

**الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م.)
القوائم المالية**

31 كانون الأول 2009

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي الشركة السورية الكويتية للتأمين (شركة مساهمة مغلقة "ش.م.م.")

لقد تدقنا القوائم المالية المرفقة للشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م.) ("الشركة")، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2009 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي متعلق بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2009 وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التركيز على نقاط هامة

من دون إبداء تحفظ، في رأينا نلفت الانتباه إلى:

أن الشركة لم تلتزم بأنظمة وقرارات هيئة الإشراف على التأمين المتعلقة بقيم بوالص التأمين الإلزامي على السيارات حيث بلغت نسبة بوالص التأمين الإلزامي المصدرة من قبل الشركة 46.5% من إجمالي الأقساط كما هو مبين في الإيضاح رقم 24 حول القوائم المالية، مما يتعارض مع القرار رقم 131/100 الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي نص على أن الحد الأعلى المسموح به لهذا النوع من البوالص هو 45% من إجمالي قيم البوالص المصدرة من قبل الشركة خلال العام، مع العلم أنه خلال العام 2009 تم تأسيس تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التابع للاتحاد السوري لشركات التأمين حيث أوكلت الأخيرة بمهمة توزيع محفظة التأمين الإلزامي على شركات التأمين في الجمهورية العربية السورية كما هو موضح في الإيضاح رقم 11 حول القوائم المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظت الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن القوائم المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥٠
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية

الخامس من نيسان 2010
دمشق - الجمهورية العربية السورية

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	إيضاح	
863,984,876 (415,492,892)	571,281,402 (272,098,104)		الإيرادات أقساط مكتتبة حصة معيدي التأمين
448,491,984 (2,766,319)	299,183,298 81,281,235	24	صافي الأقساط المكتتبة الحركة في الأقساط غير المكتتبة
445,725,665 79,805,882	380,464,533 34,161,621	3	صافي الأقساط المكتتبة عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
525,531,547	414,626,154		إجمالي إيرادات التأمين
(401,006,071) 160,233,268	(1,036,854,344) 514,194,252	4 4	مصاريف التأمين التعويضات المتكبدة حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(240,772,803) (5,555,573)	(522,660,092) (3,722,334)		حصة الشركة من التعويضات المتكبدة إحتياطي حسابي
-	(6,611,372)	21	إحتياطي عجز الأقساط
(82,201,649) (29,409,422)	(30,521,344) (35,241,619)	26	عمولات مدفوعة
(146,136,043)	(146,933,837)	5	رسوم الإشراف على التأمين وأخرى المصاريف العمومية والإدارية الموزعة
(504,075,490)	(745,690,598)		إجمالي مصاريف التأمين
21,456,057	(331,064,444)		صافي (خسارة) دخل الاكتتاب
(25,788,713) (12,188,943)	(25,929,501) (13,814,783)	5 9 & 10	الإيرادات (المصاريف) الأخرى المصاريف العمومية والإدارية غير الموزعة إستهلاكات وأطفاءات
77,501,462 8,791	87,325,378 183,084	6	إيرادات الفوائد إيرادات تشغيلية أخرى
(1,442,925)	(3,141,600)		الخسائر الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
38,089,672	44,622,578		
59,545,729	(286,441,866)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(9,486,859)	37,540,067	7	إيرادات ضريبية مؤجلة (مصروف ضريبة الدخل)
50,058,870	(248,901,799)		(خسارة) ربح السنة
29.45	(146.41)	8	النصيب الأساسي للسهم في الربح

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكّل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008	2009	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
50,058,870	(248,901,799)		(خسارة) ربح السنة
-	3,136,761	12	الإيرادات الشاملة الأخرى
50,058,870	(245,765,038)		صافي أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
			(الخسارة) الدخل الشامل للسنة

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

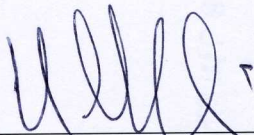
الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

قائمة المركز المالي

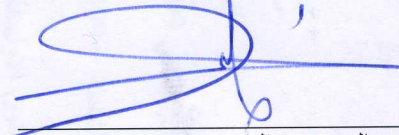
كما في 31 كانون الأول 2009

2008	2009	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
			ممتلكات ومعدات
52,404,069	42,960,692	9	موجودات غير ملموسة
5,673,246	3,584,162	10	موجودات غير ملموسة أخرى
-	12,988,838	11	استثمارات متاحة للبيع
18,355,500	25,481,761	12	حصة معيدي التأمين من إحتياطي تعويضات تحت التسوية
142,925,303	529,327,634	16	ودائع لدى البنوك
1,155,978,281	1,260,186,403	13	وديعة مجمدة
25,000,000	25,000,000	14	مدنيون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
42,733,638	87,491,285	17	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
156,138,311	153,518,511	15	النقد وما في حكمه
281,965,539	156,414,823	18	
1,881,173,887	2,296,954,109		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
206,755,123	125,473,888	24	إحتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
360,558,419	1,072,000,643	16	إحتياطي تعويضات تحت التسوية
-	6,611,372	21	إحتياطي عجز الأقساط
6,069,975	9,792,309	23	إحتياطي حسابي
296,843,848	301,688,626		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
870,227,365	1,515,566,838		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
92,954,266	109,160,053	22	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
963,181,631	1,624,726,891		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
850,000,000	850,000,000	19	رأس المدفوع
9,859,170	9,859,170	20	إحتياطي قانوني
-	3,136,761	12	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
58,133,086	(190,768,713)		(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
917,992,256	672,227,218		إجمالي حقوق المساهمين
1,881,173,887	2,296,954,109		إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م) كما في 31 كانون الأول 2009 بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ الخامس من نيسان 2010.



السيد كوستي فريد شحلاوي
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد خالد سعود الحسن
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

الإجمالي ليرة سورية	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المنفوع ليرة سورية	
917,992,256	58,133,086	-	9,859,170	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
(245,765,038)	(248,901,799)	3,136,761	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة - 2009
<u>672,227,218</u>	<u>(190,768,713)</u>	<u>3,136,761</u>	<u>9,859,170</u>	<u>850,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2009
867,933,386	14,028,788	-	3,904,598	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
50,058,870	50,058,870	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - 2008
-	(5,954,572)	-	5,954,572	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 20)
<u>917,992,256</u>	<u>58,133,086</u>	<u>-</u>	<u>9,859,170</u>	<u>850,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	ايضاح	
59,545,729	(286,441,866)		الأنشطة التشغيلية
12,188,943	13,814,783	9 & 10	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
319,020	3,716		التعديلات للبنود التالية:
(77,501,462)	(87,325,378)	6	الاستهلاكات و الإطفاءات
3,700,000	24,789,866	15	خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
5,555,573	3,722,334		إيرادات الفوائد
-	6,611,372		مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
2,766,319	(81,281,235)		احتياطي حسابي
			إحتياطي عجز الأقساط
			احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
6,574,122	(406,106,408)		
(126,810,097)	(22,170,066)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(96,803,316)	(386,402,331)		أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
34,014,420	(4,237,387)		حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
218,123,463	711,442,224		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
165,183,066	4,844,778		احتياطي تعويضات تحت التسوية
37,001,409	27,135,156		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
			داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
237,283,067	(75,494,034)		النقد (المستخدم في) من التشغيل
(3,244,774)	(10,929,369)	7	ضريبة الدخل المدفوعة
234,038,293	(86,423,403)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(27,874,690)	(4,095,575)	9	الأنشطة الإستثمارية
-	(12,988,838)	11	شراء ممتلكات ومعدات
64,053,800	86,154,722		شراء موجودات غير ملموسة أخرى
(879,361,011)	(104,208,122)		فوائد مقبوضة
(15,705,000)	(3,989,500)		ودائع مصرفية لأجل
			شراء أسهم متاحة للبيع
(858,886,901)	(39,127,313)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(624,848,608)	(125,550,716)		النقص في النقد وما في حكمه
906,814,147	281,965,539		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
281,965,539	156,414,823	18	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

1 معلومات عن الشركة

الشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م، ("الشركة") مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغفلة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والمرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، والمسجلة في السجل التجاري برقم 14705 بتاريخ 28 آب 2006 الصادر وفقاً للقانون التجاري رقم 149 للعام 1949. صدر أمر المباشرة بالأعمال في 10 تشرين الأول 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري.

تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. - الكويت 30 % من أسهم الشركة.

يبلغ رأس المال المدفوع للشركة 850,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 1,700,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 500 ليرة سورية.

إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: الجمهورية العربية السورية - دمشق - أبو رمانة.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة**2.1 أسس إعداد القوائم المالية**

أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات هيئة الإشراف على التأمين السارية المفعول في الجمهورية العربية السورية.

تم إعداد القوائم المالية بالليرات السورية والتي تمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية هي مطابقة لتلك التي تم إستخدامها في السنة السابقة، بإستثناء قيام الشركة باعتماد المعايير الجديدة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يعتبر تطبيقها ملزماً اعتباراً من 1 كانون الثاني 2009:

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض القوائم المالية" (المعدل)

يتطلب المعيار المعدل فصل التغييرات في حقوق الملكية بين تلك العائدة للمساهمين والتغييرات غير العائدة للمساهمين. ستظهر قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المعاملات المتعلقة بالمساهمين فقط وسيتم إظهار التغييرات الأخرى في حقوق الملكية ببند منفصل. إضافة إلى ذلك يتطلب المعيار المعدل إعداد قائمة للدخل الشامل وإظهارها إما بشكل منفصل أو بشكل متصل مع قائمة الدخل. وقد قامت الشركة بإظهارها على شكل قائمة متصلة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 "بيانات القطاعات" ويتطلب من الشركة موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية للإدارة، ونتج عن ذلك زيادة في عدد بيانات القطاعات الواجب إظهارها. بالإضافة الي ذلك، يتم بيان القطاعات بطريقة أكثر توافقية مع البيانات الداخلية المستخدمة من قبل المدير التنفيذي الذي يقوم بأخذ القرارات.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)****تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "إيضاحات الأدوات المالية" تحسين الإيضاحات حول الأدوات المالية**

تم إصدار التعديلات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 في آذار 2009 لتحسين إيضاحات القيمة العادلة. فيما يخص القيمة العادلة، تتطلب التعديلات إيضاح ثلاثة مستويات للقيمة العادلة لكل بند من بنود الأدوات المالية التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة بالإضافة إلى إيضاح خاص يبين التحويلات من مستوى إلى آخر وإيضاح تفصيلي فيما يخص المستوى الثالث للقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل إيضاحات السيولة فيما يخص عمليات المشتقات المالية والموجودات المستخدمة في إدارة السيولة.

كما أن الشركة قد قامت بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية كما في 31 كانون الأول 2009:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم 2 "الدفعات القائمة على الاسهم (معدل) المتعلق بشروط المنح وإلغاؤها" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- معيار المحاسبة الدولية رقم 23 "تكاليف الاقتراض" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- معيار المحاسبة الدولية رقم 32 "الأدوات المالية- العرض" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- معيار المحاسبة الدولية رقم 1 "الأدوات المالية- العرض المتعلق بالأدوات القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية رقم 9 (المعدل) ومعيار المحاسبة الدولية رقم 39 (المعدل) فيما يتعلق في "إعادة تقييم المشتقات الضمنية" نافذ للتطبيق للفرات المنتهية في أو بعد 30 حزيران 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 13 "برامج الوفاء للزبائن" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2008.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 16 "التحوط لإستثمار صافي في عمليات أجنبية" نافذة للتطبيق في 1 تشرين الأول 2008.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء الشركة.

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق

- معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولية رقم 27 - "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولية رقم 39 "الأدوات المالية- الإعتراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 18 "تحويل الأصول من الزبائن" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.

لا تتوقع إدارة الشركة أن يكون للمعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

2.4 تحسينات التقارير المالية الدولية

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية في أيار 2008 ونيسان 2009 مجموعة تعديلات على المعايير المحاسبية من أجل إلغاء التناقضات وتحسين المضمون. إن اعتماد هذه التعديلات أدى إلى تغيير في السياسات المحاسبية دون أي تأثير على الوضع المالي وأداء الشركة.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية**

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات والاحتياطيات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال الفترة.

فيما يلي أهم هذه التقديرات والفرضيات:

مخصص المطالبات تحت السداد

الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود الناشئة من المطالبات التي تمت ضمن عقود التأمين.

مثل هذه التقديرات ضرورية استناداً إلى الافتراضات الرئيسية حول عديد من العوامل التي تتضمن النفقات والاحتمالية ودرجات الحكم إضافة إلى شكوك ونتائج فعلية قد تختلف من تقديرات الإدارة التي سينتج عنها تغييرات في الالتزامات المقدر.

على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات تكلفة نهائية للتكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي و لتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة الحاصلة قبل تاريخ قائمة المركز المالي لكن لم يتم الإبلاغ عنها إلا بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

التقنية الأساسية المتبناة من قبل الإدارة عند تقدير التكلفة للمطالبات المبلغ عنها وتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة الحاصلة لكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد، هو استخدام أسلوب تسويات المطالبات السابقة لتوقع أسلوب تسوية المطالبات المتوقعة. المطالبات التي تتطلب قرارات التحكيم أو اللجوء للقضاء يتم تقديرها بشكل مستقل. الخبراء المستقلون عادة ما يقدرون مطالبات العقارات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات الحاصلة والمطالبات الحاصلة لكن غير المبلغ عنها بشكل دوري.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقدير مدى إمكانية الشركة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وبنسبة ذلك هي متأكدة أن الشركة تمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد ذات أهمية التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم التقديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)****الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

تقوم الشركة بمراجعة الأدوات المالية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في القيمة.

كما تقوم الشركة بتحميل خسائر الإضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع على شكل حقوق ملكية عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة ما دون التكلفة. تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب استخدام التقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم الشركة بمراجعة مجموعة من المعطيات ومن ضمنها تغيرات الأسعار للفترة الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

2.6 أهم السياسات المحاسبية**إيرادات الأقساط المكتسبة**

يتم تحويل أقساط التأمين إلى الإيرادات بالنسبة لوثائق التأمين التي تنتهي خلال السنة المالية. أما أقساط التأمين غير المكتسبة فهي تمثل الجزء المتبقي من صافي أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من الغطاء التأميني.

في حال كان إحتياطي الأقساط غير المكتسبة غير كافي لتغطية مطالبات مستقبلية يمكن ان تطرأ على هذه الأقساط، يتم تكوين إحتياطي للعجز في الأقساط.

يتم قيد حصة شركات إعادة التأمين من إستردادات الحوادث خلال السنة التي تم فيها قيد الحادث.

التعويضات

التعويضات تتضمن المبالغ الدائنة لحاملي واثق التأمين وأطراف أخرى ونفقات تعديلات الخسارة المتعلقة بها، صافي القيمة المتبقية والمستردات الأخرى يتم ترحيلها إلى الدخل كلما تمت. تتألف المطالبات من المبالغ الدائنة المقدرة فيما يخص المطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بشكل عام بناء على تجربتها السابقة. إضافة لذلك، فان أي مخصص يكون بناء على قرار الإدارة والخبرة السابقة للشركة يتم الاحتفاظ به لمقابلة تكلفة تسوية هذه المطالبات المتكبدة لكن غير المفصح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. أية فروقات بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي وبين التسويات والمخصصات للسنة التالية يكون مشمولاً في الحساب المؤمن عليه لتلك السنة.

تكاليف إصدار واثق التأمين

تحمل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بإصدار واثق التأمين وتجديدها في قائمة الدخل عند صرفها.

اختبار كفاية التزامات التأمين

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت التزامات التأمين المعترف بها كافية باستخدام التوقعات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. إذا تبين عن هذا التقييم أن المبالغ المحملة على التزامات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقدرة، يتم الاعتراف بكامل العجز فوراً في قائمة الدخل ويتم إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية التزامات التأمين.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****اختبار كفاية التزامات التأمين (تتمة)**

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالتعويضات غير المسددة حيث أنه من المتوقع سداد جميع هذه التعويضات خلال فترة 12 شهر من تاريخ قائمة المركز المالي.

إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع معيدي التأمين.

وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وتجاوز الخسائر والاختياري وأنواع أخرى من إعادة التأمين لجميع أنواع الأعمال.

لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل.

تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

يتم إجراء مراجعة للانخفاض الحاصل بتاريخ كل قائمة مركز مالي أو بشكل متكرر على الموجودات الخاصة بإعادة التأمين عندما ينشأ مؤشر على الانخفاض على هذه الموجودات خلال سنة من تاريخ قائمة المركز المالي. يحدث الانخفاض عند ظهور دليل موضوعي منطقي يبين أن الشركة قد لا تسترد المطالبات تحت السداد وفقاً لشروط العقد عند إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في قائمة الدخل.

إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات

تتحقق إيرادات عمولات إعادة التأمين ومصاريف العمولات عند تحقق الأقساط المتعلقة بها.

إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد عندما تنشأ الفائدة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

لا يتم إجراء تقاص الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك متوجبا أو مسموحاً به حسب معيار أو تفسير محاسبي.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة خلال الفترة المحاسبية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من أقساط التأمين المستقبلية.

يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****تكاليف الاكتتاب المؤجلة (تتمة)**

بعد الإثبات الأولي، يتم إطفاء تكاليف الاكتتاب المؤجلة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة تحقق الأقساط المستقبلية.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة وذلك بتاريخ كل قائمة مركز مالي أو أكثر وذلك عند وجود مؤشرات على حدوث هذا الانخفاض. وفي الحالات التي نقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

ذمم مدينة ناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

يتم إثبات الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين عند استحقاقها، ويتم إثباتها عند الاستحقاق الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو مستحق القبض. بعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين بالتكلفة المطفأة، باستخدام العائد الفعلي. يتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الذمم للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، حيث يتم إدراج خسائر الانخفاض بالقيمة في قائمة الدخل.

يتم إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة الناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين عند تحقق شروط عدم الاعتراف بالموجودات المالية.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء كل معاملة. كما تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج جميع الفروقات الناتجة من عمليات التحويل في قائمة الدخل.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها****تاريخ الاعتراف**

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات و يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض و ذمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع".

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية". في حال تملك الشركة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل عندما ينشأ حق للشركة بإستلام الدفعات.

تدني قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع. و في هذه الحالة يتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**الأصول المالية**

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام الشركة بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي، و
- قيام الشركة بنقل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي، أو إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل المالي بشكل جوهري ولكن لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)****الأصول المالية (تتمة)**

إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل بشكل جوهري ولكنه يحتفظ بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنه يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للشركة هو مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للشركة هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة الذي قد يطلب من الشركة تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في قائمة الدخل.

الضرائب**أ - الضريبة الحالية**

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ قائمة المركز المالي.

ب - ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ قائمة المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إسحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في قائمة الدخل.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل قائمة مركز مالي ويتم الإعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

النقد وما في حكمه

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصارف والودائع القصيرة الأجل التي لا تتعدى إستحقاقاتها الأصلية فترة الثلاثة أشهر.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****ممتلكات ومعدات**

تدرج الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات وذلك حسب النسب التالية:

تجهيزات مباني مستأجرة	على فترة العقد أو 5 سنوات أيهما اقل
الأثاث والمفروشات	على 5 سنوات
معدات المكتب	على 5 سنوات
الآليات	على 5 سنوات

لا يتم إحتساب إستهلاك على الأراضي المملوكة من قبل الشركة.

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

الموجودات الغير ملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير ملموسة بالتكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء و أية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير ملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير ملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر	على 5 سنوات
-----------------	-------------

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****تدني قيم الموجودات غير المالية**

تقوم الشركة في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني معترف بها لأصل في السنوات السابقة، عدا عن الشهرة، لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

انخفاض الموجودات المالية والقيمة غير الممكن استردادها

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يجري تقييم لتحديد ما إذا كان يوجد دليل فعلي على احتمال انخفاض دائم لقيمة بعض الموجودات المالية. في حالة وجود دليل كهذا تقيد أي خسارة في بيان الدخل.

يتم تحديد خسارة الانخفاض كالتالي:

(أ) بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، خسارة الانخفاض هي الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة للأصل.

(ب) بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة، خسارة الانخفاض هي الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السوقي لموجودات مالية مماثلة.

إحتياطي الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمينات العامة على أساس النسبة المئوية من صافي الأقساط المكتسبة وتساوي على الأقل الحد الأدنى المتوقع حسب قوانين التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية.

يتم احتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة لمجموعات التأمين على الحياة استناداً للتقييم الإكتواري المستقل حسب متطلبات القانون المحلي.

التأمينات الطبية ومجموعات التأمين على الحياة إن الافتراضات المستخدمة في تقييم الخبير الأكتواري لاحتياطيات الأقساط غير المكتسبة بالنسبة للتأمينات الطبية والتأمين على الحياة للشركة تستند على خبرة الشركة.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****المخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات حالية (قانونية أو إنشائية) ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

الشركة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن التحويل وبشكل جوهري المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل للشركة تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كإلتزام ويتم تنزيلها من حقوق المساهمين عند الموافقة عليها من قبل مساهمي الشركة.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

إعداد تقارير القطاعات

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تعمل على تقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع للمخاطر والعوائد وتكون مختلفة عن تلك العائدة لقطاعات الأعمال الأخرى.

تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي العقود حيث تكون الشركة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهريّة من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة للتعويض لحامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد و محدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهريّة بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهريّة خلال هذه الفترة، إلا إذا الغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها.

لا توجد لدى الشركة أية عقود استثمار أو أية عقود تأمين ذات مزايا مشاركة غير مشروطة.

3 الأقساط المكتسبة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
863,984,876	571,281,402	إجمالي الأقساط المكتسبة
(50,189,090)	133,405,065	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
813,795,786	704,686,467	إجمالي الأقساط المكتسبة
(415,492,892)	(272,098,104)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة
47,422,771	(52,123,830)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(368,070,121)	(324,221,934)	حصة معيدي التأمين من صافي الأقساط المكتسبة
445,725,665	380,464,533	صافي الأقساط المكتسبة

4 التعويضات المتكبدة

2009			
الصافي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
197,620,199	(127,791,921)	325,412,120	التعويضات المدفوعة
261,874,136	(333,146,763)	595,020,899	التغيير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
63,165,757	(53,255,568)	116,421,325	التغيير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
522,660,092	(514,194,252)	1,036,854,344	
2008			
الصافي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	
119,452,655	(63,429,952)	182,882,607	التعويضات المدفوعة
118,770,113	(85,528,147)	204,298,260	التغيير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
2,550,035	(11,275,169)	13,825,204	التغيير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها
240,772,803	(160,233,268)	401,006,071	

5 المصاريف العمومية والإدارية

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
83,321,238	81,083,811	الرواتب والأجور والمزايا المتعلقة بها
26,863,381	22,986,983	مصاريف الإيجار
17,367,318	7,527,826	مصاريف حكومية و قانونية
10,803,846	13,371,338	مصاريف نقل وانتقال
4,970,190	475,487	مصاريف دورات تدريبية
3,700,000	24,789,866	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 15)
4,500,069	4,270,506	مصاريف إتصالات
1,802,659	2,046,348	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
1,547,674	772,425	مصاريف الصيانة
1,402,252	932,972	مصاريف الطبابة
1,287,432	479,667	مصاريف اخرى
1,137,175	1,849,614	مياه ، كهرباء و محروقات
157,384	330,033	مصاريف تأمين
6,551,850	4,716,118	مصاريف دعاية وإعلان
4,957,249	3,031,055	قرطاسية ومطبوعات
515,039	359,289	عمولات بنكية
1,040,000	3,840,000	مصاريف استشارات
171,924,756	172,863,338	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية
146,136,043	146,933,837	المصاريف العمومية والإدارية الموزعة
25,788,713	25,929,501	المصاريف العمومية والإدارية غير الموزعة

تم توزيع 85% من إجمالي المصاريف العمومية والإدارية على كامل أقسام التأمين.

6 إيرادات الفوائد

تقيد إيرادات الفوائد باستخدام مبدأ العائد الفعلي حيث كانت كما يلي:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
76,309,298	84,476,432	فوائد إيداعات العملة المحلية
1,192,164	2,848,946	فوائد إيداعات العملة الأجنبية (الدولار واليورو)
77,501,462	87,325,378	

7 ضريبة الدخل

إن العلاقة بين الربح المحاسبي والربح الضريبي مفصلة على الشكل التالي:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
59,545,729	(286,441,866)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
3,700,000	24,789,866	يضاف
-	11,384,888	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
		مؤونات اخرى
63,245,729	(250,267,112)	(الخسارة) الربح الخاضع للضريبة
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
(9,486,859)	37,540,067	إيرادات ضريبية مؤجلة (مصروف ضريبة الدخل)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,687,284	10,929,369	ضريبة الدخل المستحقة الدفع في 1 كانون الثاني
9,486,859		مصروف ضريبة الدخل
(3,244,774)	(10,929,369)	ضريبة الدخل المدفوعة
10,929,369	-	ضريبة الدخل المستحقة الدفع في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2006 إلى 2008 (ضمننا) حسب التواريخ المحددة لذلك ، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه القوائم وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

8 النصيب الأساسي للسهم في الربح

تحسب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على الشكل التالي:

2008	2009	
50,058,870	(248,901,799)	صافي (الخسارة) الربح (ليرة سورية)
1,700,000	1,700,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
29.45	(146.41)	النصيب الأساسي للسهم في (الخسارة) الربح (ليرة سورية)

إن نصيب السهم من ربح السنة المخفض مطابق للنصيب الأساسي للسهم في ربح السنة بسبب عدم إصدار الشركة أي أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

9 الممتلكات والمعدات

الإجمالي ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	معدات المكتب ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	تحسينات مباني مستأجرة ليرة سورية	التكلفة
69,796,807	10,715,501	7,048,060	23,786,432	9,202,356	19,044,458	في 1 كانون الثاني 2009
4,095,575	-	-	3,167,950	642,710	284,915	الإضافات
(1,816,870)	-	-	(396,850)	(608,050)	(811,970)	الاستبعادات
72,075,512	10,715,501	7,048,060	26,557,532	9,237,016	18,517,403	في 31 كانون الأول 2009
17,392,738	-	2,679,144	6,284,898	2,589,690	5,839,006	الاستهلاك
11,725,699	-	1,409,612	5,013,885	1,731,625	3,570,577	في 1 كانون الثاني 2009
(3,617)	-	-		(3,617)		استهلاك السنة
29,114,820	-	4,088,756	11,298,783	4,317,698	9,409,583	في 31 كانون الأول 2009
42,960,692	10,715,501	2,959,304	15,258,749	4,919,318	9,107,820	القيمة الدفترية الصافية
						في 31 كانون الأول 2009

9 الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	معدات المكتب ليرة سورية	الأثاث والمفروشات ليرة سورية	تحسينات مباني مستأجرة ليرة سورية	التكلفة
42,373,617	-	7,048,060	15,465,461	6,219,286	13,640,810	في 1 كانون الثاني 2008
27,874,690	10,715,501	-	8,772,471	2,983,070	5,403,648	الإضافات
(451,500)	-	-	(451,500)	-	-	الاستبعادات
69,796,807	10,715,501	7,048,060	23,786,432	9,202,356	19,044,458	في 31 كانون الأول 2008
7,425,359	-	1,269,532	2,586,947	1,038,045	2,530,835	الاستهلاك
10,099,859	-	1,409,612	3,830,431	1,551,645	3,308,171	في 1 كانون الثاني 2008
(132,480)	-	-	(132,480)	-	-	إستهلاك السنة
17,392,738	-	2,679,144	6,284,898	2,589,690	5,839,006	في 31 كانون الأول 2008
52,404,069	10,715,501	4,368,916	17,501,534	6,612,666	13,205,452	القيمة الدفترية الصافية
						في 31 كانون الأول 2008

10 موجودات غير ملموسة

إن الموجودات غير الملموسة هي عبارة عن برامج المعلوماتية المستخدمة من قبل الشركة ويتم إطفؤها على فترة خمس سنوات حيث كانت الحركة عليها كالتالي:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,445,408	10,445,408	التكلفة
-	-	في 1 كانون الثاني
		الإضافات
10,445,408	10,445,408	في 31 كانون الأول
2,683,078	4,772,162	الإطفاء
2,089,084	2,089,084	في 1 كانون الثاني
4,772,162	6,861,246	إطفاء السنة
		في 31 كانون الأول
5,673,246	3,584,162	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول

11 موجودات غير ملموسة أخرى

لغرض تنظيم إصدار وثائق التأمين الإلزامي للسيارات المسجلة في الجمهورية العربية السورية والسيارات العابرة للمراكز الحدودية قام الاتحاد السوري لشركات التأمين بموافقة هيئة الإشراف على التأمين بإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي الموحد الذي يتولى إصدار هذه الوثائق ويقوم بتوزيعها بنسب متفق عليها على شركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية. قام الاتحاد بتوزيع مصاريف إنشاء هذه التجمعات على الشركات المشاركة حيث بلغ نصيب الشركة مبلغ 12,988,838 ليرة سورية.

تعتبر هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة ليس لها عمر زمني محدد وبالتالي لا يتم إحتساب إطفاء عليها، بل تتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية.

12 استثمارات متاحة للبيع

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,650,500	5,787,261	أسهم بنك سورية الإسلامي
15,705,000	15,705,000	أسهم فرنسبنك سوريا
-	1,597,000	أسهم بنك البركة
-	2,392,500	مساهمة الشركة في المعهد العربي للتأمين
18,355,500	25,481,761	

12 استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

لقد تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع لبنك سورية الإسلامي حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في 31 كانون الأول 2009 (2008 : مدرجة بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال) في حين أن إستثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة.

بلغت الأرباح الغير محققة الناتجة عن التغيير بالقيمة العادلة لأسهم بنك سورية الإسلامي 3,136,761 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 .

بلغت إجمالي قيمة المساهمة في المعهد العربي للتأمين 100,000 دولار أمريكي (مايعادل 4,785,00 ليرة سورية) ، حيث قامت الشركة بتاريخ القوائم المالية بتسديد 50% من قيمة مساهمتها في رأس مال المعهد .

13 ودائع لدى البنوك

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
950,978,281	1,041,943,808	ودائع لأجل تستحق خلال سنة أشهر
205,000,000	218,242,595	ودائع لأجل تستحق خلال سنة
1,155,978,281	1,260,186,403	

إن الودائع لأجل لها آجال مختلفة لا تزيد عن سنة، وذلك حسب المتطلبات النقدية الحالية للشركة. وتحقق فائدة وفقاً لمعدلات الفوائد على الودائع القصيرة الأجل.

14 وديعة مجمدة

تمثل الوديعة المجمدة وديعة ضمان بمقدار 25,000,000 ليرة سورية لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغاً وقدره 2,000,000 ليرة سورية كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على ألا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية لكافة أنواع التأمين.

15 أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
33,891,923	19,343,084	ذمم الوساطة ومراكز البيع
126,246,388	162,965,293	ذمم العملاء المدينة
(4,000,000)	(28,789,866)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
156,138,311	153,518,511	

إن الحركة في مخصص الديون المشكوك بتحصيلها هي كما يلي:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
300,000	4,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
3,700,000	24,789,866	المخصص المكون خلال السنة
4,000,000	28,789,866	الرصيد في 31 كانون الأول

16 حصة معيدي التأمين من إحتياطي تعويضات تحت التسوية

2008		2009		
حصة معيدي التأمين	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(112,709,306)	293,235,412	(445,856,069)	888,256,311	التعويضات المعلقة
(30,215,997)	67,323,007	(83,471,565)	183,744,332	تعويضات لم يبلغ عنها *
(142,925,303)	360,558,419	(529,327,634)	1,072,000,643	

* قامت الشركة بإحتجاز 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 أو 15% من إحتياطي المطالبات تحت التسوية كما في 31 كانون الأول 2009 أيهما أكبر وذلك كإحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/107/م.إ.

نظراً لارتفاع مطالبات قطاع السيارات لعام 2009 بالمقارنة مع عام 2008 قامت الشركة بإحتساب إحتياطي إضافي للمطالبات المفترضة أنها وقعت ولم يبلغ عنها (IBNR) بواقع 44,505,859 ليرة سورية لتكون حصة الشركة الصافية من هذا الإحتياطي مساوية لـ 31,154,101 ليرة سورية.

17 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,632,646	14,342,656	مصاريف مدفوعة مقدماً
19,690,688	20,861,344	إيرادات فوائد مستحقة
3,567,014	4,004,739	سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
1,598,478	1,653,412	سلف للموظفين
1,424,850	2,321,361	سلف مقاولين وموردين
-	37,540,067	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح 7)
3,819,962	6,767,706	أرصدة مدينة أخرى
42,733,638	87,491,285	

18 النقد وما في حكمه

إن مبلغ النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية يتألف مما يلي:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,168,740	70,632,900	ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق
233,796,799	85,781,923	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
281,965,539	156,414,823	

19 رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع **850,000,000** ليرة سورية مقسم إلى 1,700,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم.

20 إحتياطي قانوني

وفقا لمتطلبات قانون الشركات التجارية السوري والنظام الأساسي للشركة يجب تحويل 10% من ربح السنة قبل الضريبة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. إن الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على حملة الأسهم. لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الإحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 حيث تكبدت الشركة خسارة لهذا العام (2008 : 5,954,572 ليرة سورية).

21 إحتياطي عجز الأقساط

نظرا لإرتفاع نسبة الخسارة في قطاعي السيارات والتأمينات الهندسية في عام 2009، قامت الشركة بإحتساب إحتياطي عجز أقساط بمبلغ 6,075,835 ليرة سورية لقطاع السيارات و 535,537 ليرة سورية لقطاع التأمينات الهندسية كما في 31 كانون الأول 2009 (2008 : لا شيء).

22 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
68,337,494	62,082,744	دائنون مختلفون
8,089,351	4,354,596	مصاريف مستحقة الدفع
5,598,052	35,647,538	دفعات مقدمة من الزبائن
-	7,075,175	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع*
10,929,369	-	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 7)
92,954,266	109,160,053	

* يمثل المبلغ مؤونة لمواجهة غرامة فرضت على الشركة من قبل وزارة المالية نتيجة لتفتيش متعلق برسم الطابع المتوجب دفعه من قبل الشركة، وقد قامت الشركة بتاريخ 2009/11/24 بالإعتراض على هذه الغرامة بموجب كتاب مرسل إلى مديرية مالية دمشق ولا زالت هذه الغرامة قيد الدراسة من قبل المديرية.

23 إحتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/54/م. ا على احتساب إحتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 بتعيين خبير اكتواري وذلك تماشياً مع قرار الهيئة، حيث قام الأخير بتقدير الإحتياطي الحسابي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

24 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى ستة قطاعات تأمين رئيسية (بحري، حريق، سيارات، هندسي وحوادث عامة، صحي، حياة). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 كما يلي:

المجموع ليرة سورية	تأمين على الحياة ليرة سورية	قطاعات تأمين غير الحياة						إيرادات التأمين أقساط مكتتبة حصة معيدي التأمين
		مجموع قطاعات تأمين غير الحياة ليرة سورية	صحي ليرة سورية	هندسي وحوادث عامة ليرة سورية	سيارات (*) ليرة سورية	حريق ليرة سورية	بحري ليرة سورية	
571,281,402 (272,098,104)	24,678,421 (7,661,192)	546,602,981 (264,436,912)	61,151,722 (49,526,139)	13,564,725 (13,158,952)	358,164,096 (118,266,181)	23,289,978 (21,612,527)	90,432,460 (61,873,113)	
299,183,298 81,281,235	17,017,229 -	282,166,069 81,281,235	11,625,583 (2,056,024)	405,773 293,769	239,897,915 83,667,702	1,677,451 (836,364)	28,559,347 212,152	صافي الأقساط المكتتبة الحركة في الأقساط غير المكتتبة
380,464,533 34,161,621	17,017,229 728,014	363,447,304 33,433,607	9,569,559 16,244,574	699,542 2,740,096	323,565,617 (5,058,229)	841,087 4,587,090	28,771,499 14,920,076	صافي الأقساط المكتتبة عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
414,626,154	17,745,243	396,880,911	25,814,133	3,439,638	318,507,388	5,428,177	43,691,575	إجمالي إيرادات التأمين
(1,036,854,344)	(8,614,995)	(1,028,239,349)	(34,634,371)	(2,561,418)	(722,240,867)	(112,972,473)	(155,830,220)	مصاريف التأمين
514,194,252 (3,722,334)	7,143,576 (3,722,334)	507,050,676 -	28,710,799 -	1,811,807 -	214,816,213 -	108,243,414 -	153,468,443 -	التعويضات المتكبدة حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة احتياطي حسابي
(6,611,372)	-	(6,611,372)	-	(535,537)	(6,075,835)	-	-	احتياطي عجز الأقساط
(30,521,344)	(1,066,924)	(29,454,420)	(3,328,368)	(1,272,565)	(10,875,361)	(2,745,058)	(11,233,068)	عمولات مدفوعة
(35,241,619)	(393,561)	(34,848,058)	(9,547,055)	(389,897)	(20,039,989)	(1,353,638)	(3,517,479)	رسوم الإشراف على التأمين واخرى
(146,933,837)	(12,099,574)	(134,834,263)	(8,096,254)	(303,569)	(110,828,602)	(862,788)	(14,743,050)	المصاريف العمومية والإدارية الموزعة
(745,690,598)	(18,753,812)	(726,936,786)	(26,895,249)	(3,251,179)	(655,244,441)	(9,690,543)	(31,855,374)	إجمالي مصاريف التأمين
(331,064,444)	(1,008,569)	(330,055,875)	(1,081,116)	188,459	(336,737,053)	(4,262,366)	11,836,201	صافي (خسارة) دخل الاكتتاب

(*) نص قرار الهيئة رقم 100/131/م. ا على أن يكون الحد الأقصى الذي يجوز لأي شركة من شركات التأمين السورية أن تكتتب به في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 45% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين بما فيها (السيارات-الزامي)، بينما شكل فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 46.5% من حجم الأقساط الاجمالية للشركة بتاريخ 31 كانون الأول 2009.

24 بيانات القطاعات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 كما يلي:

المجموع ليرة سورية	تأمين على الحياة ليرة سورية	قطاعات تأمين غير الحياة						إيرادات التأمين أقساط مكتتبة حصة معيدي التأمين
		مجموع قطاعات تأمين غير الحياة ليرة سورية	صحي ليرة سورية	هندسي وحوادث عامة ليرة سورية	سيارات (*) ليرة سورية	حريق ليرة سورية	بحري ليرة سورية	
863,984,876 (415,492,892)	11,591,328 (2,760,705)	852,393,548 (412,732,187)	27,862,893 (21,377,366)	16,761,264 (15,333,574)	8598,835,73 (194,294,809)	18,383,137 (20,773,795)	190,550,516 (160,952,643)	
448,491,984 (2,766,319)	8,830,623 -	439,661,361 (2,766,319)	6,485,527 (1,360,253)	1,427,690 (16,917)	404,540,929 5,069,559	(2,390,658) 252,741	29,597,873 (6,711,449)	
445,725,665 79,805,882	8,830,623 -	436,895,042 79,805,882	5,125,274 6,948,154	1,410,773 3,555,948	409,610,488 34,491,525	(2,137,917) 6,046,411	22,886,424 28,763,844	
525,531,547	8,830,623	516,700,924	12,073,428	4,966,721	310444,102,	3,908,494	51,650,268	
(401,006,071)	-	(401,006,071)	(9,997,647)	(7,362,830)	(344,225,270)	(21,865,361)	(17,554,963)	
160,233,268 (82,201,649) (29,409,422) (5,555,573) (146,136,043)	- (382,463) (121,338) (5,555,573) (2,877,359)	160,233,268 (81,819,186) (29,288,084) - (143,258,684)	6,497,127 (2,707,522) (3,444,497) - (2,113,235)	6,658,029 (2,651,481) (189,298) - (465,197)	113,826,088 (47,068,002) (22,657,122) - (131,815,089)	19,705,220 (2,497,447) (363,824) - 778,969	13,546,804 (26,894,734) (2,633,343) - (9,644,132)	
(504,075,490)	(8,936,733)	(495,138,757)	(11,765,774)	(4,010,777)	(431,939,395)	(4,242,443)	(43,180,368)	
21,456,057	(106,110)	21,562,167	307,654	955,944	12,162,618	(333,949)	8,469,900	

(*) نص قرار الهيئة رقم 100/131/م. ا على أن يكون الحد الأقصى الذي يجوز لأي شركة من شركات التأمين السورية أن تكتتب به في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 45% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين بما فيها (السيارات-الزامي)، بينما شكل فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 59% من حجم الأقساط الاجمالية للشركة بتاريخ 31 كانون الأول 2008.

24 بيانات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الحركة في الأقساط غير المكتسبة حسب قطاعات التأمين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول:

2009

المجموع ليرة سورية	صحي ليرة سورية	حياة (*) ليرة سورية	هندسي و حوادث عامة ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	حريق ليرة سورية	بحري ليرة سورية	الإجمالي
361,483,767 (228,078,702)	11,132,188 (24,460,689)	-	6,716,494 (5,425,553)	265,015,960 (156,576,850)	7,353,253 (9,315,992)	71,265,872 (32,299,618)	احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني احتياطي محتجز في 31 كانون الأول
133,405,065	(13,328,501)	-	1,290,941	108,439,110	(1,962,739)	38,966,254	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
(154,728,644)	(8,537,977)	-	(6,145,415)	(71,856,743)	(7,268,772)	(60,919,737)	حصة معيدي التأمين احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني
102,604,814	19,810,455	-	5,148,243	47,085,335	8,395,146	22,165,635	احتياطي محتجز في 31 كانون الأول
(52,123,830)	11,272,478	-	(997,172)	(24,771,408)	1,126,374	(38,754,102)	الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
206,755,123 (125,473,888)	2,594,211 (4,650,235)	-	571,079 (277,310)	193,159,217 (109,491,515)	84,481 (920,845)	10,346,135 (10,133,983)	حصة الشركة احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني احتياطي محتجز في 31 كانون الأول
81,281,235	(2,056,024)	-	293,769	83,667,702	(836,364)	212,152	الحركة في حصة الشركة من الأقساط غير المكتسبة

(*) يتم إحتساب الإحتياطي الحسابي على فرع التأمين على الحياة استنادا للتقييم الأكتواري المستقل حسب متطلبات هيئة الإشراف على التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

24 بيانات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الحركة في التعويضات التي حصلت والتي لم يبلغ عنها حسب قطاعات التأمين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول:

2009

المجموع ليرة سورية	صحي ليرة سورية	حياة ليرة سورية	هندسي و حوادث عامة ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	حريق ليرة سورية	بحري ليرة سورية	الإجمالي
67,323,007 (183,744,332)	2,056,779 (4,586,380)	-	1,823,517 (1,731,395)	45,683,476 (139,027,589)	3,379,545 (15,277,499)	14,379,690 (23,121,469)	احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني احتياطي محتجز في 31 كانون الأول
(116,421,325)	(2,529,601)	-	92,122	(93,344,113)	(11,897,954)	(8,741,779)	الحركة في التعويضات التي حصلت والتي لم يبلغ عنها
(30,215,997)	(398,094)	-	(1,631,869)	(13,705,138)	(2,409,922)	(12,070,974)	حصة معيدي التأمين احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني احتياطي محتجز في 31 كانون الأول
83,471,565	3,714,462	-	1,516,887	41,741,041	14,719,483	21,779,692	
53,255,568	3,316,368	-	(114,982)	28,035,903	12,309,561	9,708,718	الحركة في حصة معيدي التأمين من التعويضات التي حصلت والتي لم يبلغ عنها
37,107,010 (100,272,767)	1,658,685 (871,918)	-	191,648 (214,508)	31,978,338 (97,286,548)	969,623 (558,016)	2,308,716 (1,341,777)	حصة الشركة احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني احتياطي محتجز في 31 كانون الأول
(63,165,757)	786,767	-	(22,860)	(65,308,210)	411,607	966,939	الحركة في حصة الشركة من التعويضات التي حصلت والتي لم يبلغ عنها

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم. إن شروط وسياسات هذه التعاملات يُوافق عليها من قبل إدارة الشركة.

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(2,218,529)	(1,504,815)	ذمم دائنة لشركة الخليج للتأمين
5,088,028	6,111,443	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة(*)

(*) يمثل الرصيد المستحق من أحد أعضاء مجلس الإدارة مخالفة للقرار رقم 100/155/م.أ الذي نص على ألا تتجاوز مديونية رئيس أو عضو مجلس إدارة الشركة أو أي من الأطراف ذات العلاقة نسبة 10% من مجموع الأقساط المكتتبة خلال السنة لقاء القيام بأعمال التأمين. بتاريخ لاحق لقائمة المركز المالي، قام عضو مجلس الإدارة بتسوية التجاوز الحاصل في مديونيته.

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,824,904	25,102,180	أقساط تأمين
(1,296,137)	(901,404)	تعويضات منكبة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين المدرجة في بيان الدخل هي كما يلي:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,200,000	10,794,960	رواتب المدير العام
1,802,659	2,046,348	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
<u>9,002,659</u>	<u>12,841,308</u>	

26 العمولات المدفوعة

نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة بما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد، بينما هناك بعض المندوبين الذين تخطت تعويضاتهم هذه الحدود المقررة من الهيئة.

27 إدارة المخاطر

إن المخاطر التي تواجهها الشركة و الطرق التي تتبعها الإدارة بخصوص هذه المخاطر ملخصة كما يلي:

(أ) حوكمة إطار العمل

إن الهدف الأساسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالشركة يتمثل بحماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة الرئيسية الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية و فعالة لإدارة المخاطر.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى الشركة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به و يدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات و المسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير العام و كبار المديرين.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية و تنظيمية و هيكلية. يقوم مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة و تفسيرها و وضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة و تصنيف للموجودات و موازنة استراتيجية التأمين و إعادة التأمين لتحقيق أهداف الشركة و تحديد متطلبات إعداد التقارير.

(ب) إطار العمل القانوني والتشريعي

تهتم الجهات الرقابية بصورة رئيسية بحماية حقوق حاملي الوثائق و مراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، تهتم الجهات الرقابية أيضاً بضمان أن الشركة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المنظورة الناتجة من التغيرات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة للتشريعات و القوانين المحلية النازمة في الجمهورية العربية السورية، و هذه القوانين تفرض بالإضافة إلى الموافقات و الرقابة على أعمال الشركة بعض المتطلبات الاحترازية للتقليل من مخاطر التقصير و الإعسار من طرف شركات التأمين و تمكينها من مقابلة أية التزامات غير متوقعة.

(ج) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المكشوفة في أسعار الفائدة و العملات الأجنبية و الأسهم وجميعها تتعرض لتغيرات عامة و خاصة في السوق. تقوم الشركة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى حملة واثق التأمين.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة و طرق التخفيف من هذه المخاطر:

27.1 مخاطر التأمين

تعتبر المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بناء على عقود التأمين المطالبات الفعلية و مدفوعات المزايا أو التوقيت، التي تعارض التوقعات. يؤثر على ذلك تكرار المطالبات، خطورة المطالبات، المزايا الفعلية المدفوعة و التطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. و من هنا يعتبر تأكيد الشركة على توفير الاحتياطات الكافية لتغطية هذه المطالبات هدفها الرئيسي.

يتم الحد من التعرض للمخاطر عن طريق تشكيل محفظة ضخمة لعقود التأمين (والمناطق الجغرافية). يتم تحسين مستويات المخاطر عن طريق انتقاء دقيق و تنفيذ إرشادات استراتيجية التأمين، كما هو الحال عند استخدام إتفاقيات إعادة التأمين.

27 إدارة المخاطر (تتمة)**27.1 مخاطر التأمين (تتمة)****تكرار المطالبات وكمياتها**

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وكمياتها بعوامل متعددة. تؤمن الشركة على الحريق والحوادث ومخاطر الغرق. ينظر الى هذه العقود على أنها عقود تأمين قصيرة الأجل كما يتم الاطلاع على المطالبات وتسويتها خلال سنة من الحالة التي تم التأمين بها والذي يساعد في الحد من مخاطر التأمين.

الممتلكات والحرائق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق والتوقف عن العمل.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف العمل هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات

إن التأمين على السيارات مصمم ليعوض حاملي الوثائق عن الأضرار التي تتعرض لها مركباتهم، أو الالتزامات التي تنشأ لأطراف ثالثة ناتجة عن حوادث الطرق. ويمكن لحاملي عقود التأمين أن يحصلوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تحصل لمركباتهم إذا تضمنت شروط الوثيقة ذلك.

بالنسبة لعقود التأمين على السيارات فإن الأخطار الرئيسية هي المطالبات المتعلقة بالوفاة أو الإصابات الجسدية أو استبدال أو إصلاح هذه المركبات. وبشكل عام فإن جميع عقود التأمين على المركبات تعود لأفراد أو شركات.

تعد مبالغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم عن الحوادث التي ينجم عنها الوفاة أو الإصابات الجسدية وتكلفة الاستبدال أو الإصلاح بالنسبة للمركبات عاملاً مهماً يؤثر في حجم المطالبات.

الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التأمين الهندسية، تمثل العناصر الرئيسية للمخاطر الخسائر أو الأضرار لأعمال المشروع المؤمن عليه والتزامات الطرف الثالث الناتجة عنها وكذلك الخسائر والأضرار للآلات والمعدات المؤمن عليها وخسائر التوقف عن العمل نتيجة لذلك. إن نسبة الخسائر أو الأضرار هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

الحوادث المتنوعة

بالنسبة لأصناف التأمين ضد الحوادث المتنوعة فهي فقدان النقود وسوء ائتمان الموظفين والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر والالتزام للطرف الثالث.

إن درجة الخسارة أو الضرر ومبلغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم تمثل العناصر الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الأخطار البحرية

يصمّم التأمين البحري لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. استراتيجية الاكتتاب للفرع البحري تضمن توزيع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة.

لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين كافية للوفاء بالتزاماتها مقابل المطالبات لجميع أنواع التأمين المذكورة أعلاه.

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر التأمين (تتمة)

التركيز الجغرافي على الأخطار

إن مخاطر التأمين لدى الشركة تتعلق بوثائق التأمين المصدرة في الجمهورية العربية السورية.

مخاطر إعادة التأمين

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة - ضمن النشاط العادي لأعمالها - بالدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. تقدم اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنوع أوسع في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض لخسائر محتملة ناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر حدود إضافية للتوسع.

ولكي تقلل الشركة الحد الأدنى من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة عند تعسر معيدي التأمين مالياً، تقوم الشركة بتقييم الأحوال المالية لمعيدي التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل الشركة ملتزمة أمام حاملي وثائقها بالجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

إن أكبر خمسة معيدي تأمين يغطون ما نسبته 77.5% من الخطر الائتماني للشركة.

27.2 المخاطر المالية

الأدوات المالية

تستخدم الشركة ضمن نشاطها العادي أدوات مالية أولية مثل النقد والنقد المعادل والمدينين والدائنين. ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه. لا تستخدم الشركة حالياً مشتقات الأدوات المالية لإدارة هذه المخاطر التي تتعرض لها. من أهم المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية للشركة مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر سعر السوق، مخاطر السيولة و مخاطر العملة الاجنبية. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات والموافقة عليها لإدارة كل من هذه المخاطر وفيما يلي ملخص عنها:

مخاطر سعر الفائدة

إن خطر سعر الفائدة هو احتمال أن تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة أو تغيرات في الربحية المستقبلية. وتتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة فيما يتعلق بالنقد والنقد المعادل. وتحقق الشركة في معدل سعر الفائدة عن طريق مراقبة التغيرات في سعر الفائدة على العملات التي تتركز فيها النقدية.

يوضح الجدول التالي استحقاقات الموجودات المالية ومتوسط أسعار الفائدة على هذه الموجودات.

سعر الفائدة الفعلي	المجموع ليرة سورية	بنود لا تستحق عليها فائدة ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من 1 إلى 5 سنوات ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2009
	70,632,900	70,632,900	-	-	-	ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق
3 - 5%	85,781,923	-	-	-	85,781,923	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
2.5-7.5%	1,260,186,403	-	-	-	1,260,186,403	ودائع مصرفية
	153,518,511	153,518,511	-	-	-	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
5%	25,000,000	-	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
	25,481,761	25,481,761	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
	87,491,285	87,491,285	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
	1,708,092,783	337,124,457	25,000,000	-	1,345,968,326	

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

سعر الفائدة الفعلي	المجموع ليرة سورية	بنود لا تستحق عليها فائدة ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من 1 الى 5 سنوات ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2008
	48,168,740	48,168,740	-	-	-	ودائع تحت الطلب ونقد في الصندوق
3 - 5%	233,796,799	-	-	-	233,796,799	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
3-7.3%	1,155,978,281	-	-	-	1,155,978,281	ودائع مصرفية
	156,138,311	156,138,311	-	-	-	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
5%	25,000,000	-	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة
	18,355,500	18,355,500	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
	42,733,638	42,733,638	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
	1,680,171,269	265,396,189	25,000,000	-	1,389,775,080	

لا يوجد هناك اختلاف هام بين إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق.

يوضح الجدول التالي حساسية الدخل الشامل للشركة إلى التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2009، مع كل المتغيرات الثابتة.

تعتبر حساسية قائمة الدخل الشامل أثر التغيرات المفروضة في أسعار الفائدة على ربح الشركة للسنة، مرتكزة على السعر المتدفق للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 كانون الأول 2009.

2008	2009	2008	2009	الزيادة/النقصان بالنقاط المئوية	2009
الأثر على حقوق المساهمين للسنة ليرة سورية	الأثر على حقوق المساهمين للسنة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة للسنة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة للسنة ليرة سورية		ليرة سورية
-	3,137	1,428,700	908,020	+ 10	دولار أمريكي
-	-	54,958	-	+ 10	اليورو
-	-	-	-	+ 10	
-	(3,137)	(1,428,700)	(908,020)	- 10	ليرة سورية
-	-	(54,958)	-	- 10	دولار أمريكي
-	-	-	-	- 10	اليورو
-	-	-	-	-	-

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان اخفاق أحد طرفي أداة مالية للالتزام بتعهد وجعل الطرف الآخر يتعرض لخسارة مالية. بالنسبة لكل أنواع الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة المدرجة كما تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي.

تم الأخذ بالسياسات والإجراءات التالية بعين الاعتبار للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تدخل الشركة بعقود التأمين وإعادة التأمين مع جهات تتمتع بمؤهلات ائتمانية معترف بها. تعتبر من سياسة الشركة أن يخضع كل عملاء الشركة على أساس ائتماني الى اجراءات التحقق الائتمانية. بالإضافة إلى أن الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين تتم مراقبتها بشكل مستمر من أجل التقليل من تعرض الشركة لمخاطر ديون متعثرة.
- تحاول الشركة الحد من مخاطر الائتمان مع الأخذ بعين الاعتبار الوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقف ائتمان للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة تحت السداد.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية الخاصة بالشركة مع مجموعة من المصارف المحلية وفقا للسياسات التي يرسمها مجلس الادارة.
- لا يوجد هناك تركيز هام لمخاطر الائتمان في الشركة.

يوضح الجدول التالي معلومات فيما يتعلق بالتعرض لمخاطر الائتمان في الشركة عن طريق تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير منخفض القيمة			
31 كانون الأول 2009	استثماري ليرة سورية	غير استثماري ليرة سورية	متجاوز تاريخ الإستحقاق أو منخفض القيمة ليرة سورية
استثمارات متاحة للبيع	25,481,761	-	-
ودائع لدى البنوك	1,260,186,403	-	-
وديعة مجمدة	25,000,000	-	-
أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل	-	85,182,575	68,335,936
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد	-	529,327,634	-
ذمم مدينة أخرى	-	87,491,285	-
النقد وما في حكمه	85,781,923	70,632,900	-
	1,396,450,087	772,634,394	68,335,936
			2,237,420,417

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2009

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

غير متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير منخفض القيمة				
متجاوز تاريخ الإستحقاق أو منخفض القيمة	المجموع	غير استثماري	استثماري	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	31 كانون الأول 2008
-	18,355,500	-	18,355,500	استثمارات متاحة للبيع
-	1,155,978,281	-	1,155,978,281	ودائع لدى البنوك
-	25,000,000	-	25,000,000	وديعة مجمدة
29,597,690	156,138,311	126,540,621	-	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
-	142,925,304	142,925,304	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد
-	42,733,638	42,733,638	-	ذمم مدينة أخرى
-	281,965,539	48,168,740	233,796,799	النقد وما في حكمه
29,597,690	1,823,096,573	360,368,303	1,433,130,580	

يعرض الجدول التالي تحليلاً لأعمار الذمم الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والتي تجاوزت تاريخ استحقاقها:

متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير منخفض في القيمة							
متجاوز تاريخ الإستحقاق ومنخفض في القيمة	المجموع	أكثر من 90 يوم	من 61 إلى 90 يوم	من 31 إلى 60 يوم	يصل إلى 30 يوم	تحليل أعمار الذمم	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية		
28,789,866	68,335,936	26,797,808	3,616,328	5,270,818	3,861,116	31 كانون الأول 2009	
4,000,000	29,597,690	16,698,577	1,398,034	4,263,335	3,237,744	31 كانون الأول 2008	

يتم تصنيف الذمم المدينة على أنها "متجاوزة لتاريخ الإستحقاق ومنخفضة في القيمة" عندما تتأخر الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً ويتم تسجيل الإنخفاض في قيمة هذه الذمم في قائمة الدخل.

عندما يكون الخطر الائتماني لهذه الذمم مؤمناً عليه بشكل كاف ويتأخر تسديد الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً فإنه يتم تصنيف هذه الذمم على أنها "متجاوزة لتاريخ الإستحقاق وغير منخفضة في القيمة" ولا يسجل أي إنخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تعتبر مخاطر السيولة مخاطر لا تسمح للشركة بتحقيق وعودها المتفق عليها مع عقود التأمين والمطلوبات المالية كما هي مستحقة. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتؤكد الإدارة أن الأموال النقدية متوفرة للوفاء بالالتزامات عند نشوئها. يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

31 كانون الأول 2008				31 كانون الأول 2009				
المجموع	بدون استحقاق	أقل من سنة	القيمة الدفترية	المجموع	بدون استحقاق	أقل من سنة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
52,404,069	52,404,069	-	52,404,069	42,960,692	42,960,692	-	42,960,692	الموجودات
5,673,246	5,673,246	-	5,673,246	3,584,162	3,584,162	-	3,584,162	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	12,988,838	12,988,838	-	12,988,838	موجودات غير ملموسة
18,355,500	18,355,500	-	18,355,500	25,481,761	25,481,761	-	25,481,761	موجودات غير ملموسة أخرى
1,192,713,651	-	1,192,713,651	1,155,978,281	1,287,133,595	-	1,287,133,595	1,260,186,403	استثمارات متاحة للبيع
25,219,178	25,219,178	-	25,000,000	25,219,178	25,219,178	-	25,000,000	ودائع لدى البنوك
156,138,311	-	156,138,311	156,138,311	153,518,511	-	153,518,511	153,518,511	وديعة مجمدة (*)
142,925,303	-	142,925,303	142,925,303	529,327,634	-	529,327,634	529,327,634	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
42,733,638	-	42,733,638	42,733,638	87,491,285	-	87,491,285	87,491,285	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
281,965,539	-	281,965,539	281,965,539	156,414,823	-	156,414,823	156,414,823	مدنيون اخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
1,918,128,435	101,651,993	1,816,476,442	1,881,173,887	2,324,120,479	110,234,631	2,213,885,848	2,296,954,109	النقد وما في حكمه
								مجموع الموجودات
206,755,123	-	206,755,123	206,755,123	125,473,888	-	125,473,888	125,473,888	المطلوبات
360,558,419	-	360,558,419	360,558,419	1,072,000,643	-	1,072,000,643	1,072,000,643	احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
-	-	-	-	6,611,372	-	6,611,372	6,611,372	احتياطي تعويضات تحت التسوية
6,069,975	-	6,069,975	6,069,975	9,792,309	-	9,792,309	9,792,309	احتياطي عجز الأقساط
389,798,114	-	389,798,114	389,798,114	410,848,679	-	410,848,679	410,848,679	احتياطي حسابي
963,181,631	-	963,181,631	963,181,631	1,624,726,891	-	1,624,726,891	1,624,726,891	مطلوبات أخرى
								مجموع المطلوبات

(*) تمثل المجمدة وديعة إلزامية حسب متطلبات هيئة الإشراف على التأمين تجدد تلقائياً (راجع إيضاح 14)

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

تعتبر مخاطر العملة الأجنبية مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهريّة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي . يبين الجدول التالي توزيع موجودات ومطلوبات الشركة بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية:

المجموع ليرة سورية	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2009
				الموجودات
42,960,692	-	-	42,960,692	ممتلكات ومعدات
16,573,000	-	-	16,573,000	موجودات غير ملموسة
25,481,761	-	-	25,481,761	استثمارات متاحة للبيع
153,518,511	91,304	61,697,268	91,729,939	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
529,327,634	-	138,060,627	391,267,007	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,441,601,226	9,296,288	99,644,854	1,332,660,084	أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
87,491,285	-	-	87,491,285	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
2,296,954,109	9,387,592	299,402,749	1,988,163,768	مجموع الموجودات
				المطلوبات
125,473,888	-	-	125,473,888	احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
1,072,000,643	-	141,231,901	930,768,742	احتياطي تعويضات تحت التسوية
6,611,372	-	-	6,611,372	احتياطي عجز الأقساط
9,792,309	11,096	1,891,032	7,890,181	احتياطي حسابي
410,848,679	-	121,217,802	289,630,877	مطلوبات أخرى
1,624,726,891	11,096	264,340,735	1,360,375,060	مجموع المطلوبات

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2008

الموجودات
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
استثمارات متاحة للبيع
أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
مديون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
مجموع الموجودات
المطلوبات
احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
احتياطي تعويضات تحت التسوية
احتياطي حسابي
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

المجموع ليرة سورية	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	دولار أميركي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية
52,404,069	-	-	52,404,069
5,673,246	-	-	5,673,246
18,355,500	-	-	18,355,500
156,138,311	239,671	81,550,820	74,347,820
142,925,303	-	-	142,925,303
1,462,943,820	3,774,976	94,741,467	1,364,427,377
42,733,638	-	-	42,733,638
1,881,173,887	4,014,647	176,292,287	1,700,866,953
206,755,123	-	7,857,777	198,897,346
360,558,419	-	1,473,333	359,085,086
6,069,975	-	-	6,069,975
389,798,114	-	100,098,492	289,699,622
963,181,631	-	109,429,602	853,752,029

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

ويوضح الجدول التالي الحساسية إلى التغيير المحتمل في سعر صرف العملات الأجنبية الرئيسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في قائمة الدخل الشامل بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع

2008	2009	الزيادة/النقصان بالنقاط المئوية	
الأثر على الربح قبل الضريبة للسنة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة للسنة ليرة سورية		
668,627	350,620	+ 1	دولار أمريكي
40,146	93,765	+ 1	اليورو
(668,627)	(350,620)	- 1	دولار أمريكي
(40,146)	(93,765)	- 1	اليورو

مخاطر السعر

تعتبر مخاطر السعر مخاطر انقلاب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بالإضافة إلى تلك التي تظهر من مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بالأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر في كل الأدوات المالية المشابهة المتاجر بها في السوق.

إن تعرض الشركة لمخاطر سعر حقوق الملكية يتعلق بالموجودات المالية التي ستتقلب قيمها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تشمل استثمارات الشركة لحقوق الملكية على الأوراق المالية المعلنة والأوراق المالية غير المعلنة.

بالنسبة للأوراق المالية المعلنة، قد يؤثر 5% من التغير على أسعار حقوق الملكية، دون الأخذ بالاعتبار العوامل المتغيرة الأخرى، نحو 289,363 ليرة سورية. لن يكون هناك تأثير على بيان الأرباح والخسائر بما ان كافة استثمارات حقوق الملكية مصنفة كاستثمارات متاحة للبيع.

27.3 إدارة رأس المال

تقوم الشركة بوضع أهداف للحصول على مرتبة ائتمانية قوية ونسب رأسمالية قوية من أجل دعم أهداف عملها وزيادة حقوق المساهمين.

تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية من خلال تقييم العجز في المستويات الرأسمالية المطلوبة و الواردة على أساس منتظم. يتم القيام بتعديلات على المستويات الرأسمالية الحالية بضوء التغيرات في ظروف السوق وأوجه المخاطر لنشاطات الشركة. من أجل الحفاظ على البنية الرأسمالية أو تعديلها، يمكن للشركة أن تعدل مبلغ توزيعات الأرباح على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة عند الضرورة.

27.4 المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالشهرة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للشركة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع الشركة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والتسوية وتدريب العاملين و عمليات التقييم.

28 التعهدات والالتزامات المحتملة**- الارتباطات الرأسمالية و الالتزامات بموجب عقود الإيجار التشغيلية**

لا يوجد لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بتاريخ قائمة المركز المالي.

فيما يلي الارتباطات المتعلقة بعقود التأجير التشغيلية بموجب اتفاقيات التأجير:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	ارتباطات عقود التأجير التشغيلية الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير التشغيلية المستقبلية: خلال سنة واحدة بعد سنة واحدة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
14,250,000	16,095,000	
65,000,600	48,905,600	
79,250,600	65,000,600	

- الدعاوى القضائية

إن عمل الشركة في مجال التأمين يجعلها طرف مدعى عليه في دعاوى قضائية وذلك ضمن دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

29 التأمين الإلزامي للسيارات

نص قرار الهيئة رقم 100/131/م. ا على أن يكون الحد الأقصى الذي يجوز لأي شركة من شركات التأمين السورية أن تكتتب به في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 45% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين بما فيها (السيارات-الزامي)، بينما تم تجاوز هذه النسبة في فرع التأمين الإلزامي للسيارات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008.

لقد تم إيقاف الاكتتاب بفرع التأمين الإلزامي للسيارات بقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/247 م. ا بتاريخ 25 آذار 2009 اعتباراً من تاريخ 1 نيسان 2009 لمدة ثلاثة أشهر ويشمل هذا الإيقاف كافة الأعمال المتعلقة بإصدار الوثائق أو تجديدها، دون الإخلال بالتزامات الشركة تجاه حملة الوثائق السابقة لتاريخ الإيقاف . تم إيقاف العمل بمضمون القرار رقم 100/247 م. ا بتاريخ 7 حزيران 2009.

بالإضافة لذلك كما في 31 كانون الأول 2009، على الشركة مخالفة لأنظمة و قرارات هيئة الإشراف على التأمين من ناحية تجاوز نسبة أقساط التأمين الإلزامي على السيارات حيث نص القرار رقم 100/131 م. ا على أن الحد الأعلى المسموح به لهذا النوع من أقساط التأمين هو 45% من إجمالي الأقساط المكتتبه. مع العلم أنه خلال العام 2009 تم تأسيس تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التابع للاتحاد السوري لشركات التأمين حيث أوكلت الأخيرة بمهمة توزيع محفظة التأمين الإلزامي على شركات التأمين في الجمهورية العربية السورية كما هو موضح في الإيضاح رقم 11 حول القوائم المالية.

30 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط معينة لها تأثير عكسي.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقوم الشركة بإستخدام التسلسل الهرمي التالي لتحديد وإفصاح القيمة العادلة للأدوات المالية بناء على تقنيات التقييم:

- المستوى 1 : الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى 2 : تقنيات أخرى تعتمد على عناصر ملحوظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، لديها تأثير هام على القيم العادلة المدرجة.
المستوى 3 : تقنيات تعتمد على عناصر لا تستند على معلومات سوقية ملحوظة، لديها تأثير هام على القيم العادلة المدرجة.

إن تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بناء على مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كان كما يلي:

31 كانون الأول 2009

المستوى 1 ليرة سورية	المستوى 2 ليرة سورية	المستوى 3 ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
5,787,261	-	-	5,787,261

أسهم متاحة للبيع

31 كانون الأول 2008

المستوى 1 ليرة سورية	المستوى 2 ليرة سورية	المستوى 3 ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
-	-	-	-

أسهم متاحة للبيع

الأدوات المالية التي لم تدرج بالقيمة العادلة

تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والذمم الناشئة عن عقود التأمين أو إعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين وإجمالي المطالبات تحت التسوية. إن القيم العادلة لهذه الأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة في تاريخ قائمة المركز المالي.

31 المصادر الرئيسية في تقدير الشك**إضمحلال أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل**

يتم تقدير الحسابات المشكوك بها عندما يكون تحصيل المبالغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الإفرادية الهامة، يتم التقدير على أساس إفرادي. أما المبالغ التي هي ليست هامة إفرادياً، والتي لم تحصل لفترة طويلة، يتم تقييمها على أساس مجمع وتكوين مخصص لمدة وفوات تواريخ الإستحقاق.

في تاريخ قائمة المركز المالي، بلغ إجمالي أرصدة التأمين المدينة 182,308,377 ليرة سورية (2008):
160,138,311 ليرة سورية) وبلغ مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها 28,789,866 ليرة سورية (2008):
4,000,000 ليرة سورية). يتم إدراج الفروقات بين المبالغ المحصلة في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتنا لحساب الإستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الإعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الموجودات وطبيعة التآكل والتقدم التجاري. تقوم الإدارة على أساس سنوي بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الإستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.