

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية
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
	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
٢٦-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية
دمشق - سورية

مقدمة،

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مدققة من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩. 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.

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازه رقم ١٦٩

أسس التحفظ في الاستنتاج

لم تقم الشركة باعداد بيانات مالية مرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨، وبالتالي فإن البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ لا تتضمن البيانات المالية المقارنة، مما يتعارض مع معيار المحاسبة الدولي IAS 34 "التقارير المالية المرحلية".

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء ما ذكر أعلاه، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

الحاسب القانوني


محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازة رقم ١٦٩

دمشق - سورية

٢٨ تشرين الأول ٢٠٠٩

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية
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:		
١,١٧٧,١١٧,٦١٩	١,١٤٨,٤٠٢,٨٣٦	٥ نقد في الصندوق ولدى المصارف
١٤١,١٤٣,١٣٣	١٥٩,٥٧٣,٤٢٢	٦ عملاء مدينون و وسطاء و وكلاء تأمين
٣,٦٧٢,٢٢٦	٢,٦٤٥,٢٢٥	حسابات مدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٨٠,٥٧٦,٦٠١	٣٢٩,٦١٠,١٩٧	٧ حصة معيدي التأمين من الاحتياطي التقني والحسابي
٢٦,٨٥١,٧٨٢	٢٨,٤٩٨,٠٤١	٨ ذمم مدينة أطراف مقربة
٤٩,٦٩٨,٤٥٥	٤٨,٧٤٢,١١١	٩ فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات متداولة أخرى
<u>١,٦٧٩,٠٥٩,٨١٦</u>	<u>١,٧١٧,٤٧١,٨٣٢</u>	مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة:		
-	١٣٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع نقدية طويلة الأجل
٦٤,٥٠٩,٦٦٩	٦٣,٥٠٢,١٣٠	استثمارات عقارية
١٣٩,٧٧٢,١٩٥	٢٢٤,٠٨٩,٨٣٠	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٨,٩٢٨,٩٢٢	٥,٧١٨,٠٥٤	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢٣٨,٢١٠,٧٨٦</u>	<u>٤٥٦,٣١٠,٠١٤</u>	مجموع الموجودات غير المتداولة
<u><u>١,٩١٧,٢٧٠,٦٠٢</u></u>	<u><u>٢,١٧٣,٧٨١,٨٤٦</u></u>	مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية

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:
٢٢٨,٩١٨,٩٩٢	٢٨١,١٦٢,٦٠٢		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٢٣٥,٧٤٨	٤٦,٦٧٨,٣٦٤		عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٤١٩,٣١٣,٤٢٣	٤٧٦,٠٤٠,٤٦٥	١٠	الاحتياطي التقني والحسابي
١,٩٤٢,٠٢٥	١٤,٠٨١,٥٩٤	٨	ذمم دائنة أطراف مقربة
٤٧,٦٤٠,٣٠٨	٣٨,٧٣٩,١٦٨		ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٠,٨٨٥,٧٠٠	١٧,٦٤٢,١٠٠	١١	مؤونة ضريبة الدخل
٢٢٧,٢٤١,٦٠٩	٣١٠,٧٥٧,٣٤١	١٢	احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
٩٥٣,١٧٧,٨٠٥	١,١٨٥,١٠١,٦٣٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٦,٧١٥,٥٩٧	٢٨,٧٣٣,٥١٨		أرباح مدورة
١٦,٥٠٩,٢٧٩	١٦,٥٠٩,٢٧٩		احتياطي قانوني
٨٠,٨٦٧,٩٢١	٩٣,٤٣٧,٤١٥		أرباح السنة
٩٦٤,٠٩٢,٧٩٧	٩٨٨,٦٨٠,٢١٢		مجموع حقوق المساهمين
١,٩١٧,٢٧٠,٦٠٢	٢,١٧٣,٧٨١,٨٤٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

محمد الصعبي

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.س.	إيضاح	
		صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين:
١٢,٣٥٣,٣٣٤		الحياة
٤٣,٩٥٠,٧٠٥		البحري
٨٧,٩٨٤,٩٧٥		السيارات
٨,٦٤٤,٩٥٦		الصحي
١٤,٠٩٤,٩٦٦		الحريق
٣,٠٦٤,٨٥١		السرقة
١٢,٧١٤,١٨٠		الهندسي
٤,٣٠٠,٧٩٨		السفر
(٥,٣٠٠,٦٣١)		الحوادث عامة
<u>١٨١,٨٠٨,١٣٤</u>	١٣	صافي ارباح فروع التأمين
٦١,٥٨٠,٠٣٩		فوائد من ودائع لدى المصارف
١٠,٦٣٣,٠٤٦		ايرادات أخرى
<u>٢٥٤,٠٢١,٢١٩</u>		إجمالي الإيرادات
(٦٤,٧٢٧,٢٩٥)		رواتب وأجور وملحقاتها
(٦٣,٤٦٧,٧٦٤)		مصاريف إدارية وعمومية
(١٤,٦٩١,٢٦٨)		الاستهلاكات والاطفاءات
(٢,٤٤٨,٧٤٨)		فوائد وابعاء مالية
(٢٨٧,٧٢٩)		فروقات صرف
(١٤٥,٦٢٢,٨٠٤)		إجمالي الأعباء التشغيلية
١٠٨,٣٩٨,٤١٥		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٤,٩٦١,٠٠٠)	١١	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٩٣,٤٣٧,٤١٥</u>		صافي أرباح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

<u>ل.س.</u>	
٢,٤٠٧,٤٦٦	صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين:
١٥,٨٩٥,٤٨٢	فرع الحياة
٤٦,٠٣٥,٥٩٠	البحري
٦,٤٨٧,٢٨٤	السيارات
٦,٤٥٧,١٢٧	الصحي
١,٦٥٥,٠٢٩	الحريق
(٢,٠٨٤,١٧٩)	السرقة
٧٥٨,٤٤٥	الهندسي
٦,٢٨٥,٨٢٧	السفر
٨٣,٨٩٨,٠٧١	الحوادث عامة
	صافي ارباح فروع التأمين
٢١,٩٠٥,٣٦٩	فوائد من ودائع لدى المصارف
١,٠٧٢,١٥٣	ايرادات أخرى
١٠٦,٨٧٥,٥٩٣	إجمالي الإيرادات
(٢٣,٤١٩,١٠٢)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٢,١٧٤,٨٥٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(٥,٤٥٩,٧١٠)	الاستهلاكات والاطفاءات
(١,٩١٥,٤٧٣)	فوائد واعباء مالية
(٨٧,٢٣٣)	فروقات صرف
(٥٣,٠٥٦,٣٧٥)	إجمالي الأعباء التشغيلية
٥٣,٨١٩,٢١٨	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٨,٠١٤,٠٠٠)	مؤونة ضريبة الدخل
٤٥,٨٠٥,٢١٨	صافي أرباح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م - سورية

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(غير مدققة)

المجموع	أرباح السنة / الفترة		احتياطي قانوني		النتائج المتراكمة		رأس المال		إيضاح
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٦٤,٠٩٢,٧٩٧	٨٠,٨٦٧,٩٢١	١٦,٥٠٩,٢٧٩	١٦,٧١٥,٥٩٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨ كانون الأول ٢٠٠٨				
-	(٨٠,٨٦٧,٩٢١)	-	٨٠,٨٦٧,٩٢١	-	تخصيص أرباح عام ٢٠٠٨				
(٦٨,٨٥٠,٠٠٠)	-	-	(٦٨,٨٥٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح				١٤
٩٣,٤٣٧,٤١٥	٩٣,٤٣٧,٤١٥	-	-	-	أرباح التسعة أشهر المنتهية				
٩٨٨,٦٨٠,٢١٢	٩٣,٤٣٧,٤١٥	١٦,٥٠٩,٢٧٩	٢٨,٧٣٣,٥١٨	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩				
					الرصيد - ٣٠ أيلول ٢٠٠٩				

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

ل.ص.	إيضاح
١٠٨,٣٩٨,٤١٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٤,٦٩١,٢٦٨	صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٢٣٤٠,٨٩٤,٦٨٣	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(١٨,٤٣٠,٢٨٩)	الاستهلاكات و الإطفاءات
١,٠٢٧,٠٠١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل
(٤٩,٠٣٣,٥٩٦)	الزيادة في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
(١,٦٤٦,٢٥٩)	النقص في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٩٥٦,٣٤٤	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي التقني و الحسابي
٥٢,٢٤٣,٦١٠	الزيادة في الذمم المدينة - أطراف مقربة
٣٩,٤٤٢,٦١٦	النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٥٦,٧٢٧,٠٤٢	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٢,١٣٩,٥٦٩	الزيادة في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين
(٨,٩٠١,١٤٠)	الزيادة في الاحتياطي التقني والحسابي
٨٣,٥١٥,٧٣٢	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف المقربة
(١٨,٢٠٤,٦٠٠)	النقص في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٧٢,٩٢٥,٧١٣	الزيادة في احتياطي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات الأخرى
	الضريبة المدفوعة
	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
٦٥,٣٤٣,٧٧٢	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٣٨,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع لأجل لدى المصارف
(٩٤,٦٧٥,٤٩٦)	ودائع نقدية طويلة الأجل
(١١٥,٠٠٠)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(١٦٧,٤٤٦,٧٢٤)	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(٦٨,٨٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٦٨,٨٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٣٦,٦٢٨,٩٨٩	صافي الزيادة في النقد وما يعادل النقد
١٦٢,٤٧٦,٣٧١	النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة
١٩٩,١٠٥,٣٦٠	النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. - سورية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(غير مدققة)

١- تأسيس و أعمال الشركة :

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

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدن حلب، حمص، اللاذقية وطرطوس.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

- بتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة و لكنها غير سارية المفعول بعد:
- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
 - معيار المحاسبة الدولي IAS 7 (معدل) - بيان التدفقات النقدية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
 - معيار المحاسبة الدولي IAS 17 (معدل) - عقود الإيجار (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
 - معيار المحاسبة الدولي IAS 32 (معدل) - الأدوات المالية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
 - معيار المحاسبة الدولي IAS 36 (معدل) - انخفاض قيمة الأصول (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
 - معيار المحاسبة الدولي IAS 39 (معدل) - الأدوات المالية: الاعتراف و القياس (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛
 - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 1 (معدل) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) ؛

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 2 (معدل) - الدفع على أساس الأسهم (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 5 (معدل) - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع و العمليات المتوقفة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) و
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 (معدل) قطاعات التشغيل - (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة:

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) ومتطلبات هيئة الإشراف على التأمين. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، بالإضافة الى تغييرات في متطلبات العرض والايضاح غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال الشركة.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من الشركة إعادة تحديد المعلومات القطاعية المفصّل عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للشركة.

إن المعلومات المالية 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب- أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة:

لقد جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س) عملة التقارير المالية، العملة التشغيلية للشركة و عملة الإقتصاد.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

ج - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ المركز المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الدخل. إن سعر الدولار مقابل الليرة السورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ هو ٤٥,٨٥ ليرة سورية مقابل ٤٦,٣٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

د- الأدوات المالية:

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

هـ- أصول ثابتة مادية:

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

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسمة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الاقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

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

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

و - اشتراكات التأمينات الاجتماعية:

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

ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ز - المؤونات:

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

ح- ضريبة الدخل:

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

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

ط- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية المخاطر التي قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط الغير مستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية:

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

ي- التزامات عقود التأمين:

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

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

ك- عمليات إعادة التأمين:

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

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

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من حصة المعيدين من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها (IBNR) أيهما أكبر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية

أو ٧,٥% من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس

السنة لكل فرع من فروع التأمين.

م- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال الفترة / السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بتاريخ المركز المالي بعد تنزيل الإستردادات و التي تقيد كأعباء عند تكديدها.

ن- إيرادات فوائد:

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

ص- كلفة الاستدانة:

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

ع- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات و المطلوبات المالية في المركز المالي 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 يعادل النقد:

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

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

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

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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات 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 جوهري للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ - انخفاض 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 انخفاض 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 اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب - تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة 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 لكفائتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج - استهلاكات الأصول الثابتة:

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

٥ - النقد في الصندوق ولدى المصارف:

يتألف هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
المجموع ل.س.	القيمة المقابلة للعملات		
	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
١,٤٦٤,٦٨٠	-	١,٤٦٤,٦٨٠	النقد في الصندوق
١٩٧,٦٤٠,٦٨٠	١١١,٧٨٦,٠٣٧	٨٥,٨٥٤,٦٤٣	حسابات جارية لدى المصارف
١٩٩,١٠٥,٣٦٠	١١١,٧٨٦,٠٣٧	٨٧,٣١٩,٣٢٣	النقد و ما يعادل النقد
٩٤٩,٢٩٧,٤٧٦	-	٩٤٩,٢٩٧,٤٧٦	ودائع لأجل في المصارف
<u>١,١٤٨,٤٠٢,٨٣٦</u>	<u>١١١,٧٨٦,٠٣٧</u>	<u>١,٠٣٦,٦١٦,٧٩٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
المجموع ل.س.	القيمة المقابلة للعملات		
	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
٣٤٩,٩٤٠	-	٣٤٩,٩٤٠	النقد في الصندوق
١٦٢,١٢٦,٤٣١	٩٠,٣٢٣,٦٨١	٧١,٨٠٢,٧٥٠	حسابات جارية
١٦٢,٤٧٦,٣٧١	٩٠,٣٢٣,٦٨١	٧٢,١٥٢,٦٩٠	النقد و ما يعادل النقد
١,٠١٤,٦٤١,٢٤٨	-	١,٠١٤,٦٤١,٢٤٨	ودائع لأجل في المصارف
<u>١,١٧٧,١١٧,٦١٩</u>	<u>٩٠,٣٢٣,٦٨١</u>	<u>١,٠٨٦,٧٩٣,٩٣٨</u>	

٦- عملاء مدينون ووسطاء وكلاء تأمين:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	عملاء مدينون ووسطاء وكلاء تأمين
١٥٤,٥٤٣,٤٢٠	
١٠,٣٠٤,٨٤٦	
٥,٧٢٥,١٥٦	
١٧٠,٥٧٣,٤٢٢	
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	مؤونة ديون مشكوك بها
١٥٩,٥٧٣,٤٢٢	

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي التقني والحسابي:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)				فرع التأمين:
حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من ايرادات غير مستحقة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٣٠٧,١٤٠	٤٠٧,٩٢٦	-	٣٠,٨٩٩,٢١٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٧٨,٨٧٨,٥٣٠	٥,٠٨٤,٧٥٨	٥٦,٨٤٤,٥٧٨	١٦,٩٤٩,١٩٤	البحري
١٣٧,٥٤٢	٢١,٧١٨	-	١١٥,٨٢٤	السيارات
١٨,٧٢٢,٤٥٠	٢,٦٩٢,٩٩٠	١,٦٦٦,٨٤٦	١٤,٣٦٢,٦١٤	الصحي
٨٦,٨٣٥,١٨٤	١٠,٠٨٧,١٩١	٢٨,٤٠٥,٤٣٤	٤٨,٣٤٢,٥٥٩	الحريق
٣٠,٧٥٤,٦٩٣	٥٧٦,١٩٨	٢٧,١٢٤,٣٩٥	٣,٠٥٤,١٠٠	السرقه
٧٠,١٠١,٠٠٩	٨,٢٤١,٨٥٤	-	٦١,٨٥٩,١٥٥	الهندسي
٤,٨٧٤,٠٠٩	١,٠٨٣,٧٨٧	-	٣,٧٩٠,٢٢٢	السفر
٧,٩٩٩,٦٤٠	٦٧٩,٢٩٥	١,٦٦٦,٢٩٩	٥,٦٥٤,٠٤٦	الحوادث العامة
٣٢٩,٦١٠,١٩٧	٢٨,٨٧٥,٧١٧	١١٥,٧٠٧,٥٥٢	١٨٥,٠٢٦,٩٢٨	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من ايرادات غير مستحقة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٤٧,٦٦٢	٥٧١,٧٠٥	-	١٥,٨٧٥,٩٥٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٣٥,٠٩٢,٩١٣	٧,٠٦٥,٦٩٢	٤,٥٠٤,٢٢٧	٢٣,٥٢٢,٩٩٤	البحري
٥١,٣٨٦	٨,١١٤	-	٤٣,٢٧٢	السيارات
٢٢,٥٨١,٦١٢	٣,١٨٩,٩٨٨	٢,٤١١,٧٣٩	١٦,٩٧٩,٨٨٥	الصحي
١٢٦,٦٢٤,٤٣٦	١٣,١٤٧,٨٨١	٤٣,٣٥٤,٥٢٥	٧٠,١٢٢,٠٣٠	الحريق
٢٧,٥٨٩,٨٥٨	٤١١,١٢٠	٢٦,٩٩٧,١٤٥	١٨١,٥٩٣	السرقة
٣٤,٦٣٤,٧٨٧	٥,٤٣٨,٨٠٢	١٥,٨٣٠	٢٩,١٨٠,١٥٥	الهندسي
٤,٣٥١,٦١٩	١,٠٠٤,٢٢٠	-	٣,٣٤٧,٣٩٩	السفر
١٣,٢٠٢,٣٢٨	١,٦٧٨,١٠١	٥١٦,٤١٧	١١,٠٠٧,٨١٠	الحوادث العامة
<u>٢٨٠,٥٧٦,٦٠١</u>	<u>٣٢,٥١٥,٦٢٣</u>	<u>٧٧,٧٩٩,٨٨٣</u>	<u>١٧٠,٢٦١,٠٩٥</u>	المجموع

٨- التعامل مع الأطراف المقربة:

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.
٧٥,٢١٠	٨٥٥
٥٠,٧٩٥	-
٢,١٤١,٠٣٥	٤,٦١٢,٧٤٥
-	٢٢,٥٢٠
٩٥,٣٨٥	-
-	٩٠,٧٠٥
٢٣٢,٤٣٥	٤٣٤,٠٢٩
٣٤٨,٨١٥	٢٧٣,٩٣٠
٣٠,١٥٢	-
٣٣٠,٦٥٠	٢,٧٩٤,٥٤٠
١٠٨,٧٥٠	١٠٨,٧٥٠
٧٩١,٣٦٠	١,٥٣١,٢٤٥
١٩,٥٢٣,٤٩١	١٥,٢٣٨,٨٤٦
٣٧,٣٤٩	-
٣,٠٨٦,٣٥٥	٢,٧٧٩,٤٢١
-	٢٧٩,٧٥٥
-	٣٣٠,٧٠٠
<u>٢٦,٨٥١,٧٨٢</u>	<u>٢٨,٤٩٨,٠٤١</u>

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة- أطراف مقربة:
شركة داوود وعطار
مستودع الحياة
شركة الشرق للسياحة
كارلتون دمشق
شركة سامر العطار وشركاه
سامر العطار
عبد الغني العطار
دكتور عبد الرحمن العطار
شركة ليد للتعهدات والتجارة
شركة محمد عبد المحسن الخرافي
شركة عطار وأسعد لانتاج السيراميك
شركة المتوسط للصناعات الدوائية
سيرياميكا
كميل عزوز
الشركة التجارية المتحدة
شركة عطار وإخوان للتجارة و التسويق
شركة الركابي التحويلية

ذمم دائنة- أطراف مقربة:

-	٥٣٣,٥٠٠
-	٥٣٣,٥٠٠
-	١٣,٢٠٣
١,٩٤٢,٠٢٥	١٣,٠٠١,٣٩١
<u>١,٩٤٢,٠٢٥</u>	<u>١٤,٠٨١,٥٩٤</u>

ب- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف مقربة ضمن بيان الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩:

ل.س. (غير مدققة)	
٤٣,٦٤٢,٢٩٠	صافي إيرادات أقساط التأمين
٨,٦٣٥,٠٧٦	إيرادات فوائد دائنة
١٥,٥٩٣,١٥٧	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

٩- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات متداولة أخرى:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٢٩٢,٤٤٠	٢١,٧١٩,٧٦٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٨,٥١٨,١١٣	٥,٦١٤,٤٨٤	نفقات مدفوعة مسبقاً
-	١٣,٨٤٤,٠٨٣	إشتراكات مدفوعة مقدماً
٦٥٥,٣٥٢	١٧٢,٩٤٩	دفعات مقدمة للموظفين
٢,٢٣٢,٥٥٠	٧,٣٩٠,٨٣١	ذمم مدينة أخرى
٤٩,٦٩٨,٤٥٥	٤٨,٧٤٢,١١١	

١٠- الاحتياطي الفني والحسابي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٥٦٤,٥١٦	٣٨,١٣٢,٠٤٣	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٣٦,٤١٨,٨٣٧	٣٣,٤٨٧,٠٤٣	البحري
١٩٧,٤٠٦,٦٧٣	٢٢٣,٩٣٥,٩٨٣	السيارات
٣٣,٠٨١,٨٢٨	٢٩,٣١٥,٩٥٢	الصحي
٧٢,٦٩٢,٨٦٨	٥٩,٨٣١,٤٣٠	الحريق
٣,٨٠٩,١٠٨	٥,٨٥٣,٨١٨	السرقه
٣٣,٧٥٦,٤٥٦	٦٤,٥٨٠,٧٩٣	الهندسي
٤,٢٩٤,١١٢	٥,٦٥٧,١٩٠	السفر
١٠,٢٨٩,٠٢٥	١٥,٢٤٦,٢١٣	الحوادث عامة
٤١٩,٣١٣,٤٢٣	٤٧٦,٠٤٠,٤٦٥	

١١- ضريبة الدخل:

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ و الذي حدد الضريبة بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى.
يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة و ذلك بسبب إختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن المعايير السورية و خاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس و مؤونة الديون المشكوك فيها و هي كالتالي:

ل.س.	
١٠٨,٣٩٨,٤١٥	أرباح الفترة قبل الضريبة
٣,٣٧٥,٨٢٧	يضاف استهلاك المباني
١١١,٧٧٤,٢٤٢	
(١,٣٥٥,٥٧٠)	ينزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
(٣,١٣٤,٦٣٢)	ايرادات ايجارات استثمارات عقارية
(٧,٥٤٩,٨٠٠)	مخصص قضايا
٩٩,٧٣٤,٢٤٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٤,٩٦١,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

٢٠,٨٨٥,٧٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٨,٢٠٤,٦٠٠)	المدفوع خلال العام
١٤,٩٦١,٠٠٠	إضافات خلال العام
١٧,٦٤٢,١٠٠	

١٢ - احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
مطالبات تحت التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٠٧٠,٢٨٤	١,٠٧٠,٢٨٤	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٥٨,٥٦٣,٣٦٠	١٠,٠٤٦,١١٤	٦٨,٦٠٩,٤٧٤	البحري
١٢٤,٧٢٧,٥٠٠	٢٦,٤٤٧,٥٠٥	١٥١,١٧٥,٠٠٥	السيارات
٢,٠٩٢,٧٥٥	٥,٤٩٦,٧٤٢	٧,٥٨٩,٤٩٧	الصحي
٢٨,٧٨٦,٠٢٠	١١,٢١٨,٣٩٢	٤٠,٠٠٤,٤١٢	الحريق
٢٧,٣٠١,٧٠٠	١,٠٩٩,١٧٥	٢٨,٤٠٠,٨٧٥	سرقة
-	٨,٥٢٢,٩٩٧	٨,٥٢٢,٩٩٧	هندسي
-	١,٦٤٣,٨٧٧	١,٦٤٣,٨٧٧	سفر
٢,٣١٠,٩٣٧	١,٤٢٩,٩٨٣	٣,٧٤٠,٩٢٠	الحوادث العامة
<u>٢٤٣,٧٨٢,٢٧٢</u>	<u>٦٦,٩٧٥,٠٦٩</u>	<u>٣١٠,٧٥٧,٣٤١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
مطالبات تحت التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٠٩٠,٩١٠	١,٠٩٠,٩١٠	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٥,١٦٥,٩٥٤	١٠,٩٢٥,٦٥١	١٦,٠٩١,٦٠٥	البحري
٧٧,٧٠٦,٥٩٠	٢٤,٥٤٥,٠٨٤	١٠٢,٢٥١,٦٧٤	السيارات
٣,١٧١,١٣٧	٦,٢٠٢,٨٤٣	٩,٣٧٣,٩٨٠	الصحي
٤٦,٧٨٩,٢٨٦	١٣,٦٢٩,٩١٣	٦٠,٤١٩,١٩٩	الحريق
٢٧,١٥٣,٧٠٠	٧١٤,٢٠٧	٢٧,٨٦٧,٩٠٧	سرقة
١٦,٠٠٠	٦,٢٥٧,١٤٤	٦,٢٧٣,١٤٤	هندسي
٤,٣٩٥	١,٢٨٨,٢٣٣	١,٢٩٢,٦٢٨	سفر
٦٥١,٣٧٠	١,٩٢٩,١٩٢	٢,٥٨٠,٥٦٢	الحوادث العامة
<u>١٦٠,٦٥٨,٤٣٢</u>	<u>٦٦,٥٨٣,١٧٧</u>	<u>٢٢٧,٢٤١,٦٠٩</u>	

١٣ - صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن فروع التأمين :

صافي الأرباح / (الخسائر) الناتجة عن فروع التأمين للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) تتكون مما يلي :

الاجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	السرقة	الحريق	الصحى	السيارات	البحري	الحياة
ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.	ل.م.
٧٧١,٩١٨,٥٢٥	١٧,١٨٤,٠١٧	١٧,٧٠٣,٣٥٦	٨٤,٥٩٥,٠٤٣	١٣,٥٧٨,٥٢٩	١٣٩,٠١٤,٦٣٤	٥٩,٩٨٧,٤٩٠	٣٢٢,٩٨١,٠٦٩	٩٣,٦٥٩,٣١٥	٢٣,٢١٥,١٦٢
(٣٢٨,٥١٥,٨٩٥)	(١٣,٢٣٨,٧٢٧)	(١٤,١٢٣,٩٤٨)	(٧٧,٢٥٦,٠٠٤)	(٩,٠٧٩,٤١٠)	(١٢١,٨٩٨,٤٨٥)	(٢٩,٦٥٠,٩٤٢)	(١,٢٩٤,٣٣٣)	(٤٨,٧٢٥,٩٨٣)	(١٣,٢٤٨,٠٦٣)
٤٤٣,٤٠٢,٦٣٠	٣,٩٤٥,٢٩٠	٣,٥٧٩,٣٠٨	٧,٣٣٩,٠٣٩	٤,٤٩٩,١٢٩	١٧,١١٦,١٤٩	٣٠,٣٢٦,٥٤٨	٣٢١,٦٨٦,٧٣٦	٤٤,٩٣٣,٣٣٢	٩,٩٦٧,٠٩٩
٢٤٩,٥٥٢,٣١٩	١,٣٣٩,١٥٦	٩٤٦,٧١١	٤,٥٧٦,٣٠١	١,٥٩٩,٥٧٢	٢,٥٧٠,٨٣٦	١٦,١٠١,٩٤٤	١٩٧,٣٦٣,٤٠٠	١٢,٨٩٥,٨٤١	١١,٦٨٨,٥٥٨
(٢٩١,٠١٣,٥٣٧)	(٩,٥٩٢,٦٦٧)	(١,٨٦٦,٩٦٨)	(٢,٧٢١,٦٣٨)	(٢,٧٩٩,٧١٨)	(١١,٤٨٨,٨٧١)	(١٤,٩٥٣,٣٣٨)	(٢٢٣,٨٢٠,١٥٩)	(١٦,٥٣٧,٨٤٩)	(٧,٢٣٢,٨٢٩)
(٤١,٩٦١,٢١٨)	(٨,٢٥٣,٠١١)	(٩٢٠,٢٥٧)	(١,٨٥٤,٦٦٣)	(١,٢٣٠,١٤٦)	(٨,٩١٨,٠٣٥)	(١,١٤٨,٦٠٦)	(٢٦,٤٥٦,٧٥٩)	(٣,٦٤٢,٠٠٨)	(٤,٤٥٥,٧٢٩)
٤٨,٤٧٠,٩٢٩	١,١٣٥,٠٨٣	٥,٦٤٩,٥٧٩	٥,٢٢٦,٣٩٦	٩١٥,٢٨٧	١٨,١٠٨,٤٧٣	-	٤٣,٥١٥	١٧,٣٨١,٧٨٨	٨٠٨
٤٤٩,٩١٢,٣٤١	(٣,١٧٢,٦٣٨)	٨,٣٠٨,٦٣٠	١٤,٤٣٠,٠٩٨	٤,١٨٤,٢٧٠	٢٦,٣٠٦,٥٨٧	٣١,٤٨٥,١٥٤	٢٩٥,٢٧٣,٤٩٢	٥٨,٦٧٣,١١٢	١٤,٤٢٣,٦٣٦
(١٦٢,٩٨٨,٠٦٦)	(٤٦١,٩٦٩)	-	-	(٣٥٢,٠٦٥)	(٧,٨٦٧,٧٦٣)	(١٥,٢٩٩,٢٢٤)	(١٣٥,٩٢٤,١٦٨)	(١,٢٦٧,٨٤٧)	(١,٨١٥,٠٣٠)
٨٢,٨٥٨,٥٥٠	١٣٤,٩٥٤	٤,٣٩٥	١٧٠	١٥٦,٥٥٥	٣,٤٣٤,٧٦١	٧٥٩,٣٩٨	٧٧,٧٠٦,٥٩٠	٦٦١,٧٢٧	-
٣٤,٠٦٧,٥٥٤	٢٥١,٣٢٧	٢٨٤,٠١٣	٨١٨,٣٤١	٢٩٤,٢٩٤	٤٨٢,٠٣٢	٣,٠١٢,٨٥٥	٢٤,٥٣٦,٩٦٩	٣,٨٦٨,٥١٨	٥١٩,٢٠٥
(١٢٨,٠٧٤,٧٢٠)	(٦٤٤,٦٣٨)	-	-	(١٧٧,٣٠٥)	(٣٨٠,٥٨٦)	(٤٢٥,٩٠٩)	(١٢٤,٧٢٧,٥٠٠)	(١,٧١٨,٧٨٢)	-
(٣٨,٠٩٩,٣٥٢)	(٧٥٠,٦٨٨)	(٥٦٠,٠٩٠)	(٢٨١,١٤٣)	(٥٢٢,٩٧٧)	(١,١٣١,٢٠١)	(٢,٨٠٣,٧٥٢)	(٢٦,٤٢٥,٧٨٧)	(٤,٩٦١,٣٥٦)	(٦٦٢,٣٥٨)
(٤٩,٢٤٧,٩٦٨)	(١,٠٠٩,٠٤٥)	(٢٧١,٦٨٢)	٥٣٧,٣٦٨	(٢٤٩,٤٣٣)	٢,٤٠٥,٠٠٦	٥٤٢,٥٩٢	(٤٨,٩٠٩,٧٢٨)	(٢,١٤٩,٨٩٣)	(١٤٣,١٥٣)
(٥٥,٨٦٨,١٧٢)	(٦٥٦,٩٧٩)	(٣,٧٣٦,١٥٠)	(٢,٢٥٣,٢٨٦)	(٥١٧,٩٢١)	(٦,٧٤٨,٨٦٤)	(٨,٠٨٣,٥٦٦)	(٢٢,٤٥٤,٦٢١)	(١١,٣٠٤,٦٦٧)	(١١٢,١١٩)
(٢٦٨,١٠٤,٢٠٧)	(٢,١٢٧,٩٩٣)	(٤,٠٠٧,٨٣٢)	(١,٧١٥,٩١٨)	(١,١١٩,٤١٩)	(١٢,٢١١,٦٢١)	(٢٢,٨٤٠,١٩٨)	(٢٠٧,٢٨٨,٥١٧)	(١٤,٧٢٢,٤٠٧)	(٢,٠٧٠,٣٠٢)
١٨١,٨٠٨,١٣٤	(٥,٣٠٠,٦٣١)	٤,٣٠٠,٧٩٨	١٢,٧١٤,١٨٠	٣,٦٤٤,٨٥١	١٤,٠٩٤,٩٦٦	٨,٦٤٤,٩٥٦	٨٧,٩٨٤,٩٧٥	٤٣,٩٥٠,٧٠٥	١٢,٣٥٣,٣٣٤

١٤- توزيع أرباح:

قامت الشركة بتوزيع أرباح على المساهمين بمعدل ٨,١% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ل.س. أي ما يعادل مبلغ ٦٨,٨٥٠,٠٠٠ ل.س.

١٥- 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 المطالبات التأمينية. يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين بناء عليه، فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئاً 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 إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم مخفضة 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 بالحصص المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

١٦ - الموافقة على البيانات المالية:

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ في ٢٨ تشرين الأول ٢٠٠٩