|---|-----------------------|
| مطالبات | حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها | مطالبات | حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها | |
| (٣٢,٥١٥,٦٢٢) | ٦٦,٥٨٣,١٧٧ | (٢٨,٩٣٠,٨٩٥) | ٧٤,٦٧٥,٣٣٦ | كما في ١ كانون الثاني |
| (٢٨,٩٣٠,٨٩٥) | ٧٤,٦٧٥,٣٣٦ | (١٠,٢٦٧,٠١٩) | ٢٣,٢٨٦,٦٠٥ | إضافات |
| ٣٢,٥١٥,٦٢٢ (٦٦,٥٨٣,١٧٧) | ٥,٠٨٠,٢٨٦ (١٤,٩٣٥,٩٩٢) | ٣٤,١١٧,٦٢٨ (٣٤,١١٧,٦٢٨) | ٨٣,٠٢٥,٩٤٩ (١٤,٩٣٥,٩٩٢) | تحرير إحتياطي |
| (٢٨,٩٣٠,٨٩٥) | ٧٤,٦٧٥,٣٣٦ | (٣٤,١١٧,٦٢٨) | ٨٣,٠٢٥,٩٤٩ | |

١٠ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية اضافات أخرى.

يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها.

تم احتساب مؤونة ضريبة الدخل على الشكل التالي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | |
|-------------------------------|------------------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | أرباح السنة قبل الضريبة |
| ١١٤,٩١٩,٠٠٥ | ٣٥,٠٦٢,٧٧٦ | يضاف |
| ٤,٥٠١,١٠٣ | ١,١٢٥,٢٧٦ | اهتلاك المباني وعقارات استثمارية |
| ٣,٣٣٤,٠٠٠ | - | إطفاء حق الإنتفاع |
| ٢,٠٧٦,١٦٤ | - | المصاريف التشغيلية الخاصة بالبوالمص الخاضعة للقانون ٦٠ |
| (١,٨٠٧,٤٢٧) | (٤٥١,٨٥٧) | ينزل |
| (١٠,٧٨٥,٣٤٩) | - | حصة السنة من مصاريف التأسيس |
| (٧,٥٤٩,٨٠٠) | - | ايرادات البوالص الخاضعة للقانون ٦٠ |
| ١٠٤,٦٨٧,٦٩٦ | ٣٥,٧٣٦,١٩٥ | مخصص قضايا الخضوعه للضريبة في السنوات السابقة |
| ١٥,٧٠٤,٠٠٠ | ٥,٣٦١,٠٠٠ | الأرباح الخاضعة للضريبة |
| | | ضريبة الدخل (١٥%) |
| ٢٠,٨٨٥,٧٠٠ | ١٨,٣٨٥,١٠٠ | إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي: |
| (١٨,٢٠٤,٦٠٠) | - | الرصيد في بداية السنة |
| ١٥,٧٠٤,٠٠٠ | ٥,٣٦١,٠٠٠ | المدفوع خلال الفترة/السنة |
| ١٨,٣٨٥,١٠٠ | ٢٣,٧٤٦,١٠٠ | إضافات خلال الفترة/ السنة |
| | | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

١١ - صافي أقساط التأمين :

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | الأقساط المكتتب بها: |
|---|--|
| ل.س. | تأمينات حياة |
| ١٣,٢١٧,٤٠٢ | تأمينات عامة |
| ٢٣٢,٧٩٥,٣٣٣ | إجمالي الأقساط المكتتبه |
| <u>٢٤٦,٠١٢,٧٣٥</u> | |
| (١١,٥٤٢,٤١٧) | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| <u>٢٣٤,٤٧٠,٣١٨</u> | إجمالي الأقساط المكتسبة |
| | حصة معيدي التأمين: |
| (٧,٧٤١,٦٢٧) | تأمينات حياة |
| (٨٣,٩٠٣,٠٤٦) | تأمينات عامة |
| (٩١,٦٤٤,٦٧٣) | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتسبة |
| <u>١٢,٦٧٧,٠٩٨</u> | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| (٧٨,٩٦٧,٥٧٥) | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتسبة |
| <u>١٥٥,٥٠٢,٧٤٣</u> | صافي أقساط التأمين (ايضاح رقم ١٣) |

١٢ - المطالبات المدفوعة و مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها:

يتكون هذا البند مما يلي:

المطالبات المدفوعة

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | | |
|---|-------------------|-------------|
| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٤٠٢,٠١١ | (١,٢٠٦,٠٣٥) | ١,٦٠٨,٠٤٦ |
| ٦٦,١٧٢,٤٨٢ | (٥٣,٦٦٦,١٩١) | ١١٩,٨٣٨,٦٧٣ |
| ٦٦,٥٧٤,٤٩٣ | (٥٤,٨٧٢,٢٢٦) | ١٢١,٤٤٦,٧١٩ |

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت

| و لم يبلغ عنها | | |
|---|---|---|
| صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت |
| (٣٣٨,٣٨٦) | ٧٠٨,٩٦٤ | (١,٠٤٧,٣٥٠) |
| ١٥,٧٥٥,٦٥١ | ٣١,٢٨٢,٨٣٩ | (١٥,٥٢٧,١٨٨) |
| ١٥,٤١٧,٢٦٥ | ٣١,٩٩١,٨٠٣ | (١٦,٥٧٤,٥٣٨) |
| | ٨١,٩٩١,٧٥٨ | (٢٢,٨٨٠,٤٢٣) |
| | | ١٠٤,٨٧٢,١٨١ |

١٣ - تحليل أرباح فروع التأمين:

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) هي كالتالي:

| الحياة | البحري | السيارات | الصحي | الحريق | السرقه | الهندسي | السفر | الحوادث العامة | المجموع |
|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|----------------|---------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١٣,٢١٧,٤٠٢ | ٢٤,٨٥٠,٧٥١ | ١٠٩,٥٩٢,٤٢٨ | ٣٤,٠٨٠,٨٨٤ | ٣٦,٢٥٣,٥٤٦ | ٩,٥٢٥,٦٦٥ | ١١,٩٦٩,٩٣٦ | ٤,٩٨٦,٠٤٦ | ١,٥٣٦,٠٧٧ | ٢٤٦,٠١٢,٧٣٥ |
| (٧,٧٤١,٦٢٧) | (١٣,٤٨٥,٢٨٤) | (١٧٩,٤٠٠) | (١٦,٥٨٢,٢١٦) | (٣٠,٠٥٩,١٤٣) | (٨,٠٦٨,٧٢١) | (٩,٩٠٧,٧٩٣) | (٥,٠٦٢,٥٦٢) | (٥٥٧,٩٢٧) | (٩١,٦٤٤,٦٧٣) |
| ٥,٤٧٥,٧٧٥ | ١١,٣٦٥,٤٦٧ | ١٠٩,٤١٣,٠٢٨ | ١٧,٤٩٨,٦٦٨ | ٦,١٩٤,٤٠٣ | ١,٤٥٦,٩٤٤ | ٢,٠٦٢,١٤٣ | (٧٦,٥١٦) | ٩٧٨,١٥٠ | ١٥٤,٣٦٨,٠٦٢ |
| ١٧,٣٨٨,٣٩٥ | ١٣,٨٧٣,٨٠٩ | ٢٤٢,٥٥٨,٣٩٣ | ١٥,٢٥٣,٨٥٢ | ٨,١٨٣,٤٩٨ | ٢,٧٧٥,٧٠١ | ٤,٠٢٦,١٨٣ | - | ٢,٨٣٦,٨٧٦ | ٣٠٦,٨٩٦,٧٠٧ |
| (١٩,٥٥٧,٩٦٨) | (١٣,٩٢٩,٥١٨) | (٢٣٨,٩٧١,٨١٠) | (١٦,٨٧١,٩٦٤) | (٨,٨٢٢,٩٠٦) | (٢,٦٢٤,٦٢٨) | (٤,٤٥٥,٩٠٦) | (٩,٩٤٨) | (٢,٧٨٩,٧٢٨) | (٣٠٨,٠٣٤,٣٧٦) |
| (٢,١٦٩,٥٧٣) | (٥٥,٧٠٩) | ٣,٥٨٦,٥٨٣ | (١,٦١٨,١١٢) | (٦٣٩,٤٠٨) | ١٥١,٠٧٣ | (٤٢٩,٧٢٣) | (٩,٩٤٨) | ٤٧,١٤٨ | (١,١٣٧,٦٦٩) |
| ٤٣,٢٤٤ | ٥,٢١٣,٨٣٣ | ٣٥,٨٨٠ | - | ٨,١٥٧,٧٣٨ | ٣٤٣,٢١٢ | ٧٥٩,٨٩١ | ٢,٠٢٥,٠٢٥ | ٢٠٤,٣٤٢ | ١٦,٧٨٣,١٦٥ |
| ٣,٣٤٩,٤٤٦ | ١٦,٥٢٣,٥٩١ | ١١٣,٠٣٥,٤٩١ | ١٥,٨٨٠,٥٥٦ | ١٣,٧١٢,٧٣٣ | ١,٩٥١,٢٢٩ | ٢,٣٩٢,٣١١ | ١,٩٣٨,٥٦١ | ١,٢٢٩,٦٤٠ | ١٧٠,٠١٣,٥٥٨ |
| (٤٠٢,٠١١) | (١,٢٦٩,٠٣٩) | (٥٧,٤١٣,٧٨١) | (٥,٩٤٢,٦٨٧) | (١,٣٥٣,٧٥٤) | ٧١٩,٣٦١ | (٧٠٩,٤٢٢) | - | (٢٠٣,١٦٠) | (٦٦,٥٧٤,٤٩٣) |
| ٤٠٦,٤٤٧ | ٢,٣٣٢,٢٨٨ | ١٦٠,١٣٦,٣٩٧ | ٤٦٠,٨١٧ | ١,٨٣٥,٢٢٥ | ١٥٦,٣٠٦ | ٦٨٩,٩٤٨ | - | ١٩٠,٤١٠ | ١٦٦,٢٠٧,٨٣٨ |
| ٩٧٠,٦٢٨ | ٤,١٦٢,١٤٤ | ٣٤,٤٨٥,٤٧٨ | ٢,٨٦٠,٠٩٨ | ١,٥٣٤,٤٠٥ | ٥٢٣,٩٩٨ | ٧٤٩,١٥٦ | - | ٤٦١,٥٢٨ | ٤٥,٧٤٧,٤٣٥ |
| - | (١,٩٦٨,٤٨٣) | (١٧٥,٠٨١,١٧٣) | (٤٣٢,٣٢٩) | (٤٨٦,٧٧٠) | (٣٦٢,٣٠٥) | (١٤,٩٤٨) | - | (١١٥,٢١٥) | (١٧٨,٤٦١,٢٢٣) |
| (١,٠٣٨,٦٨٩) | (٤,١٧٨,٨٥٣) | (٣٧,٠٤٧,٢٩٦) | (٣,١٦٣,٤٩٤) | (١,٦٥٤,٢٩٢) | (٤٩٢,١١٩) | (٨٣٤,٤٠٣) | (٢,٩٨٣) | (٤٩٦,١٩٢) | (٤٨,٩٠٨,٣٢١) |
| ٣٣٨,٣٨٦ | ٣٤٧,٠٩٦ | (١٧,٥٠٦,٥٩٤) | (٢٧٤,٩٠٨) | ١,٢٢٨,٥٦٨ | (١٧٤,١٢٠) | ٥٨٩,٧٥٣ | (٢,٩٨٣) | ٤٠,٥٣١ | (١٥,٤١٤,٢٧١) |
| (١,٥٦٠,١٢٧) | (٣,٦٥٤,٩٨٧) | (٥,١٥٣,٣٠١) | (٤,٣٩٣,٩٩٣) | (٢,٤٦٣,٥٣٥) | (٢٤٧,٣٤٨) | (٥٢٤,٠٨٧) | (٩٨٩,١٢٧) | (٢٣٠,٤٩٧) | (١٩,٢١٧,٠٠٢) |
| - | - | (٢,٦٩٥,٥٣٤) | - | - | - | - | - | - | (٢,٦٩٥,٥٣٤) |
| (١,٦٢٣,٧٥٢) | (٤,٥٧٦,٩٣٠) | (٨٢,٧٦٩,٢١٠) | (١٠,٦١١,٥٨٨) | (٢,٥٨٨,٧٢١) | ٢٩٧,٨٩٣ | (٦٤٣,٧٥٦) | (٩٩٢,١١٠) | (٣٩٣,١٢٦) | (١٠٣,٩٠١,٣٠٠) |
| ١,٧٢٥,٦٩٤ | ١١,٩٤٦,٦٦١ | ٣٠,٢٦٦,٢٨١ | ٥,٢٦٨,٩٦٨ | ١١,١٢٤,٠١٢ | ٢,٢٤٩,١٢٢ | ١,٧٤٨,٥٥٥ | ٩٤٦,٤٥١ | ٨٣٦,٥١٤ | ٦٦,١١٢,٢٥٨ |

١٤ - ربحية السهم الأساسية و المخففة :

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | ل.س. | صافي ربح الفترة |
|---|------|--------------------------------|
| ٢٩,٧٠١,٧٧٦ | | المتوسط المرجح لعدد الاسهم |
| ١,٧٠٠,٠٠٠ | | ربحية السهم الأساسية و المخففة |
| ١٧,٤٧ | | |

١٥ - توزيع أرباح

قامت الشركة بتوزيع أرباح على المساهمين بمعدل ١٠% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ل.س. حيث بلغ مجموع أنصبة الأرباح الموزعة مبلغ ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.

١٦ - الالتزامات 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.

١٧ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر:

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ الميزانية.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين بناء عليه، فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئ 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 ففة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختبار الأخطار.

مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها 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 السوق

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسسي 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 وقيمة الفوائد. إن معدل الفائدة على معظم بنود الموجودات و المطلوبات المنتجة للفوائد هو ثابت، مما يبقي هذه المخاطر عند مستوى متدن.

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 تحد و تتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات الأجنبية

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

١٨- الموافقة على البيانات المالية المرحلية:

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) في ٢٢ نيسان ٢٠١٠