

الشركة الإسلامية السورية للتأمين

شركة مساهمة سورية مغلقة (مغلقة)

الميزانية العمومية والقوائم المالية وايضاحاتها المرفقة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

الشركة الإسلامية السورية للتأمين

(مقدرة بالليرات السورية)

قائمة المركز المالي كما تظهر في 2008 / 12/31

2008/12/31

ايضاح رقم

البيان

الموجودات

موجودات حملة الوثائق

2,205,465.57	1	نقد في الصندوق و لدى البنوك
993,305.00	2	اشتراكات مستحقة
5,903,783.00	3	شيكات برسم التحصيل
1,439,528.00		حصة شركات اعادة التأمين من الإحتياطيات
<u>237,450.00</u>		عمولة اعادة التأمين المستحقة
10,779,531.57		اجمالي موجودات حملة الوثائق(1)

موجودات المساهمين:

الموجودات غير المتداولة

<u>51,825,759.00</u>	4	الموجودات الثابتة
51,825,759.00		مجموع الموجودات غير المتداولة
		<u>الموجودات المتداولة</u>
992,578,999.16	5	أرصدة نقدية لدى البنوك
<u>6,791,701.36</u>	6	أرصدة مدينة أخرى
<u>999,370,700.52</u>		اجمالي الموجودات المتداولة
<u>1,051,196,459.52</u>		اجمالي موجودات المساهمين(2)

1,061,975,991.09

اجمالي موجودات حملة الوثائق و المساهمين(2+1)

نائب المدير العام

المدير المالي

رئيس دائرة التدقيق

محاسب الإدارة

م.

عوض حمود

محمد رجحان كنعان

سوزان قطيش

المطالب و حقوق الملكية

مطالب حملة الوثائق

3,933,098.00	7	احتياطي الأشتراكات (الأقساط)
685,531.00	8	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
4,186,411.00		مستحقات معيدي التأمين
602,056.00	9	ذمم دائنة

1,667.00

فروقات اسعار صرف عملة اجنبية

9,408,763.00

مجموع المطلوبات لحملة الوثائق

1,370,768.57

فائض حملة الوثائق

10,779,531.57

اجمالي المطلوبات و الفائض لحملة وثائق التأمين (3)

المطلوبات و حقوق الملكية للمساهمين

حقوق الملكية

1,000,000,000.00	10	رأس المال المدفوع
<u>17,007,917.52</u>		صافي أرباح المساهمين
1,017,007,917.52		مجموع حقوق الملكية (4)
		<u>المطلوبات المتداولة للمساهمين</u>

33,945,422.00 11 دائنون

243,120.00 12 ذمم دائنة

34,188,542.00 مجموع المطلوبات المتداولة للمساهمين (5)

1,051,196,459.52 اجمالي مطلوبات و حقوق المساهمين (5+4)

اجمالي المطلوبات و الفائض لحملة وثائق التأمين و المساهمين (5+4+3)

1,061,975,991.09

نائب المدير العام

المدير المالي

رئيس دائرة التدقيق

محاسب الإدارة

م.

عوض حمود

محمد رجحان كنعان

سوزان قطيش

الشركة الإسلامية السورية للتأمين
بيان الإيرادات و المصروفات لحملة الوثائق
2008/12/31

2008/12/31	ايضاح رقم	البيان
9,557,631.00	13	اجمالي اشتراكات (أقساط) التأمين
<u>(416,932.00)</u>		رسوم طوابع عن بوالص التأمين
9,140,699.00		اجمالي اشتراكات (أقساط) التأمين الصافية
<u>(4,186,411.00)</u>		حصة شركات اعادة التأمين من الإشتراكات
4,954,288.00		صافي اشتراكات التأمين
(3,933,098.00)	7	احتياطي أقساط (الأخطار السارية)
(685,531.00)	8	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
<u>1,439,528.00</u>		حصة شركات الإعادة من الإحتياطيات
1,775,187.00		صافي اشتراكات التأمين المكتسبة
<u>251.57</u>	14	عوائد بنكية
1,775,438.57		صافي إيرادات عملية التأمين
<u>237,450.00</u>		عمولة اعادة التأمين
2,012,888.57		اجمالي إيرادات عملية التأمين (1)

المصاريف

455,329.00		نفقات ادارية لتسويق الإنتاج
130,280.00		حصة السيد نائب المدير العام من الإشتراكات
54,844.00		بدل الإشراف على التأمين
<u>1,667.00</u>		فرق عملات اجنبية
<u>642,120.00</u>		مجموع المصاريف (2)
<u><u>1,370,768.57</u></u>		الفائض التاميني (1-2)

نائب المدير العام

م.

المدير المالي

عوض حمود

رئيس دائرة التدقيق

محمد رجحان كنعان

محاسب الإدارة

سوزان قطيش

الشركة لإسلامية السورية للتأمين
بيان دخل المساهمين كما في 2008/12/31

2008/12/31	ايضاح رقم	البيان
		<u>الإيرادات</u>
<u>28,788,259.48</u>	15	عوائد الإستثمار على الحسابات المصرفية
28,788,259.48		اجمالي الإيرادات(1)
		<u>المصاريف</u>
10,563,598.96	16	مصاريف التأسيس
<u>1,216,743.00</u>	17	المصاريف العمومية
<u>11,780,341.96</u>		مجموع المصاريف(2)
<u>17,007,917.52</u>		صافي الدخل(1-2)

نائب المدير العام

.م

المدير المالي

عوض حمود

رئيس دائرة التدقيق

محمد رجحان كنعان

محاسب الإدارة

سوزان قطيش

الشركة الإسلامية السورية للتأمين
قائمة التدفقات النقدية كما هي في 2008/12/31

2008/12/31

ايضاح رقم

البيان

2008/12/31	ايضاح رقم	البيان
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
1,370,768.57		فائض حملة الوثائق للفترة - حملة الوثائق
<u>17,007,917.52</u>		الربح للفترة- المساهمين
<u>18,378,686.09</u>		أرباح التشغيل قبل التعديلات
		<u>التعديلات</u>
33,945,422.00		دائنون - المساهمين
243,120.00		ذمم دائنة -المساهمين
4,186,411.00		مستحقات معيدي التأمين
602,056.00		ذمم دائنة - الوثائق
4,618,629.00		الإحتياطيات الفنية
(1,439,528.00)		حصة شركات اعادة التأمين من الإحتياطيات
(6,791,701.36)		أرصدة مدينة - المساهمين
(993,305.00)		اشتراكات التأمين المستحقة - حملة الوثائق
(237,450.00)		عمولة اعادة التأمين المستحقة
<u>1,667.00</u>		فرق عملات اجنبية
<u>52,514,006.73</u>		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(51,825,759.00)		شراء موجودات ثابتة
(51,825,759.00)		النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
<u>1,000,000,000.00</u>		زيادة رأس المال
1,000,000,000.00		النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
1,000,688,247.73		صافي الزيادة في النقد
<u>0</u>		يضاف النقد و الأرصدة النقدية في البنوك في أول المدة
<u>1,000,688,247.73</u>	18	يساوي النقد و الأرصدة النقدية في البنوك في آخر المدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للفترة من 2008/1/1 الى 2008/12/31

المبالغ بالليرات السورية

الإجمالي	أرباح متراكمة	رأس المال المدفوع	
-	-	-	الرصيد أول المدة
1,000,000,000	-	1,000,000,000	رأس المال المدفوع
17,007,917	17,007,917	-	أرباح الفترة
1,017,007,917	17,007,917	1,000,000,000	الرصيد في 2008/12/31

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في 2008/12/31

1- نقد في الصندوق و لدى البنوك :

1,244,721.57	أرصدة نقدية لدى بنك سوريا الدولي الإسلامي / فرع حلب
<u>960,744.00</u>	أرصدة نقدية في الصندوق / الإدارة العامة
<u>2,205,465.57</u>	

2- اشتراكات مست (ذمم مدينة لعقود التأمين):

793,047.00	اشتراكات مستحقة / فرع حلب
35,910.00	اشتراكات مستحقة / فرع حلب - نقابة المهندسين
<u>164,348.00</u>	اشتراكات مستحقة / المشاركة مع المؤسسة العامة السورية للتأمين
<u>993,305.00</u>	

3- شيكات برسم التحصيل:

3,039,896.00	شيكات برسم التحصيل / قطع اجنبي (\$65.515 * 46.40 س.)
<u>2,863,887.00</u>	شيكات برسم التحصيل / اشتراكات الزامي الحدود
<u>5,903,783.00</u>	

4- الموجودات الثابتة:

40,602,649.00	مكاتب الإدارة المركزية / بناء رؤيا يعفور
7,440,000.00	برنامج الأتمتة و التأمين
2,332,600.00	حواسيب و طابعات و مقسم هاتف
376,600.00	مكيفات
984,860.00	أثاث و مفروشات
<u>89,050.00</u>	عدد و أدوات
<u>51,825,759.00</u>	

5- أرصدة نقدية لدى البنوك :

251,627,406.61	أرصدة نقدية لدى بنك سوريا الدولي الإسلامي / حساب التوفير و الإستثمار
25,951,592.55	وديعة مجمدة لدى بنك سوريا الدولي الإسلامي / حسب قرارات هيئة الإشراف على التأمين
<u>715,000,000.00</u>	وديعة مربوطة لدى بنك سوريا الدولي الإسلامي
<u>992,578,999.16</u>	

6- أرصدة مدينة أخرى:

3,424,654.36	سلفة المهندس سائر أوغلي عن أعمال مكتب حلب
1,047.00	سلفة المدير المالي لتغطية المصاريف العمومية
<u>3,366,000.00</u>	إيجارات مدفوعة مقدماً
<u>6,791,701.36</u>	

7- احتياطي الاشتراكات (الأقساط):

تم تشكيل احتياطي الأقساط من إجمالي اشتراكات التأمين الصافية (إجمالي الأقساط - الطوابع) بواقع النسب التالية وفق قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم (54/100):

45% من إجمالي اشتراكات بوالص السيارات

40% من إجمالي اشتراكات بوالص الحوادث العامة

25% من إجمالي اشتراكات بوالص التأمين البحري

8- احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها:

تم تشكيل احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها من إجمالي اشتراكات التأمين الصافية (إجمالي أقساط - الطوابع) بواقع 7.5% وفق قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم (54/100)

9- ذمم دائنة:

416,932.00	مستحقات مديرية مالية دمشق / طوابع العقود
130,280.00	مستحقات السيد نائب المدير العام 1.5% من صافي اشتراكات التأمين
<u>54,844.00</u>	مستحقات الهيئة عن بدل الإشراف على التأمين 0.6% من اشتراكات التأمين الصافية
<u>602,056.00</u>	

10- رأس المال المدفوع:

يمثل هذا البند رأس مال الشركة المكتتب به و المسدد بكامل القيمة الإجمالية

البالغة /1000.000.000/ س. موزعة على /2/ مليون سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد /500/ س.

11- دائنون:

26,391,722.00	مبلغ محجوز لصالح البنك الإسلامي عن مكاتب الإدارة المركزية
513,800.00	الشركة المتطورة ذات المسؤولية المحدودة /أثاث المكاتب
6,626,900.00	شركة ملتي ميديا للبرمجيات/ برنامج التأمين
170,000.00	شركة نورتل للهواتف
110,000.00	الشركة السورية للتجهيزات و الصيانة /آلة تصوير مستندات
<u>133,000.00</u>	شركة الشامل للتقنية و التجهيزات /آلة تصوير مستندات
<u>33,945,422.00</u>	

12- ذمم دائنة:

140,000.00	أتعاب المدقق الخارجي
103,080.00	مديرية مالية دمشق / ضريبة الرواتب و الأجور
<u>40.00</u>	مديرية مالية دمشق /طوابع تسديد ضريبة الرواتب وطوابع العقود
<u>243,120.00</u>	

13- اجمالي اشتراكات (أقساط) التأمين:
تمثل اجمالي اشتراكات التأمين الصافية :

5,994,087	تأمين السيارات الإلزامي
35,910	تأمين السيارات التكميلي
2,946,354	تأمين الحوادث العامة
164,348	تأمين النقل البحري (المشاركة مع السورية)
9,140,699	مجموع اشتراكات التأمين الصافية

14- عوائد بنكية:

تمثل ايراد الإستثمار على حساب التوفير و الإستثمار لدى فرع حلب من 2008/12/22 إلى 2008/12/31.

15- عوائد الإستثمار على الحسابات المصرفية :

17,046,281.89	على حساب التوفير و الإستثمار لدى بنك سوريا الدولي الإسلامي/دمشق
951,592.55	على حساب الوديعة المجمدة حسب قرارات الهيئة لدى البنك الإسلام
<u>10,790,385.04</u>	على حساب الوديعة المجمدة 715 مليون لدى البنك الإسلامي
<u>28,788,259.48</u>	

16-مصاريف التأسيس :

تتضمن مصاريف التأسيس المبالغ المدفوعة من قبل المساهمين من 2008/6/18 2008/12/15

4,665,985.00	رسوم ترخيص و طوابع تسجيل الشركة
2,577,914.00	ايجارات مكاتب الشركة
2,680,065.00	مكافآت العاملين خلال فترة التأسيس
291,006.00	مصاريف تركيبات و صيانة
140,000.00	اتعاب مدقق الحسابات الخارجي
153,848.00	قرطاسية و مطبوعات
21,585.96	نفقات اقامة
16,255.00	نفقات هاتف
7,600.00	اجور شحن
6,500.00	مصاريف سفر و تنقلات
<u>2,840.00</u>	مصاريف نثرية
<u>10,563,598.96</u>	

17-المصاريف العمومية :

570,116.00	ايجارات مكاتب الشركة
531,567.00	مكافآت العاملين خلال فترة التأسيس
70,000.00	رسوم ترخيص
37,125.00	قرطاسية و مطبوعات
3,935.00	نفقات هاتف
<u>4,000.00</u>	المكافآت التشجيع
<u>1,216,743.00</u>	

18-النقد و الأرصدة النقدية لدى البنوك في نهاية المدة :

251,627,406.61	أرصدة نقدية لدى بنك سوريا الدولي الإسلامي /حساب التوفير والإستثمار
25,951,592.5	أرصدة نقدية لدى البنك الإسلامي /وديعة مجمدة لصالح الهيئة
715,000,000.00	أرصدة نقدية لدى البنك الإسلامي /وديعة مربوطة
1,244,721.57	أرصدة نقدية لدى البنك الإسلامي /فرع حلب
960,744.00	أرصدة نقدية في الصندوق /الإدارة المركزية
<u>5,903,783.00</u>	شيكات برسم التحصيل
<u>1,000,688,247.73</u>	