

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.
دمشق - سورية

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي، والتدفقات النقدية المرحلية لفترة التسعة 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 لمعيار المحاسبة 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 المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

اسس التحفظ في الاستنتاج

١- لم تقم الشركة بإعداد و عرض بيانات مالية مرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ وكذلك لم تقم بإعداد و عرض بيان الدخل المقارن لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨، مما يتعارض مع معيار المحاسبة الدولي IAS 34.



الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء ما ورد في الفقرة (١) أعلاه، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدققها النقدية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور أخرى

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 والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ٤٥% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين.

دمشق - سورية

١٥ كانون الأول ٢٠٠٩

المحاسب القانوني
محمد ناظم قادري



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة:
٤٨٧,٠٦٨,٦٠١	٣٩٠,٥٢٧,٢٨٤	٥	نقد في الصندوق ولدى المصارف
١٧,٩١٤,٣٨٢	١٢,٩٠٥,٢٢٣	٦	عملاء مدينون ووكلاء تأمين
٨٣٣,٢٢١	٣,٥١٧,٨٥٩		حسابات مدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٠,٩٣٦,٣٧١	١٣,٢٠٨,٨٤٦	٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني
٢٢,٦٠٦,٦٨٦	٢٢٥,٠٠٠	٨	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٣٣,٢٠٥,٢٧٥	٥١,٧١٢,٥٨١	٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٥,١١٤,٩٦٩	٣,٠٣٣,١٥١		سلف إلى موردي أصول ثابتة
٤,٧٩٦,٠٣٩	٤,٦٨٨,١١٦	٢٠	أصول ضريبية موجلة
٦٢٢,٤٧٥,٥٤٤	٤٧٩,٨١٨,٠٦٠		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة:
٢٩٣,٣١٠,٠٠٠	٤٣٩,٩١١,٦٤٩		ودائع نقدية طويلة الأجل
١٤٨,٧٤٠,٦٥٩	١٩٣,٤٣٨,٣٠٩	١٠	موجودات ثابتة مادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣,٢٤٦,٤٣٣	٣,٢٣١,٨٠٥	١١	موجودات ثابتة غير مادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤٧٠,٢٩٧,٠٩٢	٦٦١,٥٨١,٧٦٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٠٩٢,٧٧٢,٦٣٦	١,١٤١,٣٩٩,٨٢٣		مجموع الموجودات

المدير المالي

يوسف مسعود

المدير العام

بدري فركوح

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	ايضاح
المطلوبات		
المطلوبات المتداولة:		
١٤,٣٤١,٩٦٩	١٤,٢٤٣,١٣٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨٢٧,٦٥٩	١,٣٧٨,٥٤٣	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٦٢,٤٣٦,٥٦٤	٧٦,٠٨٧,٣٤٦	١٣ الاحتياطي الفني
-	٧,٦٤٤,٣٦٧	٨ ذمم دائنة- أطراف مقربة
٦,٦٤٣,٠٥٤	١٦,٥٦٧,٦٦٤	١٤ ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٠,٨٨٣,١٠٤	٣٥,٢٩٦,٤١٠	١٥ احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
١٠٥,١٣٢,٣٥٠	١٥١,٢١٧,٤٦٣	مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق المساهمين		
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ رأس المال
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١٧ احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية
(٣٩,٢١٩,٨٩٥)	(٣٩,١٥٣,٤٢٣)	حسابات متراكمة
٦٦,٤٧٢	٢,٥٤٢,٠٧٤	أرباح الفترة / السنة
٩٨٧,٦٤٠,٢٨٦	٩٩٠,١٨٢,٣٦٠	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٩٢,٧٧٢,٦٣٦	١,١٤١,٣٩٩,٨٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

يوسف مسعود

المدير العام

بدري فركوح

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(غير مدققة)

ل.س	ايضاح	
		صافي أرباح فروع التأمين:
٣,٠٩٩,١٩٤		البحري
٤٨,٦٢٩,٢٢٧		السيارات
٣,٨٤٧,٨٢٩		الصحي
٦٦٨,٠١٨		الحريق
(٧٦,٢٤٨)		الحياة
٤,١١٢,٣٨٦		الحوادث عامة
٦٠,٢٨٠,٤٠٦	١٨	صافي أرباح فروع التأمين
٤٨,٢٧٨,٩٠٨		فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٢,٧١٨		إيرادات أخرى
١٠٨,٥٨٢,٠٣٢		إجمالي الإيرادات
		المصاريف التشغيلية:
(٤٧,٨٢٢,٥٩٤)	١٩	رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٩,٦٧٥,٢٠١)	٢٠	مصاريف عامة وإدارية
(٧,٧٤٣,٥٨٨)	٨	مصاريف أتعاب المعونة الفنية
(١١,٩٥٨,٢٦٦)	١٢-١١	الاستهلاكات والاطفاءات
(٨,٦٤٦,٣٥٥)	٨	مصاريف أخرى- مجلس الإدارة
(٨٦,٠٣١)		فروقات صرف
١٠٥,٩٣٢,٠٣٥		إجمالي المصاريف التشغيلية
٢,٦٤٩,٩٩٧		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٠٧,٩٢٣)	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٥٤٢,٠٧٤		صافي أرباح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(غير مدققة)

<u>ل.س</u>	
	صافي أرباح فروع التأمين:
١,١٥٨,٦٣٥	البحري
١٩,٦٨٨,٢٧٣	السيارات
٢,٢٨٩,١٤٢	الصحي
(٤٥,٦٣)	الحريق
(١٧٤,٦٤٦)	الحياة
١,٨١٩,٢٤٢	الحوادث عامة
<u>٢٤,٧٣٥,٠١١</u>	صافي أرباح فروع التأمين
١٦,٣٦٥,٣٠٤	فوائد من ودائع لدى المصارف
٨,٤٢١	إيرادات أخرى
<u>٤١,١٠٨,٧٣٦</u>	إجمالي الإيرادات
	المصاريف التشغيلية:
(٢٢,٤١٦,٨٢٨)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٤,٢٩٢,٥٩٥)	مصاريف عامة وإدارية
(٧,٧٤٣,٥٨٨)	مصاريف أتعاب المعونة الفنية
(٤,٠٥٤,٣٥٥)	الاستهلاكات والاطفاءات
(٨,٦٤٦,٣٥٥)	مصاريف أخرى - مجلس الإدارة
(٣٧,٢١٦)	فروقات صرف
<u>(٤٧,١٩٠,٩٣٧)</u>	إجمالي المصاريف التشغيلية
(٦,٠٨٢,٢٠١)	حسائر الفترة قبل ضريبة الدخل
<u>٤٠٥,٦٤٧</u>	مؤونة ضريبة الدخل
<u>(٥,٦٧٦,٥٥٤)</u>	صافي خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

احتياطي لإطفاء الخسائر					
الناتجة عن فروقات					
المجموع	أرباح السنة / الفترة	خسائر متراكمة	القطع البنوية	رأس المال	
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	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
-	(٦٦,٤٧٢)	٦٦,٤٧٢	-	-	تخصيص أرباح عام ٢٠٠٨
٢,٥٤٢,٠٧٤	٢,٥٤٢,٠٧٤	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٩٩٠,١٨٢,٣٦٠</u>	<u>٢,٥٤٢,٠٧٤</u>	<u>(٣٩,١٥٣,٤٢٣)</u>	<u>٢٦,٧٩٣,٧٠٩</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(غير مدققة)

ل.س	إيضاح
٢,٦٤٩,٩٩٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات:
١١,٩٥٨,٢٦٦	الاستهلاكات والاطفاءات
١٤,٦٠٨,٢٦٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل
٥,٠٠٩,١٥٩	النقص في عملاء مدينون ووكلاء تأمين
(٢,٦٨٤,٦٣٨)	الزيادة في حسابات مدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢,٢٧٢,٤٧٥)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني
٢٢,٣٨١,٦٨٦	النقص في ذمم مدينة - أطراف مقربة
(١٨,٤٨٠,١١٦)	٢٢ الزيادة في فوائده مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(٩٨,٨٣٦)	النقص في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٦٤٤,٣٦٧	الزيادة في ذمم دائنة - أطراف مقربة
٥٥٠,٨٨٤	الزيادة في عملاء دائنون ووكلاء التأمين
١٣,٦٥٠,٧٨٢	الزيادة في الاحتياطي التقني والحسابي
٩,٩٢٤,٦١٠	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٤,٤١٣,٣٠٦	الزيادة في احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
٦٤,٦٤٦,٩٩٢	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٠,٠١٩,٨٩١)	٢٢ شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٥٣٣,٦١٨)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٣,٠٣٣,١٥١)	سلف لموردي أصول ثابتة
(١٤٦,٦٠١,٦٤٩)	الزيادة في ودائع نقدية طويلة الأجل
١٣٦,٧٧٩,٩٠٧	النقص في ودائع نقدية قصيرة الأجل
(٢٤,٤٠٨,٤٠٢)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٤٠,٢٣٨,٥٩٠	صافي الزيادة في النقد وما يعادل النقد
٢٠,٢٩٥,٧٢٠	٥ النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة
٦٠,٥٣٤,٣١٠	٥ النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- تأسيس و أعمال الشركة

تم الترخيص لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. 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

في السنة الحالية، قامت الشركة بتطبيق المعايير و التفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية (IFRIC) التي تسري على نشاطات الشركة والسارية للفترة التقارير المالية المرحلية إبتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩. لم ينتج من إجراء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة أي تأثير هام على البيانات المالية المرحلية الموجزة أو تغييرات في السياسات المحاسبية المتبعة، باستثناء أثر تطبيق المعايير و التفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي 1 IAS (معدل) - عرض البيانات المالية (سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في ١ و بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩): لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات و تسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية. غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال الشركة.

كما أنه وبتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية، في الإصدار ولكنها غير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي 27 IAS (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛

- معيار المحاسبة الدولي 28 IAS (معدل) - الإستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩)؛

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي 3 IFRS - إندماج منشآت الأعمال (ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩).

باعتقاد إدارة الشركة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للشركة،

أ- التقيد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و خاصة المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية).

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 ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ وكذلك بيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩، لم تحضر ولم تعرض كون أن هذه البيانات المالية لم تكن مطلوبة عن تلك الفترات.

ب- أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة:

لقد جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية.

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية عملة التقارير المالية، العملة التشغيلية للشركة و عملة الإقتصاد. فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

ج - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تواريخ العمليات. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية العمومية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق المساهمين فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات العملة الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل.

إن سعر الدولار مقابل الليرة السورية هو ٤٥,٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ مقابل ٤٦,٣٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

د- أصول ثابتة مادية:

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

يجري استهلاك الأصول الثابتة المادية بطريقة القسط الثابت على مدى أعمار الخدمة المقدرة للأصول المعنية باعتماد المعدلات السنوية

الناتجة:	%
مباني	٢
تحسين على المأجور	٢٥
أثاث و مفروشات	١٠
أجهزة كومبيوتر	٢٥
سيارات	٢٥

في تاريخ كل ميزانية عمومية تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية المقدرة للأصول الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات 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.

هـ - أصول ثابتة غير مادية:

تظهر الأصول الثابتة غير المادية بسعر التكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة تدني القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية على مدى أعمار الخدمة المقدرة و يعتمد النسب السنوية التالية:

%

٣٣

برامج معلوماتية

و - المؤونات:

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

ز - ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقا لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، لدى شركات التأمين التي تطرح أسهمها على الاكتتاب العام بما لا يقل عن نسبة ٥٠% بدون أية إضافات أخرى.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائر تنزيلها من الوعاء الضريبي.

تم الاستدراك للأصول الضريبية المؤجلة على الخسائر على اعتبار أن الشركة ستستفيد من تدوير الخسارة الضريبية لمدة خمس سنوات لاحقة عملا بقانون ضريبة الدخل.

ح - عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية المخاطر التي قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلبا على المؤمن. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

يتم احتساب الاحتياطي التقني وفقا لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط الغير مستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل. وهو يحتسب وفقا للنسب التالية:

تأمين النقل البحري-بضائع	٢٥	بالمئة من حجم الأقساط
التأمينات العامة	٤٠	بالمئة من حجم الأقساط
تأمين إلزامي للسيارات	٤٥	بالمئة من حجم الأقساط
تأمين على الحياة	٦٠	بالمئة من حجم الأقساط
تأمينات لأجال طويلة	١٠٠	بالمئة من حجم أقساط السنوات القادمة

ط- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ الميزانية بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقا 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.

ي- 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.

ك- حصة معيدي التأمين من الأقساط ومن المطالبات تحت التسوية:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الأقساط ومن المطالبات تحت التسوية على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للمطالبات تحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها
يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الأقساط والمطالبات تحت التسوية كذمم مدينة في الميزانية العمومية ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من حصة المعيد من الخسارة المقدرة.
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) ٧,٥ بالمئة من حصة المعيد من الأقساط المكتتب بها.

ل- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال الفترة / السنة والتعويضات المتوقعة لحاملي عقود التأمين بتاريخ الميزانية العمومية بعد تنزيل الإسترادات والتي تقيد كأعباء عند تكبيدها.

م- إيرادات فوائده:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ن- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

٤- التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ ، تقوم إدارة الشركة باستعمال 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. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصريا على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

ان الإفتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ الميزانية العمومية، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب 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 والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، و ذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناء على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعليا خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب- الأصول الضريبية المؤجلة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بالاستدراك لأصول ضريبية مؤجلة على الخسائر الضريبية القابلة للتدوير لسنوات لاحقة على اعتبار أن الشركة ستحقق أرباحاً تخفف من خلال هذه الأصول الضريبية.

٥- النقد في الصندوق ولدى المصارف

يتضمن النقد في الصندوق و لدى المصارف حساب الصندوق و الحسابات الجارية و الودائع تحت الطلب و استثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية يمكن تحويلها إلى مبلغ محدد من النقد دون أن تتأثر قيمتها و ودايع لدى المصارف قصيرة الأجل تستحق خلال شهر أو ثلاثة أشهر و هي موزعة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
العملة الأصلية	ما يعادلها ل.س.	العملة الأصلية	ما يعادلها ل.س.
<u>النقد في الصندوق</u>			
ليرة سورية			
١,٥٩٣,٩٢٩		٤,٠٠٣,٧٦٠	
١,٥٩٣,٩٢٩		٤,٠٠٣,٧٦٠	
<u>حسابات جارية لدى المصارف</u>			
ليرة سورية			
١٨,٤٢٩,٨٩٤		٥٥,٧٨٠,٨٠٧	
٢٧١,٨٩٧	٥,٨٦٦	٧٤٩,٧٤٣	١٥,٣٤٤
١٨,٧٠١,٧٩١		٥٦,٥٣٠,٥٥٠	
٢٠,٢٩٥,٧٢٠		٦٠,٥٣٤,٣١٠	
<u>النقد و ما يعادل النقد</u>			
<u>ودائع لأجل لدى المصارف</u>			
ليرة سورية			
٤٦٦,٧٧٢,٨٨١		٣٢٩,٩٩٢,٩٧٤	
٤٨٧,٠٦٨,٦٠١		٣٩٠,٥٢٧,٢٨٤	

٦- عملاء مديون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٣٩٩,٧٦٣	١٠,١٨٠,٨٣٥	عملاء مديون
٢,٥١٤,٦١٩	٢,٧٢٤,٣٨٨	وكلاء تأمين
<u>١٧,٩١٤,٣٨٢</u>	<u>١٢,٩٠٥,٢٢٣</u>	

٧- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
أقساط غير مستحقة	ادعاءات تحت التسوية	ادعاءات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٦٩,٨٣٨	١٢٧,٦٦٦	٣٧٦,١٦٩	١,٧٧٣,٦٧٣
٢,٠٢٢,٤٧٤	٢,٥٣٦,٢٨٢	٣٧٥,٤١١	٤,٩٣٤,١٦٧
٤,٨٢٦,٣١١	-	٥٣٧,٥٦٥	٥,٣٦٣,٨٧٦
٧١٢,٨٥٩	٢٩٠,٦١٠	١٣٣,٦٦١	١,١٣٧,١٣٠
<u>٨,٨٣١,٤٨٢</u>	<u>٢,٩٥٤,٥٥٨</u>	<u>١,٤٢٢,٨٠٦</u>	<u>١٣,٢٠٨,٨٤٦</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

أقساط غير مستحقة	ادعاءات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥١,١٠٣	٢٢٥,٣٣١	٩٧٦,٤٣٤
٨٧٦,٨٢٦	١٦٤,٤٠٥	١,٠٤١,٢٣١
٨,٠٢١,٢٠١	٨٩٧,٥٠٥	٨,٩١٨,٧٠٦
<u>٩,٦٤٩,١٣٠</u>	<u>١,٢٨٧,٢٤١</u>	<u>١٠,٩٣٦,٣٧١</u>

٨- التعامل مع الأطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز ذمم مدينة - أطراف مقربة
ل.س.	ل.س.	حسابات مساهمين غير مقيمين مدينة مقابل رأس مال إضافي
٢٠,٥١٦,٢١٤	-	مخصص لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع
٧٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	حسابات أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٩٠,٤٧٢	-	ذمم مدينة - مساهمين
-	٧٥,٠٠٠	ذمم مدينة - مدراء
<u>٢٢,٦٠٦,٦٨٦</u>	<u>٢٢٥,٠٠٠</u>	
		ذمم دائنة - أطراف مقربة
-	٧,٦٤٤,٣٦٧	شركة فيديتي للتأمين وإعادة التأمين (لبنان)
-	<u>٧,٦٤٤,٣٦٧</u>	

تسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(غير مدققة)

ل.س.

٢٠,٩٠٣,٩٩٩

٧,٧٤٣,٥٨٨

٨,٦٤٦,٣٥٥

ب- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

أتعاب المعونة الفنية

مصاريف أخرى- مجلس الإدارة

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ اتفاقية معونة فنية مع شركة شركة فيديتي للتأمين وإعادة التأمين تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته ٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يدفع على فترة ٤ أعوام بالإضافة إلى مبلغ يمثل ٢٠% من صافي أرباح الأعوام من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ لتقديم الدعم الفني من خلال المساعدة في انتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الإستراتيجية والتخطيط، وضع السياسات الرئيسية والإجراءات.

يمثل بند مصاريف أخرى - مجلس الإدارة مبالغ تم دفعها من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة خلال مرحلة التأسيس. خلال هذه الفترة وافق مجلس الإدارة على اعتبار هذه المبالغ مصاريف على الشركة. تعكس مصاريف رواتب و أتعاب الإدارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا حتى تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ و التي تتألف من المدير العام و مدراء الفروع و الأقسام.

٩- فوائء مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٢٣,٧١٥	٢٠,٢٧٩,٩٠٢	فوائء مستحقة على وءائع لأجل
١,٧٠٤,٧٥٧	٤,٨٧٣,١٦٩	تكاليف إنتاج مؤجلة
١٢,٨٨١,٦٦٧	٦,٩٥١,٦٦٩	إيجارات مدفوعة مقدما
٣,٥١٠,٠٠٠	١٠,٨٢٥,٦٥٤	إشءراكات مدفوعة مقدما
-	٤,٢٧٥,٧٠٩	مصاريف دعاية و إعلان مدفوعة مقدما
-	١,٤٥٨,٣٣٨	مصاريف بدل سكن مدفوعة مقدما
٢٤٤,٦٥٥	٧٢٦,١٥٤	مصاريف أخرى مدفوعة مقدما
١,٢٤٠,٤٨١	٢,٣٢١,٩٨٦	ذمم مءينة أخرى
<u>٣٣,٢٠٥,٢٧٥</u>	<u>٥١,٧١٢,٥٨١</u>	

١٠ - موجودات ثابتة مادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

مباني	تحسين على المأجور	أثاث ومفروشات	أجهزة كومبيوتر	سيارات	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
التكلفة التاريخية:						
-	-	-	٦٤,٢٠٠	-	٦٤,٢٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١٣٩,٥٨١,٦٠٠	-	١,٤٠٥,٥١٥	٥,٥٠٢,٦٠٠	٥,٩٨٢,٥٠٠	١٥٢,٤٧٢,٢١٥	إضافات
١٣٩,٥٨١,٦٠٠	-	١,٤٠٥,٥١٥	٥,٥٦٦,٨٠٠	٥,٩٨٢,٥٠٠	١٥٢,٥٣٦,٤١٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	٣٢,٧٦٢,٤٩٨	٩,٠٤٥,٧٣٠	١٢,٦٨١,٦٣٢	٦٤٥,٠٠٠	٥٥,١٣٤,٨٦٠	إضافات
-	٢٢,٠٠٠	(٢٢,٠٠٠)	-	-	-	تحويل
-	-	(٣٦,٢٥٨)	-	-	(٣٦,٢٥٨)	تخلي عن أصول ثابتة
١٣٩,٥٨١,٦٠٠	٣٢,٧٨٤,٤٩٨	١٠,٣٩٢,٩٨٧	١٨,٢٤٨,٤٣٢	٦,٦٢٧,٥٠٠	٢٠٧,٦٣٥,٠١٧	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
الاستهلاك المتراكم:						
-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
(٢,٣٧٠,٧٦٠)	-	(١٣٦,٠٧٨)	(٦٨٣,٤٧٧)	(٦٠٥,٤٤١)	(٣,٧٩٥,٧٥٦)	إضافات ، أعباء السنة
(٢,٣٧٠,٧٦٠)	-	(١٣٦,٠٧٨)	(٦٨٣,٤٧٧)	(٦٠٥,٤٤١)	(٣,٧٩٥,٧٥٦)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	(٥,٨٩١,٩٧٨)	(٢,١٨٧,٧٥٦)	(١,١٨١,٦٩٥)	(١,١٤٨,٥٩١)	(١٠,٤١٠,٠٢٠)	إضافات ، أعباء الفترة
-	(٣,٦٦٥)	٣,٦٦٥	-	-	-	تحويل
-	-	٩,٠٦٨	-	-	٩,٠٦٨	تخلي عن أصول ثابتة
(٢,٣٧٠,٧٦٠)	(٥,٨٩٥,٦٤٣)	(٢,٣١١,١٠١)	(١,٨٦٥,١٧٢)	(١,٧٥٤,٠٣٢)	(١٤,١٩٦,٧٠٨)	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
القيمة الدفترية الصافية:						
١٣٧,٢١٠,٨٤٠	٢٦,٨٨٨,٨٥٥	٨,٠٨١,٨٨٦	١٦,٣٨٣,٢٦٠	٤,٨٧٣,٤٦٨	١٩٣,٤٣٨,٣٠٩	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
١٣٧,٢١٠,٨٤٠	-	١,٢٦٩,٤٣٧	٤,٨٨٣,٣٢٣	٥,٣٧٧,٠٥٩	١٤٨,٧٤٠,٦٥٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١١ - موجودات ثابتة غير مادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

الكلفة التاريخية:

الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إضافات

الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إضافات

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إضافات أعباء الفترة

الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إضافات أعباء الفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

برامج كمبيوتر

ل.س

٣,٢٨٠,٠٣٢

١,٥١٠,٤٥٠

٤,٧٩٠,٤٨٢

١,٥٣٣,٦١٨

٦,٣٢٤,١٠٠

(١٦١,٩٦٧)

(١,٣٨٢,٠٨٢)

(١,٥٤٤,٠٤٩)

(١,٥٤٨,٢٤٦)

(٣,٠٩٢,٢٩٥)

٣,٢٣١,٨٠٥

٣,٢٤٦,٤٣٣

١٢ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٣ - الاحتياطي الفني

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٣٧,٨٧٤	٢,٢٣٣,٣٢٩	البحري
٤٥,٦٥٣,٧٢٦	٥٦,٩٨١,٤٧٤	السيارات
٢,٣٠٧,٧٣٥	٥,٧٣٥,٨٦٠	الصحي
١,٠٢٢,٦١٠	٢,٣٢٨,٧٩٣	الحريق
١٢,١١٤,٦١٩	٨,٨٠٧,٨٩٠	الحوادث العامة
<u>٦٢,٤٣٦,٥٦٤</u>	<u>٧٦,٠٨٧,٣٤٦</u>	

١٤ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٠٧,١٥٦	٣,٤٣٠,٦١٢	تكاليف إنتاج مستحقة
٣١٦,٩١٨	١,٠٢٣,٨٦٨	التأمينات الإجتماعية
٤٢٧,١١٣	١,٦٥٢,٣٢١	ضريبة الرواتب والأجور
٣٢,٧١٨	٢,٧٢٦,٤٩٧	طوابع ورسوم تأمين
٢,٠١٩,٣٤٨	٣,٦٣٥,٠٣٤	أرصدة دائنة أخرى
١٣٠,٠٠٠	٢,٩٤٧,٦٩٠	نفقات مستحقة
٥٠٠,٠٠٠	٢٤٩,٩٩٧	مصاريف مهنية
٨٠٩,٨٠١	٩٠١,٦٤٥	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
<u>٦,٦٤٣,٠٥٤</u>	<u>١٦,٥٦٧,٦٦٤</u>	

١٥ - احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
ادعاءات تحت التسوية	ادعاءات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٩٠,١٠٧	٩٠,١٠٧	تأمينات الحياة
٢٥٥,٣٣١	٦٦٩,٩٩٩	٩٢٥,٣٣٠	بحري
١٩,٣٣٩,٩٩٠	٩,٣٣٣,٢٧١	٢٨,٦٧٣,٢٦١	سيارات
٢٩,٩٢٦	١,٠٣٢,٥٨٩	١,٠٦٢,٥١٥	الصحي
٢,٧٢١,١٦٠	٤٣٦,٦٤٨	٣,١٥٧,٨٠٨	الحريق
٣٠٠,٠٠٠	١,٠٨٧,٣٨٩	١,٣٨٧,٣٨٩	الحوادث العامة
<u>٢٢,٦٤٦,٤٠٧</u>	<u>١٢,٦٥٠,٠٠٣</u>	<u>٣٥,٢٩٦,٤١٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
ادعاءات تحت التسوية	ادعاءات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦,٠٠٠	٤٠١,٣٦٣	٤٨٧,٣٦٣	البحري
٩,٨٧٩,٤٥٠	٧,٦٢١,٣٤٦	١٧,٥٠٠,٧٩٦	السيارات
٤٣٨,٩١٤	٤٣٠,٩٧٢	٨٦٩,٨٨٦	الصحي
-	١٩١,٣٩٩	١٩١,٣٩٩	الحريق
٣٥٧,٧٥٠	١,٤٧٥,٩١٠	١,٨٣٣,٦٦٠	الحوادث العامة
<u>١٠,٧٦٢,١١٤</u>	<u>١٠,١٢٠,٩٩٠</u>	<u>٢٠,٨٨٣,١٠٤</u>	

تم تقدير احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لكل فرع من فروع التأمين حسب تعليمات هيئة الإشراف على التأمين بالقيمة الأكبر بين ٧,٥% من إجمالي الأقساط المكتتب بها و ١٥% من المطالبات تحت التسوية.

١٦ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ من مليوني سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد تساوي ٥٠٠ ل.س. مدفوع بالكامل.

١٧ - احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية

يمثل هذا البند فروقات القطع على حسابات السيولة بالعملات الأجنبية الناتجة عن تسديد اكتتابات المساهمين غير المقيمين برأس المال بالعملات الأجنبية والتي لم تقم الشركة بتحويلها إلى الليرة السورية فور تخصيصها.

١٨ - صافي أرباح فروع التأمين

تتكون صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) مائلي:

المجموع	الحياة	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	السيارات	البحري	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٦,٥٤٩,٨٨٣	١,٢٠١,٤٢٢	٦,٢٧٣,١٩٢	٥,٦٨١,٩٦٠	١٣,٨٧٠,٦٥٧	١١٢,٠٤٦,٧٦٢	٧,٤٧٥,٨٩٠	الأقساط المكتتب بها
(١٩,٤٥٢,٧٣٤)	(٤٥٨,٤٠٠)	(٤,٦٨٩,٣٦٩)	(٤,٩٤٢,٥٠٤)	-	(٥,١٣٠,٠٠٠)	(٤,٢٣٢,٤٦١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٢٧,٠٩٧,١٤٩	٧٤٣,٠٢٢	١,٥٨٣,٨٢٣	٧٣٩,٤٥٦	١٣,٨٧٠,٦٥٧	١٠٦,٩١٦,٧٦٢	٣,٢٤٣,٤٢٩	صافي إحتياطي الأخطار
٥٢,٧٨٧,٤٣٤	-	٤,٠٩٣,٤١٨	١٤٥,٧٨٤	٢,٣٠٧,٧٣٥	٤٥,٦٥٣,٧٢٦	٥٨٦,٧٧١	غير المنتهية في بداية الفترة
(٦٧,٢٥٥,٨٦٤)	(٧٢٠,٨٣٠)	(٢,٥٤٧,٨٩٠)	(٣٠٦,٣١٩)	(٥,٧٣٥,٨٦٠)	(٥٦,٩٨١,٤٧٤)	(٩٦٣,٤٩١)	صافي إحتياطي الأخطار
(١٤,٤٦٨,٤٣٠)	(٧٢٠,٨٣٠)	١,٥٤٥,٥٢٨	(١٦٠,٥٣٥)	(٣,٤٢٨,١٢٥)	(١١,٣٢٧,٧٤٨)	(٣٧٦,٧٢٠)	غير المنتهية في نهاية الفترة
٣,٤٨٦,٩٨٠	-	١,٤٥٣,٨٦٧	٨٥٥,٢٦٥	-	-	١,١٧٧,٨٤٨	العمولات المقبوضة
١١٦,١١٥,٦٩٩	٢٢,١٩٢	٤,٥٨٣,٢١٨	١,٤٣٤,١٨٦	١٠,٤٤٢,٥٣٢	٩٥,٥٨٩,٠١٤	٤,٠٤٤,٥٥٧	صافي الإيرادات
(٢٦,٤٨٠,٢٧٢)	-	(٥٧٤,٢٢٤)	(١٩,٢١٥)	(٤,٩٩٢,٣٤٦)	(٢٠,٨٦٦,٥٨٧)	(٢٧,٩٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
١٠,٧٦٢,١١٤	-	٣٥٧,٧٥٠	-	٤٣٨,٩١٤	٩,٨٧٩,٤٥٠	٨٦,٠٠٠	صافي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
٨,٨٣٣,٧٤٩	-	٥٧٨,٤٠٥	٢٦,٩٩٤	٤٣٠,٩٧٢	٧,٦٢١,٣٤٦	١٧٦,٠٣٢	صافي المطالبات التي حدثت
(١٩,٦٨٧,٧٢٨)	-	(٥,٢٦٩)	(١٨٤,٨٧٨)	(٢٩,٩٢٦)	(١٩,٣٣٩,٩٩٠)	(١٢٧,٦٦٥)	و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١١,٢٣١,٣١٨)	(٩٠,١٠٧)	(٤٢٠,٢٨٤)	(٦١,٢٣٧)	(١,٠٣٢,٥٨٩)	(٩,٣٣٣,٢٧١)	(٢٩٣,٨٣٠)	صافي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
(٣٧,٨٠٣,٤٥٥)	(٩٠,١٠٧)	(٦٣,٦٢٢)	(٢٣٨,٣٣٦)	(٥,١٨٤,٩٧٥)	(٣٢,٠٣٩,٠٥٢)	(١٨٧,٣٦٣)	صافي المطالبات التي حدثت
(١٨,٠٣١,٨٣٨)	(٨,٣٣٣)	(٤٠٧,٢١٠)	(٥٢٧,٨٣٢)	(١,٤٠٩,٧٢٨)	(١٤,٩٢٠,٧٣٥)	(٧٥٨,٠٠٠)	و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
(٥٥,٨٣٥,٢٩٣)	(٩٨,٤٤٠)	(٤٧٠,٨٣٢)	(٧٦٦,١٦٨)	(٦,٥٩٤,٧٠٣)	(٤٦,٩٥٩,٧٨٧)	(٩٤٥,٣٦٣)	العمولات المدفوعة
٦٠,٢٨٠,٤٠٦	(٧٦,٢٤٨)	٤,١١٢,٣٨٦	٦٦٨,٠١٨	٣,٨٤٧,٨٢٩	٤٨,٦٢٩,٢٢٧	٣,٠٩٩,١٩٤	صافي المصاريف
							صافي أرباح فروع التأمين

١٩ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) مما يلي:

ل.س	
٢٨,٢١٨,٠٦٢	رواتب وأجور
٤,٦٤٨,٤٦٦	تعويض تمثيل
٥,٢٠٧,٥٦٩	تأمينات اجتماعية
٤٣,٢٧٥	ضريبة رواتب وأجور
٥,٤٤٤,٨٤٩	علاوات ومكافآت وحوافز
٥٧,٧٧٣	تعويض نهاية الخدمة
١,٣٥٨,٤٤٩	مصاريف تأمين صحي
٢,٨٤٤,١٥١	تعويضات وبدلات أخرى
<u>٤٧,٨٢٢,٥٩٤</u>	

٢٠ - مصاريف عامة وإدارية

يتكون هذا البند لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) مما يلي:

ل.س	
٥٤٨,٤٠٠	دعاية وإعلان
٤,٦٠٥,٥٣٢	رسوم واشتراكات
١,٦٧٣,٤٧٨	قرطاسية
٢,٠٣٨,٦٦٢	ضيافة
٩,٨٧٨,٩٨٠	إيجارات
١,١٣٢,٧٧٧	مصاريف سفر وانتقال
٧١٩,٠١٠	كهرباء ومياه
١,٠٤٦,٢٢٦	بريد وبرق وهاتف
٣,٠٧٢,٩٣٣	مصاريف قانونية
١,٠٣١,٧٩٧	مصاريف صيانة
١,٦١٣,١٣٣	مصاريف تدريب موظفين
٢,٣١٤,٢٧٣	مصاريف أخرى
<u>٢٩,٦٧٥,٢٠١</u>	

٢١- أصول ضريبية مؤجلة

إن رصيد أصول ضريبية مؤجلة ناجم عن خسائر تشغيلية محققة خلال الفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و هي قابلة للتدوير مبدئياً على خمس سنوات اعتباراً من السنة المالية اللاحقة و عليه تم احتساب الأصول الضريبية المؤجلة على الشكل التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,٣٣٣	٢,٦٤٩,٩٩٢	أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
٢,٣٧٠,٧٦٠	-	يضاف استهلاك المباني
(٢,٥٧٤,٠١٨)	(١,٩٣٠,٥١٤)	ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
(١٦٠,٩٢٥)	٧١٩,٤٧٨	صافي الربح / (الخسارة) الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٢٤,١٣٩	(١٠٧,٩٢٣)	حصة الفترة / السنة من (العبء) / التخفيض الضريبي
٤,٧٧١,٩٠٠	٤,٧٩٦,٠٣٩	الأصول الضريبية المؤجلة للفترة السابقة
٤,٧٩٦,٠٣٩	٤,٦٨٨,١١٦	الأصول الضريبية المؤجلة في نهاية الفترة

يسمح القانون الضريبي السوري بإطفاء مصاريف التأسيس على مدة لا تتجاوز الخمس سنوات وبالتالي فإن حصة الفترة من إطفاء مصاريف التأسيس هي ستة أشهر من أصل الخمس سنوات المذكورة أعلاه.

٢٢- بيان التدفقات النقدية

تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- مبلغ ٢٧,١٩٠ ليرة سورية خسارة تحلي عن موجودات ثابتة حيث قيدت ذمة على أحد الموردين (فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى).

- مبلغ ٤٥,١١٤,٩٦٩ ليرة سورية شراء موجودات ثابتة مقابل دفعات مقدمة لموردي أصول ثابتة.

٢٣ - 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 وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين. بناء عليه، فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئاً وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع 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 وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك 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 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 بالتزامهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي الاستثمارات و إعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد و المطلوبات الخاضعة للفوائد و قيمة الفوائد. إن معدل الفائدة على معظم بنود الموجودات 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 و طرق تقييمها بحسب تأثيرها و نسبة حدوثها و من خلال طرق تقييم ذاتية لتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحد و تتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات

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

٢٤ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق المدير العام على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٥ كانون الأول ٢٠٠٩.