

الشركة الوطنية للتأمين ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة الممتدة من ١٨ حزيران ٢٠٠٦ (تاريخ المباشرة) حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

١ - تأسيس الشركة وغايتها :

الشركة الوطنية للتأمين ش.م.م. هي شركة مساهمة مغلقة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ امتد نشاط الشركة ليشمل ٤ فروع: فرع في كل من دمشق، حلب، حمص و دير الزور.

٢ - تبني المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة :

تبنت الشركة في السنة الحالية المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) المتعلقة بنشاطات الشركة و المطبقة محاسبياً للفترة الحالية.

٣ - ملخص قواعد المحاسبة الهامة المتبعة:

أ - إعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و قوانين وأنظمة التأمين في سورية وجرى إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، العملة التشغيلية للشركة و عملة الاقتصاد.

ب - استعمال التقديرات والافتراضات:

إن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة أن تقوم بالتقديرات و الافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات و المطلوبات والإفصاح عن الموجودات و المطلوبات الطارئة في تاريخ البيانات المالية و مبالغ الإيرادات و المصروفات المسجلة خلال الفترة .

إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

ج- تحويل العملات الأجنبية:

يتم تحويل العمليات الجارية خلال الفترة بالعملات الأجنبية بما في ذلك الإيرادات و الأعباء إلى الليرة السورية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العملية.

جرى تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية في نهاية الفترة على أساس أسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ . تقيد فروقات الصرف الإيجابية والسلبية الناتجة عن هذا التحويل في بيان الدخل.

إن سعر الدولار مقابل الليرة هو ١ دولار أمريكي = ٥١,٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

د- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و خسائر التبدل إن وجدت.

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

%

٣٣

أجهزة كومبيوتر

٣٣

البرامج

١٠

أثاث ومفروشات

١٥

أجهزة ومعدات

٢٠

السيارات

هـ- 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 في ما يخص تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أي التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

و- المؤونات:

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

ز- إيرادات الفوائد :

تسجل إيرادات الفوائد دورياً بناء على أساس المبالغ و نسبة الفائدة المطبقة.

تسجل إيرادات الفوائد من العملاء والشركاء على أساس القيمة الاسمية وتظهر الدعم المالية لشركات التأمين كالتالي:

ح- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية المخاطر التي قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن) و ذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب و يؤثر سلباً على المؤمن. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص . تعتبر العقود ذات الأخطار السارية في تاريخ الميزانية إيرادات أقساط غير مستحقة.

يتم احتساب احتياطي الأقساط عن الأخطار غير المنتهية بنهاية السنة وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

التأمينات العامة	٤٠ بالمئة من حجم الأقساط
تأمين النقل البحري - البضائع	٢٥ بالمئة من حجم الأقساط
تأمين إلزامي للسيارات	٤٥ بالمئة من حجم الأقساط
التأمينات لآجال طويلة	١٠٠ بالمئة من حجم أقساط السنة القادمة

ط- التزامات عقود التأمين :

تنتج التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ الميزانية بالإضافة إلى مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها. ويتم احتسابها كما يلي:

مطالبات عن حوادث تحت التسوية	١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة
مطالبات وقعت و لم يبلغ عنها (IBNR)	١٥ بالمئة من المطالبات المبلغ عنها

ي- حصة معيدي التأمين من الاقساط ومن المطالبات تحت التسوية

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاقساط ومن المطالبات تحت التسوية على اساس الاستادات الفعلية المقدمة لهم و اجمالي المبالغ الفعلية معهم العائدة للمطالبات تحت التسوية. يتم اظهار حصة معيدي التأمين من الاقساط و المطالبات تحت التسوية كذمم مدينة في الميزانية العمومية.

ك- ضريبة الدخل :

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل إن وجدت وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أي اضافات أخرى.

م- الأدوات المالية - التحقق و التقييم :

يتم الاعتراف بالموجودات و المطلوبات المالية في الميزانية العمومية حين تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدنية من العملاء والوكلاء بقيمتها الاسمية وتظهر الذمم الدائنة لشركات التأمين بقيمتها الاسمية.

٤- النقد في الصندوق ولدى المصارف:

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية وودائع آجلة محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي :

نقد في الصندوق و لدى المصارف يتألف مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.
١٠٢,١٩١	-	١٠٢,١٩١
٦,٩١٣,١٧٤	٨٥,٨٤١	٦,٨٢٧,٣٣٣
٦٩٦,٠٩٨,٦٥٣	٢٦٣,٢٥٥,٣٣٨	٤٣٢,٨٤٣,٣١٥
٧٠٣,٠١١,٨٢٧	٢٦٣,٣٤١,١٧٩	٤٣٩,٦٧٠,٦٤٨
٧٠٣,١١٤,٠١٨	٢٦٣,٣٤١,١٧٩	٤٣٩,٧٧٢,٨٣٩

النقد في الصندوق

النقد لدى المصارف:

حسابات جارية

ودائع لأجل

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية والعملات الأجنبية ٨,٢٥% و ٤,٩٣% على التوالي وهي ذات استحقاقات بين شهر وثلاثة أشهر.

٥- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي:

يتم توزيع حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الاحتياطي الحسابي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦

ل.س.

٣,٢٨٨,٧٣٥

١,١٤١,٧٦٨

٢٠٩,١١٠

٢٧٠,٩٩٠

٧٤٧,٤٠٥

٥,٦٥٨,٠٠٨

الحياة (احتياطي حسابي)

الحريق

البحري

الهندسي

الحوادث العامة

٦- ذمم مدينة / دائنة أطراف مقربة:

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة و كبار والمساهمين. يتألف رصيد الأطراف المقربة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦

ل.س.

٨٤,٢٠٣,٦٢١

٣٥,٩٤٨,٨٢٢

١٢٠,١٥٢,٤٤٣

أ- الميزانية العمومية:

ذمم مدينة - أطراف مقربة

مجلس إدارة

كبار المساهمين

ذمم دائنة - أطراف مقربة

مجلس إدارة (تعويضات مستحقة)

تتضمن الذمم المدينة على مجلس الإدارة مبلغ ٨٠,٤٧٣,٦٠٧ ليرة سورية كدفوعات مقدمة على ثمن شراء مبنى الإدارة العامة المملوك من أحد أعضاء المجلس. كما وافق مجلس الإدارة على شراء مبنى الإدارة العامة بمبلغ ٣٠٥ مليون ليرة سورية.

٢٠٠٦

ل.س.

٤٦,٨٦٧,٤١١
(٦,٩٩٧,٩٥٦)
(٩٣٦,٥٢٠)

ب - بيان الدخل: مراجعة المراجعة على التأمين

أقساط التأمين - كبار المساهمين

أتعاب المعاونة الفنية

رواتب وأتعاب الإدارة

دخلت الشركة في اتفاقية معاونة فنية مع الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ش.م.ع لتقديم الدعم الفني من خلال الاشراف والتدريب وتقديم المساعدة المباشرة وغير المباشرة في هندسة البنى التحتية للأنظمة المعلوماتية ولتحسين طرق العمل وتغطية العمليات المتعلقة بسير أعمال الشركة .

٧- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦

ل.س.

٤,١٠٢,٤٩٩

١,٤٩٧,٦٠٠

٥٢٨,٠١٧

٦,١٢٨,١١٦

فوائد مستحقة غير مقبوضة على الودائع الآجلة

إيجارات مدفوعة مقدماً

موجودات أخرى

٨- الموجودات الثابتة المادية (بعد تزييل الاستهلاك المتراكم) :

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

التكلفة التاريخية	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,٥٤٠,٣٦٠	(٢,٣٣٥,٢٠٢)	١١,٢٠٥,١٥٨
٤,٧٥٤,٧٦٥	(٣٤١,٦٠٥)	٤,٤١٣,١٦٠
٣,٤٧٢,٨٦٠	(٢٣٧,٢٩٠)	٣,٢٣٥,٥٧٠
٥,٥١٥,٠٠٠	(٢٩٨,٨٨٦)	٥,٢١٦,١١٤
٢٧,٢٨٢,٩٨٥	(٣,٢١٢,٩٨٣)	٢٤,٠٧٠,٠٠٢

أجهزة كومبيوتر

أثاث ومفروشات

أجهزة ومعدات

سيارات

٩- وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين:

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

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة:

ان اتفاقيات إعادة التأمين العائدة لعام ٢٠٠٦ هي كما يلي :

١- فروع التأمين المغطاة باتفاقيات إعادة التأمين المشاركة (Quota Share)

- الحريق والمخاطر التابعة
- الحوادث العامة
- النقل البحري
- الهندسة

٢- فروع التأمين المغطاة باتفاقيات إعادة التأمين الفائض (Surplus)

- الحريق والمخاطر التابعة
- الحوادث العامة
- النقل البحري
- الهندسة

٣- فروع التأمين المغطاة باتفاقيات إعادة التأمين فائض الخسارة (Excess of Loss)

- السيارات
- طوارئ العمل
- المسؤولية المدنية

٤- فروع التأمين المغطاة كاملة باتفاقيات إعادة التأمين (١٠٠% تحمل على عاتق معيد التأمين)

- تأمين مخاطر السفر
- أخطار الحرب والشغب في التأمين البحري

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٠٦
ل.س.
٢,٤٠٢,٢١٧
(٤,١٥٠,٦٥١)
٥,٦٥٨,٠٠٨
٣,٩٠٩,٥٧٤

مستحقات شركات إعادة التأمين الدائنة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الإيرادات غير المستحقة

١١ - إيرادات أقساط غير مستحقة:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٠٦
ل.س.
٨,١٠٣,٢٢٠
٢٧٨,٠٠٠
٧,٣١٢,٢٢٥
١٥,٠١٧,٩١٢
١,٦٣٨,٠٣٩
١,٣٢٦,٠٥٢
٣٠٥,٢٨٦
٣٣,٩٨٠,٧٣٤

الحياة (احتياطي حسابي)

بحري

سيارات

صحي

حريق

حوادث عامة

هندسي

١٢- ذمم دائنة ودائون مختلفون:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
٢٠٠٦	
ل.س.	
٢٦٢,٣٥٠	ضرائب مستحقة
٣١٩,٢٢٢	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢,١٧٣,٥١٦	طوابع ورسوم تأمين
١,٥١٠,٨٣٨	موردو الأصول الثابتة
٦٤٨,٠٠٠	مصاريف مستحقة
١,٥٥٨,٨١٦	دائون مختلفون
٦,٤٧٢,٧٤٢	

١٣- احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطيات أخرى بعد تنزيل حصة معيدي التأمين:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	مطالبات	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
	تحت التسوية	ل.س.	ل.س.
	١٠,٣٣٣,٠٩٢	١,٥٤٩,٩٦٤	١١,٨٨٣,٠٥٦
	١,١٠٤,٤٠٠	١٦٥,٦٦٠	١,٢٧٠,٠٦٠
	١١,٤٣٧,٤٩٢	١,٧١٥,٦٢٤	١٣,١٥٣,١١٦

يحسب احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها حسب تعليمات الهيئة العامة للإشراف على التأمين بنسبة ١٥% من المطالبات تحت التسوية.

١٤- رأس المال:

يتكون رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ من ١,٧ مليون سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد تساوي ٥٠٠ ليرة سورية مرخص و مدفوع بالكامل.

١٥ - مصاريف التأسيس:

يتألف هذا البند من المبالغ التي صرفت في الفترة الممتدة بين ١ آب ٢٠٠٥ حتى تأسيس الشركة و تم الموافقة عليها من قبل الهيئة العمومية التأسيسية بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٠٦ و تفاصيل هذا البند كالتالي:

ل.س.	
٣,٥١٢,٠٠٠	رسم الطابع ومصاريف تسجيل
٧,٠٥٣,٠٤٠	حملات إعلامية
١,١٧٧,٠٠٠	أتعاب مهنية
٦٣٢,٤٥١	إيجارات
٣٦٩,٨٩٦	سفر و انتقال و إقامة
٢,٠٨١,٨٣٣	مصاريف تأهيل و تدريب
٢٣٦,٧٤٤	ضيافة
٣,٧٥٠,٠٠٠	مصاريف زائر مارين انترناشيونال
١,٣٢٢,٤٩٣	مصاريف متنوعة
<u>٢٠,١٣٥,٤٥٧</u>	

١٦ - رواتب وأجور وملحقاتها:

يتكون هذا البند مما يلي :

ل.س.	
٦,٤٠٢,٣٩٢	رواتب وأجور
٩٣٦,٥٢٠	تعويضات مجلس الإدارة
٧٢٩,١٧٦	التأمينات الاجتماعية
٤٩٤,٨٠٠	تعويضات أخرى
<u>٨,٥٦٢,٨٨٨</u>	

١٧ - مصاريف عامة وإدارية:

يتكون هذا البند مما يلي:

ل.س.	
٧٠٩,٥٣٤	قرطاسية و مواد طباعة
٢٩٣,٩١٣	كهرباء وماء وتدفئة
٨٨,٦٤٠	صيانة
٣٤٤,١٨٠	إيجارات ومصاريف مكتبية
٢,١٦٦,١٨٨	ضيافة
١,٧٧١,٧٥٠	أتعاب مهنية
٢,١٥٦,٦١٨	تدريب
٢,٠٨٠,٢٩٨	حملات إعلامية
٨٨٧,٦٨٢	بريد برق وهاتف
١,٥٨٤,٨٢٢	نقل وانتقال
١,٠٩٢,٩٤٨	مصاريف أخرى
<u>١٣,١٧٦,٥٧٣</u>	

١٨ - صافي أرباح فروع التأمين

صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين للفترة الممتدة من ١٨ حزيران ٢٠٠٦ (تاريخ المباشرة) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ يتكون ممايلي:

المجموع	الحوادث العامة	الهندسي	الصحي	السيارات	البحري	الحريق	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦,٧٥٢,٩٩٩	٣,٣١٥,١٣٠	٧٦٣,٢١٤	٣٧,٥٤٤,٧٨٠	١٧,٦١٥,٤٥٥	١,١١٢,٠٠١	٤,٠٩٥,٠٩٨	١٢,٣٠٧,٣٢١	الأقساط
(١٢,٦٣٥,٤٢٨)	(١,٨٦٨,٥١٣)	(٦٧٧,٤٧٦)	-	(٨٦٦,٦٦٥)	(٨٨٧,١٣٠)	(٢,٨٥٤,٤١٩)	(٥,٤٨١,٢٢٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٦٤,١١٧,٥٧١	١,٤٤٦,٦١٧	٨٥,٧٣٨	٣٧,٥٤٤,٧٨٠	١٦,٧٤٨,٧٩٠	٢٢٤,٨٧١	١,٢٤٠,٦٧٩	٦,٨٢٦,٠٩٦	
٨١٠,١٥٢	٢٠,١٦٢	٧,٢١٣	٣٩١,٣٠٤	١٣١,٣٠٨	٢٩,٢٨٨	٥٦,٥١٥	١٧٤,٣٦٢	تكلفة أقساط
٦٤,٩٢٧,٧٢٣	١,٤٦٦,٧٧٩	٩٢,٩٥١	٣٧,٩٣٦,٠٨٤	١٦,٨٨٠,٠٩٨	٢٥٤,١٥٩	١,٢٩٧,١٩٤	٧,٠٠٠,٤٥٨	
(٣٣,٩٨٠,٧٣٤)	(١,٣٢٦,٠٥٢)	(٣٠٥,٢٨٦)	(١٥,٠١٧,٩١٢)	(٧,٣١٢,٢٢٥)	(٢٧٨,٠٠٠)	(١,٦٣٨,٠٣٩)	(٨,١٠٣,٢٢٠)	صافي احتياطي أخطار غير منتهية
٥,٦٥٨,٠٠٨	٧٤٧,٤٠٥	٢٧٠,٩٩٠	-	-	٢٠٩,١١٠	١,١٤١,٧٦٨	٣,٢٨٨,٧٣٥	حصة معيدي التأمين من أخطار غير منتهية
(٢٨,٣٢٢,٧٢٦)	(٥٧٨,٦٤٧)	(٣٤,٢٩٦)	(١٥,٠١٧,٩١٢)	(٧,٣١٢,٢٢٥)	(٦٨,٨٩٠)	(٤٩٦,٢٧١)	(٤,٨١٤,٤٨٥)	
١,٣٩٥,٤٣٩	١٤,٩١١	١٥٤,٣١١	-	-	٣٢٠,٠٠٠	٩٠٦,٢١٧	-	عمولات مقبوضة
٣٨,٠٠٠,٤٣٦	٩٠٣,٠٤٣	٢١٢,٩٦٦	٢٢,٩١٨,١٧٢	٩,٥٦٧,٨٧٣	٥٠٥,٢٦٩	١,٧٠٧,١٤٠	٢,١٨٥,٩٧٣	صافي الإيرادات
(١,١١٦,٤٨٧)	-	-	(٥٢٣,٩١٢)	(١٢٢,٥٧٥)	-	-	(٥١٥,٠٠٠)	المطالبات المدفوعة بعد تنزيل حصة معيدي التأمين
(١١,٤٣٧,٤٩٢)	-	-	(١٠,٣٣٣,٠٩٢)	(١,١٠٤,٤٠٠)	-	-	-	المطالبات قيد التسوية بعد تنزيل حصة معيدي التأمين
(١,٧١٥,٦٢٤)	-	-	(١,٥٤٩,٩٦٤)	(١٦٥,٦٦٠)	-	-	-	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها
(١٤,٣١٤,٦٠٣)	-	-	(١٢,٤٠٦,٩٦٨)	(١,٣٩٢,٦٣٥)	-	-	(٥١٥,٠٠٠)	إجمالي المطالبات
(٨٤٨,٠٧٨)	(١٧,٥٢٣)	(٢٧,٧٠٩)	-	(٣٤٠,٩١٨)	(٦٦,٥٩٨)	(٣٢١,٤٨٧)	(٧٣,٨٤٣)	عمولات مدفوعة و مصاريف أخرى
٢٢,٨٣٧,٧٥٥	٨٨٥,٥٢٠	١٨٥,٢٥٧	١٠,٥١١,٢٠٤	٧,٨٣٤,٣٢٠	٤٣٨,٦٧١	١,٣٨٥,٦٥٣	١,٥٩٧,١٣٠	صافي أرباح فروع التأمين

١٩ - الالتزامات الطارئة و الدعاوى:

في بداية عام ٢٠٠٧ أقامت الشركة دعوى قضائية على موردي التجهيزات الثابتة، مع التوقف عن تسديد جميع الالتزامات المستحقة الدفع وفقاً للعقود المبرمة معهم. إن مجموع المبالغ المترتبة عن هذه العقود ١٣,٧٨٣,٥٠٠ ليرة سورية تستحق الدفع في الأعوام من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠. حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية لم تعرف نتيجة هذه الدعوى.

٢٠ - القيمة العادلة وادارة المخاطر:

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ الميزانية .

(ب) ادارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين :

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث و توقيت و 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 يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن حدوثه.

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 و وضع 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 مفاجئ 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 ومعاهدات إعادة تأمين ذات ففة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة تسعى استراتيجية الاكتتاب المتبعة إلى التأكد من التنوع في الأخطار المكتتبه من حيث نوع الخطر و قيمته و توزيعه الجغرافي و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

مخاطر إعادة التأمين :

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص 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 لمواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة.

وإن 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 تحل من التزامات الشركة تجاه المؤمنين. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين 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 أي 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 المدنين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي الاستثمارات و إعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة:

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

مخاطر العمليات:

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

مخاطر العملات :

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. لا يوجد لدى الإدارة سياسة للاستحواط لتخفيف مخاطر العملات.

٢١ - الموافقة على البيانات المالية:

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ في اجتماعه المنعقد في ١٩ آذار ٢٠٠٧ .

الشركة الوطنية للتأمين ش.م.م.

الميزانية العمومية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

ل.س.	إيضاح	الموجودات
		الموجودات المتداولة:
٧٠٣,١١٤,٠١٨	٤	نقد في الصندوق ولدى المصارف
١٤,٤٦١,٢٨٠		عملاء ووكلاء تأمين مدينون
٥,٦٥٨,٠٠٨	٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١٢٠,١٥٢,٤٤٣	٦	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٦,١٢٨,١١٦	٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٨٤٩,٥١٣,٨٦٥		مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة:
٢٤,٠٧٠,٠٠٢	٨	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤٩,٠٧٠,٠٠٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٨٩٨,٥٨٣,٨٦٧		مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
		المطلوبات المتداولة:
٣,٩٠٩,٥٧٤	١٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٦٠٠,٠٠٠	٦	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣٣,٩٨٠,٧٣٤	١١	إيرادات أقساط غير مستحقة
٦,٤٧٢,٧٤٢	١٢	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٣,١٥٣,١١٦	١٣	احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
٥٨,١١٦,١٦٦		بعد تنزيل حصة معيدي التأمين
		مجموع المطلوبات
		<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
(٩,٥٣٢,٢٩٩)		خسائر الفترة
٨٤٠,٤٦٧,٧٠١		مجموع حقوق المساهمين
٨٩٨,٥٨٣,٨٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة الوطنية للتأمين ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية

للفترة الممتدة من ١٨ حزيران ٢٠٠٦ (تاريخ المباشرة) حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

ل.س.	
	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(٩,٥٣٢,٢٩٩)	صافي خسائر الفترة
	تعديلات :
٣,٢١٢,٩٨٣	الاستهلاك
(٦,٣١٩,٣١٦)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل
(١٤,٤٦١,٢٨٠)	عملاء ووكلاء تأمين مدينون
(٥,٦٥٨,٠٠٨)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
(١٢٠,١٥٢,٤٤٣)	ذمم مدينة - أطراف مقربة
(٦,١٢٨,١١٦)	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣,٩٠٩,٥٧٤	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٦٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣٣,٩٨٠,٧٣٤	إيرادات أقساط غير مستحقة
٦,٤٧٢,٧٤٢	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٣,١٥٣,١١٦	احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
(٩٤,٦٠٢,٩٩٧)	بعد تنزيل حصة معيدي التأمين
	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية
	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
(٢٧,٢٨٢,٩٨٥)	الموجودات الثابتة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين
(٥٢,٢٨٢,٩٨٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاكتتاب برأس المال
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٧٠٣,١١٤,٠١٨	صافي الزيادة في الصندوق والمصارف
-	نقد في الصندوق والمصارف في بداية الفترة
٧٠٣,١١٤,٠١٨	نقد في الصندوق والمصارف في نهاية الفترة

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة الوطنية للتأمين ش.م.م.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

بيانات المدفوعات النقدية

الفترة المنتهية من ١٨ حزيران ٢٠٠٦ التاريخ الهجري، حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	خسائر الفترة	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاكتتاب برأس المال
(٩,٥٣٢,٢٩٩)	(٩,٥٣٢,٢٩٩)	-	خسائر الفترة
<u>٨٤٠,٤٦٧,٧٠١</u>	<u>(٩,٥٣٢,٢٩٩)</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الشركة الوطنية للتأمين ش.م.م.

بيان الدخل

للفترة الممتدة من ١٨ حزيران ٢٠٠٦ (تاريخ المباشرة) حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

ل.س.	إيضاح	
١,٥٩٧,١٣٠		صافي أرباح فروع التأمين:
١,٣٨٥,٦٥٣		فرع التأمين على الحياة
٤٣٨,٦٧١		الحريق
٧,٨٣٤,٣٢٠		البحري
١٠,٥١١,٢٠٤		السيارات
١٨٥,٢٥٧		الصحي
٨٨٥,٥٢٠		الهندسي
٢٢,٨٣٧,٧٥٥	١٨	الحوادث العامة
		صافي أرباح فروع التأمين
٢٦,٥٦٢,٨٢٢		فوائد من ودائع لدى المصارف
٣٠٤,٩٦١		ايرادات أخرى
٢٦,٨٦٧,٧٨٣		
(٢٠,١٣٥,٤٥٧)	١٥	مصاريف التأسيس
(٨,٥٦٢,٨٨٨)	١٦	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٣,١٧٦,٥٧٣)	١٧	مصاريف عامة وإدارية
(٦,٩٩٧,٩٥٦)	٦	أتعاب المعاونة الفنية
(٣,٢١٢,٩٨٣)	٨	الاستهلاكات
(٦,٠٥٩,٧٦٧)		فروقات صرف سلبية
(١,٠٩٢,٢١٣)		فوائد وعمولات بنكية
(٥٩,٢٣٧,٨٣٧)		
(٩,٥٣٢,٢٩٩)		صافي خسائر الفترة

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٢٣٨٨ / د ت ت

إلى السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين ش.م.م.
دمشق-سورية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للتأمين ش.م.م. ، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكل من بيانات الدخل، التغييرات في حقوق الملكية (المساهمين) ، والتدفقات النقدية للفترة الممتدة من ١٨ حزيران ٢٠٠٦ (تاريخ المباشرة) حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم ، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الإدارة إختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية .

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

في رأينا ، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة الوطنية للتأمين ش.م.م. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأدائها المالي ، وتدققاتها النقدية للفترة الممتدة من ١٨ حزيران ٢٠٠٦ (تاريخ المباشرة) حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية .

دمشق، سورية

٢٠ آذار ٢٠٠٧

المحاسب القانوني

نصير التميمي

من ديلويت آند توش

نصير التميمي

محاسب قانوني

(مجازة رقم ١٦٩)