

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(غير مدققة)

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

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	البيانات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٢٦-٩	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين
شركة الإتحاد التعاوني للتأمين المساهمة
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين المساهمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة معلومات مالية مرحلية يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي المرحلي الموجز لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين المساهمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

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

أمور أخرى


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

دمشق - سورية

٢٠ تموز ٢٠١٠

شركة زكية وجواد ومكسور وشريكهم

المحاسب القانوني
مصطفى عوني زكية



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
٧١,٨٥٢,١٧٦	٨٠,٣١٩,٥٣٧	٤	النقد و ما في حكمه
٨٢٠,١٠٨,٨٩٦	٨٢٥,٩٠٤,٢١٨	٥	ودائع لأجل لدى المصارف
١٤,٦٤٦,٦٢٠	١٧,٣٧٣,٩٤٧		عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,١٣٨,٨٥٣	٩٠٢,٠٣٢		حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٠,٧٠٣,٦٧١	١٢,٨٣٤,١١٧	٦	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٣١,٨٥٣	٣,٨٦٣,١٨٤	٧	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٢٥,٧٦٥,٣٢٠	٥٦,٨٥٣,٢٦٢	٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٣,٤١٨,١٨٨	٤,٦٨٠,٩٠٥	٩	الأصول الضريبية
١٩٩,٨٦١,٥١٤	٢٤٩,٦٩٢,٥٦٩	١٠	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
١٣,٩١٠,٥٦٠	١٣,٨٠٤,٩٣٩	١١	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٦٥٨,٢١٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١,١٨٨,٥٩٥,٨٧٠</u>	<u>١,٢٩١,٢٢٨,٧١٠</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي

يوسف مسعود



المدير العام

بدري هادي



نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٥,٠٠٩,٠٣٤	١٩,٣١٥,٠٩٥		عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٠٧٨,٤٠٣	١,٩٣٨,٩٩٨		الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١٤٩,٨٣٤,٨٠٣	٢٣٣,٢٥٤,٩٣٨	١٢	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٤,٠١٠,٦٩٩	١٨,٠٤٤,٠٤١		ذمم دائنة - أطراف مقربة
١٠,٦٤٠,٨٠٠	٢٦,٦٨٢,٠٠١	٧	مجموع المطلوبات
١٩٠,٥٧٣,٧٣٩	٢٩٩,٢٣٥,٠٧٣		
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم)
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٢٦,٧٩٣,٧٠٩		إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوي
-	١,١٨٠,٢٠٣		إحتياطي قانوني
(٣٩,١٥٣,٤٢٣)	(٢٩,٩٥١,٧٨١)		خسائر متراكمة
١٠,٣٨١,٨٤٥	(٦,٠٢٨,٤٩٤)		(خسائر)/ أرباح الفترة
٩٩٨,٠٢٢,١٣١	٩٩١,٩٩٣,٦٣٧		مجموع حقوق المساهمين
١,١٨٨,٥٩٥,٨٧٠	١,٢٩١,٢٢٨,٧١٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي

يوسف مسعود



المدير العام

بدري فراكوح



نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٨٥,٩٨١,٠٣٨	٢١٨,٤٨٣,٤٨٣		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٧,٤٦٥,٧٥٨)	(١٦,٤٤١,٣٢٨)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٧٨,٥١٥,٢٨٠	٢٠٢,٠٤٢,١٥٥		صافي الأقساط المكتتب بها
(٤,٦٨٤,٣٧٤)	(٥٦,٢٤٦,٥٤٨)		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكنتسبة
٧٣,٨٣٠,٩٠٦	١٤٥,٧٩٥,٦٠٧	١٤	صافي أقساط التأمين
١,٧٩٥,٥٤٤	٣,٩٨٠,٠٨٦	١٤	عمولات مقبوضة
٣١,٩١٣,٦٠٤	٣٣,٧٣٣,٠٧٥	٨	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٤,٢٩٧	١٢٣,٣٠٥		إيرادات أخرى
-	٤٨,٠٣٤		فروقات صرف
١٠٧,٥٥٤,٣٥١	١٨٣,٦٨٠,١٠٧		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(١٧,٧٥٤,٩٦٧)	(٤٠,٤٣٣,٠٥٤)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٠٨٥,٨٦٠	٥٠٢,٧٠٤		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥,٦٦٩,١٠٧)	(٣٩,٩٣٠,٣٥٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٥١٦,١٧٨)	(٢٥,٠٤٣,١٤٢)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٣,١٨٥,٢٨٥)	(٦٤,٩٧٣,٤٩٢)	١٤	صافي المطالبات
(١٤,٣٣٢,٥١٦)	(١٦,٦٦٠,٧٩٩)	١٤	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
(٢,٥٦٥,٠٠٠)	(٣,١٩٣,٤٢٥)	١٤	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٢٥,٥٠٧,٤٨٧)	(٤٨,٨٦٠,٤٩١)	١٣	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٢٣,١١٥,٢٩٢)	(٣٠,٣٦٦,٩١٠)		مصاريف إدارية وعمومية
(٧,٩٠٣,٩١١)	(١٠,٨٦٨,٧٠٠)	١١ و ١٠	الاستهلاكات والإطفاءات
-	(١٦,٠٤٧,٥٠١)	٧	أتعاب المعاونة الفنية
(٤٨,٨١٥)	-		فروقات صرف
(٩٦,٦٥٨,٣٠٦)	(١٩٠,٩٧١,٣١٨)		إجمالي المصاريف
١٠,٨٩٦,٠٤٥	(٧,٢٩١,٢١١)		(خسائر)/ أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٤٤١,٣٥٥)	١,٢٦٢,٧١٧	٩	إيراد/ (مؤونة) ضريبة الدخل
٩,٤٥٤,٦٩٠	(٦,٠٢٨,٤٩٤)		صافي (خسائر)/ أرباح الفترة
٤,٧٣	(٣,٠١)		(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية و المنخفضة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٥٦٠,٢٤٠	١١٦,٩١٩,٦٠٦	الإيرادات:
(٥,٢٣٥,٦٤٨)	(٩,٧٠٩,٨٨٦)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٨,٣٢٤,٥٩٢	١٠٧,٢٠٩,٧٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢١,٥٧٤,٩٥٦	(٤٢,٢٩٧,٢٨٥)	صافي الأقساط المكتتب بها
٣٩,٨٩٩,٥٤٨	٦٤,٩١٢,٤٣٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٢٨,٧٠٩	٢,١٦٣,٦٣١	صافي أقساط التأمين
١٦,٢٤٢,٧٩٦	١٦,٩٨٠,٢١٠	عمولات مقبوضة
١٠,٤٣٤	٢,٢٨٣	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٥,٧١٩	إيرادات أخرى
٥٦,٧٨١,٤٨٧	٨٤,٠٦٤,٢٧٨	فروقات صرف
		إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٩,٤٦٠,٣٧٢)	(٢٦,٤١١,٦٣٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٠٨٥,٨٦٠	٤٦٥,٥٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٣٧٤,٥١٢)	(٢٥,٩٤٦,١٠٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٨,٥٥٠,٤٧٨	(١٣,٤٠٩,٥٥٢)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
١,١٧٥,٩٦٦	(٣٩,٣٥٥,٦٥٤)	صافي المطالبات
(٢,٣١٩,١٠٦)	(٨,٧٧١,٢٣٤)	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
(١٤,٣٠٥,٩٧٨)	(٢٦,٥٨٠,٧٦٧)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٥,٢٧٧,٣٦٤)	(١٤,١٤٣,٢٥٨)	مصاريف ادارية و عمومية
(٣,٣١١,١١١)	(٥,٦٩٤,٨٠٠)	الاستهلاكات و الإطفاءات
(٢٧,٩٦٧)	-	فروقات صرف
(٣٤,٠٦٥,٥٦٠)	(٩٤,٥٤٥,٧١٣)	إجمالي المصاريف
٢٢,٧١٥,٩٢٧	(١٠,٤٨١,٤٣٥)	(خسائر)/ أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣,١٤٠,١٤٠)	١,٦٤٨,١٥٠	إيراد/ (مؤونة) ضريبة الدخل
١٩,٥٧٥,٧٨٧	(٨,٨٣٣,٢٨٥)	صافي (خسائر)/ أرباح الفترة
٩,٧٩	(٤,٤٢)	(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية و المخفضة

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

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

المجموع	أرباح السنة (خسائر)/ الفترة	خسائر (متراكمة) ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية		رأس المال ل.س.	
				ل.س.	ل.س.		
٩٨٧,٦٤٠,٢٨٦	٦٦,٤٧٢	(٣٩,٢١٩,٨٩٥)	-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	(٦٦,٤٧٢)	٦٦,٤٧٢	-	-	-		إقفال ربح السنة السابقة
٩,٤٥٤,٦٩٠	٩,٤٥٤,٦٩٠	-	-	-	-		صافي ربح الفترة
<u>٩٩٧,٠٩٤,٩٧٦</u>	<u>٩,٤٥٤,٦٩٠</u>	<u>(٣٩,١٥٣,٤٢٣)</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٧٩٣,٧٠٩</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٩٩٨,٠٢٢,١٣١	١٠,٣٨١,٨٤٥	(٣٩,١٥٣,٤٢٣)	-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	(١٠,٣٨١,٨٤٥)	٩,٢٠١,٦٤٢	١,١٨٠,٢٠٣	-	-		إقفال ربح السنة السابقة
(٦,٠٢٨,٤٩٤)	(٦,٠٢٨,٤٩٤)	-	-	-	-		صافي خسارة الفترة
<u>٩٩١,٩٩٣,٦٣٧</u>	<u>(٦,٠٢٨,٤٩٤)</u>	<u>(٢٩,٩٥١,٧٨١)</u>	<u>١,١٨٠,٢٠٣</u>	<u>٢٦,٧٩٣,٧٠٩</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٠,٨٩٦,٠٤٥	(٧,٢٩١,٢١١)	(حسائر)/ أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٧,٩٠٣,٩١١	١٠,٨٦٨,٧٠٠	١١ و ١٠ الاستهلاكات والاطفاءات
-	٣٣,٥٤٢	١٠ حسائر التخلي عن أصول ثابتة
١٨,٧٩٩,٩٥٦	٣,٦١١,٠٣١	
٥,٩٣٠,٨٨٣	(٢,٧٢٧,٣٢٧)	(الزيادة) / النقص في عملاء، وسطاء و وكلاء تأمين
(٦٥٢,٩٥٠)	١,٢٣٦,٨٢١	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧٦,١٩٦	(٢,١٣٠,٤٤٦)	(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١٥,٨٦٨,٠٤١	(٣,٣٣١,٣٣١)	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(٢٠,٦٣٦,٥٠٨)	(٣١,٠٨٧,٩٤٢)	الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(٤,٤٠٢,٢٢٦)	٤,٣٠٦,٠٦١	الزيادة/ (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٣٠٨,٨٣٨)	٨٦٠,٥٩٥	الزيادة/ (النقص) في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١١,٧٢٤,٣٥٦	٨٣,٤٢٠,١٣٥	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١,٩٧٠,٧٦٩	٤,٠٣٣,٣٤٢	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٧٨٢,٩٠٠	١٦,٠٤١,٢٠١	الزيادة في ذمم دائنة أطراف مقربة
-	٦٥٨,٢١٩	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣٠,٥٥٢,٥٧٩	٧٤,٨٩٠,٣٥٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٠,١٦١,٠٦١)	(٥,٧٩٥,٣٢٢)	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
(٨,٣٦٦,٩٤١)	(٥٧,٩٥٢,١٨٨)	١٠ شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٥٣٣,٦١٨)	(٢,٦٧٥,٤٨٨)	١١ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٢٠,٠٦١,٦٢٠)	(٦٦,٤٢٢,٩٩٨)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
١٠,٤٩٠,٩٥٩	٨,٤٦٧,٣٦١	صافي الزيادة في النقد و ما في حكمه
٢٠,٢٩٥,٧٢٠	٧١,٨٥٢,١٧٦	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
٣٠,٧٨٦,٦٧٩	٨٠,٣١٩,٥٣٧	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

١- تأسيس و أعمال الشركة

تم الترخيص لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ و المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته، سجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين و قد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨.

٢- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

أ- التقيد بالمعايير:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ب- أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة:

تم تحضير البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة و عملة الاقتصاد. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

ج - العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات و المطلوبات المالية المحمولة بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية. أما أرصدة الموجودات و المطلوبات غير المالية و حقوق المساهمين فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الدخل الشامل. إن سعر الدولار مقابل الليرة السورية هو --- ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ 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- الأصول الثابتة المادية:

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

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

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

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

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

و - التأمينات الاجتماعية:

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

ز - المؤونات:

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

ح- ضريبة الدخل:

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

ط- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين، و يتم احتساب الاحتياطي التقني لباقي فروع التأمين وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط الغير مستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية:

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

ي- التزامات عقود التأمين:

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

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

ك- عمليات إعادة التأمين:

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

ل- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي، المطالبات تحت التسوية و المطالبات التي حدثت و لم يبلغ عنها:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للمطالبات تحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

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

م- المطالبات المدفوعة:

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

ن- إيرادات فوائد:

تفيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل و تتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف و التي تحتسب على أساس المبلغ و نسبة الفائدة المطبقة.

ص- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل في الفترة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ع- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ف- النقد وما في حكمه:

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

٣- التقديرات المحاسبية الهامة ومصادر أساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم "٢" أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات و تقدم تقديرات و افتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات و المطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. إن هذه التقديرات و الافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة و العوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات و الافتراضات. تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة أو في فترة التعديل و فترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل، و غيرها من المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ المركز المالي، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية للموجودات و المطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين و كذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة و الدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠٠٩ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

٤- النقد و ما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)		
القيمة المقابلة		
ليرة سورية	ل.س	ل.س
النقد في الصندوق	٥٤٣,٩٣٠	٦٣٢,١٠٤
حسابات جارية لدى المصارف	٧٥,٧٨٢,٨٨٨	٧٩,٦٨٧,٤٣٣
	٧٦,٣٢٦,٨١٨	٨٠,٣١٩,٥٣٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف

٥- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
٦٦٣,٣٧٥,٦٠٣	٨٢٠,٩٠٤,٢١٨
١٥٦,٧٣٣,٢٩٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>٨٢٠,١٠٨,٨٩٦</u>	<u>٨٢٥,٩٠٤,٢١٨</u>

ودائع تستحق خلال سنة
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

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

٦ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

حصة معيدي التأمين من			
حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤١٨,٤٦٩	-	-	٤١٨,٤٦٩
٤,٣٣٥,٠١٠	١١,٢٥٠	٨٠٧,١٥٧	٥,١٥٣,٤١٧
٢,٠٥٤,٠٤٥	١١,٦٨٤	٦١٦,٢١٥	٢,٦٨١,٩٤٤
٣,٦٢٦,٤٦٢	٣٢٢,٥١٥	٦٣١,٣١٠	٤,٥٨٠,٢٨٧
١٠,٤٣٣,٩٨٦	٣٤٥,٤٤٩	٢,٠٥٤,٦٨٢	١٢,٨٣٤,١١٧

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

الحريق

البحري

الحوادث العامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

حصة معيدي التأمين من			
حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧٥,٠٤٠	-	-	٢٧٥,٠٤٠
٢,٨٣٣,٣٢١	١٣,٢٢٤	٥٢٧,٢١٥	٣,٣٧٣,٧٦٠
١,٤٦٠,٧٩٠	٣٢,٥٦٣	٤٣٨,٢٣٧	١,٩٣١,٥٩٠
٤,٢١٠,٢٨٦	٤٣٧,٧٥٤	٤٧٥,٢٤١	٥,١٢٣,٢٨١
٨,٧٧٩,٤٣٧	٤٨٣,٥٤١	١,٤٤٠,٦٩٣	١٠,٧٠٣,٦٧١

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

الحريق

البحري

الحوادث العامة

٧- العمليات مع الأطراف المقربة

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف المقربة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	بيان الوضع المالي
ل.س.	ل.س.	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٥٣١,٨٥٣	٣,٨٦٣,١٨٤	ذمم مدينة مساهمين
٥٣١,٨٥٣	٣,٨٦٣,١٨٤	
		ذمم دائنة- أطراف مقربة:
١٠,٦٤٠,٨٠٠	٢٦,٦٨٢,٠٠١	فيدليتي أشورنس أند ري أنشورنس
١٠,٦٤٠,٨٠٠	٢٦,٦٨٢,٠٠١	

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		بيان الدخل
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	مصاريف أتعاب المعونة الفنية
-	(١٦,٠٤٧,٥٠١)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(١١,٦٢٠,٧٧٥)	(١٥,٥٩٧,٦٩٦)	المطالبات المدفوعة
-	(٢,١٨٠,٢٤٦)	ايرادات أقساط
-	٣,١٣٣,٠٣٧	

وقعت الشركة في ١ نيسان ٢٠٠٩ إتفاقية معونة فنية مع شركة فيدليتي أشورنس أند ري أنشورنس تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته ٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي يدفع على فترة أربع أعوام بالإضافة إلى مبلغ يمثل ٢٠ % من صافي أرباح الأعوام من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٣ لتقدم الدعم الفني من خلال المساعدة في إنتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الاستراتيجية والتخطيط، وضع السياسات الرئيسية والإجراءات.

يمثل بند مصاريف أخرى - مجلس الإدارة مبالغ تم دفعها من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة خلال مرحلة التأسيس خلال هذا العام وافق مجلس الإدارة على اعتبار هذه المبالغ مصاريف على الشركة تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا والتي تتألف من المدير العام ومدراء الفروع والأقسام.

٨- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٣٣,٧١٥	٢٥,٧٤٤,٢٢٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٨,٤٩٩,١١٥	١٦,٢٨٤,٦١٧	تكاليف إنتاج مؤجلة
٣,٥١٠,٥٣٩	١٠,٤٥٣,٧١٦	إيجارات مدفوعة مقدما
٤,٨٦٠,١٨٧	١,٦٧٤,٤٩٩	نفقات دعاية مدفوعة مقدما
٣٤٩,١٠٥	٣٠٤,٠٤٤	إشتراكات مدفوعة مقدما
١,٠٦٤,٩٠٧	٩٧٥,٦٧٢	مصارييف أخرى مدفوعة مقدما
-	٤٣١,٦٠٦	ذمم مدينة - موظفين
٩٤٧,٧٥٢	٩٨٤,٨٨١	ذمم مدينة أخرى
<u>٢٥,٧٦٥,٣٢٠</u>	<u>٥٦,٨٥٣,٢٦٢</u>	

يمثل بند فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع الأجل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ الجزء المستحق والغير مقبوض من الفوائد على الودائع لدى المصارف والبالغة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغ ٣٣,٧٣٣,٥٧٥ ليرة سورية.

٩- أصول ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٩٦,٠٤٥	(٧,٢٩١,٢١١)	(خسائر)/ أرباح الفترة
-	١٦٠,١٠٦	يضاف استهلاكات المباني
(١,٢٨٧,٠٠٩)	(١,٢٨٧,٠٠٩)	ينزل حصة الفترة من مصارييف التأسيس
٩,٦٠٩,٠٣٦	(٨,٤١٨,١١٤)	صافي (الخسارة)/ الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
<u>(١,٤٤١,٣٥٥)</u>	<u>١,٢٦٢,٧١٧</u>	الأصول الضريبية المؤجلة للفترة

تتلخص حركة الأصول الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤,٧٩٦,٠٣٩	٣,٤١٨,١٨٨	الأصول الضريبية في بداية الفترة / السنة
(١,٣٧٧,٨٥١)	١,٢٦٢,٧١٧	الأصول الضريبية للفترة / للسنة
<u>٣,٤١٨,١٨٨</u>	<u>٤,٦٨٠,٩٠٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	تحسينات على المأجور	السيارات	لوازم معلوماتية		الأثاث والمفروشات	البناء	
				ومكتبية	ل.س.			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	التكلفة التاريخية:
١٩٧,٦٥١,٣٨٤	٤٥,١١٤,٩٦٩	-	٥,٩٨٢,٥٠٠	٥,٥٦٦,٨٠٠	١,٤٠٥,٥١٥	١٣٩,٥٨١,٦٠٠	٢٠٠٨ كانون الأول	الرصيد،
٢٠,٠٧٥,٩٨٧	٩,٥٦٤,٩٨٢	٩٩٥,٦٩٥	٦٤٥,٠٠٠	٢,٣٧٧,٠٤٥	١,٤٩٣,٢٦٥	٥,٠٠٠,٠٠٠		الإضافات
(٣٦,٢٥٨)	-	-	-	-	(٣٦,٢٥٨)	-		الاستيعادات
-	(٥١,٥٦٩,٦٥٠)	٣٢,٣١٧,٤٩٨	-	١١,٤٥٨,٨٣٧	٧,٧٩٣,٣١٥	-		إعادة تصنيف
٢١٧,٦٩١,١١٣	٣,١١٠,٣٠١	٣٣,٣١٣,١٩٣	٦,٦٢٧,٥٠٠	١٩,٤٠٢,٦٨٢	١٠,٦٥٥,٨٣٧	١٤٤,٥٨١,٦٠٠	٢٠٠٩ كانون الأول	الرصيد،
٥٧,٩٥٢,١٨٨	-	٧,٩٠٦,٦٠٢	١,٠٢٠,٠٠٠	٢,٧٢٣,٩٩٢	٥٨١,٤٢٣	٤٥,٧٢٠,١٧١		الإضافات
(٤٦,٠٠٠)	-	-	-	(٤٦,٠٠٠)	-	-		استيعادات
-	(٣,١١٠,٣٠١)	-	-	٣,١١٠,٣٠١	-	-		إعادة تصنيف
٢٧٥,٥٩٧,٣٠١	-	٤١,٢١٩,٧٩٥	٧,٦٤٧,٥٠٠	٢٥,١٩٠,٩٧٥	١١,٢٣٧,٢٦٠	١٩٠,٣٠١,٧٧١	٢٠١٠ حزيران (غير مدققة)	الرصيد،
الإستهلاكات المتراكمة:								
(٣,٧٩٥,٧٥٦)	-	-	(٦٠٥,٤٤١)	(٦٨٣,٤٧٧)	(١٣٦,٠٧٨)	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	٢٠٠٨ كانون الأول	الرصيد،
(١٤,٠٤٢,٩١١)	-	(٦,٨٦٣,٦٥٧)	(١,٥٦٢,٨١٠)	(٣,٣٥٠,٦٦٦)	(٢,٢٦٥,٧٧٨)	-		الإضافات - أعباء السنة
٩,٠٦٨	-	-	-	-	٩,٠٦٨	-		الاستيعادات
(١٧,٨٢٩,٥٩٩)	-	(٦,٨٦٣,٦٥٧)	(٢,١٦٨,٢٥١)	(٤,٠٣٤,١٤٣)	(٢,٣٩٢,٧٨٨)	(٢,٣٧٠,٧٦٠)	٢٠٠٩ كانون الأول	الرصيد،
(٨,٠٨٧,٥٩١)	-	(٣,٧٢٠,٤٧٨)	(٨٢٨,٤٣٨)	(١,٩٥٤,٠٥٨)	(١,٤٢٤,٥١١)	(١٦٠,١٠٦)		الإضافات - أعباء الفترة
١٢,٤٥٨	-	-	-	١٢,٤٥٨	-	-		استيعادات
(٢٥,٩٠٤,٧٣٢)	-	(١٠,٥٨٤,١٣٥)	(٢,٩٩٦,٦٨٩)	(٥,٩٧٥,٧٤٣)	(٣,٨١٧,٢٩٩)	(٢,٥٣٠,٨٦٦)	٢٠١٠ حزيران (غير مدققة)	الرصيد،
صافي القيمة الدفترية:								
٢٤٩,٦٩٢,٥٦٩	-	٣٠,٦٣٥,٦٦٠	٤,٦٥٠,٨١١	١٩,٢١٥,٢٣٢	٧,٤١٩,٩٦١	١٨٧,٧٧٠,٩٠٥	٢٠١٠ حزيران (غير مدققة)	الرصيد،
١٩٩,٨٦١,٥١٤	٣,١١٠,٣٠١	٢٦,٤٤٩,٥٣٦	٤,٤٥٩,٢٤٩	١٥,٣٦٨,٥٣٩	٨,٢٦٣,٠٤٩	١٤٢,٢١٠,٨٤٠	٢٠٠٩ كانون الأول	الرصيد،

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

تتلخص حركة الموجودات الثابتة غير المادية كما يلي:

المجموع	برامج محاسبية	إشتراكات	التكلفة التاريخية:
ل.س	ل.س	ل.س	
٤,٧٩٠,٤٨٢	٤,٧٩٠,٤٨٢	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٤,٨٣٨,٣٨٩	٥,٤٤٨,٩٨٨	٩,٣٨٩,٤٠١	الإضافات
١٩,٦٢٨,٨٧١	١٠,٢٣٩,٤٧٠	٩,٣٨٩,٤٠١	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢,٦٧٥,٤٨٨	١,٦٥٠,٤٨٨	١,٠٢٥,٠٠٠	الإضافات
٢٢,٣٠٤,٣٥٩	١١,٨٨٩,٩٥٨	١٠,٤١٤,٤٠١	الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
			<u>الاطفاءات المتراكمة:</u>
(١,٥٤٤,٠٤٩)	(١,٥٤٤,٠٤٩)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٤,١٧٤,٢٦٢)	(٢,١٣٤,٨٥٠)	(٢,٠٣٩,٤١٢)	الإضافات - أعباء السنة
(٥,٧١٨,٣١١)	(٣,٦٧٨,٨٩٩)	(٢,٠٣٩,٤١٢)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٢,٧٨١,١٠٩)	(١,١١٦,٥٥٥)	(١,٦٦٤,٥٥٤)	الإضافات - أعباء الفترة
(٨,٤٩٩,٤٢٠)	(٤,٧٩٥,٤٥٤)	(٣,٧٠٣,٩٦٦)	الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
			<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
١٣,٨٠٤,٩٣٩	٧,٠٩٤,٥٠٤	٦,٧١٠,٤٣٥	الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
١٣,٩١٠,٥٦٠	٦,٥٦٠,٥٧١	٧,٣٤٩,٩٨٩	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٢ - الإحتياطيات الفنية و الحسابة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
مطالبات حصلت			
المجموع	ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٤٢٣,٧٣٥	-	-	٦,٤٢٣,٧٣٥
٦,٠٧٣,٠٥٢	٩٥٠,١٨٤	١٥,٠٠٠	٥,١٠٧,٨٦٨
٤,٤٧٥,٣٨٢	١,٠٢٧,٣٨٨	٢٣,٣٦٨	٣,٤٢٤,٦٢٦
١٩٥,٣٤٨,٩٤٤	٢٢,٣٨٣,٢٢٥	٣٧,٥٣٠,١٥٨	١٣٥,٤٣٥,٥٦١
١٣,٨٤٠,٩٥٦	٢,١٧٠,٥١٨	٨٧,٢٨٠	١١,٥٨٣,١٥٨
٧,٠٩٢,٨٦٩	٩٢٩,٩٩٦	٩٢٩,٧٨٣	٥,٢٣٣,٠٩٠
<u>٢٣٣,٢٥٤,٩٣٨</u>	<u>٢٧,٤٦١,٣١١</u>	<u>٣٨,٥٨٥,٥٨٩</u>	<u>١٦٧,٢٠٨,٠٣٨</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
سيارات
صحي
الحوادث العامة

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

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
سيارات
صحي
الحوادث العامة

١٣ - رواتب وأجور وملحقاتها

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٣٦١,١٤٦	٢٩,٩٠٧,٨٦٨	رواتب وأجور
٢,٧٨٣,٨٩٧	٥,٠٨٠,٧٤٨	تأمينات اجتماعية
١,٥٢٩,٨٢٠	٤,٣٥٣,١٧٠	حوافز ومكافآت
١,٤٩١,١٩٤	-	بدل مواصلات
٢,٠٣٣,٠٩٦	٦,٥٤٨,٦٣٤	بدل تمثيل
٥٠٢,٦٦٦	١,٧٧٩,٦٦٩	بدل سكن
١٠١,٧٢١	١٩٥,٣١٨	مصاريف تأمين صحي
٥٢,٧٤٠	٣١٦,٩٧٣	بدلات أخرى
٦٥١,٢٠٧	٦٧٨,١١١	تدريب
<u>٢٥,٥٠٧,٤٨٧</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٤٩١</u>	

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	السيارات	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٨,٤٨٣,٤٨٣	٦,٢٤٤,٠٨٢	٧,٣٩٨,٢٦٩	١٦,٢٦٠,٩٠٠	١٦٩,٩٠٥,٩٦٤	٨,٠٩٤,٠٠٨	١٠,٥٨٠,٢٦٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٦,٤٤١,٣٢٨)	(٤,٨٩٩,٤٣٩)	(٦,٤٤٩,٥٢٧)	-	-	(٤,٨٥٣,٣١٣)	(٢٣٩,٠٤٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٠٢,٠٤٢,١٥٥	١,٣٤٤,٦٤٣	٩٤٨,٧٤٢	١٦,٢٦٠,٩٠٠	١٦٩,٩٠٥,٩٦٤	٣,٢٤٠,٦٩٥	١٠,٣٤١,٢١١	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٦٧,٢٠٨,٠٣٨)	(٥,٢٣٣,٠٩٠)	(٥,١٠٧,٨٦٨)	(١١,٥٨٣,١٥٨)	(١٣٥,٤٣٥,٥٦١)	(٣,٤٢٤,٦٢٦)	(٦,٤٢٣,٧٣٥)	حصة الشركة من إيرادات غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٠,٤٣٣,٩٨٦	٣,٦٢٦,٤٦٢	٤,٣٣٥,٠١٠	-	-	٢,٠٥٤,٠٤٥	٤١٨,٤٦٩	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٠٩,٣٠٦,٩٤١	٦,١٧٤,٩٨٥	٣,٣٤٩,٤١٤	٨,٣٧٧,٨٠٢	٨٨,١٣١,١٠٦	٢,٥١٦,٣٠٩	٧٥٧,٣٢٥	حصة الشركة إيرادات غير مكتسبة في بداية الفترة
(٨,٧٧٩,٤٣٧)	(٤,٢١٠,٢٨٦)	(٢,٨٣٣,٣٢١)	-	-	(١,٤٦٠,٧٩٠)	(٢٧٥,٠٤٠)	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة في بداية الفترة
(٥٦,٢٤٦,٥٤٨)	٣٥٨,٠٧١	(٢٥٦,٧٦٥)	(٣,٢٠٥,٣٥٦)	(٤٧,٣٠٤,٤٥٥)	(٣١٥,٠٦٢)	(٥,٥٢٢,٩٨١)	صافي التغير في إيرادات غير مكتسبة
١٤٥,٧٩٥,٦٠٧	١,٧٠٢,٧١٤	٦٩١,٩٧٧	١٣,٠٥٥,٥٤٤	١٢٢,٦٠١,٥٠٩	٢,٩٢٥,٦٣٣	٤,٨١٨,٢٣٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٩٨٠,٠٨٦	١,٤٤٣,١٠٦	١,٤٠٢,٣٥٥	-	-	١,١٣٤,٦٢٥	-	عمولات مقبوضة
١٤٩,٧٧٥,٦٩٣	٣,١٤٥,٨٢٠	٢,٠٩٤,٣٣٢	١٣,٠٥٥,٥٤٤	١٢٢,٦٠١,٥٠٩	٤,٠٦٠,٢٥٨	٤,٨١٨,٢٣٠	صافي الإيرادات
(٤٠,٤٣٣,٠٥٤)	(١,٧٧١,٩٨٩)	(٦٩,١٩٠)	(٨,٦٦٠,٤٨٥)	(٢٩,٩١٦,٣٩٠)	(١٥,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠٢,٧٠٤	٤٦٥,٥٣٥	٢٩,٦٠٦	-	-	٧,٥٦٣	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٩,٩٣٠,٣٥٠)	(١,٣٠٦,٤٥٤)	(٣٩,٥٨٤)	(٨,٦٦٠,٤٨٥)	(٢٩,٩١٦,٣٩٠)	(٧,٤٣٧)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٨,٥٨٥,٥٨٩)	(٩٢٩,٧٨٣)	(١٥,٠٠٠)	(٨٧,٢٨٠)	(٣٧,٥٣٠,١٥٨)	(٢٣,٣٦٨)	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣٤٥,٤٤٩	٣٢٢,٥١٥	١١,٢٥٠	-	-	١١,٦٨٤	-	حصة المعيد من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢٢,٢٣١,٧١٩	٨٢٤,٨٢٣	١٧,٥٠٠	٦٣٤,٤٤٠	٢٠,٦٨٩,٩٥٦	٦٥,٠٠٠	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٤٨٣,٥٤١)	(٤٣٧,٧٥٤)	(١٣,٢٢٤)	-	-	(٣٢,٥٦٣)	-	حصة المعيد من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١٦,٤٩١,٩٦٢)	(٢٢٠,١٩٩)	٥٢٦	٥٤٧,١٦٠	(١٦,٨٤٠,٢٠٢)	٢٠,٧٥٣	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٢٧,٤٦١,٣١١)	(٩٢٩,٩٩٦)	(٩٥٠,١٨٤)	(٢,١٧٠,٥١٨)	(٢٢,٣٨٣,٢٢٥)	(١,٠٢٧,٣٨٨)	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٠٥٤,٦٨٢	٦٣١,٣١٠	٨٠٧,١٥٧	-	-	٦١٦,٢١٥	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٨,٢٩٦,١٤٢	٧٥٣,٨٧٢	٦٢٢,٦٤٠	١,٥٦٨,٩٨٠	١٤,٥٩٥,٧٥٧	٧٥٤,٨٩٣	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١,٤٤٠,٦٩٣)	(٤٧٥,٢٤١)	(٥٢٧,٢١٥)	-	-	(٤٣٨,٢٣٧)	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٨,٥٥١,١٨٠)	(٢٠,٠٥٥)	(٤٧,٦٠٢)	(٦٠١,٥٣٨)	(٧,٧٨٧,٤٦٨)	(٩٤,٥١٧)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٢,١٧١,٣٦١)	(١٨٧,٠٣٣)	(٨٠٣,٤٩٧)	(٩٢٦,١٨٤)	(٨,١٠٢,٤٥١)	(١,١٣٦,٢٨٨)	(١,٠١٥,٩٠٨)	عمولات مدفوعة
(٤,٤٨٩,٤٣٨)	(٣٨٧,٦٨٩)	(٩١,٨٩٠)	(١,٣٤٣,٦٠١)	(٢,٣٨٦,٥٤٧)	(٤٨,٥٦٤)	(٢٣١,١٤٧)	مصاريف أخرى
(١٦,٦٦٠,٧٩٩)	(٥٧٤,٧٢٢)	(٨٩٥,٣٨٧)	(٢,٢٦٩,٧٨٥)	(١٠,٤٨٨,٩٩٨)	(١,١٨٤,٨٥٢)	(١,٢٤٧,٠٥٥)	عمولات مدفوعة و مصاريف أخرى
(٣,١٩٣,٤٢٥)	-	-	-	(٣,١٩٣,٤٢٥)	-	-	فائض الخسارة
(٨٤,٨٢٧,٧١٦)	(٢,١٢١,٤٣٠)	(٩٨٢,٠٤٧)	(٩٨٤,٦٤٨)	(٦٨,٢٢٦,٤٨٣)	(١,٢٦٦,٠٥٣)	(١,٢٤٧,٠٥٥)	صافي المصاريف
٦٤,٩٤٧,٩٧٧	١,٠٢٤,٣٩٠	١,١١٢,٢٨٥	٢,٠٧٠,٨٩٦	٥٤,٣٧٥,٠٢٦	٢,٧٩٤,٢٠٥	٣,٥٧١,١٧٥	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	السيارات	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٩٨١,٠٣٨	٣,٨٦١,٩٩٤	٣,٠٣١,٠٢٣	٨,٢٤٧,٥١١	٦٦,٠٧٣,٠٥٧	٤,٤٦٠,٧٣٩	٣٠٦,٧١٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٧,٤٦٥,٧٥٨)	(٢,٨١٠,٨٧٩)	(٢,١٧٨,١٠٣)	-	-	(٢,٤٧٦,٧٧٦)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
٧٨,٥١٥,٢٨٠	١,٠٥١,١١٥	٨٥٢,٩٢٠	٨,٢٤٧,٥١١	٦٦,٠٧٣,٠٥٧	١,٩٨٣,٩٦٣	٣٠٦,٧١٤	صافي الأقساط المكتتب بها
(٦٦,٤٤٦,٦٨٦)	(٩,٦١٤,٨٠٧)	(١,٧٨٥,٥٥٨)	(٥,٢٢٧,٧٧٩)	(٤٧,٦٢١,٦٢٤)	(٢,٠١١,٨٤٢)	(١٨٥,٠٧٦)	حصة الشركة من إيرادات غير مكتسبة في نهاية الفترة
٨,٩٧٤,٨٧٨	٦,٢٥١,٣٦٧	١,٥٨١,٥٣٨	-	-	١,١٤١,٩٧٣	-	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة في نهاية الفترة
٦٢,٤٣٦,٥٦٤	١٢,١١٤,٦١٩	١,٠٢٢,٦١٠	٢,٣٠٧,٧٣٥	٤٥,٦٥٣,٧٢٦	١,٣٣٧,٨٧٤	-	حصة الشركة من إيرادات غير مكتسبة في بداية الفترة
(٩,٦٤٩,١٣٠)	(٨,٠٢١,٢٠١)	(٨٧٦,٨٢٦)	-	-	(٧٥١,١٠٣)	-	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة في بداية الفترة
(٤,٦٨٤,٣٧٤)	٧٢٩,٩٧٨	(٥٨,٢٣٦)	(٢,٩٢٠,٠٤٤)	(١,٩٦٧,٨٩٨)	(٢٨٣,٠٩٨)	(١٨٥,٠٧٦)	صافي التغير في إيرادات غير مكتسبة
٧٣,٨٣٠,٩٠٦	١,٧٨١,٠٩٣	٧٩٤,٦٨٤	٥,٣٢٧,٤٦٧	٦٤,١٠٥,١٥٩	١,٧٠٠,٨٦٥	١٢١,٦٣٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٧٩٥,٥٤٤	٨٩٦,٨١٤	٢٢٩,٦٢٧	-	-	٦٦٩,١٠٣	-	عمولات مقبوضة
٧٥,٦٢٦,٤٥٠	٢,٦٧٧,٩٠٧	١,٠٢٤,٣١١	٥,٣٢٧,٤٦٧	٦٤,١٠٥,١٥٩	٢,٣٦٩,٩٦٨	١٢١,٦٣٨	صافي الإيرادات
(١٧,٧٥٤,٩٦٧)	(٢,٥٣٩,٩٩٥)	-	(٢,٧٠١,٧٨٥)	(١٢,٥١٣,١٨٧)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٠٨٥,٨٦٠	٢,٠٨٥,٨٦٠	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥,٦٦٩,١٠٧)	(٤٥٤,١٣٥)	-	(٢,٧٠١,٧٨٥)	(١٢,٥١٣,١٨٧)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٧,٣٩٩,٥١٧)	(٢٦,٦٥٠)	(٨٩,١٠٠)	(١٢,٣٦٢)	(١٧,٢٢٨,٤٠٥)	(٤٣,٠٠٠)	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٨٨,٣٢٥	-	٦٦,٨٢٥	-	-	٢١,٥٠٠	-	حصة المعيد من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٠,٧٦٢,١١٤	٣٥٧,٧٥٠	-	٤٣٨,٩١٤	٩,٨٧٩,٤٥٠	٨٦,٠٠٠	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٦,٥٤٩,٠٧٨)	٣٣١,١٠٠	(٢٢,٢٧٥)	٤٢٦,٥٥٢	(٧,٣٤٨,٩٥٥)	٦٤,٥٠٠	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١١,١٩٧,٨٢١)	(١,٣٣٧,٩٣٩)	(٣٤٠,٠٦٥)	(٩٨٠,٢٠٩)	(٧,٩١٢,٩٢٠)	(٦٠٣,٥٥٣)	(٢٣,١٣٥)	حصة الشركة من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٣٩٦,٩٧٢	٧٦٢,٦٢٤	٢٩٦,٥٣٨	-	-	٣٣٧,٨١٠	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠,١٢٠,٩٩٠	١,٤٧٥,٩١٠	١٩١,٣٩٩	٤٣٠,٩٧٢	٧,٦٢١,٣٤٦	٤٠١,٣٦٣	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١,٢٨٧,٢٤١)	(٨٩٧,٥٠٥)	(١٦٤,٤٠٥)	-	-	(٢٢٥,٣٣١)	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٩٦٧,١٠٠)	٣,٠٩٠	(١٦,٥٣٣)	(٥٤٩,٢٣٧)	(٢٩١,٥٧٤)	(٨٩,٧١١)	(٢٣,١٣٥)	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٢,٢٧٢,٨٢٠)	(٢٤٦,٣٤٠)	(٢٠٦,٨٦٤)	(٢٢,٣٦٠)	(١١,٤٨٥,٤٢٤)	(٣١١,٨٣٢)	-	عمولات مدفوعة
(٢,٠٥٩,٦٩٦)	(١٨,٤٧٨)	(٦٤,٩٨٦)	(٩٢١,٩٥٠)	(٩٦٠,٠٦٥)	(٩٢,٣٦٦)	(١,٨٥١)	مصاريف أخرى
(١٤,٣٣٢,٥١٦)	(٢٦٤,٨١٨)	(٢٧١,٨٥٠)	(٩٤٤,٣١٠)	(١٢,٤٤٥,٤٨٩)	(٤٠٤,١٩٨)	(١,٨٥١)	عمولات مدفوعة و مصاريف أخرى
(٢,٥٦٥,٠٠٠)	-	-	-	(٢,٥٦٥,٠٠٠)	-	-	فائض الخسارة
(٤٠,٠٨٢,٨٠١)	(٣٨٤,٧٦٣)	(٣١٠,٦٥٨)	(٣,٧٦٨,٧٨٠)	(٣٥,١٦٤,٢٠٥)	(٤٢٩,٤٠٩)	(٢٤,٩٨٦)	صافي المصاريف
٣٥,٥٤٣,٦٤٩	٢,٢٩٣,١٤٤	٧١٣,٦٥٣	١,٥٥٨,٦٨٧	٢٨,٩٤٠,٩٥٤	١,٩٤٠,٥٥٩	٩٦,٦٥٢	صافي أرباح فروع التأمين

١٥ - 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.

١٦ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالي :

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي .

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة و تختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها و ضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

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

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص و الأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها و نسبة حدوثها و من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات الأجنبية

معظم التزامات الشركة و ذمها المدينة هي باليرة السورية. لا يوجد لدى الشركة مخاطر لتقلبات العملات الأجنبية.

١٧ - الموافقة على البيانات المالية

وافق نائب رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية المرحلية الموجزة في ٢٠ تموز ٢٠١٠.