

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م.

البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

للمسئمة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م.

البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

البيانات المالية

٤-٣

الميزانية العمومية

٥

بيان الدخل

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٣١-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م.

دمشق، سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م. ، والتي تشمل الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكلاً 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 والقوانين والأنظمة 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 غش أو عن خطأ وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية ملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

### مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام 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 . وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدققي 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 مدققو الحسابات في الاعتبار نظام 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

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

## الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي للشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين والأنظمة المرعية في سورية .

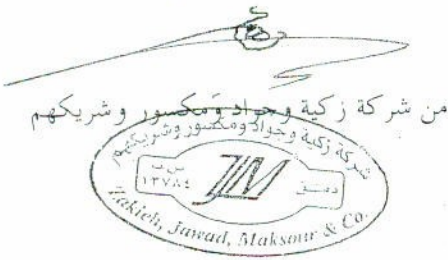
دمشق، سورية

٦ شباط ٢٠٠٨

المحاسب القانوني

عوني زكية

ديلويت آيدتوش  
حميلوينا أنك توش



الشركة السورية الدولية للتأمين (آر.ب.س.م.س.)

الميزانية العمومية

| كما في ٣١ كانون الأول |               | إيضاح | الموجودات  |
|-----------------------|---------------|-------|--|
| ٢٠٠٦                  | ٢٠٠٧          |       |  |
| ل.س.                  | ل.س.          |       |  |
|                       |               |       | الموجودات المتداولة:                                       |
| ٤٣٥,١١١,٢٠٣           | ٥٤٨,٧٧٨,٠٥٩   | ٥     | نقد في الصندوق ولدى المصارف                                |
| ١١,٨١٤,٠٢٧            | ٤٦,٠٦٩,٨١٤    | ٦     | عملاء مدينون و وسطاء و وكلاء تأمين                         |
| ٤٤١,٣٠٤               | ٢,٤٢٦,٩٩٤     |       | حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين               |
| ١٢,٨٨١,٨٥٠            | ٤٧,٥٦٧,٠٤٤    | ٧     | حصة معيدي التأمين من الاحتياطي التقني والحسابي             |
| ٣,٤٩٨,٧٣٦             | ١٠,٣٣١,٠٠٩    | ٨     | ذمم مدينة - أطراف مقربة                                    |
| ٣٨,٨٥٣,٥٠٧            | ٩٨,١٤٨,٧٤٦    | ٩     | فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى                      |
| ٤٩٢,٦٠٠,٦٢٧           | ٧٥٣,٣٢١,٦٦٦   |       | مجموع الموجودات المتداولة                                  |
|                       |               |       | الموجودات غير المتداولة:                                   |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠           | ١,٠٠٤,٥٤٩,٩٤٦ |       | ودائع نقدية طويلة الأجل                                    |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠           | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | ١٠    | أدوات مالية مستبقة حتى الاستحقاق                           |
| ٣٨,٨١٩,١٨٣            | ٤٨,٨٧٢,٨٠٧    | ١١    | الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)   |
| ٣,٨٩٩,٧٠٦             | ٧,٧٩٧,٦٨٣     | ١٢    | الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم) |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠            | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠    | ١٣    | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين                 |
| ٧٦٧,٧١٨,٨٨٩           | ١,١٨٦,٢٢٠,٤٣٦ |       | مجموع الموجودات غير المتداولة                              |
| ١,٢٦٠,٣١٩,٥١٦         | ١,٩٣٩,٥٤٢,١٠٢ |       | مجموع الموجودات  |

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م.

الميزانية العمومية / تابع

| كما في ٣١ كانون الأول |               | إيضاح | المطلوبات                                   |
|-----------------------|---------------|-------|---|
| ٢٠٠٦                  | ٢٠٠٧          |       |   |
| ل.س.                  | ل.س.          |       |   |
|                       |               |       | المطلوبات المتداولة:                        |
| ٢٠٤,٦١٧,٦٧٨           | ٥٠٤,٠٣٢,٢٨٦   | ٨     | مصارف دائنة قصيرة الأجل                     |
| ٢٥,٧٦٢,٦٢٠            | ٤٥,٠٢٧,٤٦٩    | ١٤    | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين  |
| ١,٦٦٩,٩٧٣             | ٣,٩٥٦,٩٣٠     |       | عملاء دائنون ووكلاء تأمين                   |
| ٢٥,٨٧٠,٦٤٦            | ١٧٤,٨٨٣,٩٩٤   | ١٥    | الاحتياطي التقني والحسابي                   |
| ١٣,٢٨٢,٤٧٢            | ٢٤,١٧٠,٠٩٨    | ١٦    | ذمم دائنة ودائنون مختلفون                   |
| -                     | ٧٥٠,٥٠٠       | ١٧    | مؤونة ضريبة الدخل                           |
| ١,٩٢٧,١٢١             | -             | ٨     | ذمم دائنة - أطراف مقربة                     |
| ١,٩٤٧,٤٩٧             | ٩٤,٣٣٢,١٢١    | ١٨    | احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى |
| ٢٧٥,٠٧٨,٠٠٧           | ٨٤٧,١٥٣,٣٩٨   |       | مجموع المطلوبات المتداولة                   |
|                       |               |       | المطلوبات غير المتداولة:                    |
| -                     | ١٠٢,٥٤٧,٩٤٥   | ٨     | مصارف دائنة طويلة الأجل                     |
| -                     | ١٠٢,٥٤٧,٩٤٥   |       | مجموع المطلوبات غير المتداولة               |
|                       |               |       | حقوق المساهمين                              |
| ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠         | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩    | رأس المال                                   |
| -                     | ( ١٤,٧٥٨,٤٩١) |       | خسائر مدورة                                 |
| ( ١٤,٧٥٨,٤٩١)         | ٤,٥٩٩,٢٥٠     |       | أرباح السنة / (خسائر الفترة)                |
| ٩٨٥,٢٤١,٥٠٩           | ٩٨٩,٨٤٠,٧٥٩   |       | مجموع حقوق المساهمين                        |
| ١,٢٦٠,٣١٩,٥١٦         | ١,٩٣٩,٥٤٢,١٠٢ |       | مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين            |

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م.

بيان الدخل

| للفترة الممتدة من ٢٠ | للسنة المنتهية في ٣١ | إيضاح | صافي أرباح فروع التأمين:                          |
|----------------------|----------------------|-------|---|
| حزيران ولغاية ٣١     | كانون الأول ٢٠٠٧     |       |   |
| كانون الأول ٢٠٠٦     | كانون الأول ٢٠٠٧     |       |   |
| ل.س.                 | ل.س.                 |       |   |
| ( ١٧,٥٤٣ )           | ٢٤٣,٧٥٨              |       | فرع الحياة  |
| ٣,٤٠٢,٣٩٨            | ٧,٧٧٢,٨٤٦            |       | البحري  |
| ٥,٣٩٩,٧٩٣            | ٢٩,٥٩٦,١٣١           |       | السيارات  |
| ١,١٧٦,٨٥٨            | ٢,٦٩٨,٠٥٣            |       | الصحي   |
| ١,٧٤٨,٥٦٧            | ٤,١٦٢,٧٤١            |       | الحريق  |
| ١,٠٣٥,٣٠٨            | ٣,٣١٨,٧٦٣            |       | حوادث عامة  |
| ١٢,٧٤٥,٣٨١           | ٤٧,٧٩٢,٢٩٢           | ٢٢    | صافي أرباح فروع التأمين                           |
| ٣٦,٤٠٢,١٤٧           | ٩٦,٩٤٣,٧٢٧           |       | فوائد من ودائع لدى المصارف                        |
| ٥,٧٠١,٠٦٩            | ١٤,٢٣٨,٥٨٨           |       | فوائد أوراق مالية مستبقة حتى الاستحقاق            |
| ٨,٥٠٠                | ٤,٦٢٨                |       | إيرادات أخرى                                      |
| ٥٤,٨٥٧,٠٩٧           | ١٥٨,٩٧٩,٢٣٥          |       |   |
| ( ٢٠,٣٦٨,١٢٩ )       | -                    |       | مصاريف تأسيس                                      |
| ( ١٧,٩٣١,١٤٩ )       | ( ٤٨,١١١,٨٣١ )       | ٢٠    | رواتب وأجور وملحقاتها                             |
| ( ٢٠,١٥٦,٢٨٠ )       | ( ٥٢,٧٢٧,٦٤٩ )       | ٢١    | مصاريف عامة وإدارية                               |
| ( ٣,٨٤٠,٠٠٠ )        | ( ٩,٧٣٦,٩٢٩ )        | ٨     | أتعاب المعونة الفنية                              |
| ( ١,٤٨١,٠١٦ )        | ( ٦,٥٦٢,٤٥٤ )        | ١٢-١١ | الاستهلاكات والإطفاءات                            |
| -                    | ( ٣,١٨٩,٧٠٣ )        | ٦     | مؤونة ديون مشكوك بها                              |
| ( ٤,٩٠٥,٧٩٢ )        | ( ٢٨,٤٨٣,٥٩٥ )       | ٨     | فوائد وأعباء مالية                                |
| -                    | ( ١,٠٠٧,٣١٩ )        | ١٤    | فوائد مدينة على حسابات مجسدة لشركات إعادة التأمين |
| ( ٦٧٤,٢٨٠ )          | ( ٩٦,٣٢٥ )           | ١١    | حسائر التخلف عن موجودات ثابتة                     |
| ( ٢٥٨,٩٤٢ )          | ( ٣,٧١٣,٦٨٠ )        |       | فروقات صرف  |
| ( ٦٩,٦١٥,٥٨٨ )       | ( ١٥٣,٦٢٩,٤٨٥ )      |       | إجمالي المصاريف                                   |
| ( ١٤,٧٥٨,٤٩١ )       | ٥,٣٤٩,٧٥٠            |       | أرباح السنة / (حسائر الفترة) قبل ضريبة الدخل      |
| ( - )                | ( ٧٥٠,٥٠٠ )          | ١٧    | مؤونة ضريبة الدخل                                 |
| ( ١٤,٧٥٨,٤٩١ )       | ٤,٥٩٩,٢٥٠            |       | صافي أرباح السنة / (حسائر الفترة)                 |

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

| الإيضاح                           | رأس المال     | خسائر متراكمة | أرباح السنة /<br>(خسائر الفترة) | المجموع       |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------|
|                                   | ل.س.          | ل.س.          | ل.س.                            | ل.س.          |
| ١٩                                | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | -             | -                               | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
|                                   | -             | -             | (١٤,٧٥٨,٤٩١)                    | (١٤,٧٥٨,٤٩١)  |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | -             | (١٤,٧٥٨,٤٩١)                    | ٩٨٥,٢٤١,٥٠٩   |
| تحويل الخسارة                     | -             | (١٤,٧٥٨,٤٩١)  | ١٤,٧٥٨,٤٩١                      | -             |
| أرباح السنة                       | -             | -             | ٤,٥٩٩,٢٥٠                       | ٤,٥٩٩,٢٥٠     |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١٤,٧٥٨,٤٩١)  | ٤,٥٩٩,٢٥٠                       | ٩٨٩,٨٤٠,٧٥٩   |

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية



الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية

| للفترة الممتدة من ٢٠ | للسنة المنتهية في ٣١ | إيضاح  |
|----------------------|----------------------|--|
| حزيران ولغاية ٣١     | كانون الأول ٢٠٠٧     |  |
| كانون الأول ٢٠٠٦     | كانون الأول ٢٠٠٧     |  |
| ل.س.                 | ل.س.                 |  |
| ( ١٤,٧٥٨,٤٩١ )       | ٤,٥٩٩,٢٥٠            | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :                         |
| -                    | ٧٥٠,٥٠٠              | أرباح السنة / (خسائر الفترة)                                     |
| ١,٤٨١,٠١٦            | ٦,٥٦٢,٤٥٤            | ١٢-١١ مؤونة ضريبة الدخل  |
| -                    | ٣,١٨٩,٧٠٣            | ٦ الاستهلاكات والإطفاءات   |
| ٦٧٤,٢٨٠              | ٩٦,٣٢٥               | ٦ مؤونة ديون مشكوك بها   |
| ( ١٢,٦٠٣,١٩٥ )       | ١٥,١٩٨,٢٣٢           | ١١ خسائر التحلي عن موجودات ثابتة                                 |
| ( ١١,٨١٤,٠٢٧ )       | ( ٣٧,٤٤٥,٤٩٠ )       | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل |
| ( ٤٤٦,٣٠٤ )          | ( ١,٩٨٥,٦٩٠ )        | ٦ الزيادة في عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين                    |
| ( ١٢,٨٨١,٨٥٠ )       | ( ٣٤,٦٨٥,١٩٤ )       | الزيادة في حسابات مدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين            |
| ( ٣,٤٩٨,٧٣٦ )        | ( ٦,٨٣٢,٢٧٣ )        | ٧ الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي التقني والحسابي      |
| ( ٣٨,٨٥٣,٥٠٧ )       | ( ٥٩,٢٩٥,٢٣٩ )       | ٨ الزيادة في ذمم مدينة- أطراف مقربة                              |
| ٢٥,٧٦٢,٦٢٠           | ١٩,٢٦٤,٨٤٩           | ٩ الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى               |
| ١,٦٦٩,٩٧٣            | ٢,٢٨٦,٩٥٧            | ١٤ الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين         |
| ٢٥,٨٧٠,٦٤٦           | ١٤٩,٠١٣,٣٤٨          | الزيادة في عملاء دائنون ووكلاء تأمين                             |
| ١٣,٢٨٢,٤٧٢           | ١٠,٨٨٧,٦٢٦           | ١٥ الزيادة في الاحتياطي التقني و الحسابي                         |
| ١,٩٢٧,١٢١            | ( ١,٩٢٧,١٢١ )        | ١٦ الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون                          |
| ١,٩٤٧,٤٩٧            | ٩٢,٣٨٤,٦٢٤           | ٨ (النقص)/الزيادة في ذمم دائنة - أطراف مقربة                     |
| ( ٩,٦٣٢,٢٩٠ )        | ١٤٦,٨٦٤,٦٢٩          | ١٨ الزيادة في احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى        |
| ( ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )      | ( ٥٠٤,٥٤٩,٩٤٦ )      | صافي الأموال المتوفرة من/(المستعملة في) النشاطات التشغيلية       |
| ( ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )      | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠          | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية :                       |
| ( ٤١,٧٤٢,٣٧٧ )       | ( ١٥,٥٤٥,١٦٠ )       | الزيادة في ودائع لأجل  |
| ١,٣٢٥,٠٠٠            | ٥٣,٦٠٠               | النقص/(الزيادة) في أدوات مالية مستبقة حتى الاستحقاق              |
| ( ٤,٤٥٦,٨٠٧ )        | ( ٥,١١٨,٨٢٠ )        | ١٠ شراء موجودات ثابتة مادية                                      |
| ( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )       | -                    | ١١ النقد المتحصل من التحلي عن أصول ثابتة                         |
| ( ٧٦٩,٨٧٤,١٨٤ )      | ( ٤٢٥,١٦٠,٣٢٦ )      | ١٢ شراء موجودات ثابتة غير مادية                                  |
|                      |                      | ١٣ ودیعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين                    |
|                      |                      | صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية                   |

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية/تابع

| للفترة الممتدة من ٢٠ | للسنة المنتهية في ٣١ | إيضاح |  |
|----------------------|----------------------|-------|--|
| حزيران ولغاية ٣١     | كانون الأول ٢٠٠٧     |       |  |
| كانون الأول ٢٠٠٦     | كانون الأول ٢٠٠٧     |       |  |
| ل.س.                 | ل.س.                 |       |  |
| ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | -                    | ١٩    | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:        |
| ٢٠٤,٦١٧,٦٧٧          | ٢٩٩,٤١٤,٦٠٨          | ٨     | الاكتتاب برأس المال                            |
| -                    | ١٠٢,٥٤٧,٩٤٥          | ٨     | الزيادة في مصارف دائنة قصيرة الأجل             |
| ١,٢٠٤,٦١٧,٦٧٧        | ٤٠١,٩٦٢,٥٥٣          |       | الزيادة في مصاريف دائنة طويلة الأجل            |
|                      |                      |       | صافي الأموال المتوفرة من عن النشاطات التمويلية |
| ٤٢٥,١١١,٢٠٣          | ١٢٣,٦٦٦,٨٥٦          |       | صافي الزيادة في النقد و ما يعادل النقد         |
| -                    | ٤٢٥,١١١,٢٠٣          | ٥     | النقد و ما يعادل النقد في بداية السنة/ الفترة  |
| ٤٢٥,١١١,٢٠٣          | ٥٤٨,٧٧٨,٠٥٩          | ٥     | النقد و ما يعادل النقد في نهاية السنة/ الفترة  |

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١- تأسيس وأعمال الشركة :

تأسست الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب 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 ١٤٦٥٣ بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٢ بتاريخ ٦ تموز ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٠/٣/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

خلال عام ٢٠٠٧ افتتحت الشركة فرعاً في اللاذقية بالإضافة إلى الفرعين في دمشق وحلب المفتحين خلال عام ٢٠٠٦، كما تزاول الشركة نشاطها في مراكز البيع في كل من القامشلي الرقة والحسكة ودير الزور وممرتبنا بالإضافة إلى كافة فروع بنك سوريا والمهجر ش.م.م.

٢- تبني المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

في السنة الحالية قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٧ ولم ينتج عن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة أي تغيير في عرض البيانات المالية وإيضاحاتها.

كانت 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 يقتضيها تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IAS32 (العرض والإفصاح للأدوات المالية)

كما وبتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية، فإن المعايير التالية وتفسيراتها، المتعلقة بنشاطات الشركة كانت إما صادرة أو قيد الإصدار، وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IFRS8 تجزئة العمليات ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩:
- لقد حل معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ مكان المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ التقرير حول الأجزاء، لقد وسع نطاق التقرير حول الأجزاء ليشمل المؤسسات التي تملك أصولاً ائتمانية لمجموعة مجالس خارجية بالإضافة للمؤسسات التي يتداول بأسهمها أو بسندات دينها في أسواق الأسهم للعموم وتلك التي بصدد إصدار سندات دين في الأسواق.
- باعتقاد إدارة الشركة، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للشركة، باستثناء ما يتعلق بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ الذي سيؤثر على الإفصاحات عند تطبيقه.

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة:

#### أ- أسس الإعداد:

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، وهي 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.

إن 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 . إن الإطفاء السنوي لأي خصم أو علاوة على الشراء يتم قيده ضمن بيان الدخل وذلك على كامل فترة الأداة .

#### هـ - الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وحسائر التدهن، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسمة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للإستعمال.

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

| %       |                          |
|---------|--------------------------|
| ١٠      | الأثاث و المفروشات       |
| ٢٥      | لوازم معلومانية و مكتبية |
| ١٠      | السيارات                 |
| ١٧ - ٢٥ | تحسينات على المآجور      |

في تاريخ إعداد الميزانية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم 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.

#### 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 أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

#### ز - المؤونات:

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

#### ح- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠١٥ 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 له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي التقني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط الغير مستحقة والمسجلة كإيرادات 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 الأقساط | ١٠٠ بالمئة من حجم أقساط  | تأمينات لأجال طويلة      |
| السنة القادمة             | السنة القادمة            |                          |

#### ي- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت 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 الخسارة المقدرة  | مطالبات عن حوادث تحت التسوية      |
| ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية | أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط | مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) |
|                                       | 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 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 ) |

م- المطالبات المدفوعة:

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

ن- إيرادات فوائد:

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

ص- كلفة الاستدانة:

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

ع- 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.

ف- 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:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

#### أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

##### أ - استهلاك الأصول الثابتة:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

##### ب - مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة ودمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل.

#### 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 أو ثلاثة أشهر وهي كالتالي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |                 |                 |                       |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
| المجموع                    | القيمة المقابلة |                 |                       |
|                            | للس             | للعملة الأجنبية |                       |
| ٦٠٨,٦١٨                    | -               | ٦٠٨,٦١٨         | النقد في الصندوق      |
| ٥٠,٦٠٢,٨٢١                 | ٥٩١,٥٢٨         | ٥٠,٠١١,٢٩٣      | حسابات جارية          |
| ٥١,٢١١,٤٣٩                 | ٥٩١,٥٢٨         | ٥٠,٦١٩,٩١١      |                       |
| ٤٩٧,٥٦٦,٦٢٠                | ٦٢,١١١,٣٣٨      | ٤٣٥,٤٥٥,٢٨٢     | ودائع لأجل في المصارف |
| ٥٤٨,٧٧٨,٠٥٩                | ٦٢,٧٠٢,٨٦٦      | ٤٨٦,٠٧٥,١٩٣     |                       |



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

| المجموع     | القيمة المقابلة |             |                       |
|-------------|-----------------|-------------|-----------------------|
|             | ل.س             | ل.س         |                       |
| ١١٣,٧٩٦     | -               | ١١٣,٧٩٦     | النقد في الصندوق      |
| ١٢,٤٩٣,٨٣٠  | ٢٤,٤٢٣          | ١٢,٤٦٩,٤٠٧  | حسابات جارية          |
| ١٢,٦٠٧,٦٢٦  | ٢٤,٤٢٣          | ١٢,٥٨٣,٢٠٣  |                       |
| ٤١٢,٥٠٣,٥٧٧ | ٦٤,٠٩٥,٦٧٤      | ٣٤٨,٤٠٧,٩٠٣ | ودائع لأجل في المصارف |
| ٤٢٥,١١١,٢٠٣ | ٦٤,١٢٠,٠٩٧      | ٣٦٠,٩٩١,١٠٦ |                       |

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل بالليرة السورية بين ٦,٥٠ بالمئة و ٨,٥٠ بالمئة سنوياً و بالنسبة للودائع قصيرة الأجل بالدولار الأمريكي فإن نسبة الفائدة المطبقة ٥ بالمئة سنوياً. وقد سجلت إيرادات الفوائد الناتجة عن الودائع في بيان الدخل.

٦- عملاء مدينون و وسطاء و وكلاء تأمين:

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول |               |                      |
|-----------------------|---------------|----------------------|
| ٢٠٠٦                  | ٢٠٠٧          |                      |
| ١١,٨١١,٤٤٥            | ٤٤,٠٨٨,٢٨٧    | عملاء مدينون         |
| ٢,٥٨٢                 | ٥٩٥,٥٠٦       | وسطاء                |
| -                     | ٤,٥٧٥,٧٢٤     | وكلاء تأمين          |
| ١١,٨١٤,٠٢٧            | ٤٩,٢٥٩,٥١٧    |                      |
| -                     | ( ٣,١٨٩,٧٠٣ ) | مؤونة ديون مشكوك بها |
| ١١,٨١٤,٠٢٧            | ٤٦,٠٦٩,٨١٤    |                      |

ارسلت الشركة إنذارات لأصحاب البوالص الصادرة عن طريق عميلين مشكوك في تحصيل أرصدهما و البالغ مجموعها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغاً و قدره ٤,٩٥٢,٥٢٨ ليرة سورية، و سينتج عن هذه الإنذارات إلغاء هذه البوالص، و تم تشكيل مؤونة ديون مشكوك فيها بقيمة الخسائر التي قد تنتج عن إلغاء البوالص المذكورة.

٧- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي التقني والحسابي:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

| المجموع           | حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية | حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة | فرع التأمين:   |
|-------------------|--|--|---|----------------|
| ل.س.              | ل.س.                                       | ل.س.                                     | ل.س.                                    |                |
| ٥٤٠,٧٦١           | -  | -  | ٥٤٠,٧٦١                                 | الحياة         |
| ١٢,١٧٤,٥٤٦        | ٦٦٨,٧١٢                                    | ٦,٧٠٤,٠٣١                                | ٤,٨٠١,٨٠٣                               | البحري         |
| ٦,٥٣٠,٢١٣         | -  | ٥,٨٩٤,٦٢٠                                | ٦٣٥,٥٩٣                                 | السيارات       |
| ٥,٣٨٤,٩٠٣         | ٣٣,٣٤٠                                     | ٣١٦,٤٩٣                                  | ٥,٠٣٥,٠٧٠                               | الصحي          |
| ١٥,٩٦٢,٢٨٠        | ٢١٤,٠٣٦                                    | ٢,١٤٠,٣٦٣                                | ١٣,٦٠٧,٨٨١                              | الحريق         |
| ٦,٩٧٤,٣٤١         | ١٠,٩٢٨                                     | ١٠٩,٢٨١                                  | ٦,٨٥٤,١٣٢                               | الحوادث العامة |
| <u>٤٧,٥٦٧,٠٤٤</u> | <u>٩٢٧,٠١٦</u>                             | <u>١٥,١٦٤,٧٨٨</u>                        | <u>٣١,٤٧٥,٢٤٠</u>                       | المجموع        |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

| المجموع           | حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية | حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة | فرع التأمين:   |
|-------------------|--|--|---|----------------|
| ل.س.              | ل.س.                                       | ل.س.                                     | ل.س.                                    |                |
| ٦١,٥٠٦            | -  | -  | ٦١,٥٠٦                                  | الحياة         |
| ١,٦٣٦,١٥٣         | -  | -  | ١,٦٣٦,١٥٣                               | البحري         |
| ٣,١٢١,٣٥٩         | ٢٥,٤٥٧                                     | ٢٥٤,٥٦٢                                  | ٢,٨٤١,٣٤٠                               | الصحي          |
| ٦,٧٥٨,٣٨٢         | -  | -  | ٦,٧٥٨,٣٨٢                               | الحريق         |
| ١,٣٠٤,٤٥٠         | -  | -  | ١,٣٠٤,٤٥٠                               | الحوادث العامة |
| <u>١٢,٨٨١,٨٥٠</u> | <u>٢٥,٤٥٧</u>                              | <u>٢٥٤,٥٦٢</u>                           | <u>١٢,٦٠١,٨٣١</u>                       | المجموع        |

## ٨ - التعامل مع الأطراف المقربة:

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف المقربة مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                |  |
|-----------------------|----------------|--|
| ٢٠٠٦                  | ٢٠٠٧           |  |
| ل.س.                  | ل.س.           |  |
|                       |                | <u>الميزانية العمومية:</u>               |
|                       |                | ذمم مدينة- أطراف مقربة                   |
| -                     | ٢,٠٢٢,٥٢٦      | أروب لبنان ش.م.ل.                        |
| ٣,٤٩٨,٧٣٦             | ٨,٣٠٨,٤٨٣      | بنك سورية والمهجر ش.م.م.                 |
| ٣,٤٩٨,٧٣٦             | ١٠,٣٣١,٠٠٩     |  |
| ٢٤٣,٣٢٩,٧٨٤           | ٨٧,١١١,٣٣٨     | ودائع مجمدة تحت الطلب في مصرف مقرب       |
|                       |                | ذمم دائنة - أطراف مقربة                  |
| ١,٩٢٧,١٢١             | -              | أروب لبنان ش.م.م.                        |
| ١,٩٢٧,١٢١             | -              |  |
| ٢٠٤,٦١٧,٦٧٨           | ٦٠٦,٥٨٠,٢٣١    | حسابات دائنة لدى مصرف مقرب               |
|                       |                | <u>بيان الدخل</u>                        |
|                       |                | إيرادات أقساط تأمين                      |
| ٩,٥٩٨,٤٧٤             | ١٣,٠١٣,٦٠٣     | إيرادات فوائد دائنة من مصرف مقرب         |
| ٨,٧٩٨,٤٨٣             | ١٠,١٤٩,٠١٠     | مصاريف أتعاب المعونة الفنية              |
| ( ٣,٨٤٠,٠٠٠ )         | ( ٩,٧٣٦,٩٢٩ )  | مصاريف لقاء ممارسة أعمال التأمين في فروع |
| -                     | ٢,١٠٨,٧٠٩      | بنك سورية والمهجر ش.م.م.                 |
| ( ٤,٩٦١,٣٣٣ )         | ( ١٨,٩٨٧,٨٩٥ ) | مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة              |
| ( ٤,٩٠٥,٧٩٢ )         | ( ٢٨,٤٨٣,٥٩٥ ) | مصاريف فوائد مدينة لمصرف مقرب            |

في عام ٢٠٠٧ حصلت الشركة على تسهيلات من مصرف مقرب بقيمة ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وتتألف من تسهيلات بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تستحق في ٢٨ آب ٢٠١٠ وقد جمدت الشركة كضمانة لهذه التسهيلات شهادات الإيداع الصادرة عن المصرف العقاري السوري (راجع الايضاح رقم ١٠)، وقد سجل هذا القرض مع فوائده البالغة ٢,٥٤٧,٩٤٥ ليرة سورية في حساب مصارف دائنة طويلة الأجل.

ويتألف أيضاً من تسهيلات مصرفية بقيمة ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تستحق في ١١ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وقد سجل القرض وفوائده البالغة ٤,٠٣٢,٢٨٦ ليرة سورية في حساب مصارف دائنة قصيرة الأجل.

إن سقف التسهيلات المصرفية الممنوحة من قبل المصرف المقرب هو ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ كانت شركة آروب - سورية قد تجاوزت هذا السقف المحدد بمبلغ ٦,٥٨٠,٢٣١ ليرة سورية.

وقعت الشركة عند تأسيسها في ٢٠ حزيران ٢٠٠٦ اتفاقية معونة فنية مع شركة آروب لبنان تسري لمدة عام كامل لقاء مبلغ نقدي قيمته ١٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي لتقديم الدعم الفني من خلال المساعدة في انتقاء الموظفين الرئيسيين، تحديد الإستراتيجية والتخطيط، وضع السياسات الرئيسية و الإجراءات، تأسيس مديرية المعلوماتية وتأسيس الموارد البشرية و تحديد سياساتها للنشاطات الأساسية والبرامج. واستمر الدعم الفني من قبل شركة آروب لبنان بعد انتهاء مدة الاتفاقية وقيدت أتعاب وتعويضات ومصاريف الاستشاريين المبعوثين من قبل شركة آروب لبنان على حساب المعونة الفنية.

وقعت الشركة اتفاقية مع بنك سورية والمهجر ش.م.م. تسمح بوجود مندوبين من قبل الشركة في كافة فروع المصرف لممارسة أعمال التأمين وإصدار البوالص وذلك لقاء ٥ بالمئة من اجمالي الأقساط المكتتبة. وبلغت هذه المصاريف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغاً وقدره ٢,١٠٨,٧٠٩ ل.س. قيدت في حساب المصاريف العامة.

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الادارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والتي تتألف من المدير العام - مدير قسم الحياة - مدير فرع حلب (مدير المطالبات) - المدير المالية ومديرة قسم التأمين.

#### ٩- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى:

يتكون هذا الندد مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول |                   |
|-----------------------|-------------------|
| ٢٠٠٦                  | ٢٠٠٧              |
| ل.س.                  | ل.س.              |
| ٢٦,١٦٥,٨١٤            | ٦٣,٨٩٧,٧٤٠        |
| ٥,٧٠١,٠٦٨             | ١٧,٧٣٦,٦٩٦        |
| ٢,١٤٣,٢٨٠             | ١١,٠٣٩,٠٨٨        |
| ٤,٨٤٣,٣٤٥             | ٥,٤٧٥,٢٢٢         |
| <u>٣٨,٨٥٣,٥٠٧</u>     | <u>٩٨,١٤٨,٧٤٦</u> |

فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل

فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ذمم محمولة حتى الاستحقاق

ذمم مدينة أخرى

نفقات مدفوعة مسبقاً

تتضمن ذمم مدينة أخرى دفعات مقدمة إلى مهندسي الاكساء لقاء أعمال التحسينات والتي بلغت ٩,٩٩٤,١٣٨ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

كما تتضمن النفقات المدفوعة مقدماً ايجار المواقع المستخدمة من قبل الشركة للقيام بأعمالها والتي بلغت ٤,٥٦٩,٥٦٠ ليرة سورية و ٣,٦٤٨,٦٦٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والفترة الممتدة من ٢٠ حزيران حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي.

١٠ - أدوات مالية مستبقة حتى الاستحقاق:

تألف محفظة الأدوات المالية المستبقة حتى الاستحقاق من شهادات إيداع صادرة عن المصرف العقاري السوري تستحق بأجل طويلة تتراوح بين ستة وثلاث سنوات ومعدلات فائدة سنوية تتراوح بين ٩ و ١٠ بالمئة. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

| فائدة سنوية | تاريخ الاستحقاق | تاريخ الشراء | القيمة الإجمالية | العدد | القيمة الاسمية |
|-------------|-----------------|--------------|------------------|-------|----------------|
| %           |                 |              | ل.س.             |       | ل.س.           |
| ١٠          | ٢٨ آب ٢٠١٠      | ٢٨ آب ٢٠٠٧   | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠      | ٢     | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠     |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

| فائدة سنوية | تاريخ الاستحقاق | تاريخ الشراء | القيمة الإجمالية | العدد | القيمة الاسمية |
|-------------|-----------------|--------------|------------------|-------|----------------|
| %           |                 |              | ل.س.             |       | ل.س.           |
| ٩           | ٢٨ آب ٢٠٠٧      | ٢٨ آب ٢٠٠٦   | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠      | ٤     | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠     |

تم تجريد شهادات الإيداع الصادرة عن المصرف العقاري و المشتراة خلال عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ كضمانة للقرض الممنوح من قبل مصرف مقرب .

تم قبض قيمة شهادات الإيداع البالغة ٢١٦,٥١٥,٠٠٠ ليرة سورية في تاريخ استحقاقها في ٢٨ آب ٢٠٠٧ و استخدمت هذه المبالغ في تسديد القرض المسحوب من مصرف مقرب و فوائده و البالغ ٢٠٩,٠٩٢,٨٩٠ ليرة سورية.

١١- الموجودات القابلة للمادة (بعد تسجيل الاستهلاك التراكمي) :

يكون هذا السند على:

لوازم معلوماتية

| المجموع       | تجهيزات البناء | السيارات      | ومركبية       | الات والمروشات | البناء     |
|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------|
| ليس           | ليس            | ليس           | ليس           | ليس            | ليس        |
| ٣٩,٦٥٣,٣٧٧    | ٨,٤٥٢,٩١٣      | ٤,٣٥٠,٠٠٠     | ٢,٩٦٤,١٣٨     | ٢,٤٥٨,٤٨٤      | ٢١,٤٢٧,٨٤٢ |
| ١٥,٥٤٥,١٦٠    | ٢٣٩,١١٥        | ١,٣٣٣,٠٠٠     | ١١,٧٩٠,٨٨٥    | ٢,١٣٦,١٧٠      | ٤٥,٩٩٠     |
| ( ١٦٨,٩٩٠ )   | -              | -             | -             | ( ١٦٨,٩٩٠ )    | -          |
| ٥٥,٠٢٩,٥٤٧    | ٨,٦٩٢,٠٢٨      | ٥,٦٨٣,٠٠٠     | ١٤,٧٥٥,٠٢٣    | ٤,٤٢٥,٦٦٤      | ٢١,٤٧٣,٨٣٢ |
| ( ٨٣٤,١٩٤ )   | ( ١١٧,٤٠١ )    | ( ٤٥٣,١٢٥ )   | ( ٢٣٦,٩٠١ )   | ( ٢٦,٧٦٧ )     | -          |
| ( ٥,٣٤١,٦١١ ) | ( ١,٤٣٩,٧٠٦ )  | ( ١,٣٦٥,٢٠٩ ) | ( ٢,٢٤٣,٠٥٩ ) | ( ٢٩٣,٦٣٧ )    | -          |
| ١٩,٠٦٥        | -              | -             | -             | ١٩,٠٦٥         | -          |
| ( ٦,١٥٦,٧٤٠ ) | ( ١,٥٥٧,١٠٧ )  | ( ١,٨١٨,٣٣٤ ) | ( ٢,٤٧٩,٩٦٠ ) | ( ٣٠١,٣٣٩ )    | -          |
| ٤٨,٨٧٢,٨٠٧    | ٧,١٣٤,٩٢١      | ٣,٨٦٤,٦٦٦     | ١٢,٢٧٥,٠٦٣    | ٤,١٢٤,٣٢٥      | ٢١,٤٧٣,٨٣٢ |
| ٣٨,٨١٩,١٨٣    | ٨,٣٣٥,٥١٢      | ٣,٨٩٦,٨٧٥     | ٢,٧٢٧,٢٣٧     | ٢,٤٣١,٧١٧      | ٢١,٤٢٧,٨٤٢ |

الإستهلاكات التراكمية:

الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الإضافات - أعباء السنة

الاستيعادات

الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

يتمثل رصيد البناء قيمة مقر الشركة في مدينة حلب وقد كان يخضع للتعدلات والتجهيزات ولم يستخدم من قبل الشركة إلا في النصف الثاني من كانون الأول للعام ٢٠٠٧ لذلك لم يقيد على حسابه أية استهلاكات خلال العام.  
 خلال سنة ٢٠٠٧ تقرضت الشركة عن أثاث و مفروشات بقيمة دفترية صافية بلغت ٩٢٥,٩٢٥ ليرة سورية مقابل مقبوضات نقدية بقيمة ٦٠٠,٦٠٠ ليرة سورية. وسجلت حسابات التحلي عن هذه الأصول والبالغة ٣٢٥,٣٢٥ ليرة سورية في بيان الدخل.

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

يتكون هذا البند مما يلي :

| برامج محاسبية | التكلفة التاريخية:       |
|---------------|--------------------------|
| ٤,٤٥٦,٨٠٧     | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ |
| ٥,١١٨,٨٢٠     | الإضافات                 |
| ٩,٥٧٥,٦٢٧     | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
|               | مجمع الاطفاء:            |
| ( ٥٥٧,١٠١)    | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ |
| ( ١,٢٢٠,٨٤٣)  | الإضافات - أعباء السنة   |
| ( ١,٧٧٧,٩٤٤)  | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
|               | القيمة الدفترية:         |
| ٧,٧٩٧,٦٨٣     | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
| ٣,٨٩٩,٧٠٦     | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ |

١٣ - 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 أنواع التأمين الذي ترغب بمزاوتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية.

١٤ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين:

إن اتفاقيات إعادة التأمين العائدة لعام ٢٠٠٧ هي كما يلي :

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

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

٢ - فروع التأمين المغطاة بالفائض ( Surplus )

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠٠٦              | ٢٠٠٧              |
|-------------------|-------------------|
| ل.س.              | ل.س.              |
| ١٢,٨٨٠,٧٧٠        | ( ٢,٥٣٩,٥٧٥ )     |
| ١٢,٦٠١,٨٣١        | ٣١,٤٧٥,٢٤٠        |
| ٢٥٤,٥٦٢           | ١٥,١٦٤,٧٨٨        |
| ٢٥,٤٥٧            | ٩٢٧,٠١٦           |
| <u>٢٥,٧٦٢,٦٢٠</u> | <u>٤٥,٠٢٧,٤٦٩</u> |

مستحقات من/ (إلى) شركات إعادة التأمين

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني والحسابي (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، وكانت نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣,٥ بالمئة من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل. وقد سجل في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ فائدة مستحقة وقدره ١,٠٠٧,٣١٩ ليرة سورية عن هذه الحسابات، وهي تتضمن الفائدة المسددة لشركات إعادة التأمين عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ والبالغة ٤٤١,٠٦٤ ل.س والتي لم تكن الشركة قد احتاطت لها سابقاً.

#### ١٥- الاحتياطي التقني و الحسابي:

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

| كما في ٣١ كانون الأول |                    |                             |
|-----------------------|--------------------|-----------------------------|
| ٢٠٠٦                  | ٢٠٠٧               |                             |
| ل.س.                  | ل.س.               |                             |
| ١٤٨,٧١١               | ٩٣٤,٩٠٠            | فرع الحياة ( احتياطي حسابي) |
| ٢,٦٢٥,٧٠١             | ٨,٧٨٥,٢٠٩          | البحري                      |
| ١٠,٨٢٠,٧٨٥            | ١٣٦,٢٤٠,٤٧٢        | السيارات                    |
| ٣,٤٤٢,٦٩٠             | ٦,٧١٦,٥٢٢          | الصحي                       |
| ٧,١٦١,٦٩١             | ١٤,٥٢١,٣٥٤         | الحريق                      |
| ١,٦٧١,٠٦٨             | ٧,٦٨٥,٥٣٧          | الحوادث العامة              |
| <u>٢٥,٨٧٠,٦٤٦</u>     | <u>١٧٤,٨٨٣,٩٩٤</u> |                             |

في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦ لم تعتمد الشركة على إحصائي إكتواري مستقل في تقييم إحتياطي الحياة الحسابي من قيمة الأقساط و ذلك بسبب صغر حجم أعمال فرع الحياة بالنسبة لمجمل أعمال الشركة و بالتالي تم احتساب احتياطي فرع الحياة الحسابي بنسبة ٦٠% من حجم أقساط هذا الفرع.

١٦- ذمم دائنة ودائنون مختلفون:

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                   |                                  |
|-----------------------|-------------------|----------------------------------|
| ٢٠٠٦                  | ٢٠٠٧              |                                  |
| ل.س.                  | ل.س.              |                                  |
| ٤٦٢,١١٧               | ٥٣٢,٧٤٦           | التأمينات الاجتماعية             |
| ٢,٣٦٥,٦٣٣             | ٣,٢٠٧,٢٢٨         | ضريبة الرواتب والأجور            |
| ١,١٦٥,٥٧٩             | ٦,٤٠٥,١٤٨         | طوابع ورسوم تأمين                |
| -                     | ٣,٨٦٢,٧٣٢         | موردي الخدمات والموجودات الثابتة |
| ٥,٩٤١,٧٩١             | ١,٥٣٦,٣٥١         | أرصدة دائنة أخرى                 |
| ٣,٣٤٧,٣٥٢             | ٨,٦٢٥,٨٩٣         | نفقات مستحقة                     |
| <u>١٣,٢٨٢,٤٧٢</u>     | <u>٢٤,١٧٠,٠٩٨</u> |                                  |

١٧- 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 اضافات أخرى.

في العام ٢٠٠٧ قامت الشركة بتسديد ضريبة الدخل عن الأرباح الخاضعة للضريبة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ والبالغة ٥٣٥,٩٤٤ ليرة سورية ولم تكن الشركة قد احتاطت لهذه الضريبة في السنة ٢٠٠٦، وبالتالي سجلت ضمن مصاريف عامة وإدارية في بند ضرائب ورسوم وطوابع.

يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن المعايير السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك فيها وهي كالتالي:

| للسنة المنتهية في ٣١ | كانون الأول ٢٠٠٧ | ل.س.      |                                     |
|----------------------|------------------|-----------|-------------------------------------|
|                      |                  | ٥,٣٤٩,٧٥٠ | ربح السنة قبل الضريبة               |
|                      | ( ٤,٠٧٣,٦٢٦ )    |           | ينزل حصة السنة من مصاريف التأسيس    |
|                      | ٣,١٨٩,٧٠٣        |           | يضاف مؤونة ديون مشكوك فيها          |
|                      | ٥٣٥,٩٤٤          |           | يضاف ضريبة الدخل العائدة للعام ٢٠٠٦ |
|                      | <u>٥,٠٠١,٧٧١</u> |           | الأرباح الخاضعة للضريبة             |

وبالتالي تقدر مؤونة ضريبة الدخل (١٥% من الربح الضريبي) ٧٥٠,٥٠٠ ليرة سورية.

١٨- احتياطي مطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |                               |                   |                             |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| مطالبات<br>تحت التسوية     | مطالبات حصلت<br>ولم يبلغ عنها | المجموع           |                             |
| ل.س.                       | ل.س.                          | ل.س.              |                             |
| -                          | ٩٨,٢٧٣                        | ٩٨,٢٧٣            | فرع الحياة ( احتياطي حسابي) |
| ١٣,١٤٣,٩٣٥                 | ٢,٥٧٧,٦٧٨                     | ١٥,٧٢١,٦١٣        | البحري                      |
| ٤٨,١٢٩,٣٦٢                 | ٢١,٩٠٧,٩٢٨                    | ٧٠,٠٣٧,٢٩٠        | السيارات                    |
| ٣٨٥,٦٨١                    | ١,٣٠٢,٩٧٩                     | ١,٦٨٨,٦٦٠         | الصحي                       |
| ٢,٢٢٠,٠٠٠                  | ٢,٧٢٦,٢٣١                     | ٤,٩٤٦,٢٣١         | الحريق                      |
| ١٨٤,٩١٨                    | ١,٦٥٥,١٣٦                     | ١,٨٤٠,٠٥٤         | الحوادث العامة              |
| <u>٦٤,٠٦٣,٨٩٦</u>          | <u>٣٠,٢٦٨,٢٣٥</u>             | <u>٩٤,٣٣٢,١٢١</u> |                             |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ |                               |                  |          |
|----------------------------|-------------------------------|------------------|----------|
| مطالبات<br>تحت التسوية     | مطالبات حصلت<br>ولم يبلغ عنها | المجموع          |          |
| ل.س.                       | ل.س.                          | ل.س.             |          |
| ١,٤٠٢,٦٠٠                  | ٢١٠,٣٩٠                       | ١,٦١٢,٩٩٠        | السيارات |
| ٢٩٠,٨٧٦                    | ٤٣,٦٣١                        | ٣٣٤,٥٠٧          | الصحي    |
| <u>١,٦٩٣,٤٧٦</u>           | <u>٢٥٤,٠٢١</u>                | <u>١,٩٤٧,٤٩٧</u> |          |

في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ تم تقدير احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لكل فرع من فروع التأمين حسب تعليمات هيئة الإشراف على التأمين بالقيمة الأكبر بين ٧,٥ بالمئة من الأقساط المكتتب بها و ١٥ بالمئة من المطالبات تحت التسوية. بينما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ احتسب احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها بنسبة ١٥ بالمئة من المطالبات تحت التسوية.

١٩ - رأس المال:

يتكون رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ من ٢ مليون سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س للسهم الواحد. مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٠ - رواتب وأجور وملحقاتها:

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ | للسنة المنتهية في ٣١ |                  |
|----------------------|----------------------|------------------|
| كانون الأول ٢٠٠٧     | كانون الأول ٢٠٠٦     |                  |
| ل.س.                 | ل.س.                 |                  |
| ٣١,١٥٨,٨٤٤           | ١١,٦٦٧,٨١١           | رواتب وأجور      |
| ٤,٦١٤,٠٨٧            | ١,٦٦٨,١٠٧            | تأمينات اجتماعية |
| ١٢,٣٣٨,٩٠٠           | ٤,٥٩٥,٢٣١            | حوافز ومكافآت    |
| <u>٤٨,١١١,٨٣١</u>    | <u>١٧,٩٣١,١٤٩</u>    |                  |

٢١ - مصاريف عامة وإدارية:

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ | للسنة المنتهية في ٣١ |                          |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| كانون الأول ٢٠٠٧     | كانون الأول ٢٠٠٦     |                          |
| ل.س.                 | ل.س.                 |                          |
| ٨,٤٥٦,٢٩٨            | ١,١١٤,٧٨٨            | قرطاسية و لوازم مكتبية   |
| ٥,٨٠٨,٠٠٧            | ٩٥٧,٢٦٠              | كهرباء وهاتف وتدفئة      |
| ١٥,٢٦٠,٥٠٩           | ٦,٣٠٦,٤٦٩            | إعلان                    |
| ٩,٦٣٤,٤٩٣            | ٥,٨٤٧,١٦٣            | أيجار و مصاريف مكتبية    |
| ٢,١٤٦,١٣٢            | ٢,٢٧٦,١٣٨            | هدايا وضيافة             |
| ٧,٨٧٠,٤٥٦            | ١,٦٠٣,١٤٤            | أتعاب مهنية              |
| ١,٤٨٧,٤٧٥            | ٧٥١,٩٠٩              | ضرائب ورسوم وطوابع       |
| ٢,٠٦٤,٢٧٩            | ١,٢٩٩,٤٠٩            | نفقات تنقل و مصاريف أخرى |
| <u>٥٢,٧٢٧,٦٤٩</u>    | <u>٢٠,١٥٦,٢٨٠</u>    |                          |

٢٢- صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين:

تألف صافي أرباح فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ كما يلي:

| المجموع        | الحوادث العامة | الطريق       | الصحي         | السيارات       | البحري        | فروع الحياة |
|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|---------------|-------------|
| ل.س.           | ل.س.           | ل.س.         | ل.س.          | ل.س.           | ل.س.          | ل.س.        |
| ٣٩٥,١٥٩,٢٥١    | ٢,٥٤٢,٨٤٢      | ٣٥,٢٦٧,٣٩٦   | ١٦,٤٤٩,١٢٧    | ٢٨٧,٤٥٧,٢٢٨    | ٣٤,١٠٣,٥٤٩    | ١,٢٨٩,١٠٩   |
| ( ٩٥,٤٤٩,٨٩٧)  | ( ١٩,٩٥٢,٩٩٩)  | ( ٣٦,٥٤,٤٤٠) | ( ١٢,٥٨٧,٦٧٥) | ( ٣,٦٢٠,٩٨٤)   | ( ٢١,٨٤٦,٥٣١) | ( ٩٠١,٢٦٨)  |
| ٢٩٩,٧٠٩,٣٥٤    | ٥٨٩,٨٤٣        | ١,٢٧٣,٠٤٤    | ٣,٩١١,٤٥٢     | ٢٨٣,٨٣٦,٢٤٤    | ١٢,٢٥٧,٠١٨    | ٣٨٧,٨٤١     |
| ١٣,٢٤٣,٣٥٩     | ٣٧٠,٢٣٨        | ٣٩٩,٦٨٨      | ٥٧٥,٨٩٤       | ١٠,٨٢٠,٧٨٥     | ٩٨٩,٥٤٩       | ٨٧,٢٠٥      |
| ( ١٤٣,٣٨٣,٢٩٨) | ( ٨٣١,٤٠٥)     | ( ٩١٣,٤٧٣)   | ( ١,٦٥٥,٩٩٦)  | ( ١٣٥,٦٠٤,٨٧٩) | ( ٣,٩٨٣,٤٠٦)  | ( ٣٩٤,١٣٩)  |
| ( ١٣٠,١٣٩,٩٣٩) | ( ٤٦١,١٦٧)     | ( ٥١٣,٧٨٥)   | ( ١,٠٨٠,١٠٢)  | ( ١٢٤,٧٨٤,٠٩٤) | ( ٢,٩٩٣,٨٥٧)  | ( ٣٠٦,٩٣٤)  |
| ٣٣,٣٠٥,٦٩٩     | ٨,٣١٠,٢٤٠      | ١٣,٢٤٩,٧٣٤   | ٢,٤٨٠,٤٣٩     | ٢٥٤,١٣٦        | ٨,٧٢٨,٦٥٧     | ٢٨٢,٤٩٣     |
| ٢٠٢,٨٧٥,١١٤    | ٨,٤٣٨,٩١٦      | ١١,٤٦٢,٩٠٥   | ٥,٣١١,٧٨٩     | ١٥٩,٣٠٦,٢٨٦    | ١٧,٩٩١,٨١٨    | ٣٦٣,٤٠٠     |
| ( ٤١,٤٩٨,٨٢٥)  | ( ١,٨٨٨,٠١٦)   | ( ٦٧,٣٦٣)    | ( ١,١٣٢,٧٩٥)  | ( ٣٧,٦٧٤,٠٣٦)  | ( ٧٣٦,٧١٩)    | -           |
| ( ٢٥٤,٥٦٢)     | -              | -            | ( ٢٥٤,٥٦٢)    | -              | -             | -           |
| -              | -              | -            | -             | -              | -             | -           |
| ( ٤٧,٢٠٥,٦٣٣)  | ( ٧٥٥,٦٣٧)     | ( ٧٩,٦٣٧)    | ٢٢١,٦٨٧       | ( ٤٠,٨٣٢,١٤٢)  | ( ٥,٧٥٩,٩٠٤)  | -           |
| ( ٢٩,١١٠,٩٥٣)  | ( ١,٦٤٤,٢٠٨)   | ( ٢,٥١٢,١٩٥) | ( ١,٢٥١,٤٦٤)  | ( ٢١,٦٩٧,٥٣٨)  | ( ١,٩٠٧,٢٧٥)  | ( ٩٨,٢٧٣)   |
| ( ٧٦,٥٧١,١٤٨)  | ( ٢,٣٩٩,٨٤٥)   | ( ٢,٥٩١,٨٣٣) | ( ١,٢٨٤,٣٣٩)  | ( ٦٢,٥٣٩,٦٨٠)  | ( ٧,٦٦٧,١٧٩)  | ( ٩٨,٢٧٣)   |
| ( ٣٧,٠١٢,٨٤٩)  | ( ٨٣٢,٢٩٦)     | ( ٤,٦٤١,٠٦٩) | ( ١٩٦,٦٠٢)    | ( ٣٩,٥٠٦,٤٤٣)  | ( ١,٨١٥,٠٧٤)  | ( ٢١,٣٦٩)   |
| ( ١٥٥,٠٨٢,٨٢٣) | ( ٥,١٣٠,١٥٢)   | ( ٧,٣٠٠,١٦٤) | ( ٢,٦١٣,٧٣٦)  | ( ١٢٩,٧١٠,١٥٥) | ( ١٠,٣١٨,٩٧٢) | ( ١١٩,٦٤٢)  |
| ٤٧,٧٩٢,٢٩٢     | ٣,٣١٨,٧٦٣      | ٤,١٦٢,٧٤١    | ٢,٦٩٨,٠٥٣     | ٣٩,٥٩٦,١٣١     | ٧,٧٧٢,٨٤٦     | ٢٤٣,٧٥٨     |

صافي المطالبات المجموعة

صافي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة

صافي المطالبات التي حدثت

و لم يبلغ عنها في بداية السنة

صافي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة

صافي المطالبات التي حدثت

و لم يبلغ عنها في بداية السنة

الصعولت المجموعة

صافي المصاريف

صافي أرباح فروع التأمين

أما صافي (خسائر) / أرباح فروع التأمين للفترة الممتدة من ٢٠ حزيران ٢٠٠٦ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ فتتألف مما يلي:

| الجموع        | الحوادث العامة | الطريق        | الصحي        | السيارات      | البحري       | فروع الحياة |  |
|---------------|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|-------------|--|
| ل.س.          | ل.س.           | ل.س.          | ل.س.         | ل.س.          | ل.س.         | ل.س.        |  |
| ٦١,٢٩٤,٣٤٩    | ٣,٨٩٤,٩٧٤      | ١٧,٧٩٣,٩٠٥    | ٨,٤٠٥,٠٢٣    | ٢٠,٩٢٣,٨٩٦    | ١٠,١٣١,١٥٣   | ١٤٥,٣٩٨     | الأقساط المكتسب بها                            |
| ( ٣٧,٧٣٥,٦٢٤) | ( ٣,٦٧٨,٧٤٢)   | ( ١٨,٠٠٠,٢٤١) | ( ٧,١٠٣,٣٥٠) | ( ١,١٩٤,٦٦٧)  | ( ٧,٦٥٢,٩٤٣) | ( ١٠٢,٥١٠)  | حصة معلمي التأمين من الأقساط                   |
| ٢٣,٥٥٨,٧٢٠    | ٢١٦,٢٣٢        | ( ٢٠٨,٥١٢)    | ١,٣٠١,٦٧٣    | ١٤,٧٢٩,٢٢٩    | ٢,٤٧٧,٢١٠    | ٤٢,٨٨٨      |  |
| ( ٢٧,٨١٨,١٤٢) | ( ١,٦٧١,٦١٨)   | ( ٧,١٦١,٦٩١)  | ( ٣,٧٧٧,١٩٧) | ( ١٢,٤٣٣,٧٧٥) | ( ٢,٦٢٥,٧٠١) | ( ١٤٨,٧١١)  | احتياطي أخطار غير متبناة                       |
| ١٢,٦٢٧,٧٨٧    | ١,٣٠٠,٨٣١      | ٦,٧٦٢,٠٠٣     | ٢,٨٦٦,٧٩٦    | -             | ١,٦٣٦,١٥٢    | ٦١,٥٠٦      | حصة معلمي التأمين                              |
| ( ١٥,١٩٠,٨٥٦) | ( ٣٧٠,٢٣٨)     | ( ٣٩٩,٦٨٨)    | ( ٩١,٤٠١)    | ( ١٢,٤٣٣,٧٧٥) | ( ٩٨٩,٥٤٩)   | ( ٨٧,٢٠٥)   | من أخطار غير متبناة في آخر السنة               |
| ١١,١٥٨,١٦١    | ١,٥٣٥,٤٧٥      | ٥,٧٤٨,٦٧٣     | ٩٦٨,٠٦٧      | -             | ٢,٨٦٤,٩٤٢    | ٤١,٠٠٤      | صافي احتياطي أخطار غير متبناة في آخر السنة     |
| ١٩,٥٢٦,٠٢٥    | ١,٣٨١,٤٦٩      | ٥,١٤٠,٤٧٣     | ١,٣٥٩,٣٣٩    | ٧,٢٩٥,٤٥٤     | ٤,٣٥٢,١٠٣    | ( ٣,٣١٣)    | العمولات المتوقعة                              |
| ( ١,٩٦٢,٨٤٧)  | ( ٤,٩٤٣)       | ( ٤٦٢,٨٦٠)    | ( ٢٤٠,٦٣٨)   | ( ١,٢٤٢,٣٧٢)  | ( ١٢,٠٣٤)    | -           | صافي الإيرادات                                 |
| ٢٥٤,٥٦٢       | -              | -             | ٢٥٤,٥٦٢      | -             | -            | -           | صافي المطالبات المدفوعة في آخر السنة           |
| ( ١,٧٠٨,٢٨٥)  | ( ٤,٩٤٣)       | ( ٤٦٢,٨٦٠)    | ١٣,٩٢٤       | ( ١,٢٤٢,٣٧٢)  | ( ١٢,٠٣٤)    | -           | صافي مطالبات قيد التسوية و حصلت و لم يبلغ عنها |
| ( ٥,٠٧٢,٣٥٩)  | ( ٣٤١,٢١٨)     | ( ٢,٩٢٩,٠٤٦)  | ( ١٩٦,٤٠٥)   | ( ٦٥٣,٣٨٩)    | ( ٩٣٨,١٧١)   | ( ١٤,٣٣٠)   | عمولات مدفوعة                                  |
| ١٢,٧٤٥,٣٨١    | ١,٠٣٥,٣٠٨      | ١,٧٤٨,٥٦٧     | ١,١٧٦,٨٥٨    | ٥,٣٩٩,٧٩٣     | ٢,٤٠٢,٣٩٨    | ( ١٧,٥٤٣)   | صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين              |

( 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، توقيت أو قيمة المطلوبات 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 توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط 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 و معاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع 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 ٣,٠% ، البحري ٥٩% ، السيارات ٧٣% ، الصحي ٤% ، الحريق ٩% ، الحوادث العامة ٥%.

#### 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 و يتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة 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.

إن 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 تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم 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 أية 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 وإعادة 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.

إن معدل الفائدة على معظم بنود الموجودات و المطلوبات المنتجة للفوائد هو ثابت، مما يقي هذه المخاطر عند مستوى متدن.

#### 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 الأجنبية

معظم التزامات الشركة و ذمها الدائنة هي بالعملات الأجنبية. ذمها المدينة هي بالليرة السورية. لا يوجد لدى الإدارة سياسة للاستحواط لتخفيف مخاطر تقلبات العملات الأجنبية.



#### ٢٤ - الالتزامات الطارئة:

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعة 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.

#### ٢٥ - أرقام المقارنة:

إن بعض الحسابات للبيانات المالية لسنة ٢٠٠٦ قد جرى إعادة تصنيفها لتتلاءم مع عرض البيانات المالية للعام ٢٠٠٧.

#### ٢٦ - الموافقة على البيانات المالية:

وافق مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في اجتماعه المنعقد في ٦ شباط ٢٠٠٨.