

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م.
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٤-٣	الميزانية العمومية
٥	بيان الدخل
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٢٧ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية

د م ٣٢٣٨٨

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م.، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل، التغييرات في حقوق الملكية (المساهمين)، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، 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 و الاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. باستثناء ما ورد في الفقرة (أ) أدناه، 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 غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

وباستثناء ما ورد في الفقرة (أ) أدناه، نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

أ- لم نستلم كتب تثبيت أرصدة بالنسبة لبعض أرصدة عملاء وكلاء تأمين مدينون والبالغ مجموعها ١١,٣١٩,٢١٥ ليرة سورية كما إننا لم نستلم كتب تثبيت أرصدة من الذمم المدينة على أطراف مقربة والبالغ مجموعها ١٠,٩١٣,٤٨٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ولم تتمكن من القيام بإجراءات تدقيق بديلة للتأكد من صحة هذه الأرصدة.

الرأي

في رأينا وباستثناء أي تعديلات كانت قد ترتبت فيما لو تمكنا القيام بإجراء التدقيق المذكور في الفقرة (أ) أعلاه، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائها المالي ، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية .

بدون التحفظ في رأينا، تجاوزت قيمة العقارات التي تملكها الشركة و البالغة حوالي ٣٠٦ مليون ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/٩٧م/ تاريخ ١ تموز ٢٠٠٧ والذي حدد نسبة الاستثمار في العقارات بـ ٢٠ % من رأس المال المدفوع، وبالتالي يتوجب على الشركة تسوية أوضاعها وفقاً لهذا القرار خلال سنة من تاريخ صدوره.

دمشق، سورية

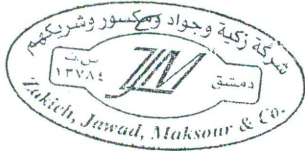
٣ آذار ٢٠٠٨

المحاسب القانوني

عوني زكية

ديلويت آند توش
ديلويت آند توش

من شركة زكية وجواد ومكسور وشركتهم



الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م.

الميزانية العمومية

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
ل.س.	ل.س.		
			موجودات متداولة:
٧٠٧,٢١٦,٥١٧	٩١٨,١٠٢,٥٧٧	٥	النقد في الصندوق ولدى المصارف
-	١٢,٨٧٥,٠٠٠	٦	اوراق مالية متوفرة للبيع
-	٧٥,١٩٠		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٤,٤٦١,٢٨٠	٥١,٥٥٧,٩٢٠		عملاء ووكلاء تأمين مدينون
			حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٥,٦٥٨,٠٠٨	٢٨,٦٣٨,٠٥٦	٧	و المطالبات تحت التسوية
١٢٠,١٥٢,٤٤٣	٨١,٤٦١,٧٢٤	٨	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٢,٠٢٥,٦١٧	٣,٦٧٩,٣٠٩	٩	موجودات متداولة أخرى
٨٤٩,٥١٣,٨٦٥	١,٠٩٦,٣٨٩,٧٧٦		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة:
٢٤,٠٧٠,٠٠٢	٣٣٠,٦٩١,٦٨٠	١٠	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤٩,٠٧٠,٠٠٢	٣٥٥,٦٩١,٦٨٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٨٩٨,٥٨٣,٨٦٧	١,٤٥٢,٠٨١,٤٥٦		مجموع الموجودات

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م.

الميزانية العمومية / (تابع)

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
ل.س.	ل.س.		المطلوبات المتداولة:
٣,٩٠٩,٥٧٤	٣٩,٤٠٤,٣٦٧	١٢	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٦٠٠,٠٠٠	٢,٣٦٦,٥٨٧	٨	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٣٣,٩٨٠,٧٣٤	٣٤٠,١٢٨,٥١٨	١٣	إيرادات أقساط غير مكتسبة
٦,٤٧٢,٧٤٢	٢١,١٧٠,٤٣١	١٤	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٣,١٥٣,١١٦	٩٣,٥٣٩,٢٥٦	١٥	احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
-	١٧,٩٩٧,٨٣٤	١٦	مؤونة ضريبة الدخل
٥٨,١١٦,١٦٦	٥١٤,٦٠٦,٩٩٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
-	(٩,٥٣٢,٢٩٩)		الخسائر المتراكمة
(٩,٥٣٢,٢٩٩)	٩٧,٠٠٦,٧٦٢		ربح السنة / (خسارة الفترة)
٨٤٠,٤٦٧,٧٠١	٩٣٧,٤٧٤,٤٦٣		مجموع حقوق المساهمين
٨٩٨,٥٨٣,٨٦٧	١,٤٥٢,٠٨١,٤٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م.

بيان الدخل

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في ٣١	إيضاح	
١٨ حزيران ولغاية	كانون الأول ٢٠٠٧		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	كانون الأول ٢٠٠٧		
ل.س.	ل.س.		
			صافي أرباح فروع التأمين:
			فرع التأمين على الحياة
١,٥٩٧,١٣٠	٩,٢٤٩,٢٣٩		الحريق
١,٣٨٥,٦٥٣	٦,١٣٤,٧٣٠		البحري
٤٣٨,٦٧١	١٣,٦٢٨,١٩٣		السيارات
٧,٨٣٤,٣٢٠	١٥٧,٧٤٧,٣٢٣		الصحي
١٠,٥١١,٢٠٤	٢,٥٠٠,٦٥٣		الهندسي
١٨٥,٢٥٧	٢,٩٩٤,٦٦٧		الحوادث العامة
٨٨٥,٥٢٠	١,٢٣٨,٣٣١		
٢٢,٨٣٧,٧٥٥	١٩٣,٤٩٣,١٣٦	٢٠	صافي أرباح فروع التأمين
٢٦,٥٦٢,٨٢٢	٤٨,٢٩٠,٢٩١		فوائد من ودائع لدى المصارف
٣٠٤,٩٦١	٣٧,٣٣٠		ايرادات أخرى
٢٦,٨٦٧,٧٨٣	٤٨,٣٢٧,٦٢١		
(٢٠,١٣٥,٤٥٧)	-		مصاريف التأسيس
(٨,٥٦٢,٨٨٨)	(٤٠,٠٨٤,٧٨٧)	١٨	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٣,١٧٦,٥٧٣)	(٤٩,٤٦٨,٤٨٨)	١٩	مصاريف عامة وإدارية
(٦,٩٩٧,٩٥٦)	(١,٦٤١,٢٥٠)		أتعاب المعونة الفنية
(٣,٢١٢,٩٨٣)	(١٥,٤٢٠,٢٣٠)	١٠	الاستهلاكات
(٦,٠٥٩,٧٦٧)	(١٧,٠٧٨,٤١٧)		فروقات صرف سلبية
(١,٠٩٢,٢١٣)	(٣,١٢٢,٩٨٩)		فوائد وعمولات بنكية
(٥٩,٢٣٧,٨٣٧)	(١٢٦,٨١٦,١٦١)		
(٩,٥٣٢,٢٩٩)	١١٥,٠٠٤,٥٩٦		ربح السنة/ (خسارة الفترة)
-	(١٧,٩٩٧,٨٣٤)		ضريبة الدخل
(٩,٥٣٢,٢٩٩)	٩٧,٠٠٦,٧٦٢		صافي ربح السنة/ (خسارة الفترة)
			النصيب الأساسي والمخفض في ربح السنة/(خسارة الفترة)
(٥,٦)	٥٧,٠٦		(١,٧٠٠,٠٠٠ سهم)

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

أرباح السنة/ (خسائر الفترة)	أرباح السنة/ (خسائر الفترة)	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الاكتتاب برأس المال
(٩,٥٣٢,٢٩٩)	(٩,٥٣٢,٢٩٩)	-	-	خسارة الفترة
٨٤٠,٤٦٧,٧٠١	(٩,٥٣٢,٢٩٩)	-	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
-	٩,٥٣٢,٢٩٩	(٩,٥٣٢,٢٩٩)	-	تخصيص خسارة الفترة السابقة
٩٧,٠٠٦,٧٦٢	٩٧,٠٠٦,٧٦٢	-	-	صافي ربح السنة
<u>٩٣٧,٤٧٤,٤٦٣</u>	<u>٩٧,٠٠٦,٧٦٢</u>	<u>(٩,٥٣٢,٢٩٩)</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في	
١٨ حزيران ولغاية	٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(٩,٥٣٢,٢٩٩)	١١٥,٠٠٤,٥٩٦	أرباح السنة/ (خسائر الفترة) قبل الضريبة
		تعديلات :
		الاستهلاكات
٣,٢١٢,٩٨٣	١٥,٤٢٠,٢٣٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل
(٦,٣١٩,٣١٦)	١٣٠,٤٢٤,٨٢٦	الزيادة في عملاء ووكلاء تأمين مديون
(١٤,٤٦١,٢٨٠)	(٣٧,٠٩٦,٦٤٠)	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
-	(٧٥,١٩٠)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
(٥,٦٥٨,٠٠٨)	(٢٢,٩٨٠,٠٤٨)	النقص في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(١٢٠,١٥٢,٤٤٣)	٣٨,٦٩٠,٧١٩	الزيادة في موجودات متداولة أخرى
(٢,٠٢٥,٦١٧)	(١,٦٥٣,٦٩٢)	الزيادة في فوائد مستحقة القبض
(٤,١٠٢,٤٩٩)	(١٨٩,٤٧٦)	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٣,٩٠٩,٥٧٤	٣٥,٤٩٤,٧٩٣	الزيادة في ذمم دائنة - أطراف مقربة
٦٠٠,٠٠٠	١,٧٦٦,٥٨٧	الزيادة في إيرادات أقساط غير مكتسبة
٣٣,٩٨٠,٧٣٤	٣٠٦,١٤٧,٧٨٤	الزيادة في ذمم دائنة ودائون مختلفون
٦,٤٧٢,٧٤٢	١٤,٦٩٧,٦٨٩	الزيادة في احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
١٣,١٥٣,١١٦	٨٠,٣٨٦,١٤٠	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية
(٩٤,٦٠٢,٩٩٧)	٥٤٥,٦١٣,٤٩٢	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :
-	(١٢,٨٧٥,٠٠٠)	شراء أوراق مالية متوفرة للبيع
(٢٧,٢٨٢,٩٨٥)	(٣٢٢,٠٤١,٩٠٨)	شراء موجودات ثابتة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
(٥٢,٢٨٢,٩٨٥)	(٣٣٤,٩١٦,٩٠٨)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاكتتاب برأس المال
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٧٠٣,١١٤,٠١٨	٢١٠,٦٩٦,٥٨٤	صافي الزيادة في الصناديق والمصارف
-	٧٠٣,١١٤,٠١٨	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١ - تأسيس الشركة وغايتها :

الشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. هي شركة مساهمة مغفلة 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 ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١١ فرع موزعة بين جميع المحافظات السورية.

٢ - تبني المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

في السنة الحالية قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص نشاطات الشركة و السارية المفعول لفترات التقارير المالية السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٧. لم ينتج من تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة أي تأثير هام على البيانات المالية للشركة أو تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة.

وكانت المعايير الجديدة المطبقة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٧ هي:

- معايير المحاسبة الدولية IAS1: الإفصاح عن رأس المال
تعديلات IAS1 يتطلب الإفصاح عن البيانات المالية التي تمكن مستخدميها من تقييم أهداف المنشأة وسياساتها وعملية إدارة رأس المال.
- المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS7: الإفصاح عن الأدوات المالية
IFRS7 غير بعض متطلبات الإفصاح التي كان تقتضيها تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IAS32 (العرض والإفصاح للأدوات المالية)

كما أنه بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية، فإن معايير و تفسيرات جديدة كانت قد صدرت لكنها غير سارية المفعول بعد، و باعتقاد إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير و التفسيرات في الفترات المستقبلية المختصة لن يكون له تأثير مالي هام على البيانات المالية للشركة.

أ- التقييد بالمعايير:

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

ب- إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

ج - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المحمولة بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الدخل.

إن سعر الدولار مقابل الليرة السورية هو ٤٨,٠٥ ليرة سورية للدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٥١,٠٥ ليرة سورية للدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

د- الأدوات المالية:

يتم إظهار الأدوات المالية المستبقة لتاريخ الاستحقاق في تواريخ لاحقة للاعتراف الأولي على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الانخفاضات في القيمة التي لها طابع غير مؤقت ٠ إن الإطفاء السنوي لأي خصم أو علاوة على الشراء يتم قيده ضمن بيان الدخل وذلك على كامل فترة الإدارة.

هـ- الموجودات الثابتة المادية:

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

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

%	
٤	المباني
١٥	أجهزة ومعدات
٢٠	السيارات
٣٣	أجهزة كومبيوتر
١٠	أثاث ومفروشات

و- اشتراكات التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها 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.

ز- المؤونات:

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

ح- ضريبة الدخل:

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

ط- عقود التأمين:

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

النسب المطبقة في ٢٠٠٦	النسب المطبقة في ٢٠٠٧	
٢٥ بالمئة من حجم الأقساط	٢٥ بالمئة من حجم الأقساط	تأمين النقل البحري-بضائع
٤٠ بالمئة من حجم الأقساط	٢٥ بالمئة من حجم الأقساط	تأمين المسافرين
٤٠ بالمئة من حجم الأقساط	٤٠ بالمئة من حجم الأقساط	التأمينات العامة
٤٥ بالمئة من حجم الأقساط	٤٥ بالمئة من حجم الأقساط	تأمين إلزامي للسيارات
١٠٠ بالمئة من حجم أقساط	١٠٠ بالمئة من حجم أقساط	تأمينات لأجال طويلة
السنة القادمة	السنة القادمة	

ك- التزامات عقود التأمين:

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

النسب المطبقة في ٢٠٠٦	النسب المطبقة في ٢٠٠٧	
١٠٠ بالمئة من حجم الخسارة المقدرة	١٠٠ بالمئة من حجم الخسارة المقدرة	- مطالبات تحت التسوية
١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية	١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية	- احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

ل- عمليات إعادة التأمين:

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

م- حصة معيدي التأمين من الأقساط ومن المطالبات تحت التسوية:

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

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الأقساط والمطالبات تحت التسوية كذمم مدينة في الميزانية العمومية ويتم احتسابها كما يلي:

النسب المطبقة في ٢٠٠٦	النسب المطبقة في ٢٠٠٧	
١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة	١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة	- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
١٠ بالمئة من المطالبات المبلغ عنها.	١٠ بالمئة من المطالبات المبلغ عنها.	- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

ن- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

ص- إيرادات فوائد:

تسجل إيرادات الفوائد دورياً بناءً على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ع- كلفة الاستدانة:

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

ف- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

عند تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة الشركة أن تتخذ قرارات و تقدم تقديرات و افتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات و المطلوبات غير المتوفرة من مصادر آخر . أن هذه التقديرات و الافتراضات المتعلقة بها تبني على أساس الخبرة و على عوامل أخرى تعتبر ذات صلة . وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات و الافتراضات. تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات المتعلقة بها بشكل دوري . يتم الاعتراف بنتائج تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقديرات وذلك إذا كانت هذه النتائج تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة التعديل و فترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات و الافتراضات:

أ- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية و طريقة الاستهلاك المطبقة و قيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

ب- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية و تشكل مؤونة مناسبة للقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة.

٥ - 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 ٢٠٠٧			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٠,٢٥١,١٧٤	٣٤١,٢٠٠	٩,٩٠٩,٩٧٤	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
١٩٥,٨٢٤,٧٥٨	١١٧,٩٧١	١٩٥,٧٠٦,٧٨٧	حسابات جارية
٧٠٧,٧٣٤,٦٧٠	٢٩٩,١٠٨,٨٧٢	٤٠٨,٦٢٥,٧٩٨	ودائع لأجل
٩٠٣,٥٥٩,٤٢٨	٢٩٩,٢٢٦,٨٤٣	٦٠٤,٣٣٢,٥٨٥	
٤,٢٩١,٩٧٥	٥٩٢,٩١٦	٣,٦٩٩,٠٥٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة على الودائع الآجلة
٩١٨,١٠٢,٥٧٧	٣٠٠,١٦٠,٩٥٩	٦١٧,٩٤١,٦١٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٠٢,١٩١	-	١٠٢,١٩١	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
٦,٩١٣,١٧٤	٨٥,٨٤١	٦,٨٢٧,٣٣٣	حسابات جارية
٦٩٦,٠٩٨,٦٥٣	٢٦٣,٢٥٥,٣٣٨	٤٣٢,٨٤٣,٣١٥	ودائع لأجل
٧٠٣,٠١١,٨٢٧	٢٦٣,٣٤١,١٧٩	٤٣٩,٦٧٠,٦٤٨	
٤,١٠٢,٤٩٩	-	٤,١٠٢,٤٩٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة على الودائع الآجلة
٧٠٧,٢١٦,٥١٧	٢٦٣,٣٤١,١٧٩	٤٤٣,٨٧٥,٣٣٨	

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٨,٢٥% خلال عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٤,٥% و ٤,٩٣% خلال عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ على التوالي. تتراوح استحقاقات الودائع الآجلة بين شهر وثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل.

٦- أوراق مالية متوفرة للبيع:

يمثل هذا البند ٢٥% من قيمة الأسهم الاسمية (١,٠٣٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٥٠ ليرة سورية) في شركة محلية مساهمة قابضة. لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية راجحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين بنسبة ٠,٢٨٦%.

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي و المطالبات تحت التسوية :

يتكون هذا مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٤٧,١٤٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٤٧,١٤٦	فرع التأمين:
١١,٧٧٠,٤٢٣	-	١١,٧٧٠,٤٢٣	الحياة (احتياطي حسابي)
٧,٧٩٠,١٤٧	-	٧,٧٩٠,١٤٧	الحريق
٣,٢٨٨,٩٢٦	-	٣,٢٨٨,٩٢٦	البحري
١,٧٧٦,٧٠١	-	١,٧٧٦,٧٠١	الهندسي
٤٦٤,٧١٣	-	٤٦٤,٧١٣	الحوادث العامة
٢٦,٦٣٨,٠٥٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٦٣٨,٠٥٦	الصحي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٢٨٨,٧٣٥	-	٣,٢٨٨,٧٣٥
١,١٤١,٧٦٨	-	١,١٤١,٧٦٨
٢٠٩,١١٠	-	٢٠٩,١١٠
٢٧٠,٩٩٠	-	٢٧٠,٩٩٠
٧٤٧,٤٠٥	-	٧٤٧,٤٠٥
<u>٥,٦٥٨,٠٠٨</u>	<u>-</u>	<u>٥,٦٥٨,٠٠٨</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري
الهندسي
الحوادث العامة

٨- ذمم مدينة / دائرة أطراف مقربة:

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. يتألف رصيد الأطراف المقربة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س.	ل.س.
٨٤,٢٠٣,٦٢١	٢٢,٥٨٨,٨٧٦
٣٥,٩٤٨,٨٢٢	٥٨,٨٧٢,٨٤٨
<u>١٢٠,١٥٢,٤٤٣</u>	<u>٨١,٤٦١,٧٢٤</u>
<u>٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣٦٦,٥٨٧</u>

أ- الميزانية العمومية:

ذمم مدينة - أطراف مقربة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين

كبار المساهمين

ذمم دائنة - أطراف مقربة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين

للفترة الممتدة من ١٨ حزيران ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
ل.س.	ل.س.

٤٦,٨٦٧,٤١١	٥٢,٢٦٢,٣٣٨
(٦,٩٩٧,٩٥٦)	(١,٦٤١,٢٥٠)
(٩٣٦,٥٢٠)	(١٢,٤٠٤,٨٨٩)

ب - بيان الدخل:

أقساط التأمين - كبار المساهمين
أتعاب المعونة الفنية
رواتب وأتعاب الإدارة

دخلت الشركة في اتفاقية معونة 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 للانظمة المعلوماتية ولتحسين طرق العمل وتغطية العمليات المتعلقة بسير أعمال الشركة .

٩ - موجودات متداولة أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س.	ل.س.
١,٤٩٧,٦٠٠	٢,٨٥٢,٩٨٧
٥٢٨,٠١٧	٨٢٦,٣٢٢
٢,٠٢٥,٦١٧	٣,٦٧٩,٣٠٩

إيجارات مدفوعة مقدماً
موجودات أخرى

١٠ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم) :

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كومبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	مباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
-	-	-	-	-	-	الكلفة التاريخية:
٢٧,٢٨٢,٩٨٥	٤,٧٥٤,٧٦٥	١٣,٥٤٠,٣٦٠	٥,٥١٥,٠٠٠	٣,٤٧٢,٨٦٠	-	الرصيد في ١٨ حزيران ٢٠٠٦
٢٧,٢٨٢,٩٨٥	٤,٧٥٤,٧٦٥	١٣,٥٤٠,٣٦٠	٥,٥١٥,٠٠٠	٣,٤٧٢,٨٦٠	-	إضافات
٣٢٢,٠٤١,٩٠٨	٦,٥١١,٦٠٨	٤,٦٠٤,١٤٠	٣,١٤٨,٦٢٥	١,٠٣٤,٩٤٥	٣٠٦,٧٤٢,٥٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٣٤٩,٣٢٤,٨٩٣	١١,٢٦٦,٣٧٣	١٨,١٤٤,٥٠٠	٨,٦٦٣,٦٢٥	٤,٥٠٧,٨٠٥	٣٠٦,٧٤٢,٥٩٠	إضافات
-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
(٣,٢١٢,٩٨٣)	(٣٤١,٦٠٥)	(٢,٣٣٥,٢٠٢)	(٢٩٨,٨٨٦)	(٢٣٧,٢٩٠)	-	الاستهلاكات المتراكمة:
(٣,٢١٢,٩٨٣)	(٣٤١,٦٠٥)	(٢,٣٣٥,٢٠٢)	(٢٩٨,٨٨٦)	(٢٣٧,٢٩٠)	-	الرصيد في ١٨ حزيران ٢٠٠٦
(١٥,٤٢٠,٢٣٠)	(٨٨٥,٣٤٩)	(٥,٣٨١,٩٩٠)	(١,٤٩٦,١٤٢)	(٤٨٣,٢٤٤)	(٧,١٧٣,٥٠٥)	إضافات، أعباء الفترة
(١٨,٦٣٣,٢١٣)	(١,٢٢٦,٩٥٤)	(٧,٧١٧,١٩٢)	(١,٧٩٥,٠٢٨)	(٧٢٠,٥٣٤)	(٧,١٧٣,٥٠٥)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٣٣٠,٦٩١,٦٨٠	١٠,٠٣٩,٤١٩	١٠,٤٢٧,٣٠٨	٦,٨٦٨,٥٩٧	٣,٧٨٧,٢٧١	٢٩٩,٥٦٩,٠٨٥	القيمة الدفترية الصافية:
٢٤,٠٧٠,٠٠٢	٤,٤١٣,١٦٠	١١,٢٠٥,١٥٨	٥,٢١٦,١١٤	٣,٢٣٥,٥٧٠	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
						الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

١١ - 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 بمزاولته، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية.

١٢ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة:

ان اتفاقيات اعادة التأمين العائدة لعام ٢٠٠٧ هي كما يلي :

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

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

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	٢٠٠٧
ل.س.	ل.س.
٢,٤٠٢,٢١٧	١٠,٧٦٦,٣١١
(٤,١٥٠,٦٥١)	٢,٠٠٠,٠٠٠
٥,٦٥٨,٠٠٨	٢٦,٦٣٨,٠٥٦
٣,٩٠٩,٥٧٤	٣٩,٤٠٤,٣٦٧

مستحقات شركات إعادة التأمين الدائنة
حصة معيدي التأمين من المطالبات و الأقساط
حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الايرادات غير المستحقة

١٣ - إيرادات أقساط غير مستحقة:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
ل.س.	ل.س.
٨,١٠٣,٢٢٠	١,٩٢٧,٠٤٨
٢٧٨,٠٠٠	٩,٥٥٦,٢٦٣
٧,٣١٢,٢٢٥	٢٨٢,١٩٥,٦١٨
١٥,٠١٧,٩١٢	٢٤,٨٥٦,٨٣٩
١,٦٣٨,٠٣٩	١٥,٠٦٦,٠٨١
١,٣٢٦,٠٥٢	٢,٠١٨,٢٠٤
٣٠٥,٢٨٦	٤,٥٠٨,٤٦٥
٣٣,٩٨٠,٧٣٤	٣٤٠,١٢٨,٥١٨

الحياة (احتياطي حسابي)
بحري
سيارات
صحي
حريق
حوادث عامة
هندسي

١٤ - ذمم دائنة ودائون مختلفون:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٢,٣٥٠	٩١٧,٤٥١	ضرائب مستحقة
٣١٩,٢٢٢	٤٦٤,١٣٩	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢,١٧٣,٥١٦	١٤,٥٨٠,٦٤٢	طوابع ورسوم تأمين
١,٥١٠,٨٣٨	-	موردو الأصول الثابتة
٦٤٨,٠٠٠	٢,٨٤٨,٢٧٢	مصاريف مستحقة
١,٥٥٨,٨١٦	٢,٣٥٩,٩٢٧	دائون مختلفون
<u>٦,٤٧٢,٧٤٢</u>	<u>٢١,١٧٠,٤٣١</u>	

١٥ - احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطيات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
مطالبات	مطالبات حصلت	المجموع	
تحت التسوية	ولم يبلغ عنها		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	حياة
٤,٤٢١,٨٩٤	٧٨٠,٣٣٥	٥,٢٠٢,٢٢٩	صحي
٧٤,٦٤٠,٨٩٣	١١,١٩٦,١٣٤	٨٥,٨٣٧,٠٢٧	سيارات
<u>٨١,٥٦٢,٧٨٧</u>	<u>١١,٩٧٦,٤٦٩</u>	<u>٩٣,٥٣٩,٢٥٦</u>	

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

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

١٦ - مؤونة ضريبة الدخل:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ل.س.	
١١٥,٠٠٤,٥٩٦	ربح قبل الضريبة
	يضاف:
٧,١٧٣,٥٠٥	استهلاك المباني
٣,١٢٢,٩٨٩	ضريبة ريع رؤوس أموال متداولة
	ينزل:
(٤,٠٢٧,٠٩١)	حصة السنة من مصاريف التأسيس
	ضريبة دخل مدفوعة عن الفترة من ١٨ حزيران ٢٠٠٦
(١,٢٨٨,٤٤٢)	إلى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
١١٩,٩٨٥,٥٥٧	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٧,٩٩٧,٨٣٤	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%

خلال عام ٢٠٠٧ قامت الشركة بتسديد ضريبة الدخل عن الأرباح الخاضعة للضريبة عن الفترة الممتدة من ١٨ حزيران ٢٠٠٦ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ والبالغة ١,٢٨٨,٤٤٢ ليرة سورية ولم تكن الشركة قد احتاطت لهذه الضريبة، و بالتالي سجلت ضمن مصاريف عامة و إدارية في بند مصاريف أخرى.

١٧ - رأس المال:

يتكون رأس مال الشركة من ١,٧ مليون سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد تساوي ٥٠٠ ليرة سورية مرخص و مدفوع بالكامل، وقد تم تسديد قيمة ٦٢,٤١٠ سهم بالدولار الأميركي بما يعادل ٣١,٢٠٥,٠٠٠ ليرة سورية.

١٨ - رواتب وأجور وملحقاتها:

يتكون هذا البند مما يلي :

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في ٣١	
١٨ حزيران ولغاية	كانون الأول ٢٠٠٧	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	كانون الأول ٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
٦,٤٠٢,٣٩٢	٣١,٧٢٢,٢٥٤	رواتب وأجور
٩٣٦,٥٢٠	١,١٢٥,٩٠٥	تعويضات مجلس الإدارة
٧٢٩,١٧٦	٣,٨٣٤,٣٣٧	التأمينات الاجتماعية
٤٩٤,٨٠٠	٢,٠١٩,٢٩١	تعويضات أخرى
-	١,٣٨٣,٠٠٠	مكافآت الموظفين
<u>٨,٥٦٢,٨٨٨</u>	<u>٤٠,٠٨٤,٧٨٧</u>	

١٩ - مصاريف عامة وإدارية:

يتكون هذا البند مما يلي :

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في ٣١	
١٨ حزيران ولغاية	كانون الأول ٢٠٠٧	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	كانون الأول ٢٠٠٧	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٩,٥٣٤	١١,٧١٨,٩٣٢	قرطاسية و مواد طباعة
٢٩٣,٩١٣	٩٩٥,١٨٦	كهرباء وماء وتدفة
٨٨,٦٤٠	١,٨٨٨,٢٤٣	صيانة
٣٤٤,١٨٠	٣,٦٩٢,٤٤٠	إيجارات ومصاريف مكتبية
٢,١٦٦,١٨٨	٢,٨٠٣,٢٨٥	ضيافة
١,٧٧١,٧٥٠	١,٨٥١,٨٦٦	أتعاب مهنية
٢,١٥٦,٦١٨	٣,٤٨٧,٠٣٩	تدريب
٢,٠٨٠,٢٩٨	٣,٦١١,٥٦٦	حملات إعلامية
٨٨٧,٦٨٢	٣,٥٩٨,٤٣٨	بريد برق وهاتف
١,٥٨٤,٨٢٢	٥,٨٩١,٩٠٨	نقل وانتقال
١,٠٩٢,٩٤٨	٩,٩٢٩,٥٨٥	مصاريف أخرى
<u>١٣,١٧٦,٥٧٣</u>	<u>٤٩,٤٦٨,٤٨٨</u>	

٢٠- صافي أرباح فروع التأمين

يتكون صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مائلي:

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الصحي	الهندسي	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٤٣٨,٣١٧	٣٧,٦٦٥,٢٠٢	٣٨,٢٢٥,٠٥٠	٦٣٩,٦١١,٠٠٢	٦٣,١٨١,٧٥٥	١١,٢٧١,١٦٢	٥,٠٤٥,٥١٠	٨١١,٤٣٧,٩٩٨
(١٣,٨٩١,٥٥١)	(٣٠,٧١٩,٠٧٧)	(٢٦,٥٣٨,٩٣٤)	(١,٧٣٣,٣٣٥)	(١,٨٥٨,٨٥٠)	(٨,٢٢٢,٣١٤)	(٤,٤٤١,٧٥٣)	(٨٧,٤٠٥,٨١٤)
٢,٥٤٦,٧٦٦	٦,٩٤٦,١٢٥	١١,٦٨٦,١١٦	٦٣٧,٨٧٧,٦٦٧	٦١,٣٢٢,٩٠٥	٣,٠٤٨,٨٤٨	٦٠٣,٧٥٧	٧٢٤,٠٣٢,١٨٤
٨,١٠٣,٢٢٠	١,٦٣٨,٠٣٩	٢٧٨,٠٠٠	٧,٣١٢,٢٢٥	١٥,٠١٧,٩١٢	٣٠٥,٢٨٦	١,٣٢٦,٠٥٢	٣٣,٩٨٠,٧٣٤
(٣,٢٨٨,٧٣٥)	(١,١٤١,٧٦٨)	(٢٠٩,١١٠)	-	-	(٢٧٠,٩٩٠)	(٧٤٧,٤٠٥)	(٥,٦٥٨,٠٠٨)
٤,٨١٤,٤٨٥	٤٩٦,٢٧١	٦٨,٨٩٠	٧,٣١٢,٢٢٥	١٥,٠١٧,٩١٢	٣٤,٢٩٦	٥٧٨,٦٤٧	٢٨,٣٢٢,٧٢٦
(١,٩٢٧,٠٤٨)	(١٥,٠٦٦,٠٨١)	(٩,٥٥٦,٢٦٣)	(٢٨٢,١٩٥,٦١٨)	(٢٤,٨٥٦,٨٣٩)	(٤,٥٠٨,٤٦٥)	(٢,٠١٨,٢٠٤)	(٣٤٠,١٢٨,٥١٨)
١,٥٤٧,١٤٦	١١,٧٧٠,٤٢٣	٧,٧٩٠,١٤٧	-	٤٦٤,٧١٣	٣,٢٨٨,٩٢٦	١,٧٧٦,٧٠١	٢٦,٦٣٨,٠٥٦
(٣٧٩,٩٠٢)	(٣,٢٩٥,٦٥٨)	(١,٧٦٦,١١٦)	(٢٨٢,١٩٥,٦١٨)	(٢٤,٣٩٢,١٢٦)	(١,٢١٩,٥٣٩)	(٢٤١,٥٠٣)	(٣١٣,٤٩٠,٤٦٢)
٤,١٢١,٧٨٤	٧,٦٤٢,٨٦٤	٩,٣٥٠,٤٦٢	٦٢,٨٥٨	٢٥٥,٣٩٧	٢,٥٩٤,٧٤٨	٩٠٥,١٢٦	٢٤,٩٣٣,٢٣٩
١١,١٠٣,١٣٣	١١,٧٨٩,٦٠٢	١٩,٣٣٩,٣٥٢	٣٦٣,٠٥٧,١٣٢	٥٢,٢٠٤,٠٨٨	٤,٤٥٨,٣٥٣	١,٨٤٦,٠٢٧	٤٦٣,٧٩٧,٦٨٧
(١,٢٢٧,٠٠٠)	(١٢,٧٠٠)	(١٦٨,٩٨٨)	(٥١,٨٢٤,٦٢٥)	(٥٣,٥٠٧,٥٤٦)	(١٠١,٨٧٥)	(٢٥,٠٠٠)	(١٠٦,٨٦٧,٧٣٤)
-	-	-	١,١٠٤,٤٠٠	١٠,٣٣٣,٠٩٢	-	-	١١,٤٣٧,٤٩٢
-	-	-	١٦٥,٦٦٠	١,٥٤٩,٩٦٤	-	-	١,٧١٥,٦٢٤
-	-	-	(١١,١٩٦,١٣٤)	(٧٨٠,٣٣٥)	-	-	(١١,٩٧٦,٤٦٩)
(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٧٤,٦٤٠,٨٩٣)	(٤,٤٢١,٨٩٤)	-	-	(٧٩,٥٦٢,٧٨٧)
(١,٧٢٧,٠٠٠)	(١٢,٧٠٠)	(١٦٨,٩٨٨)	(١٣٦,٣٩١,٥٩٢)	(٤٦,٨٢٦,٧١٩)	(١٠١,٨٧٥)	(٢٥,٠٠٠)	(١٨٥,٢٥٣,٨٧٤)
(١٢٦,٨٩٤)	(٥,٦٤٢,١٧٢)	(٥,٥٤٢,١٧١)	(٦٨,٩١٨,٢١٧)	(٢,٨٧٦,٧١٦)	(١,٣٦١,٨١١)	(٥٨٢,٦٩٦)	(٨٥,٠٥٠,٦٧٧)
٩,٢٤٩,٢٣٩	٦,١٣٤,٧٣٠	١٣,٦٢٨,١٩٣	١٥٧,٧٤٧,٣٢٣	٢,٥٠٠,٦٥٣	٢,٩٩٤,٦٦٧	١,٢٣٨,٣٣١	١٩٣,٤٩٣,١٣٦

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

الحياة	الحريق	البحري	السيارات	الصحي	الهندسي	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٣٠٧,٣٢١	٤,٠٩٥,٠٩٨	١,١١٢,٠٠١	١٧,٦١٥,٤٥٥	٣٧,٥٤٤,٧٨٠	٧٦٣,٢١٤	٣,٣١٥,١٣٠	٧٦,٧٥٢,٩٩٩
(٥,٤٨١,٢٢٥)	(٢,٨٥٤,٤١٩)	(٨٨٧,١٣٠)	(٨٦٦,٦٦٥)	-	(٦٧٧,٤٧٦)	(١,٨٦٨,٥١٣)	(١٢,٦٣٥,٤٢٨)
٦,٨٢٦,٠٩٦	١,٢٤٠,٦٧٩	٢٢٤,٨٧١	١٦,٧٤٨,٧٩٠	٣٧,٥٤٤,٧٨٠	٨٥,٧٣٨	١,٤٤٦,٦١٧	٦٤,١١٧,٥٧١
١٧٤,٣٦٢	٥٦,٥١٥	٢٩,٢٨٨	١٣١,٣٠٨	٣٩١,٣٠٤	٧,٢١٣	٢٠,١٦٢	٨١٠,١٥٢
٧,٠٠٠,٤٥٨	١,٢٩٧,١٩٤	٢٥٤,١٥٩	١٦,٨٨٠,٠٩٨	٣٧,٩٣٦,٠٨٤	٩٢,٩٥١	١,٤٦٦,٧٧٩	٦٤,٩٢٧,٧٢٣
(٨,١٠٣,٢٢٠)	(١,٦٣٨,٠٣٩)	(٢٧٨,٠٠٠)	(٧,٣١٢,٢٢٥)	(١٥,٠١٧,٩١٢)	(٣٠٥,٢٨٦)	(١,٣٢٦,٠٥٢)	(٣٣,٩٨٠,٧٣٤)
٣,٢٨٨,٧٣٥	١,١٤١,٧٦٨	٢٠٩,١١٠	-	-	٢٧٠,٩٩٠	٧٤٧,٤٠٥	٥,٦٥٨,٠٠٨
(٤,٨١٤,٤٨٥)	(٤٩٦,٢٧١)	(٦٨,٨٩٠)	(٧,٣١٢,٢٢٥)	(١٥,٠١٧,٩١٢)	(٣٤,٢٩٦)	(٥٧٨,٦٤٧)	(٢٨,٣٢٢,٧٢٦)
-	٩٠٦,٢١٧	٣٢٠,٠٠٠	-	-	١٥٤,٣١١	١٤,٩١١	١,٣٩٥,٤٣٩
٢,١٨٥,٩٧٣	١,٧٠٧,١٤٠	٥٠٥,٢٦٩	٩,٥٦٧,٨٧٣	٢٢,٩١٨,١٧٢	٢١٢,٩٦٦	٩٠٣,٠٤٣	٣٨,٠٠٠,٤٣٦
المطالبات المدفوعة بعد تنزيل							
(٥١٥,٠٠٠)	-	-	(١٢٢,٥٧٥)	(٥٢٣,٩١٢)	-	-	(١,١٦١,٤٨٧)
حصة معيدي التأمين							
-	-	-	(١,١٠٤,٤٠٠)	(١٠,٣٣٣,٠٩٢)	-	-	(١١,٤٣٧,٤٩٢)
المطالبات قيد التسوية بعد تنزيل							
-	-	-	(١٦٥,٦٦٠)	(١,٥٤٩,٩٦٤)	-	-	(١,٧١٥,٦٢٤)
حصة معيدي التأمين							
-	-	-	(١,٣٩٢,٦٣٥)	(١٢,٤٠٦,٩٦٨)	-	-	(١٤,٣١٤,٦٠٣)
مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها							
(٥١٥,٠٠٠)	-	-	(٣٤٠,٩١٨)	-	(٢٧,٧٠٩)	(١٧,٥٢٣)	(٨٤٨,٠٧٨)
إجمالي المطالبات							
(٧٣,٨٤٣)	(٣٢١,٤٨٧)	(٦٦,٥٩٨)	(٣٤٠,٩١٨)	-	(٢٧,٧٠٩)	(١٧,٥٢٣)	(٨٤٨,٠٧٨)
عمولات مدفوعة و مصاريف أخرى							
١,٥٩٧,١٣٠	١,٣٨٥,٦٥٣	٤٣٨,٦٧١	٧,٨٣٤,٣٢٠	١٠,٥١١,٢٠٤	١٨٥,٢٥٧	٨٨٥,٥٢٠	٢٢,٨٣٧,٧٥٥
صافي أرباح فروع التأمين							

٢١ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر:

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين:

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث 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 ووضع غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين بناء عليه، فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدثها 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 فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢ %، البحري ٥ %، الحريق ٤ %، السيارات ٧٩ %، الصحي ٨ %، الهندسي ١ % و الحوادث العامة ١ %.

أصدرت هيئة الإشراف على التأمين القرار رقم ١٠٠/١٣١ تاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠٠٧ القاضي بتحديد نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٥ % من إجمالي أقساط التأمين، ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨.

مخاطر إعادة التأمين:

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة 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 أفساط إعادة التأمين لا تحل من التزامات الشركة تجاه المؤمنين. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق:

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

مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق 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 المدينين من الوفاء بالتزامهم 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 والأشخاص و الأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها و نسبة حدوثها و من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات :

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.

٢٢ - الالتزامات الطارئة:

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية و التنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبيا منذ تأسيسها و برأي الإدارة فإن أي دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٢٣ - أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع أرقام العام ٢٠٠٧.

٢٤ - الموافقة على البيانات المالية:

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ في اجتماعه المنعقد في ٣ آذار ٢٠٠٨.