

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٣٧-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
دمشق، سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين والأنظمة المرعية في سورية، وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية ملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير التقييد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتمد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .



الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين والأنظمة المرعية في سورية .

أمور هامة

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

دمشق، سورية

٣١ كانون الثاني ٢٠١٠

المحاسب القانوني

محمد ناظم القادري



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
٢٠,٢٩٥,٧٢٠	٧١,٨٥٢,١٧٦	٥	النقد و ما في حكمه
٧٦٠,٠٨٢,٨٨١	٨٢٠,١٠٨,٨٩٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٧,٩١٤,٣٨٢	١٤,٦٤٦,٦٢٠	٧	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٨٣٣,٢٢١	٢,١٣٨,٨٥٣		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠,٩٣٦,٣٧١	١٠,٧٠٣,٦٧١	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٢٢,٦٠٦,٦٨٦	٥٣١,٨٥٣	٩	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٣٣,٢٠٥,٢٧٥	٢٥,٧٦٥,٣٢٠	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٤,٧٩٦,٠٣٩	٣,٤١٨,١٨٨	١١	ضريبة الدخل المؤجلة
١٩٣,٨٥٥,٦٢٨	١٩٩,٨٦١,٥١٤	١٢	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣,٢٤٦,٤٣٣	١٣,٩١٠,٥٦٠	١٣	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٦٥٨,٢١٩	١٤	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٠٩٢,٧٧٢,٦٣٦</u>	<u>١,١٨٨,٥٩٥,٨٧٠</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

يوسف مسعود

المدير العام

بدري فركوح

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
١٤,٣٤١,٩٦٩	١٥,٠٠٩,٠٣٤	١٥	المطلوبات حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٨٢٧,٦٥٩	١,٠٧٨,٤٠٣	١٦	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
-	١٠,٦٤٠,٨٠٠	٩	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٨٣,٣١٩,٦٦٨	١٤٩,٨٣٤,٨٠٣	١٧	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦,٦٤٣,٠٥٤	١٤,٠١٠,٦٩٩	١٨	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
<u>١٠٥,١٣٢,٣٥٠</u>	<u>١٩٠,٥٧٣,٧٣٩</u>		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢٠	إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية
(٣٩,٢١٩,٨٩٥)	(٣٩,١٥٣,٤٢٣)		خسائر متراكمة
٦٦,٤٧٢	١٠,٣٨١,٨٤٥		أرباح السنة
<u>٩٨٧,٦٤٠,٢٨٦</u>	<u>٩٩٨,٠٢٢,١٣١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٠٩٢,٧٧٢,٦٣٦</u>	<u>١,١٨٨,٥٩٥,٨٧٠</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي

يوسف مسعود

المدير العام

بدري فركوح

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
١٣٤,١٢٤,١٣١	٢٤٥,٧٩٠,٧٧٤		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٧,١٦٣,٢٢١)	(١٩,٦٦٧,٦٥٨)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١١٦,٩٦٠,٩١٠	٢٢٦,١٢٣,١١٦		صافي الأقساط المكتتب بها
(٥٢,٧٨٧,٤٣٤)	(٤٧,٧٤٠,٠٧٠)		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٤,١٧٣,٤٧٦	١٧٨,٣٨٣,٠٤٦	٢٧ و ٢١	صافي أقساط التأمين
١,٧٢٧,٧٧٥	٦,٥٤٨,١٩٨	٢٧	عمولات مقبوضة
٤٩,٦٠٤,٨٨٠	٦٤,٦٢٥,٢١١	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٧٠٠,٠٠٠	٢٣٢,١٦٨		إيرادات أخرى
١١٦,٢٠٦,١٣١	٢٤٩,٧٨٨,٦٢٣		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٧,٢٣٨,٠٧٩)	(٤٣,٦٧٣,٨٥١)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٨٢٠	٢,٩٥٨,٣٩٩		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٢٣٠,٢٥٩)	(٤٠,٧١٥,٤٥٢)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٩,٥٩٥,٨٦٣)	(١٩,٠٠٧,٧٦٥)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٦,٨٢٦,١٢٢)	(٥٩,٧٢٣,٢١٧)	٢٧ و ٢٢	صافي المطالبات
(١٩,٧٤٤,١٤٨)	(٢٥,٢٣٨,١٤٦)	٢٧	عمولات مدفوعة
(١,٩٢٠,٠٠٠)	(٥,١٣٠,٠٠٠)	٢٧	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٨,٠٤٩,٩٧١)	(٧٠,٥٢٦,٠٧٢)	٢٣	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٣٣,٧٠١,٦٩٤)	(٣٨,٩٨٠,٨٠٣)	٢٤	مصاريف إدارية و عمومية
-	(١١,٤٦٢,٥٠٠)	٩	أتعاب المعونة الفنية
(٥,١٧٧,٨٣٨)	(١٨,٢١٧,١٧٣)	١٣ و ١٢	الاستهلاكات و الاطفاءات
-	(٨,٦٤٦,٣٥٥)	٩	مصاريف أخرى - مجلس الإدارة
(٧٤٤,٠٢٥)	(١٠٤,٦٦١)		فروقات صرف
(١١٦,١٦٣,٧٩٨)	(٢٣٨,٠٢٨,٩٢٧)		إجمالي المصاريف
٤٢,٣٣٣	١١,٧٥٩,٦٩٦		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٤,١٣٩	(١,٣٧٧,٨٥١)	١١	ضريبة الدخل
٦٦,٤٧٢	١٠,٣٨١,٨٤٥		صافي أرباح السنة
-	-		دخل شامل آخر
٦٦,٤٧٢	١٠,٣٨١,٨٤٥		مجموع الدخل الشامل
٠,٠٣	٥,١٩	٢٥	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح السنة	خسائر متراكمة	إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٨٧,٥٧٣,٨١٤	(٣٩,٢١٩,٨٩٥)	-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
-	٣٩,٢١٩,٨٩٥	(٣٩,٢١٩,٨٩٥)	-	-	إفقال خسائر السنة السابقة
٦٦,٤٧٢	٦٦,٤٧٢	-	-	-	صافي ربح السنة
٩٨٧,٦٤٠,٢٨٦	٦٦,٤٧٢	(٣٩,٢١٩,٨٩٥)	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	(٦٦,٤٧٢)	٦٦,٤٧٢	-	-	إفقال ربح السنة السابقة
١٠,٣٨١,٨٤٥	١٠,٣٨١,٨٤٥	-	-	-	صافي ربح السنة
٩٩٨,٠٢٢,١٣١	١٠,٣٨١,٨٤٥	(٣٩,١٥٣,٤٢٣)	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٤٢,٣٣٣	١١,٧٥٩,٦٩٦	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٥,١٧٧,٨٣٨	١٨,٢١٧,١٧٣	١٢ و ١٣ الاستهلاكات والاطفاءات
-	٢٧,١٩٠	١٢ خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(١٧,٩١٤,٣٨٢)	٣,٢٦٧,٧٦٢	النقص / (الزيادة) في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
(٨٣٣,٢٢١)	(١,١٧٢,٦٥٧)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١٠,٩٣٦,٣٧١)	٢٣٢,٧٠٠	النقص / (الزيادة) في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨,٤٢٣,١٧٦	٢٢,٠٧٤,٨٣٣	النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(٣٢,٩٨٨,٢٩٥)	٧,٤٣٩,٩٥٥	النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
-	(٦٥٨,٢١٩)	الزيادة في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٤,٣٤١,٩٦٩	٥٣٤,٠٩٠	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨٢٧,٦٥٩	٢٥٠,٧٤٤	الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٨٣,٣١٩,٦٦٨	٦٦,٥١٥,١٣٥	الزيادة في الاحتياطيات الفنية والحسابية
-	١٠,٦٤٠,٨٠٠	الزيادة في ذمم دائنة-أطراف مقربة
٥,٠٢٦,٤٦٤	٧,٣٦٧,٦٤٥	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٥٤,٤٨٦,٨٣٨	١٤٦,٤٩٦,٨٤٧	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٦,٩١٨,٠٧٦)	(٦٠,٠٢٦,٠١٥)	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
(١٩٢,٥٨٧,١٨٤)	(٢٠,٠٧٥,٩٨٧)	١٢ شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٥١٠,٤٥٠)	(١٤,٨٣٨,٣٨٩)	١٣ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٢٠١,٠١٥,٧١٠)	(٩٤,٩٤٠,٣٩١)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(١٤٦,٥٢٨,٨٧٢)	٥١,٥٥٦,٤٥٦	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما في حكمه
١٦٦,٨٢٤,٥٩٢	٢٠,٢٩٥,٧٢٠	٥ النقد و ما في حكمه في بداية السنة
٢٠,٢٩٥,٧٢٠	٧١,٨٥٢,١٧٦	٥ النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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 و المعدلة:

٢- أ المعايير المتعلقة بالعرض والافصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة الحالية في اعداد البيانات المالية، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على البيانات المالية في الجزء ٢ - ب ادناه:

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات عرض البيانات المالية.
- (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين البيانات المالية) وتعديلات بشكل ومضمون البيانات المالية.

٢- ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على البيانات المالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد هذه البيانات المالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء.
- توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢)، تقديم مفهوم الظروف " غير المستثمر" وتوضح المعالجة المحاسبية للالغاءات.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الادوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية - الادوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات ادوات الاستثمارات) التي تفرض على المنشأة التزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي اصول المنشأة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .
- التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل . يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .
- التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات . استعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الايرادات " ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .
- التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية . يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقا لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٣) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و (٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الاول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .
- تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .
- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الافصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) (الادوات المالية : الافصاحات) .

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه البيانات

المالية:

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

- 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 .
- 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 .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية : الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الاسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الاسهم للبنك .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الادوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) ايضا حات اطراف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، او المسيطر عليها بالاشترك او المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية:
التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة
الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) .
- تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢)، (٥)
و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ،
(١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩)
ناجحة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .

توقع إدارة الشركة ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها
دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية الشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

أ- التقيد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين التأمين المرعية في سورية.

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) التي هي عملة إعداد التقارير
المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد.
لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب
تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. ان السياسات المحاسبية المهمة ملخصة أدناه.

ج - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها أولاً الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة
في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في
تاريخ بيان الوضع المالي.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.
يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل.

إن سعر الدولار مقابل الليرة السورية هو ٤٥,٦٥ ليرة سورية للدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٤٦,٣٥
ليرة سورية للدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

د- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني 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 الإقتراض المرسمة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للإستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٢	البناء
١٠	الأثاث و المفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية و مكتبية
١٠	السيارات
٢٥ - ١٧	تحسينات على المآحور

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

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

ه- الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

٣ سنوات	برامج المعلوماتية
٣ سنوات	اشتراكات

و- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ز- المؤونات:

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

ح- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ط- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي 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 لأجال طويلة	١٠٠	بالمئة من حجم أقساط السنوات القادمة

ي- التزامات عقود التأمين:

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

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

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:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)
- ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة
- أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة لكل فرع من فروع التأمين.

م- المطالبات المدفوعة:

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

ن- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة 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 والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي حين تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ف - النقد وما في حكمه:

يتضمن هذا البند، بهدف تحضير بيان التدفقات النقدية، النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى الثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم "٣" أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيم 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. 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:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار 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:

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

ج - مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل.

٥- النقد و ما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للعملة الأصلية
ل.س	ل.س	ل.س
١,٥٦٥,٧٩٠	١٦٨,٥٩٢	١,٣٩٧,١٩٨
٧٠,٢٨٦,٣٨٦	١,٥٢٦,٥٤٦	٦٨,٧٥٩,٨٤٠
<u>٧١,٨٥٢,١٧٦</u>	<u>١,٦٩٥,١٣٨</u>	<u>٧٠,١٥٧,٠٣٨</u>

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للعملة الأصلية
ل.س	ل.س	ل.س
١,٥٩٣,٩٢٩	-	١,٥٩٣,٩٢٩
١٨,٧٠١,٧٩١	٢٧١,٨٩٧	١٨,٤٢٩,٨٩٤
<u>٢٠,٢٩٥,٧٢٠</u>	<u>٢٧١,٨٩٧</u>	<u>٢٠,٠٢٣,٨٢٣</u>

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٤٦٦,٧٧٢,٨٨١	٦٦٣,٣٧٥,٦٠٣
٢٩٣,٣١٠,٠٠٠	١٥٦,٧٣٣,٢٩٣
<u>٧٦٠,٠٨٢,٨٨١</u>	<u>٨٢٠,١٠٨,٨٩٦</u>

ودائع تستحق خلال سنة
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٦,٨٧٥% و ٨,٥% و قد سجلت هذه الفوائد في قائمة الدخل الشامل تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٥,٣٩٩,٧٦٣	١٢,٠٦١,٧٦٦
٢,٥١٤,٦١٩	٢,٥٨٤,٨٥٤
<u>١٧,٩١٤,٣٨٢</u>	<u>١٤,٦٤٦,٦٢٠</u>

عملاء مدينون
وسطاء ووكلاء تأمين

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٩,٦٤٩,١٣٠	٨,٧٧٩,٤٣٧
-	٤٨٣,٥٤١
١,٢٨٧,٢٤١	١,٤٤٠,٦٩٣
<u>١٠,٩٣٦,٣٧١</u>	<u>١٠,٧٠٣,٦٧١</u>

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة (إيضاح ١٧)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية (إيضاح ١٧)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها (إيضاح ١٧)

٩- أرصدة مدينة و دائنة و عمليات مع الأطراف المقربة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	بيان الوضع المالي:
ل.س.	ل.س.	ذمم مدينة-أطراف مقربة
		حسابات مساهمين غير مقيمين مدينة مقابل رأسمال
١١,٨٦٩,٨٥٩	-	إضافي مخصص لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القسط
٧٠٠,٠٠٠	-	حسابات أعضاء مجلس إدارة مدينة مقابل إطفاء خسائر عام ٢٠٠٨
١٠,٠٣٦,٨٢٧	٥٣١,٨٥٣	ذمم مدينة مساهمين
٢٢,٦٠٦,٦٨٦	٥٣١,٨٥٣	

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	ذمم دائنة-أطراف مقربة
ل.س.	ل.س.	فيديليتي للتأمين و إعادة التأمين
-	١٠,٦٤٠,٨٠٠	
-	١٠,٦٤٠,٨٠٠	

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	بيان الدخل الشامل
ل.س.	ل.س.	إيرادات أخرى
٧٠٠,٠٠٠	-	مصاريف أتعاب المعونة الفنية
-	(١١,٤٦٢,٥٠٠)	مصاريف أخرى - مجلس الإدارة
-	(٨,٦٤٦,٣٥٥)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(٥,٧٢٧,٧٧٨)	(٣١,١٧٦,٢٧٥)	إيجارات
-	(١٤٠,٠٠٠)	

قام أعضاء مجلس الإدارة بالالتزام بإطفاء صافي خسائر عام ٢٠٠٨ عن طريق دفع مبلغ ٧٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من حساباتهم الشخصية، خلال هذا العام قام أعضاء مجلس الإدارة بتسديد هذا المبلغ.

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ اتفاقية معونة فنية مع شركة فيديتي للتأمين و إعادة التأمين تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته ٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يدفع على فترة أربع أعوام بالإضافة إلى مبلغ يمثل ٢٠% من صافي أرباح الأعوام من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٤ لتقدم الدعم الفني من خلال المساعدة في انتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الاستراتيجية و التخطيط ووضع السياسات الرئيسية والإجراءات. يمثل بند مصاريف أخرى-مجلس الإدارة مبالغ تم دفعها من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة خلال مرحلة التأسيس، خلال هذا العام وافق مجلس الإدارة على اعتبار هذه المبالغ مصاريف على الشركة.

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والتي تتألف من المدير العام و مدراء الأقسام و الفروع.

١٠ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٢٣,٧١٥	٦,٥٣٣,٧١٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١,٧٠٤,٧٥٧	٨,٤٩٩,١١٥	تكاليف إنتاج مؤجلة
١٢,٨٨١,٦٦٧	٣,٥١٠,٥٣٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	٤,٨٦٠,١٨٧	نفقات دعاية مدفوعة مقدماً
٣,٥١٠,٠٠٠	٣٤٩,١٠٥	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٢٤٤,٦٥٥	١,٠٦٤,٩٠٧	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١,٢٤٠,٤٨١	٩٤٧,٧٥٢	ذمم مدينة أخرى
<u>٣٣,٢٠٥,٢٧٥</u>	<u>٢٥,٧٦٥,٣٢٠</u>	

١١ - أصول ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٢,٣٣٣	١١,٧٥٩,٦٩٦	أرباح السنة
٢,٣٧٠,٧٦٠	-	يضاف استهلاكات المباني
(٢,٥٧٤,٠١٨)	(٢,٥٧٤,٠١٨)	ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
(١٦٠,٩٢٥)	٩,١٨٥,٦٧٨	صافي الربح / (الخسارة) الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٢٤,١٣٩	(١,٣٧٧,٨٥١)	الأصول الضريبية المؤجلة للفترة
٤,٧٧١,٩٠٠	٤,٧٩٦,٠٣٩	الأصول الضريبية المؤجلة للفترة السابقة
٤,٧٩٦,٠٣٩	٣,٤١٨,١٨٨	الرصيد في نهاية السنة

١٢ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتكون حركة هذا البند ممايلي:

المجموع	دفعات مقدمة	تحسينات البناء	السيارات	لوازم معلوماتية و مكتبية	الأثاث و المفروشات	البناء	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
							الكلفة التاريخية:
٥,٠٦٤,٢٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٤,٢٠٠	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١٩٢,٥٨٧,١٨٤	٤٠,١١٤,٩٦٩	-	٥,٩٨٢,٥٠٠	٥,٥٠٢,٦٠٠	١,٤٠٥,٥١٥	١٣٩,٥٨١,٦٠٠	إضافات
١٩٧,٦٥١,٣٨٤	٤٥,١١٤,٩٦٩	-	٥,٩٨٢,٥٠٠	٥,٥٦٦,٨٠٠	١,٤٠٥,٥١٥	١٣٩,٥٨١,٦٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢٠,٠٧٥,٩٨٧	٩,٥٦٤,٩٨٢	٩٩٥,٦٩٥	٦٤٥,٠٠٠	٢,٣٧٧,٠٤٥	١,٤٩٣,٢٦٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٣٦,٢٥٨)	-	-	-	-	(٣٦,٢٥٨)	-	استبعادات
-	(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 في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
							الاستهلاك المتراكم:
							الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
(٣,٧٩٥,٧٥٦)	-	-	(٦٠٥,٤٤١)	(٦٨٣,٤٧٧)	(١٣٦,٠٧٨)	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	إضافات، أعباء السنة
(٣,٧٩٥,٧٥٦)	-	-	(٦٠٥,٤٤١)	(٦٨٣,٤٧٧)	(١٣٦,٠٧٨)	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١٤,٠٤٢,٩١١)	-	(٦,٨٦٣,٦٥٧)	(١,٥٦٢,٨١٠)	(٣,٣٥٠,٦٦٦)	(٢,٢٦٥,٧٧٨)	-	إضافات، أعباء السنة
٩,٠٦٨	-	-	-	-	٩,٠٦٨	-	استبعادات
(١٧,٨٢٩,٥٩٩)	-	(٦,٨٦٣,٦٥٧)	(٢,١٦٨,٢٥١)	(٤,٠٣٤,١٤٣)	(٢,٣٩٢,٧٨٨)	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
							القيمة الدفترية الصافية:
١٩٩,٨٦١,٥١٤	٣,١١٠,٣٠١	٢٦,٤٤٩,٥٣٦	٤,٤٥٩,٢٤٩	١٥,٣٦٨,٥٣٩	٨,٢٦٣,٠٤٩	١٤٢,٢١٠,٨٤٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٩٣,٨٥٥,٦٢٨	٤٥,١١٤,٩٦٩	-	٥,٣٧٧,٠٥٩	٤,٨٨٣,٣٢٣	١,٢٦٩,٤٣٧	١٣٧,٢١٠,٨٤٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١٣ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراكات ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
٣,٢٨٠,٠٣٢	-	٣,٢٨٠,٠٣٢	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١,٥١٠,٤٥٠	-	١,٥١٠,٤٥٠	إضافات
٤,٧٩٠,٤٨٢	-	٤,٧٩٠,٤٨٢	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٤,٨٣٨,٣٨٩	٩,٣٨٩,٤٠١	٥,٤٤٨,٩٨٨	إضافات
١٩,٦٢٨,٨٧١	٩,٣٨٩,٤٠١	١٠,٢٣٩,٤٧٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
			<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(١٦١,٩٦٧)	-	(١٦١,٩٦٧)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
(١,٣٨٢,٠٨٢)	-	(١,٣٨٢,٠٨٢)	إضافات، أعباء الفترة
(١,٥٤٤,٠٤٩)	-	(١,٥٤٤,٠٤٩)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٤,١٧٤,٢٦٢)	(٢,٠٣٩,٤١٢)	(٢,١٣٤,٨٥٠)	إضافات، أعباء الفترة
(٥,٧١٨,٣١١)	(٢,٠٣٩,٤١٢)	(٣,٦٧٨,٨٩٩)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
			<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
١٣,٩١٠,٥٦٠	٧,٣٤٩,٩٨٩	٦,٥٦٠,٥٧١	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣,٢٤٦,٤٣٣	-	٣,٢٤٦,٤٣٣	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١٤ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف 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 بمزاوتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية.

١٥ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٦ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٥٢٥,٨٢٢	١١١,٥٧٢
٣٠١,٨٣٧	٩٦٦,٨٣١
٨٢٧,٦٥٩	١,٠٧٨,٤٠٣

عملاء دائنون
وسطاء ووكلاء تأمين

١٧ - الإحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٦٢,٤٣٦,٥٦٤	١٠٩,٣٠٦,٩٤١
١٠,٧٦٢,١١٤	٢٢,٢٣١,٧١٩
١٠,١٢٠,٩٩٠	١٨,٢٩٦,١٤٣
٨٣,٣١٩,٦٦٨	١٤٩,٨٣٤,٨٠٣

إيرادات غير مستحقة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

تتلخص حركة الإيرادات غير مستحقة و حصة معيدي التأمين من الإيرادات غير المستحقة كما يلي:

٢٠٠٨		٢٠٠٩	
حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين
من الإيرادات غير المستحقة	من الإيرادات غير المستحقة	من الإيرادات غير المستحقة	من الإيرادات غير المستحقة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٩,٦٤٩,١٣٠	٦٢,٤٣٦,٥٦٤
٩,٦٤٩,١٣٠	٦٢,٤٣٦,٥٦٤	(٨٦٩,٦٩٣)	٤٦,٨٧٠,٣٧٧
٩,٦٤٩,١٣٠	٦٢,٤٣٦,٥٦٤	٨,٧٧٩,٤٣٧	١٠٩,٣٠٦,٩٤١

كما في ١ كانون الثاني
إضافات / (إستردادات)

كما في ٣١ كانون الأول

تتلخص حركة مطالبات تحت التسوية و حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية كما يلي:

٢٠٠٨		٢٠٠٩		
مطالبات تحت التسوية		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	١٠,٧٦٢,١١٤	كما في ١ كانون الثاني
١٠,٧٦٢,١١٤	٤٨٣,٥٤١	٤٨٣,٥٤١	١١,٤٦٩,٦٠٥	إضافات
<u>١٠,٧٦٢,١١٤</u>	<u>٤٨٣,٥٤١</u>	<u>٤٨٣,٥٤١</u>	<u>٢٢,٢٣١,٧١٩</u>	كما في ٣١ كانون الأول

تتلخص حركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها و حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها كما يلي:

٢٠٠٨		٢٠٠٩		
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها		حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	١,٢٨٧,٢٤١	١٠,١٢٠,٩٩٠	كما في ١ كانون الثاني
١,٢٨٧,٢٤١	١٠,١٢٠,٩٩٠	١٥٣,٤٥٢	٨,١٧٥,١٥٣	إضافات / (إستردادات)
<u>١,٢٨٧,٢٤١</u>	<u>١٠,١٢٠,٩٩٠</u>	<u>١,٤٤٠,٦٩٣</u>	<u>١٨,٢٩٦,١٤٣</u>	كما في ٣١ كانون الأول

١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٠٧,١٥٦	٣,٣٥٣,٦٢٤	تكاليف إنتاج مستحقة
٣١٦,٩١٨	١,١٥٣,٢٠٢	تأمينات اجتماعية
٤٢٧,١١٣	٣,٥٩٧,١٠٦	ضريبة الرواتب و الأجر
٣٢,٧١٨	١٢٦,٦٦٩	طوابع و رسوم تأمين
٢,٠١٩,٣٤٨	٣,٣١٤,١٠٧	أرصدة دائنة أخرى
١٣٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	نفقات مستحقة
٥٠٠,٠٠٠	٥٩٧,٩٩٧	مصاريف مهنية
٨٠٩,٨٠١	١,٤٦٧,٩٩٤	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
<u>٦,٦٤٣,٠٥٤</u>	<u>١٤,٠١٠,٦٩٩</u>	

١٩ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ل.س. من ٢ مليون سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٠ - 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 و التي لم تقم الشركة بتحويلها إلى الليرة السورية فور تخصيصها.

٢١ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٥٩,٠٤١	(٤٥٨,٤٠٠)	١,٨١٧,٤٤١
٢٢٤,٧٦٤,٠٧٥	(١٩,٢٠٩,٢٥٨)	٢٤٣,٩٧٣,٣٣٣
٢٢٦,١٢٣,١١٦	(١٩,٦٦٧,٦٥٨)	٢٤٥,٧٩٠,٧٧٤

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

(٤٨٢,٢٨٥)	٢٧٥,٠٤٠	(٧٥٧,٣٢٥)
(٤٧,٢٥٧,٧٨٥)	(١,١٤٤,٧٣٣)	(٤٦,١١٣,٠٥٢)
(٤٧,٧٤٠,٠٧٠)	(٨٦٩,٦٩٣)	(٤٦,٨٧٠,٣٧٧)
١٧٨,٣٨٣,٠٤٦	(٢٠,٥٣٧,٣٥١)	١٩٨,٩٢٠,٣٩٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٦,٩٦٠,٩١٠	(١٧,١٦٣,٢٢١)	١٣٤,١٢٤,١٣١
١١٦,٩٦٠,٩١٠	(١٧,١٦٣,٢٢١)	١٣٤,١٢٤,١٣١

الأقساط المكتتب بها

تأمينات عامة

التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات عامة

(٥٢,٧٨٧,٤٣٤)	٩,٦٤٩,١٣٠	(٦٢,٤٣٦,٥٦٤)
(٥٢,٧٨٧,٤٣٤)	٩,٦٤٩,١٣٠	(٦٢,٤٣٦,٥٦٤)
٦٤,١٧٣,٤٧٦	(٧,٥١٤,٠٩١)	٧١,٦٨٧,٥٦٧

٢٢- صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠,٧١٥,٤٥٢	(٢,٩٥٨,٣٩٩)	٤٣,٦٧٣,٨٥١
٤٠,٧١٥,٤٥٢	(٢,٩٥٨,٣٩٩)	٤٣,٦٧٣,٨٥١
١٩,٠٠٧,٧٦٥	(٦٣٦,٩٩٣)	١٩,٦٤٤,٧٥٨
١٩,٠٠٧,٧٦٥	(٦٣٦,٩٩٣)	١٩,٦٤٤,٧٥٨
٥٩,٧٢٣,٢١٧	(٣,٥٩٥,٣٩٢)	٦٣,٣١٨,٦٠٩

المطالبات المدفوعة

تأمينات عامة

التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير مبلغ عنها

تأمينات عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٢٣٠,٢٥٩	(٧,٨٢٠)	٧,٢٣٨,٠٧٩
٧,٢٣٠,٢٥٩	(٧,٨٢٠)	٧,٢٣٨,٠٧٩
١٩,٥٩٥,٨٦٣	(١,٢٨٧,٢٤١)	٢٠,٨٨٣,١٠٤
١٩,٥٩٥,٨٦٣	(١,٢٨٧,٢٤١)	٢٠,٨٨٣,١٠٤
٢٦,٨٢٦,١٢٢	(١,٢٩٥,٠٦١)	٢٨,١٢١,١٨٣

الأقساط المكتتب بها

تأمينات عامة

التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و غير مبلغ عنها

تأمينات عامة

٢٣ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٣٤٤,٩٤٠	٤٠,٦٠٤,٦٩٥	رواتب وأجور
٨٣١,٧٢٢	٧,٣٨٥,٦٧٠	تأمينات اجتماعية
٢,٦٠١,٦٤١	٦,٣٩١,٣١٩	حوافز ومكافآت
٦٠٩,٢٦٠	١,٤٩١,١٩٤	بدل مواصلات
٧,٩٢٤,٠٤١	٨٨,٨٧٣	تعويضات نهاية الخدمة
١٩١,٢١٥	٧,٥١٤,٣٠٠	بدل تمثيل
-	٣,٥١٥,٥٦٠	بدل سكن
٦٨٥,٩٩٢	١,٦٠٧,٠٨٤	مصاريف تأمين صحي
٦٤٢,٣٠٠	٣٨٣,٢٤٩	بدلات أخرى
٢١٨,٨٦٠	١,٥٤٤,١٢٨	تدريب
<u>٢٨,٠٤٩,٩٧١</u>	<u>٧٠,٥٢٦,٠٧٢</u>	

٢٤ - مصاريف إدارية و عمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٩٣١,٦٦٣	٢,٥٠٧,٦٦٩	دعاية و إعلان
٦,٢٠٤,١٨١	٦,٥٣٨,٩٩٧	رسوم و إشتراكات
٤,١٦٣,٧٠٦	١,٢١٤,٦٦٨	ضيافة
١٤,٩٥٢,٢٠٧	١١,٧٥٥,٢٢٩	إيجارات
١,٩٦٥,٩٤٩	٢,٧٠٢,٩١٢	مصاريف أخرى
١,٢٦٢,١٥٣	١,٤٠٧,١٢٢	قرطاسية
١,٠٥٤,٠٦٧	١,٥٧٧,١٤٢	مصاريف سفر و انتقال
١٨٠,٠٧٥	١,١٨٦,٥١٥	كهرباء و مياه
١,١٢٨,١٨٤	١,٦٨٣,٦٨٦	بريد و برق و هاتف
١٠٧,٩١٠	١٦٥,٦٨١	تأمين
-	١,٤٥٦,٠٨٨	صيانة
-	٢,٤٤١,٠٦١	مخالفات
١,٧٥١,٥٩٩	٤,٣٤٤,٠٣٣	مصاريف قانونية و مهنية
<u>٣٣,٧٠١,٦٩٤</u>	<u>٣٨,٩٨٠,٨٠٣</u>	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية و المخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٦,٤٧٢	١٠,٣٨١,٨٤٥	صافي ربح السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>٠,٠٣</u>	<u>٥,١٩</u>	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٢٦ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية 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.

٢٧- تحليل صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ 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.	
٢٤٥,٧٩٠,٧٧٤	١٠,٠٥١,٦٣٣	٨,٣٠١,٨٦٤	٢٠,٩٤٤,٥٠٩	١٩٤,٦١٠,٠٩٢	١٠,٠٦٥,٢٣٥	١,٨١٧,٤٤١	الأقساط المكتتب بها
(١٩,٦٦٧,٦٥٨)	(٦,٣٣٦,٥٥٥)	(٧,٠٢٩,٥٤٦)	-	-	(٥,٨٤٣,١٥٧)	(٤٥٨,٤٠٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٧,٧٤٠,٠٧٠)	٢,١٢٨,٧١٩	(٣٧٠,٣٠٩)	(٦,٠٧٠,٠٦٧)	(٤٢,٤٧٧,٣٨٠)	(٤٦٨,٧٤٨)	(٤٨٢,٢٨٥)	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكسبة
١٧٨,٣٨٣,٠٤٦	٥,٨٤٣,٧٩٧	٩٠٢,٠٠٩	١٤,٨٧٤,٤٤٢	١٥٢,١٣٢,٧١٢	٣,٧٥٣,٣٣٠	٨٧٦,٧٥٦	صافي أقساط التأمين
٦,٥٤٨,١٩٨	٢,٨٣١,٤٨٦	١,٧٠٧,٠٩٤	-	-	٢,٠٠٩,٦١٨	-	عمولات مقبوضة
١٨٤,٩٣١,٢٤٤	٨,٦٧٥,٢٨٣	٢,٦٠٩,١٠٣	١٤,٨٧٤,٤٤٢	١٥٢,١٣٢,٧١٢	٥,٧٦٢,٩٤٨	٨٧٦,٧٥٦	صافي الإيرادات
(٤٣,٦٧٣,٨٥١)	(٢,٨٨٩,٨١٥)	(٩٢٤,٢٧٥)	(٦,٨٩٧,٧٧٤)	(٣٢,٩٠٦,١٨٧)	(٥٥,٨٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٩٥٨,٣٩٩	٢,٠٨٥,٨٦٠	٨٤٤,٦٣٩	-	-	٢٧,٩٠٠	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٠,٧١٥,٤٥٢)	(٨٠٣,٩٥٥)	(٧٩,٦٣٦)	(٦,٨٩٧,٧٧٤)	(٣٢,٩٠٦,١٨٧)	(٢٧,٩٠٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١١,٤٦٩,٦٠٥)	(٤٦٧,٠٧٣)	(١٧,٥٠٠)	(١٩٥,٥٢٦)	(١٠,٨١٠,٥٠٦)	٢١,٠٠٠	-	التغير في مطالبات تحت التسوية
٤٨٣,٥٤١	٤٣٧,٧٥٤	١٣,٢٢٤	-	-	٣٢,٥٦٣	-	التغير في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١٠,٩٨٦,٠٦٤)	(٢٩,٣١٩)	(٤,٢٧٦)	(١٩٥,٥٢٦)	(١٠,٨١٠,٥٠٦)	٥٣,٥٦٣	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(٨,١٧٥,١٥٣)	٧٢٢,٠٣٧	(٤٣١,٢٤١)	(١,١٣٨,٠٠٨)	(٦,٩٧٤,٤١١)	(٣٥٣,٥٣٠)	-	التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
١٥٣,٤٥٢	(٤٢٢,٢٦٤)	٣٦٢,٨١٠	-	-	٢١٢,٩٠٦	-	التغير في حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٨,٠٢١,٧٠١)	٢٩٩,٧٧٣	(٦٨,٤٣١)	(١,١٣٨,٠٠٨)	(٦,٩٧٤,٤١١)	(١٤٠,٦٢٤)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٥,٢٣٨,١٤٦)	(١,٠٧١,١٧٢)	(٩١٢,١٥٨)	(٣,١٤٥,٤٤٧)	(١٨,٥٩٦,٥٠٥)	(١,٤٧٧,١٧٣)	(٣٥,٦٩١)	عمولات مدفوعة
(٥,١٣٠,٠٠٠)	-	-	-	(٥,١٣٠,٠٠٠)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٩٠,٠٩١,٣٦٣)	(١,٦٠٤,٦٧٣)	(١,٠٦٤,٥٠١)	(١١,٣٧٦,٧٥٥)	(٧٤,٤١٧,٦٠٩)	(١,٥٩٢,١٣٤)	(٣٥,٦٩١)	صافي المصاريف
٩٤,٨٣٩,٨٨١	٧,٠٧٠,٦١٠	١,٥٤٤,٦٠٢	٣,٤٩٧,٦٨٧	٧٧,٧١٥,١٠٣	٤,١٧٠,٨١٤	٨٤١,٠٦٥	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ هي كالتالي:

البحري	السيارات	الصحي	الحريق	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٥١,٥٠١	١٠٠,٧٩١,٠١٦	٥,٧٤٦,٢٩٧	٢,٥٥٦,٥٢٣	١٩,٦٧٨,٧٩٤	١٣٤,١٢٤,١٣١
(٣,٠٠٤,٤١٥)	-	-	(٢,١٩٢,٠٦٥)	(١١,٩٦٦,٧٤١)	(١٧,١٦٣,٢٢١)
(٥٨٦,٧٧١)	(٤٥,٦٥٣,٧٢٦)	(٢,٣٠٧,٧٣٥)	(١٤٥,٧٨٤)	(٤,٠٩٣,٤١٨)	(٥٢,٧٨٧,٤٣٤)
١,٧٦٠,٣١٥	٥٥,١٣٧,٢٩٠	٣,٤٣٨,٥٦٢	٢١٨,٦٧٤	٣,٦١٨,٦٣٥	٦٤,١٧٣,٤٧٦
٤٩٢,٣٣٩	-	١٥,٥٣٧	٣٦٠,١١٢	٨٥٩,٧٨٧	١,٧٢٧,٧٧٥
٢,٢٥٢,٦٥٤	٥٥,١٣٧,٢٩٠	٣,٤٥٤,٠٩٩	٥٧٨,٧٨٦	٤,٤٧٨,٤٢٢	٦٥,٩٠١,٢٥١
-	(٥,٩٤١,٩٢٩)	(١,٢٨٦,٩٥٠)	-	(٩,٢٠٠)	(٧,٢٣٨,٠٧٩)
-	-	-	-	٧,٨٢٠	٧,٨٢٠
-	(٥,٩٤١,٩٢٩)	(١,٢٨٦,٩٥٠)	-	(١,٣٨٠)	(٧,٢٣٠,٢٥٩)
(٨٦,٠٠٠)	(٩,٨٧٩,٤٥٠)	(٤٣٨,٩١٤)	-	(٣٥٧,٧٥٠)	(١٠,٧٦٢,١١٤)
-	-	-	-	-	-
(٨٦,٠٠٠)	(٩,٨٧٩,٤٥٠)	(٤٣٨,٩١٤)	-	(٣٥٧,٧٥٠)	(١٠,٧٦٢,١١٤)
(٤٠١,٣٦٣)	(٧,٦٢١,٣٤٦)	(٤٣٠,٩٧٢)	(١٩١,٣٩٩)	(١,٤٧٥,٩١٠)	(١٠,١٢٠,٩٩٠)
٢٢٥,٣٣١	-	-	١٦٤,٤٠٥	٨٩٧,٥٠٥	١,٢٨٧,٢٤١
(١٧٦,٠٣٢)	(٧,٦٢١,٣٤٦)	(٤٣٠,٩٧٢)	(٢٦,٩٩٤)	(٥٧٨,٤٠٥)	(٨,٨٣٣,٧٤٩)
(٨٨٧,٦٣٦)	(١٧,٢٧١,٥٤٠)	(٩٤٤,٥٠٦)	(١٧٨,٩٨٤)	(٤٦١,٤٨٢)	(١٩,٧٤٤,١٤٨)
-	(١,٩٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(١,٩٢٠,٠٠٠)
(١,١٤٩,٦٦٨)	(٤٢,٦٣٤,٢٦٥)	(٣,١٠١,٣٤٢)	(٢٠٥,٩٧٨)	(١,٣٩٩,٠١٧)	(٤٨,٤٩٠,٢٧٠)
١,١٠٢,٩٨٦	١٢,٥٠٣,٠٢٥	٣٥٢,٧٥٧	٣٧٢,٨٠٨	٣,٠٧٩,٤٠٥	١٧,٤١٠,٩٨١

إجمالي الأقساط المكتتب بها
 حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكسبة
 صافي أقساط التأمين
 عمولات مقبوضة
 صافي الإيرادات
 صافي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في مطالبات تحت التسوية
 التغير في حصة معيدي التأمين
 من مطالبات تحت التسوية
 صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
 التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
 التغير في حصة معيدي التأمين من
 مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
 صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
 عمولات مدفوعة
 مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
 صافي المصاريف
 صافي أرباح فروع التأمين

٢٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ لتتناسب مع أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٢٩ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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. تمكن 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 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 لتتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها و ضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٠%، البحري ٤%، السيارات ٧٩%، الصحي ٩%، الحريق ٣%، الحوادث العامة ٤%.

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 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.

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٧١,٨٥٢,١٧٦	-	٧١,٨٥٢,١٧٦	النقد و ما في حكمه
٨٢٠,١٠٨,٨٩٦	١٥٦,٧٣٣,٢٩٣	٦٦٣,٣٧٥,٦٠٣	ودائع لدى المصارف
١٤,٦٤٦,٦٢٠	-	١٤,٦٤٦,٦٢٠	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,١٣٨,٨٥٣	-	٢,١٣٨,٨٥٣	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٠,٧٠٣,٦٧١	-	١٠,٧٠٣,٦٧١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٣١,٨٥٣	-	٥٣١,٨٥٣	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٢٥,٧٦٥,٣٢٠	-	٢٥,٧٦٥,٣٢٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٣,٤١٨,١٨٨	-	٣,٤١٨,١٨٨	ضريبة الدخل المؤجلة
١٩٩,٨٦١,٥١٤	١٩٩,٨٦١,٥١٤	-	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم)
١٣,٩١٠,٥٦٠	١٣,٩١٠,٥٦٠	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٦٥٨,٢١٩	٢٥,٦٥٨,٢١٩	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١,١٨٨,٥٩٥,٨٧٠	٣٩٦,١٦٣,٥٨٦	٧٩٢,٤٣٢,٢٨٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥,٠٠٩,٠٣٤	-	١٥,٠٠٩,٠٣٤	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١,٠٧٨,٤٠٣	-	١,٠٧٨,٤٠٣	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٠,٦٤٠,٨٠٠	٣,١٨٧,٦٥٤	٧,٤٥٣,١٤٦	ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٤٩,٨٣٤,٨٠٣	-	١٤٩,٨٣٤,٨٠٣	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٤,٠١٠,٦٩٩	-	١٤,٠١٠,٦٩٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٩٠,٥٧٣,٧٣٩	٣,١٨٧,٦٥٤	١٨٧,٣٨٦,٠٨٥	مجموع المطلوبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٢٠,٢٩٥,٧٢٠	-	٢٠,٢٩٥,٧٢٠	النقد و ما في حكمه
٧٦٠,٠٨٢,٨٨١	٢٩٣,٣١٠,٠٠٠	٤٦٦,٧٧٢,٨٨١	ودائع لدى المصارف
١٧,٩١٤,٣٨٢	-	١٧,٩١٤,٣٨٢	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٨٣٣,٢٢١	-	٨٣٣,٢٢١	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٠,٩٣٦,٣٧١	-	١٠,٩٣٦,٣٧١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٢٢,٦٠٦,٦٨٦	-	٢٢,٦٠٦,٦٨٦	ذمم مدينة-أطراف مقربة
٣٣,٢٠٥,٢٧٥	-	٣٣,٢٠٥,٢٧٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٤,٧٩٦,٠٣٩	-	٤,٧٩٦,٠٣٩	ضريبة الدخل المؤجلة
١٩٣,٨٥٥,٦٢٨	١٩٣,٨٥٥,٦٢٨	-	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم)
٣,٢٤٦,٤٣٣	٣,٢٤٦,٤٣٣	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,٠٩٢,٧٧٢,٦٣٦</u>	<u>٥١٥,٤١٢,٠٦١</u>	<u>٥٧٧,٣٦٠,٥٧٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤,٣٤١,٩٦٩	-	١٤,٣٤١,٩٦٩	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٨٢٧,٦٥٩	-	٨٢٧,٦٥٩	عملاء دائنون و وسطاء
٨٣,٣١٩,٦٦٨	-	٨٣,٣١٩,٦٦٨	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٦,٦٤٣,٠٥٤	-	٦,٦٤٣,٠٥٤	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
<u>١٠٥,١٣٢,٣٥٠</u>	<u>-</u>	<u>١٠٥,١٣٢,٣٥٠</u>	مجموع المطلوبات

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 قسيمي الاستثمارات و إعادة 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.

تم تحديد تحليل الحساسية الموضح أدناه على أساس الانكماش لمعدل الفائدة من الأدوات المالية غير المشتقة بتاريخ بيان الوضع المالي.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
٣,٥٤٢,٦٦٧	٣,٧١٥,٨٥٩	زيادة ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
٣,٠١١,٢٦٧	٣,١٥٨,٤٨٠		الأثر على حقوق الملكية
(٣,٥٤٢,٦٦٧)	(٣,٧١٥,٨٥٩)	نقص ٠,٥%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(٣,٠١١,٢٦٧)	(٣,١٥٨,٤٨٠)		الأثر على حقوق الملكية

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.

٣٠ - إدارة رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ١٠٠\٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى الشركة عن ١٥٠%. تم احتساب نسبة الملاءة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كما يلي:

ل.س.	
	<u>رأس المال المتوفر</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية
(٣٩,١٥٣,٤٢٣)	خسائر متراكمة
١٠,٣٨١,٨٤٥	صافي ربح السنة الحالي
<u>٩٩٨,٠٢٢,١٣١</u>	مجموع رأس المال المتوفر
	<u>رأس المال المطلوب</u>
١٢٦,٨٥٤,٥٠٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٢,٩٧٣,٠٣٩	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٢٦,٣١٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٧٥٠,٠٨٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>١٥١,٠٠٣,٩٣٢</u>	مجموع رأس المال المطلوب
<u>٦٦١%</u>	نسبة هامش الملاءة (%)

٣١ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في اجتماعه المنعقد في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٠.