

شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م.
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٤-٣

الميزانية العمومية

٥

بيان الدخل

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٣٢-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

شهادة محاسب قانوني

د م ٢١٥٠٠

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م.
دمشق-سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة التأمين العربية - سورية ش.م.م. والتي تشمل الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ كلاً من بيانات الدخل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والاحتفاظ 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 المالية استناداً 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 بينات 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 وفقاً للظروف، 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.

نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة التأمين العربية - سورية ش.م.م. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين والأنظمة المرعية في سورية.

دمشق، سورية

٦ آذار ٢٠٠٩

المحاسب القانوني

محمد ناظم قادري



شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م.

الميزانية العمومية

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٧	٢٠٠٨		
ل.س.	ل.س.		
			الموجودات المتداولة:
٨٧٠,٦٢٦,٦٥٣	١,٠٢٨,٧٦٩,٢٩١	٥	نقد في الصندوق ولدى المصارف
١٩,٧٨٩,٩٥١	١٢٣,٧٩١,٨٢٨	٦	عملاء و وسطاء و وكلاء تأمين مدينون
١,٢٢٧,١٨٦	٢٨,٨٤٥,٠٥٦	٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة حصة معيدي التأمين من الاحتياطي التقني والحسابي
٤٢,١١٣,٥٤٦	١٣٢,١٥٠,١٢١	٨	المطالبات تحت التسوية
٨٠,٠٩٥,٦٤٥	٤٢,٣٧٦,٨٣٧	٩	ذمم مدينة - أطراف مقربة
٢٠,٠٧٦,١١٢	٢٠,٥٢٨,٥٨٨	١٠	موجودات أخرى
١,٠٣٣,٩٢٩,٠٩٣	١,٣٧٦,٤٦١,٧٢١		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة:
١٥٣,٨٦٨,٧٢٢	١٥٤,٧٩٨,١٩٣	١٢	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢,٣٢١,٢٥٠	٦,٨٥١,٤٠٢	١٣	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
-	٢,٤٣٩,٠٠٠	١١	استثمارات طويلة الأجل
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٨١,١٨٩,٩٧٢	١٨٩,٠٨٨,٥٩٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٢١٥,١١٩,٠٦٥	١,٥٦٥,٥٥٠,٣١٦		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م.

الميزانية العمومية / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠٠٧	٢٠٠٨		
ل.س.	ل.س.		المطلوبات المتداولة:
٥٦,١٩٢,٤٤٣	٢٢٨,٣١٦,٤٤٣	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة
٨٦١,٨٥١	٣,٥٩٩,٨٩٧		عملاء و وكلاء تأمين دائنون
٦٩,٣٧٤,٤٢١	١٧٦,٠٥٧,٧٦٠	١٦	الاحتياطي التقني والحسابي
١٤,٢٦٦,١٣٣	١٤,١٩٧,٣٤٧	١٧	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٥٨٩,٢٠٥	١٠,٤٧٠,٣٨٥	٩	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٢٩,٧٢٨,٦٧٣	٧٠,١٤٧,٩٩٨	١٨	احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
١٧٣,٠١٢,٧٢٦	٥٠٢,٧٨٩,٨٣٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
			رأس مال إضافي مخصص
٣٩,٠٠٠,٨٣٩	٣٩,٠٠٠,٨٣٩	٩	إطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع
(٢٠,٨٣٣,٠٥٨)	(٤٦,٨٩٤,٥٠٠)		خسائر متراكمة
(٢٦,٠٦١,٤٤٢)	٢٠,٦٥٤,١٤٧		أرباح / (خسائر) السنة
١,٠٤٢,١٠٦,٣٣٩	١,٠٦٢,٧٦٠,٤٨٦		مجموع حقوق المساهمين
١,٢١٥,١١٩,٠٦٥	١,٥٦٥,٥٥٠,٣١٦		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٧	٢٠٠٨		
ل.س.	ل.س.		
-	٢٧٦,٢٩٠		صافي أرباح فروع التأمين:
١٧,٣٨٨,٤٦٧	٢٨,٨٠٨,٥٩٥		الحياة
٦,١٥٨,٣٢٥	١٧,٨٩٤,٧٤٣		البحري
٣,٥٤٦,٧١٦	١٥,٧٢٧,٨٨٢		السيارات
٦,٢٤٥,٥٧٤	٩,٧٦٠,٤٢٦		الصحي
-	١,٣٨٥,٧٨٢		الحريق
٣,٢٣٩,٣٧٣	١٨,٠٣٦,٧٥٩		السفر
٣٦,٥٧٨,٤٥٥	٩١,٨٩٠,٤٧٧	٢٢	حوادث عامة
٤٦,٣٧٧,٩٤٠	٥٥,٦٤٢,٩١٥	٥	صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين
١٦,٨٤٦	٢٦,٦٥٧		فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٤٠٧,١١٧		إيرادات أخرى
٨٢,٩٧٣,٢٤١	١٤٧,٩٦٧,١٦٦		صافي فروقات صرف إيجابية
(٤٣,٠٨٦,٣٧٧)	(٧٠,٣٠٧,١٧٧)	٢٠	رواتب وأجور وملحقاتها
(٣٥,٦٥٢,٢٣١)	(٣٧,٩٣٧,٦٧٠)	٢١	مصاريف عامة وإدارية
(٦,٨٠٥,٣٨٦)	(١١,٥٦٦,٧٧٧)	١٣ و ١٢	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢٧٦,٥٠٠)	(٣٣٧,٠١٤)		مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها وديون معدومة
(٥٣١,٣٦٦)	(٢٦٨,٥٦٨)		فوائد وأعباء مالية
(٣٦,٨٥١)	(١,١٦٢,١٨٧)		فوائد مدينة على حسابات مجمدة لشركات إعادة التأمين
(٣٢,٥٩٦,٥٤٧)	-		صافي فروقات صرف سلبية
(١١٨,٩٨٥,٢٥٨)	(١٢١,٥٧٩,٣٩٣)		إجمالي المصاريف
(٣٦,٠١٢,٠١٧)	٢٦,٣٨٧,٧٧٣		أرباح / خسارة السنة قبل الضريبة المؤجلة
٩,٩٥٠,٥٧٥	(٥,٧٣٣,٦٢٦)	١٠	ضريبة الدخل / الضريبة المؤجلة
(٢٦,٠٦١,٤٤٢)	٢٠,٦٥٤,١٤٧		صافي أرباح / (خسائر) السنة بعد الضريبة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	خسائر/أرباح السنة	خسائر متراكمة ل.س.	رأس مال إضافي		إيضاح
			مخصص لإطفاء الخسائر الناجمة عن فروقات القطع ل.س.	رأس المال ل.س.	
١,٠٣٦,٢٦٣,٦٦١	(٢٠,٨٣٣,٠٥٨)	-	٧,٠٩٦,٧١٩	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (المعدلة)
-	٢٠,٨٣٣,٠٥٨	(٢٠,٨٣٣,٠٥٨)	-	-	تخصيص خسارة الفترة الممتدة من ١ تشرين الأول إلى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (المعدلة)
(٢٦,٠٦١,٤٤٢)	(٢٦,٠٦١,٤٤٢)	-	-	-	خسائر سنة ٢٠٠٧
٣١,٩٠٤,١٢٠	-	-	٣١,٩٠٤,١٢٠	-	رأس مال إضافي مخصص لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع
١,٠٤٢,١٠٦,٣٣٩	(٢٦,٠٦١,٤٤٢)	(٢٠,٨٣٣,٠٥٨)	٣٩,٠٠٠,٨٣٩	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
-	٢٦,٠٦١,٤٤٢	(٢٦,٠٦١,٤٤٢)	-	-	تخصيص خسارة ٢٠٠٧
٢٠,٦٥٤,١٤٧	٢٠,٦٥٤,١٤٧	-	-	-	صافي أرباح سنة ٢٠٠٨
١,٠٦٢,٧٦٠,٤٨٦	٢٠,٦٥٤,١٤٧	(٤٦,٨٩٤,٥٠٠)	٣٩,٠٠٠,٨٣٩	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :		
(٢٦,٠٦١,٤٤٢)	٢٦,٣٨٧,٧٧٣	أرباح/ خسائر السنة
٦,٨٠٥,٣٨٦	١١,٥٦٦,٧٧٧	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٢٧٣,٥٣٤	٣٣٧,٠١٤	١٢-١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
		٦ مؤونة ديون مشكوك فيها
حركة رأس المال العامل:		
(١٨,٦٨٤,٨٩٠)	(١٠٤,٣٣٨,٨٩١)	٦ الزيادة في عملاء ووسطاء وكلاء تأمين مدينون
(١,٢٢٧,١٨٦)	(٢٧,٦١٧,٨٧٠)	٧ الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(٣٩,٣٠٧,٨٤٨)	(٩٠,٠٣٦,٥٧٥)	٨ الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي التقني والحسابي والمطالبات تحت التسوية
(٣١,٩٣٢,٧٤٧)	٣٧,٧١٨,٨٠٨	٩ (النقص) / الزيادة في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(١٥,٧٩٦,٢٠٢)	(٦,١٨٦,١٠٢)	١٠ الزيادة في موجودات أخرى
٥٦,١٩٢,٤٤٣	١٧٢,١٢٤,٠٠٠	١٥ الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٨٦١,٨٥١	٢,٧٣٨,٠٤٦	الزيادة في عملاء وكلاء تأمين دائنون
٦٤,٠٥٤,٤١٩	١٠٦,٦٨٣,٣٣٩	١٦ الزيادة في الاحتياطي التقني والحسابي
٥,١٣٤,٢٢٠	(٦٨,٧٨٦)	١٧ (النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(١٦,٣٢٧,٥٧٢)	٧,٨٨١,١٨٠	٩ الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف مقربة
٢٩,٦٨٠,٠٢٧	٤٠,٤١٩,٣٢٥	١٨ الزيادة في احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
١٣,٦٦٣,٩٩٣	١٧٧,٦٠٨,٠٣٨	صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :		
-	(٢,٤٣٩,٠٠٠)	١١ استثمارات طويلة الأجل
(٤٤,٨٤٧,٦٩٩)	(١١,٨٦٤,٢٥٦)	١٢ شراء موجودات ثابتة مادية
(٢,٦٢٥,٠٠٠)	(٥,١٦٢,١٤٤)	١٣ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٤٧,٤٧٢,٦٩٩)	(١٩,٤٦٥,٤٠٠)	صافي النقد المستعمل في النشاطات الاستثمارية

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٧	٢٠٠٨		
ل.س.	ل.س.		
(٣٣,٨٠٨,٧٠٦)	١٥٨,١٤٢,٦٣٨		صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٩٠٤,٤٣٥,٣٥٩	٨٧٠,٦٢٦,٦٥٣	٥	النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
<u>٨٧٠,٦٢٦,٦٥٣</u>	<u>١,٠٢٨,٧٦٩,٢٩١</u>	٥	النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١ - تأسيس وأعمال الشركة :

تأسست شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م. وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٧٣١ بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ٤٣/١٠٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٥ وباشرت أعمالها فعلياً خلال الفصل الرابع من العام ٢٠٠٦.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

خلال عام ٢٠٠٨ امتد نشاط الشركة ليشمل فرع في محافظة طرطوس بالإضافة إلى الفروع في كل من اللاذقية وحلب وحمص المفتحة عام ٢٠٠٧ و فرع دمشق المفتحة عام ٢٠٠٦

٢ - تطبيق 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 تفسيرات إعداد التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تسري على نشاطات الشركة والسارية المفعول لفترات التقارير المالية السنوية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨. لم ينتج من جراء تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة أي تأثير هام على البيانات المالية أو تغييرات في السياسات المحاسبية المتبعة.

كما أنه وبتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية، فإن المعايير التالية والتفسيرات الجديدة المتعلقة بنشاطات الشركة كانت قد صدرت لكنها غير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 23 (معدل) - كلفة الاقتراض (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩) ؛
 - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - القطاعات التشغيلية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩) ؛
 - تفسير إعداد التقارير المالية الدولي IFRIC 13 - برامج ولاء الزبائن (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٨) ؛
- وباعتقاد إدارة الشركة، إن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة.

أ- التقيد بالمعايير:

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

ب- أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية التي هي عملة اعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها وعملة الاقتصاد التشغيلية.

ج - العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها أولاً إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية ويتم قيد فروقات الصرف الايجابية أو السلبية في بيان الدخل.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

إن سعر الدولار مقابل الليرة السورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ هو ٤٦,٣٥ ليرة سورية للدولار الأميركي مقابل ٤٨,٠٥ ليرة سورية للدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

د- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢٠	الأثاث و المفروشات
٣٣	لوازم معلوماتية و مكتبية
٢٠	السيارات
٢٢	تحسينات على المآجور

تم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة المادية وقيمة الخردة بتاريخ إعداد الميزانية. يتم الاعتراف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في الفترات اللاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.

هـ- الموجودات الثابتة غير المادية :

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإطفاء المتراكم، وخسائر التدين، إن وجدت - يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية في تاريخ إعداد الميزانية ويتم الاعتراف بالفروقات الناجمة عن مراجعة التقديرات في الفترات اللاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

و- التأمينات الاجتماعية :

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ز- المؤنات :

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

ح- ضريبة الدخل :

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، وهي تشمل جميع الإضافات باستثناء رسم الإدارة المحلية. 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. تم الاستدراك للأصول الضريبية المؤجلة على الخسائر المدورة على اعتبار أن الشركة ستستفيد من تدوير الخسارة الضريبية لمدة خمس سنوات لاحقة عملاً بقانون ضريبة الدخل.

ط - عقود التأمين:

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

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

ي - التزامات عقود التأمين:

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

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

ك - عمليات إعادة التأمين:

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

ل- حصة معيدي التأمين من 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 و المطالبات 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 ٢٠٠٧	النسب المطبقة في ٢٠٠٨	مطالبات عن حوادث تحت التسوية
١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة	١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)
١٠ بالمئة من المطالبات المبلغ عنها.	أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات المبلغ عنها أو ٧,٥ بالمئة من حصة المعيد من الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين	

م- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بنهاية السنة بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها حيث تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

ن- إيرادات فوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

س- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات 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 المتوقعة غير القابلة للتحصيل. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ع- النقد وما يعادل النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

عند تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. أن هذه التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبني على أساس الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصريا 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 الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل ميزانية عمومية.

ب - إطفاءات الأصول الثابتة غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء المتبعة والعمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

ج - مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة و ذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل والتي يتجاوز أعمارها سنة.

د- الأصول الضريبية المؤجلة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣ تقوم الشركة بالاستدراك لأصول ضريبية مؤجلة على الخسائر الضريبية القابلة للتدوير لسنوات لاحقة على اعتبار أن الشركة ستحقق أرباحاً تخفض من خلال هذه الأصول الضريبية.

٥ - نقد في الصندوق ولدى المصارف:

يتضمن النقد في الصندوق ولدى المصارف حساب الصندوق والحسابات الجارية والودائع تحت الطلب واستثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية يمكن تحويلها بسهولة إلى مبلغ محدد من النقد دون أن تتأثر قيمتها، وودائع لدى المصارف قصيرة الأجل تستحق خلال شهر وهي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٧		٢٠٠٨		
القيمة المقابلة	العملة الأصلية	القيمة المقابلة	العملة الأصلية	
للمعاملات الأجنبية		للمعاملات الأجنبية		
ل.س.		ل.س.		
٨٨٨,٠٥٥		١,٣٢٠,٥٢٨		النقد في الصندوق - ليرة سورية
٦٦٥	١٤	١٢,٤٥٥	٢٦٩	النقد في الصندوق - دولار أمريكي
٤١,٧٥٤	٥٩٠	-	-	النقد في الصندوق - يورو
<u>٩٣٠,٤٧٤</u>		<u>١,٣٣٢,٩٨٣</u>		
٢٨,٦٩٣,٥٥٧	-	١٤,٩١٠,٢٥٣	-	حسابات جارية - ليرة سورية
٣٨,٠٩٧,٦٦٢	٧٩٢,٨٨٦	٥٢,٥٩٧,١٤٥	١,١٣٤,٧٨٢	حسابات جارية - دولار أمريكي
-		٢٢٨,٩١٦	٣,٥١٨	حسابات جارية - يورو
<u>٦٦,٧٩١,٢١٩</u>		<u>٦٧,٧٣٦,٣١٤</u>		
٨٠١,٢٩٦,٠٧٣	-	٨٦٨,٧٤٤,٧٥٦	-	ودائع لأجل - ليرة سورية
-	-	٨٧,٤٢١,٣٨٦	١,٨٨٦,١١٤	ودائع لأجل - دولار أمريكي
<u>٨٠١,٢٩٦,٠٧٣</u>		<u>٩٥٦,١٦٦,١٤٢</u>		
١,٦٠٨,٨٨٧	-	٣,٢١٤,٥٨١	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة - ليرة سورية
-	-	٣١٩,٢٧١	٦,٨٨٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة - دولار أمريكي
<u>١,٦٠٨,٨٨٧</u>		<u>٣,٥٣٣,٨٥٢</u>		
<u>٨٧٠,٦٢٦,٦٥٣</u>		<u>١,٠٢٨,٧٦٩,٢٩١</u>		

بلغ سعر الفائدة على الودائع قصيرة الأجل خلال عام ٢٠٠٨ نسبة ٧ بالمئة سنوياً للودائع بالليرة السورية و نسبة ٣,٦ بالمئة سنوياً للودائع بالدولار الأمريكي مقابل ٦ بالمئة خلال عام ٢٠٠٧ للودائع بالليرة السورية.

بلغت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذه الودائع والمسجلة في بيان الدخل ٥٥,٦٤٢,٩١٥ ليرة سورية و ٤٦,٣٧٧,٩٤٠ ليرة سورية للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ على التوالي.

٦- عملاء و وسطاء و وكلاء تأمين مدينون:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٧٧٨,٨٧٧	١١٩,٣٠٩,٢١٧	عملاء و وسطاء مدينون
٤,٢٨٤,٦٠٨	٥,٠٨٢,٨١٧	وكلاء تأمين
٢٠,٠٦٣,٤٨٥	١٢٤,٣٩٢,٠٣٤	
(٢٧٣,٥٣٤)	(٦٠٠,٢٠٦)	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
١٩,٧٨٩,٩٥١	١٢٣,٧٩١,٨٢٨	

يتم تشكيل مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها بنسبة ١٠٠% من الديون التي تجاوزت أعمارها سنة.

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٧٣,٥٣٤	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها - بداية السنة
-	(١٠,٣٤٢)	ديون معدومة
٢٧٣,٥٣٤	٣٣٧,٠١٤	إضافات أعباء السنة
٢٧٣,٥٣٤	٦٠٠,٢٠٦	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها - نهاية السنة

٧- حسابات شركات تأمين وإعادة تأمين المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٢٧,١٨٦	٢٨,٤٠٩,٥٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	٤٣٥,٥٠٨	حصة الشركة من أقساط تأمين لبوالص مصدرة
١,٢٢٧,١٨٦	٢٨,٨٤٥,٠٥٦	من شركات تأمين أخرى

٨- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي التقني والحسابي والمطالبات تحت التسوية:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٧,٩٧٣	٣٤,٤١٧	-	١٨٣,٥٥٦	الحياة (احتياطي حسابي)
١٩,٤١١,٠٥٥	٤,٤٠٣,٩٩١	٣٢٧,٠٨٤	١٤,٦٧٩,٩٨٠	البحري
٧٥٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠	-	السيارات
٤٥,٥٠١,٠٣٧	٥,٧٥٤,٤٤١	١١,٧٢٩,٦٢٥	٢٨,٠١٦,٩٧١	الصحي
١٢,٣٢٦,٩٠٢	١,٨٩٤,٩٩٣	٣٢٥,٢٦٨	١٠,١٠٦,٦٤١	الحريق
١,٤٠٦,٤٦٦	٣٢٤,٥٦٩	-	١,٠٨١,٨٩٧	السفر
٥٢,٥٣٦,٦٨٨	٨,٢٩٠,١٣٣	٣٢,٥٢٩	٤٤,٢١٤,٠٢٦	الحوادث العامة
<u>١٣٢,١٥٠,١٢١</u>	<u>٢٠,٧٠٢,٥٤٤</u>	<u>١٣,١٦٤,٥٠٦</u>	<u>٩٨,٢٨٣,٠٧١</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٠٤٦,٧٩٧	٢٣٩,٧٤٣	٢,٣٩٧,٤٢٤	١٣,٤٠٩,٦٣٠	البحري
٩,٥٧٨,٥٠٣	-	١,٤٥٩,٣٥٨	٨,١١٩,١٤٥	الصحي
١٢,٨٨٩,٥٢٨	١١٦,٩٣٤	١,١٦٩,٣٤١	١١,٦٠٣,٢٥٣	الحريق
٣,٥٩٨,٧١٨	٩,٨٥٠	٩٨,٥٠٥	٣,٤٩٠,٣٦٣	الحوادث العامة
<u>٤٢,١١٣,٥٤٦</u>	<u>٣٦٦,٥٢٧</u>	<u>٥,١٢٤,٦٢٨</u>	<u>٣٦,٦٢٢,٣٩١</u>	المجموع

٩- ذمم مدينة/ دائنة - أطراف مقربة والتعامل مع الأطراف المقربة:

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
		أ- الميزانية العمومية:
		ذمم مدينة- أطراف مقربة:
		حسابات مساهمين غير مقيمين مدينة مقابل رأس مال إضافي
٣٩,٠٠٠,٨٣٥	-	مخصص لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع
٥,٤٦٧,٧٢٨	٣٨,٩١١,٤٤٩	مساهمون
٣٥,١١٢,٩٥٠	٢,٦٧٨,٧٧٠	مجلس إدارة
٥١٤,١٣٢	٧٨٦,٦١٨	ذمم مدينة أخرى
<u>٨٠,٠٩٥,٦٤٥</u>	<u>٤٢,٣٧٦,٨٣٧</u>	
		ذمم دائنة - أطراف مقربة:
	٩٧٩,٥٩٨	مساهمون
٢,٥٧٦,٣٠٥	٥,٨٦٤,٩٠٩	مجلس إدارة
١٢,٩٠٠	٣,٦٢٥,٨٧٨	ذمم دائنة أخرى
<u>٢,٥٨٩,٢٠٥</u>	<u>١٠,٤٧٠,٣٨٥</u>	

إن رصيد الذمم المدينة / الدائنة لأطراف مقربة غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

عمدت الشركة إلى قيد مبالغ على حسابات المساهمين غير المقيمين توازي خسائر القطع المحققة خلال عامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ على حسابات السيولة بالعملة الأجنبية الناتجة عن تسديد اكتتابات هؤلاء المساهمين برأس المال بالعملة الأجنبية والتي لم تقم الشركة بتحويلها إلى الليرة السورية في حينه. هذا وتم إظهار الجهة المقابلة تحت بند خاص ضمن حقوق المساهمين. تم استبعاد حسابات مساهمين غير مقيمين مدينة مقابل رأس مال إضافي مخصص لتغطية خسائر القطع من بيان التدفقات النقدية.

ب- بيان الدخل:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
٩٥,٠٧١,٥٤٩	١٥٩,٧٩٨,٦٨٧	أقساط التأمين
(٢٣,٨٣٦,١٢٧)	(٦٣,٢٨٠,٦٠٨)	رواتب و أتعاب الإدارة
-	(٢٦,١٠٣,٣٥٨)	مطالبات مدفوعة

١٠ - موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٩٣,٦٤٨	٥,١٦٠,٠٢٢	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٨٢٥,٣٧٤	٣,٨٢٥,٣٧٤	ضريبة مقطوعة على الفوائد للاسترداد
-	٥,٥٥٩,٧٥١	تكلفة انتاج مؤجلة
٣,٧٣٣,٧٧٩	٣,٤٠١,٧٩٠	نفقات مدفوعة مسبقاً
١,٦٢٣,٣١١	٢,٥٨١,٦٥١	ذمم مدينة أخرى
<u>٢٠,٠٧٦,١١٢</u>	<u>٢٠,٥٢٨,٥٨٨</u>	

صدر عن مديرية الدخل التابعة لوزارة المالية في الجمهورية العربية السورية بتاريخ ١٩ تموز ٢٠٠٧ توضيحاً عن الأشخاص المشمولين بالإعفاء من ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة وحسب هذا التوضيح كانت شركات التأمين معفاة من هذه الضريبة وقد وجب رد المبالغ المقتطعة من قبل المصارف لها. وقد كان إجمالي الضريبة المقتطعة عن فوائد الودائع حتى تاريخ تموز ٢٠٠٧ مبلغاً مقداره ٣,٨٢٥,٣٨٤ ليرة سورية وسجلت في بيان الدخل حيث تم سداد هذا المبلغ في شهر شباط ٢٠٠٩
تم احتساب ٤٠% من المصاريف الإدارية المدفوعة لشركة إدارة الخدمات الصحية كتكلفة انتاج مؤجلة.

لقد حققت الشركة خلال عامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ خسائر تشغيلية قابلة للتدوير مبدئياً على خمس سنوات اعتباراً من السنة المالية اللاحقة وعليه تم احتساب الأصول الضريبية المؤجلة على الشكل التالي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
(٣٦,٠١٢,٠١٧)	٢٦,٣٨٧,٧٧٣	أرباح/(خسائر) السنة قبل الضريبة المؤجلة
	٣٣٧,٠١٤	يضاف مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
(٣,٧٩٠,٢٨٢)	(٣,٧٩٠,٢٨٢)	ينزل حصة السنة من مصاريف التأسيس
(٣٩,٨٠٢,٢٩٩)	٢٢,٩٣٤,٥٠٥	صافي الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
-	(٥,٧٣٣,٦٢٦)	مؤونة ضريبة الدخل
٩,٩٥٠,٥٧٥	-	الضريبة المؤجلة للسنة

وبالتالي تكون حركة حساب الضريبة المؤجلة كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
٩٤٣,٠٧٣	١٠,٨٩٣,٦٤٨	الرصيد في أول السنة
-	(٥,٧٣٣,٦٢٦)	ضريبة الدخل
٩,٩٥٠,٥٧٥	-	الضريبة المؤجلة للسنة
١٠,٨٩٣,٦٤٨	٥,١٦٠,٠٢٢	الرصيد في نهاية السنة

١١ - استثمارات طويلة الأجل:

يمثل هذا البند مبلغ ٢,٤٣٩,٠٠٠ قيمة استثمار الشركة في معهد التأمين العربي واستثمار لتوحيد الخدمة التأمينية في مراكز الحدود السورية للسيارات والآليات العابرة لهذه المراكز والتي لاتحمل البطاقة البرتقالية العربية.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات البناء المستأجر	السيارات	الأثاث والمفروشات	لوازم معلومية ومكتبية	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٦,٤١٦,٤٤٧	-	١,٢٥٨,٩٥٧	٢,٥٥٢,٨٦٠	١٧,١٠٤,٦٣٠	٩٥,٥٠٠,٠٠٠	التكلفة التاريخية:
٤٤,٨٤٧,٦٩٩	٢٤,٣٤٦,٣٠٩	٥,٥٠٩,٢٠٠	٥,٩٢٠,٥٣٠	٨,٩٠٢,٠٦٠	١٦٩,٦٠٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (المعدلة)
١٦١,٢٦٤,١٤٦	٢٤,٣٤٦,٣٠٩	٦,٧٦٨,١٥٧	٨,٤٧٣,٣٩٠	٢٦,٠٠٦,٦٩٠	٩٥,٦٦٩,٦٠٠	الإضافات
-	(١٢,٢١٦,٩٠٩)	-	(٢,٣٦٥,٦٦٥)	(١١,٥٥٣,١٣٥)	٢٦,١٣٥,٧٠٩	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١٦١,٢٦٤,١٤٦	١٢,١٢٩,٤٠٠	٦,٧٦٨,١٥٧	٦,١٠٧,٧٢٥	١٤,٤٥٣,٥٥٥	١٢١,٨٠٥,٣٠٩	تحويلات
١١,٨٦٤,٢٥٦	٦٢١,٥٠٠	-	١,٩٩٣,١٠١	١,٩٩٨,٧٣٥	٧,٢٥٠,٩٢٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ معدل
١٧٣,١٢٨,٤٠٢	١٢,٧٥٠,٩٠٠	٦,٧٦٨,١٥٧	٨,١٠٠,٨٢٦	١٦,٤٥٢,٢٩٠	١٢٩,٠٥٦,٢٢٩	الإضافات
(٨٩٣,٧٨٨)	-	(٦٢,٩٤٨)	(٩٠,٤٧٣)	(٧٤٠,٣٦٧)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (المعدلة)
(٦,٥٠١,٦٣٦)	-	(٨٨١,٠٤٥)	(٩٨٠,١٨٠)	(٤,٦٤٠,٤١١)	-	أعباء السنة
(٧,٣٩٥,٤٢٤)	-	(٩٤٣,٩٩٣)	(١,٠٧٠,٦٥٣)	(٥,٣٨٠,٧٧٨)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
-	(٣,٢٢١,٩٣٧)	-	(٩١,٢٥٥)	٣,٣١٣,١٩٢	-	تحويلات
(٧,٣٩٥,٤٢٤)	(٣,٢٢١,٩٣٧)	(٩٤٣,٩٩٣)	(١,١٦١,٩٠٨)	(٢,٠٦٧,٥٨٦)	-	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ معدل
(١٠,٩٣٤,٧٨٥)	(٢,٧٠٤,٥٧٥)	(١,٣٥٣,٦٣١)	(٩٤٠,١٩٣)	(٥,٩٣٦,٣٨٦)	-	أعباء السنة
(١٨,٣٣٠,٢٠٩)	(٥,٩٢٦,٥١٢)	(٢,٢٩٧,٦٢٤)	(٢,١٠٢,١٠١)	(٨,٠٠٣,٩٧٢)	-	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٥٤,٧٩٨,١٩٣	٦,٨٢٤,٣٨٨	٤,٤٧٠,٥٣٣	٥,٩٩٨,٧٢٥	٨,٤٤٨,٣١٨	١٢٩,٠٥٦,٢٢٩	صافي القيمة الدفترية:
١٥٣,٨٦٨,٧٢٢	٨,٩٠٧,٤٦٣	٥,٨٢٤,١٦٤	٤,٩٤٥,٨١٧	١٢,٣٨٥,٩٦٩	١٢١,٨٠٥,٣٠٩	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
						الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ معدل

١٣- الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم):

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	السياسات و الإجراءات	برامج معلوماتية	التكلفة التاريخية:
-	-	-	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	الإضافات
٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٥,١٦٢,١٤٤	-	٥,١٦٢,١٤٤	الإضافات
٧,٧٨٧,١٤٤	٢,٥٥٠,٠٠٠	٥,٢٣٧,١٤٤	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	-	-	الإطفاءات المتراكمة
-	-	-	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
(٣٠٣,٧٥٠)	(٢٩٧,٥٠٠)	(٦,٢٥٠)	الإطفاءات (أعباء)
(٣٠٣,٧٥٠)	(٢٩٧,٥٠٠)	(٦,٢٥٠)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
(٦٣١,٩٩٢)	(٥١٠,٠٠٠)	(١٢١,٩٩٢)	الإطفاءات (أعباء السنة)
(٩٣٥,٧٤٢)	(٨٠٧,٥٠٠)	(١٢٨,٢٤٢)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٦,٨٥١,٤٠٢	١,٧٤٢,٥٠٠	٥,١٠٨,٩٠٢	صافي القيمة الدفترية:
٢,٣٢١,٢٥٠	٢,٢٥٢,٥٠٠	٦٨,٧٥٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
			رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١٤- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف 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 فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاوتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الفروع على ٢٥ مليون ليرة سورية.

١٥- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة:

إن اتفاقيات إعادة التأمين العائدة لعام ٢٠٠٨ هي كما يلي :

١ - فروع التأمين المغطاة بعقد إعادة ضمان النسبية (Quota Share)

- فرع الحياة	- حوادث شخصية
- سرقة	- هندسة
- نقل عملة	- حريق
- سوء الأمانة	- بحري
- الصحي	- النقد في الخزنة

٢ - فروع التأمين المغطاة بالفائض (Surplus)

- فرع الحياة	- الحوادث الشخصية
- السرقة	- الهندسي
- نقل العملة	- الحريق
- سوء الأمانة	- البحري
- الصحي	- النقد في الخزنة

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

- السيارات	- تأمين ضد الغير
- الحريق	- البحري
- الهندسي	

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٧	٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.
١٤,٠٧٨,٨٩٧	١٦٥,١٣٨,٧٢٨
٣٦,٦٢٢,٣٩١	٤٧,٥٩٢,٨٦٤
٣,٧٩٧,٩٣٩	٥,٠٠١,٤٤٢
١,٦٩٣,٢١٦	١٠,٥٨٣,٤٠٩
<u>٥٦,١٩٢,٤٤٣</u>	<u>٢٢٨,٣١٦,٤٤٣</u>

مستحقات شركات إعادة التأمين
حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (لسنة واحدة)
حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (لثلاثة أشهر)
حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (لثلاثة أشهر)

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، وتتراوح نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي بين ٣,٥ بالمئة و ٤ بالمئة من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل.

١٦ - الاحتياطي التقني والحسابي :

يتكون الاحتياطي التقني من احتياطي إيرادات الأقساط غير المستحقة لكافة فروع التأمين، و هو يتوزع كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٩٦,٤٠٢	الحياة
١٧,١٤٣,١٦٩	١٧,٤٣١,٥٣٩	البحري
٢٥,٤٣٥,٩١٥	٥٤,٥٠٣,٩١٧	السيارات
١١,٠٨٨,٥١٠	٤٠,٧٣٤,١٣٢	الصحي
١١,٥٤١,٨٣٩	١١,٩٦٩,٧٩٦	الحريق
-	١,٠٨١,٨٩٧	السفر
٤,١٦٤,٩٨٨	٤٩,٩٤٠,٠٧٧	الحوادث العامة
<u>٦٩,٣٧٤,٤٢١</u>	<u>١٧٦,٠٥٧,٧٦٠</u>	

١٧ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٤١,٦٠٦	٥٩١,٣٧٣	التأمينات الاجتماعية
٣,٥٩٥,٢٥٤	٣,٣١٢,٤٦٠	ضريبة الرواتب والأجور
١,١٧٧,٤٦٠	٤,٢٩٠,٩٦٣	طوابع ورسوم تأمين
٦,٨٣٨,٩٠٣	٢,٠٤٦,٤٧٦	موردي موجودات ثابتة
١,٥٢٤,١١١	١,٨١٧,٠٦٧	موردي خدمات
٧٨٨,٧٩٩	٢,١٣٩,٠٠٨	نفقات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٤,٢٦٦,١٣٣</u>	<u>١٤,١٩٧,٣٤٧</u>	

١٨ - احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
مطالبات تحت التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٧٤,٣٢٥	٧٤,٣٢٥	الحياة
٥٠٢,٧٥٠	٥,٢٢٩,٤٦٢	٥,٧٣٢,٢١٢	البحري
١٨,٩٦٨,٧١٠	٩,٣٤٣,٦٨٩	٢٨,٣١٢,٣٩٩	السيارات
١٥,٨٣٩,٦٣٣	٧,٦٣٢,٩٧٣	٢٣,٤٧٢,٦٠٦	الصحي
٥٨٦,٧٨٥	٢,٢٤٤,٣٣٧	٢,٨٣١,١٢٢	الحريق
-	٣٢٤,٥٦٩	٣٢٤,٥٦٩	السفر
٣٧,٠٠٠	٩,٣٦٣,٧٦٥	٩,٤٠٠,٧٦٥	الحوادث العامة
<u>٣٥,٩٣٤,٨٧٨</u>	<u>٣٤,٢١٣,١٢٠</u>	<u>٧٠,١٤٧,٩٩٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			
مطالبات تحت التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٩٧,٤٢٥	٥,١٤٢,٩٥١	٨,٤٤٠,٣٧٦	البحري
٩,٥٧١,٨٨٠	٤,٧٢٠,٢٤٤	١٤,٢٩٢,١٢٤	السيارات
٢٢٨,٤٦١	٢,٠٧٩,٠٩٦	٢,٣٠٧,٥٥٧	الصحي
١,٦٠٧,٥٠٠	٢,١٥٩,٣١٢	٣,٧٦٦,٨١٢	الحريق
-	٣٤,٧٢٨	٣٤,٧٢٨	السفر
١٢٧,٣٢٥	٧٥٩,٧٥١	٨٨٧,٠٧٦	الحوادث العامة
<u>١٤,٨٣٢,٥٩١</u>	<u>١٤,٨٩٦,٠٨٢</u>	<u>٢٩,٧٢٨,٦٧٣</u>	

١٩ - رأس المال:

يتكون رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ من ٢,١٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٠- رواتب وأجور وملحقاتها:

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
١٩,١٢٧,١٢٥	٢٩,٤٢٠,٩٩٥	رواتب وأجور
١,٦٠٢,١٠٤	٤,٢٥٠,٦٥٠	تأمينات اجتماعية
٢٢,٣٥٧,١٤٨	٣٦,٦٣٥,٥٣٢	حوافز ومكافآت وتعويضات
٤٣,٠٨٦,٣٧٧	٧٠,٣٠٧,١٧٧	

٢١- مصاريف عامة وإدارية:

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠,١٣٠,٥٥٥	٢,٦٥٥,٣٨٨	مصاريف دعاية وإعلان
١,٧٦٢,٠٨٧	٣,١٣٠,٧٣٨	قرطاسية و لوازم مكتبية
٤,٦٤٠,٥٧٩	٦,٢٧٠,٦٢٠	أتعاب مهنية واستشارات
١,٩٢١,١٢٠	١,٨٠١,١٦١	ضرائب ورسوم وطوابع
١,٤٧٠,٣٥٩	٤,١١٣,٦٣٤	كهرباء وهاتف وتدفئة
٩,٥١١,٤٤٦	٨,٩٨٠,٤٣٥	إيجار و تأمين
٣,٥١٣,٩٤٠	٣,٣٩١,٥٩١	هدايا وضيافة
٦١٨,٨٢٥	١,٧٤٠,٣٥١	صيانة و تنظيفات
١,٦٠٤,٢٧٦	٢,٥٢٥,٨٥١	مصاريف سفر وتنقلات
-	١,٩٩٤,٦٨٧	مصاريف افتتاح فروع الشركة
٤٧٩,٠٤٤	١,٣٣٣,٢١٤	مصاريف أخرى
٣٥,٦٥٢,٢٣١	٣٧,٩٣٧,٦٧٠	

٢٢- صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين:

تتألف صافي أرباح فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مما يلي:

الحياة	البحري	السيارات	الصحي	الحريق	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٨٥,٠٦٣	٦٩,٣٠٧,٨٠١	١٢٧,٨٠٠,٦٠٦	١٠١,١٩٣,٩٠٨	٢٩,٧٤٤,٩٤٤	٤,٣٠١,٦١٩	١٢٤,١٠١,٠٩٢	٤٥٧,٤٣٥,٠٣٣
(٤٥٨,٨٩٠)	(٥٩,٧١٧,١٥١)	(٢,٦٢٥,٠٠٠)	(٧٠,٠٤٢,٤٢٧)	(٢٦,١٣٩,٨٥٦)	(٤,٣٢٧,٥٨٥)	(١١٠,٨١١,٨٧٤)	(٢٧٤,١٢٢,٧٨٣)
٥٢٦,١٧٣	٩,٥٩٠,٦٥٠	١٢٥,١٧٥,٦٠٦	٣١,١٥١,٤٨١	٣,٦٠٥,٠٨٨	٢٥,٩٦٦)	١٣,٢٨٩,٢١٨	١٨٣,٣١٢,٢٥٠
-	١٧,١٤٣,١٦٩	٢٥,٤٣٥,٩١٥	١١,٠٨٨,٥١٠	١١,٥٤١,٨٣٩	١١٥,٧٥٩	٤,٠٤٩,٢٢٩	٦٩,٣٧٤,٤٢١
-	(١٣,٤٠٩,٦٣٠)	-	(٨,١١٩,١٤٥)	(١١,٦٠٣,٢٥٣)	-	(٣,٤٩٠,٣٦٣)	(٣٦,٦٢٢,٣٩١)
(٣٩٦,٤٠٢)	(١٧,٤٣١,٥٣٩)	(٥٤,٥٠٣,٩١٧)	(٤٠,٧٣٤,١٣٢)	(١١,٩٦٩,٧٩٦)	(١,٠٨١,٨٩٧)	(٤٩,٩٤٠,٠٧٧)	(١٧٦,٠٥٧,٧٦٠)
١٨٣,٥٥٦	١٤,٦٧٩,٩٨٠	-	٢٨,٠١٦,٩٧١	١٠,١٠٦,٦٤١	١,٠٨١,٨٩٧	٤٤,٢١٤,٠٢٦	٩٨,٢٨٣,٠٧١
(٢١٢,٨٤٦)	٩٨١,٩٨٠	(٢٩,٠٦٨,٠٠٢)	(٩,٧٤٧,٧٩٦)	(١,٩٢٤,٥٦٩)	١١٥,٧٥٩	(٥,١٦٧,١٨٥)	(٤٥,٠٢٢,٦٥٩)
٢٠,٤٠٧	١٥,٩٤٠,٧٠٠	-	٢٢,٩٤٩,١٧٤	٨,١٢٢,٧٥٨	١,٧٢٢,٥٨٤	١١,١٣٤,٠٦٨	٥٩,٨٨٩,٦٩١
٣٣٣,٧٣٤	٢٦,٥١٣,٣٣٠	٩٦,١٠٧,٦٠٤	٤٤,٣٥٢,٨٥٩	٩,٨٠٣,٢٧٧	١,٨١٢,٣٧٧	١٩,٢٥٦,١٠١	١٩٨,١٧٩,٢٨٢
-	(١,٠٧٧,٦٣٠)	(٥٢,٢٩٥,٣٧٢)	(٨,٣٩٨,٠١١)	(٢٨٧,٩٠٠)	-	(١٤٣,٥٥١)	(٦٢,٢٠٢,٤٦٤)
-	٩٠٠,٠٠١	٩,٥٧١,٨٨٠	(١,٢٣٠,٨٩٧)	٤٣٨,١٥٩	-	٢٨,٨٢٠	٩,٧٠٧,٩٦٣
-	٤,٩٠٣,٢٠٨	٤,٧٢٠,٢٤٤	٢,٠٧٩,٠٩٦	٢,٠٤٢,٣٧٨	٣٤,٧٢٨	٧٤٩,٩٠١	١٤,٥٢٩,٥٥٥
-	(١٧٥,٦٦٦)	(١٨,٢١٨,٧١٠)	(٤,١١٠,٠٠٨)	(٢٦١,٥١٧)	-	(٤,٤٧١)	(٢٢,٧٧٠,٣٧٢)
(٣٩,٩٠٨)	(٨٢٥,٤٧١)	(٩,٣٤٣,٦٨٩)	(١,٨٧٨,٥٣٢)	(٣٤٩,٣٤٤)	-	(١,٠٧٣,٦٣٢)	(١٣,٥١٠,٥٧٤)
(٣٩,٩٠٨)	٤,٨٠٢,٠٧٢	(١٣,٢٧٠,٢٧٥)	(٥,١٤٠,٣٤١)	١,٨٦٩,٦٧٦	٣٤,٧٢٨	(٢٩٩,٣٨٢)	(١٢,٠٤٣,٤٣٠)
(١٧,٥٣٦)	(١,٤٢٩,١٧٧)	(١٢,٦٤٧,٢١٤)	(١٥,٠٨٦,٦٢٥)	(١,٦٢٤,٦٢٧)	(٤٦١,٣٢٣)	(٧٧٦,٤٠٩)	(٣٢,٠٤٢,٩١١)
(٥٧,٤٤٤)	٢,٢٩٥,٢٦٥	(٧٨,٢١٢,٨٦١)	(٢٨,٦٢٤,٩٧٧)	(٤٢,٨٥١)	(٤٢٦,٥٩٥)	(١,٢١٩,٣٤٢)	(١٠٦,٢٨٨,٨٠٥)
٢٧٦,٢٩٠	٢٨,٨٠٨,٥٩٥	١٧,٨٩٤,٧٤٣	١٥,٧٢٧,٨٨٢	٩,٧٦٠,٤٢٦	١,٣٨٥,٧٨٢	١٨,٠٣٦,٧٥٩	٩١,٨٩٠,٤٧٧

تتألف صافي أرباح فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مما يلي:

المجموع	الحوادث العامة	الحريق	الصحي	السيارات	البحري	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٧,٥٦٧,٦١٤	١٠,٥٢٢,٨٣٣	٢٨,٦٨٨,٣٢٤	٢٧,٥٥٥,٤١٤	٦٢,٥٩١,٨٠٣	٦٨,٢٠٩,٢٤٠	الأقساط المكتتب بها
(١٠٩,٣١١,٢٥١)	(٧,٩٦١,١٣٩)	(٢٦,٦٠٣,٨٣٦)	(١٩,٩٠٢,٢٥٤)	(٣,٥٧٧,٠٠٠)	(٥١,٢٦٧,٠٢٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٨٨,٢٥٦,٣٦٣	٢,٥٦١,٦٩٤	٢,٠٨٤,٤٨٨	٧,٦٥٣,١٦٠	٥٩,٠١٤,٨٠٣	١٦,٩٤٢,٢١٨	
٥,٣٢٠,٠٠٢	٤٠١,٠١٣	١,٤٣١,١٠٢	-	١,٤٢٥,٧٧٨	٢,٠٦٢,١٠٩	الاحتياطي التقني و الحسابي في بداية السنة
(٢,٨٠٥,٦٩٨)	(٣٤٩,٧١٠)	(٩٩٠,٣٣٠)	-	-	(١,٤٦٥,٦٥٨)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي التقني
(٦٩,٣٧٤,٤٢١)	(٤,١٦٤,٩٨٨)	(١١,٥٤١,٨٣٩)	(١١,٠٨٨,٥١٠)	(٢٥,٤٣٥,٩١٥)	(١٧,١٤٣,١٦٩)	والحسابي في بداية السنة
٣٦,٦٢٢,٣٩١	٣,٤٩٠,٣٦٣	١١,٦٠٣,٢٥٣	٨,١١٩,١٤٥	-	١٣,٤٠٩,٦٣٠	الاحتياطي التقني الحسابي في نهاية السنة
(٣٠,٢٣٧,٧٢٦)	(٦٢٣,٣٢٢)	٥٠٢,١٨٦	(٢,٩٦٩,٣٦٥)	(٢٤,٠١٠,١٣٧)	(٣,١٣٧,٠٨٨)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي التقني
٢٨,٧٧٤,٣٢٨	٢,٩٧٥,٠٣٧	٧,٧٧٨,٦٠١	٥,٨١٦,١١٦	-	١٢,٢٠٤,٥٧٤	في نهاية السنة
٨٦,٧٩٢,٩٦٥	٤,٩١٣,٤٠٩	١٠,٣٦٥,٢٧٥	١٠,٤٩٩,٩١١	٣٥,٠٠٤,٦٦٦	٢٦,٠٠٩,٧٠٤	العمولات المقبوضة
(١٢,٦١٧,٠٨٧)	-	(٤٥٦,٦٢٣)	(٣٧٦,٣٤٥)	(١٠,٣٠٤,٤٥٢)	(١,٤٧٩,٦٦٧)	صافي الإيرادات
٤٢,٣٠٠	-	-	-	٤٢,٣٠٠	-	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٣٤٥	-	-	-	٦,٣٤٥	-	صافي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٩,٧٠٧,٩٣٦)	(٢٨,٨٢٠)	(٤٣٨,١٥٩)	١,٢٣٠,٨٩٧	(٩,٥٧١,٨٨٠)	(٩٠٠,٠٠١)	صافي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(١٤,٥٢٩,٥٥٥)	(٧٨٤,٦٢٩)	(٢,٠٤٢,٣٧٨)	(٢,٠٧٩,٠٩٦)	(٤,٧٢٠,٢٤٤)	(٤,٩٠٣,٢٠٨)	صافي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
(٢٤,١٨٨,٨٧٣)	(٨١٣,٤٤٩)	(٢,٤٨٠,٥٣٧)	(٨٤٨,١٩٩)	(١٤,٢٤٣,٤٧٩)	(٥,٨٠٣,٢٠٩)	صافي المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
(١٣,٤٠٨,٥٥٠)	(٨٦٠,٥٨٧)	(١,١٨٢,٥٤١)	(٥,٧٢٨,٦٥١)	(٤,٢٩٨,٤١٠)	(١,٣٣٨,٣٦١)	العمولات المدفوعة ومصاريف أخرى
(٥٠,٢١٤,٥١٠)	(١,٦٧٤,٠٣٦)	(٤,١١٩,٧٠١)	(٦,٩٥٣,١٩٥)	(٢٨,٨٤٦,٣٤١)	(٨,٦٢١,٢٣٧)	صافي المصاريف
٣٦,٥٧٨,٤٥٥	٣,٢٣٩,٣٧٣	٦,٢٤٥,٥٧٤	٣,٥٤٦,٧١٦	٦,١٥٨,٣٢٥	١٧,٣٨٨,٤٦٧	صافي أرباح فروع التأمين

٢٣ - إعادة عرض البيانات المالية:

خلال العام ٢٠٠٧ قامت الشركة بإعادة تقييم أرصدة الحسابات المصرفية بالعملات الأجنبية الناتجة عن تسديد المساهمين غير المقيمين حصتهم من رأس المال بالعملات الأجنبية باعتبارها بمثابة رأس مال غير مسدد كون الشركة لم تقم بتحويل هذه الحسابات إلى الليرة السورية وإعادة تكوين مركز قطع العملات الأجنبية بالحدود المسموح بها على ضوء التعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية. وقد تم قيد الفروقات الناتجة عن إعادة التقييم على حسابات المساهمين غير المقيمين الذين سددوا حصتهم من رأس المال بالعملات الأجنبية وعلى حساب رأس مال إضافي مخصص لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع والمسجل ضمن حقوق المساهمين.

٢٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر:

(أ) إدارة رأس المال:

تقوم الشركة بإدارة بنية رأس المال وبإدخال تعديلات على هذه البنية على ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية و السوق بالإضافة إلى خصائص المخاطر الكامنة في نشاط الشركة و موجوداتها. لم يطرأ أي تغيرات في السياسة المتبعة لإدارة رأس المال عن السنة السابقة. تتمثل بنية رأس مال الشركة بالأموال الخاصة. تتمثل الأموال الخاصة برأس المال المدفوع، رأس مال إضافي والخسائر المتراكمة.

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,١٩٢,٤٤٣	٢٢٨,٣١٦,٤٤٣	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٥٨٩,٢٠٥	١٠,٤٧٠,٣٨٥	ذمم دائنة لأطراف مقربة
٥٨,٧٨١,٦٤٨	٢٣٨,٧٨٦,٨٢٨	صافي الدين
١,٠٤٢,١٠٦,٣٣٩	١,٠٦٢,٧٦٠,٤٨٦	حقوق المساهمين
٦%	٢٢%	نسبة المطلوبات الأموال الخاصة

تقوم الشركة بإدارة رأس المال بهدف المحافظة ديمومة الشركة بالإضافة إلى تأمين المردود الأفضل للمساهمين من خلال المحافظة على التوازن الأمثل بين المطلوبات والأموال الخاصة .

(ب) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ج) إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين :

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: الحياة ١% ، البحري ١٥% ، السيارات ٢٨% ، الصحي ٢٢% ، الحريق ٦% ، السفر ١% و الحوادث العامة ٢٧%.

بينما توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: البحري ٣٥% ، السيارات ٣٢% ، الصحي ١٤% ، الحريق ١٥% ، الحوادث العامة ٥%.

مخاطر إعادة التأمين :

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزع 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 بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة 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 الإئتمان:

تتمثل مخاطر الإئتمان بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسم إعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة:

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي قد تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المجمدة لمعدي التأمين الخاضعة للفوائد

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية، بالإضافة على ذلك معظم التزامات الشركة و ذممها الدائنة هي بالعملات الأجنبية. ذممها المدينة هي بالليرة السورية. لا يوجد لدى الإدارة سياسة للاستحواط لتخفيف مخاطر تقلبات العملات الأجنبية.

٢٥ - التزامات طارئة

وفقاً للكتاب رقم ٢١٨٨٠ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الصادر عن وزارة المالية محافظة دمشق والمتضمن فرض غرامة مالية مقدارها ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شركة التأمين العربية - سورية ش.م.م. لقاء التأخر في تسديد رسم الطابع على قرار الترخيص، وقد قدمت الشركة اعتراضاً على الغرامة بموجب الكتاب رقم ٢١٢ / ٢٠٠٦ بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠٠٦ على اعتبار أنها قامت بدفع رسم الطابع حين الترخيص والذي هو مجال الاعتراض من قبل الشركة حيث يعتبر تاريخ الترخيص هو تاريخ التخصيص بالأسهم، ولم يبت في الأمر لتاريخه.

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 ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٢٦ - الموافقة على البيانات المالية:

وافق مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ في اجتماعه المنعقد في ٦ آذار ٢٠٠٩.