

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ (تاريخ المباشرة)  
حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ (تاريخ المباشرة)  
حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٣	الميزانية العمومية
٤	بيان الدخل
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٦	بيان التدفقات النقدية
١٦-٧	إيضاحات حول البيانات المالية



## شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين  
شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.  
دمشق-سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ (تاريخ المباشرة) حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق، 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 إختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

### مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على 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 الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

(أ) لم نستلم كتاب تأييد لرصيد ذمم مدينة - مدراء والبالغ ٢,٨٤٥,٦٨١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ولم نتمكن من القيام بإجراءات تدقيق بديلة للتحقق من صحة هذا الرصيد.

## الرأي

في رأينا، وباستثناء تأثيرات أية تعديلات، إن وجدت، كانت قد تترتب فيما لو تمكنا من التحقق بصورة وافية من الأمور المذكورة في الفقرة (أ) أعلاه، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية للفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ (تاريخ المباشرة) حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية.

دمشق، سورية

١٠ نيسان ٢٠٠٨

المحاسب القانوني  
محمد ناظم القادري



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.

الميزانية العمومية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

ل.س.	إيضاح	الموجودات
		الموجودات المتداولة:
٩١٩,٩٨٩,٣٩٧	٥	نقد في الصندوق ولدى المصارف
٣١,٠٢٩,٨٦٢	٦	ذمم مدينة- أطراف مقربة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧	سلف إلى موردي أصول ثابتة
١١,٩٨٠		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤,٧٧١,٩٠٠	٨	أصول ضريبية مؤجلة
٢٠٥,٠٠٠		مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٦١,٠٠٨,١٣٩		مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة:
٣,١٨٢,٢٦٥	٩	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٨,١٨٢,٢٦٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٩٨٩,١٩٠,٤٠٤		مجموع الموجودات
		المطلوبات
		المطلوبات المتداولة:
١,٤٧٦,٥٩٠	١١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٤٠,٠٠٠		أرصدة دائنة أخرى
١,٦١٦,٥٩٠		مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٥٠٠ ل.س.)
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	٦	رأس مال إضافي مخصص لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع
( ٣٩,٢١٩,٨٩٥)		خسائر الفترة
٩٨٧,٥٧٣,٨١٤		مجموع حقوق المساهمين
٩٨٩,١٩٠,٤٠٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.  
بيان الدخل  
للفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ (تاريخ المباشرة)  
حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

ل.س.	إيضاح	
		الإيرادات:
٢,٧٧١,٢٢٥	٥	صافي الفوائد المقبوضة
٢,٧٧١,٢٢٥		إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
( ١٢,٨٧٠,٠٩١ )	١٣	مصاريف التأسيس
( ٥,٩٦٧,٧٨٦ )	١٤	مصاريف عامة وإدارية
( ١٦١,٩٦٧ )	٩	لاستهلاكات
( ١,١٠٣,١٢٤ )		فوائد وعمولات مصرفية
( ٢٦,٦٦٠,٠٥٢ )		صافي فروقات صرف سلبية
( ٤٦,٧٦٣,٠٢٠ )		إجمالي المصاريف
( ٤٣,٩٩١,٧٩٥ )		صافي الخسارة قبل الضريبة المؤجلة
٤,٧٧١,٩٠٠	٨	الضريبة المؤجلة
( ٣٩,٢١٩,٨٩٥ )		صافي خسارة الفترة بعد الضريبة المؤجلة

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.  
بيان التغييرات في حقوق المساهمين  
للفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ (تاريخ المباشرة)  
حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع	خسارة الفترة	رأس مال إضافي مخصص لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع	رأس المال المدفوع	إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد في ٢٤ أيلول ٢٠٠٧
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢ الاكتتاب برأس المال المدفوع
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	٢٦,٧٩٣,٧٠٩	-	٦ رأس مال إضافي مخصص لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع
( ٣٩,٢١٩,٨٩٥)	( ٣٩,٢١٩,٨٩٥)	-	-	صافي خسارة الفترة
<u>٩٨٧,٥٧٣,٨١٤</u>	<u>( ٣٩,٢١٩,٨٩٥)</u>	<u>٢٦,٧٩٣,٧٠٩</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية

للفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ (تاريخ المباشرة)

حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

ل.س.	إيضاح
( ٤٣,٩٩١,٧٩٥ )	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي خسارة الفترة قبل الضريبة المؤجلة تعديلات للوصول إلى صافي النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية:
١٦١,٩٦٧	الاستهلاك
( ٤٣,٨٢٩,٨٢٨ )	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل التغيير في رأس المال العامل
( ٣١,٠٢٩,٨٦٢ )	الزيادة في ذمم مدينة- أطراف مقربة
( ٥,٠٠٠,٠٠٠ )	الزيادة في سلف إلى موردي موجودات ثابتة
( ١١,٩٨٠ )	الزيادة في ذمم وأرصدة مدينة أخرى
( ٢٠٥,٠٠٠ )	الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدما
١,٤٧٦,٥٩٠	الزيادة في مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٤٠,٠٠٠	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
( ٧٨,٤٦٠,٠٨٠ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
( ٣,٣٤٤,٢٣٢ )	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية : شراء موجودات ثابتة
( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )	وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين
( ٢٨,٣٤٤,٢٣٢ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: الاكتتاب برأس المال
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	رأس مال إضافي مخصص لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع
١,٠٢٦,٧٩٣,٧٠٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٩١٩,٩٨٩,٣٩٧	صافي الزيادة في نقد في الصندوق ولدى المصارف
-	نقد في الصندوق و لدى المصارف في بداية الفترة
٩١٩,٩٨٩,٣٩٧	نقد في الصندوق و لدى المصارف في نهاية الفترة

راجع الإيضاحات المرفقة حول البيانات المالية



## شركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.

### إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ (تاريخ المباشرة) حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

#### ١- تأسيس الشركة وغايتها :

تم الترخيص لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. بموجب قرار رقم ٥٤/م.و. الصادر عن رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ وذلك استناداً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ و المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ و وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ و تعديلاته، سجلت في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧. تم ترخيص الشركة من قبل من هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨. سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠. غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين وحتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ لم تكن الشركة قد باشرت نشاطها بعد في أي فرع من فروع التأمين.

#### 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:

- معيار 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.
- المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS7: الإفصاح عن الأدوات المالية
- IFRS7 غير بعض متطلبات الإفصاح التي كان يقتضيها تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IAS32 (العرض والإفصاح للأدوات المالية).
- تفسير التقارير المالية IFRIC11: من ١ آذار ٢٠٠٧.

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:

- المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS8 تجزئة العمليات ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩:
- تفسير التقارير المالية IFRIC12: من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨.
- تفسير التقارير المالية IFRIC14: من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨.

لقد حل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ التقرير حول الأجزاء، لقد وسع نطاق التقرير حول الأجزاء ليشمل المؤسسات إذا لم تكن الشركة تملك أصول ائتمانية مجموعة مجالس خارجية بالإضافة للمؤسسات التي يتداول بأسهمها أو بسندات دينها في أسواق الأسهم للعموم وتلك التي بصدد إصدار سندات دين في الأسواق. باعتبار إدارة الشركة، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للشركة.

### 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.

د- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر 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. إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

%	
33	برامج ومعدات مكتبية

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

هـ- المؤونات :

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

و- ضريبة الدخل :

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي. تم الاستدراك للأصول الضريبية المؤجلة على الخسائر على اعتبار أن الشركة ستستفيد من تدوير الخسارة الضريبية لمدة خمس سنوات لاحقة عملاً بقانون ضريبة الدخل.

ز- إيرادات فوائد:

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

#### ج- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية حين تصحح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم 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.

#### ط- 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 و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

#### أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

##### أ- استهلاكات الأصول الثابتة المادية:

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 في نهاية كل دورة مالية.

##### ب- 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- النقد في الصندوق ولدى المصارف:

يتضمن النقد في الصندوق و لدى المصارف حساب الصندوق و الحسابات الجارية و الودائع تحت الطلب و استثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية يمكن تحويلها إلى مبلغ محدد من النقد دون أن تتأثر قيمتها و ودايع لدى المصارف قصيرة الأجل تستحق خلال شهر أو ثلاثة أشهر و هي كالتالي:

العملة الأصلية	القيمة المقابلة	
	ل.س.	
حسابات جارية - ليرة سورية	١٥٩,٨٧١,٦٠٥	١٥٩,٨٧١,٦٠٥
حسابات جارية - دولار أمريكي	١٤٤,٧٠٣	٦,٩٥٢,٩٨٧
		١٦٦,٨٢٤,٥٩٢
ودائع آجلة - ليرة سورية	٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠,٠٠٠
ودائع آجلة - دولار أمريكي	١١,٢٠٠,٠٠٠	٥٣٨,١٦٤,٨٠٥
		٧٥٣,١٦٤,٨٠٥
		٩١٩,٩٨٩,٣٩٧

إن الودائع الآجلة هي ودايع ذات استحقاق شهري وبسعر فائدة يتراوح بين ٠,٥ بالمئة و ٦,٥ بالمئة وبلغت الفوائد الناتجة عنها للفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ (تاريخ المباشرة) إلى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مبلغ ٢,٧٧١,٢٢٥ ليرة سورية مسجلة في بيان الدخل. خلال شهر شباط من عام ٢٠٠٨ حولت الشركة الودائع آجلة - دولار أمريكي إلى الليرة السورية.

#### ٦- التعامل مع الأطراف المقربة:

تتألف الأطراف المقربة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين. يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مما يلي:

ل.س.	أ- الميزانية العمومية:
	ذمم مدينة - أطراف مقربة
	حسابات مساهمين غير مقيمين مدينة مقابل رأس مال إضافي
٢٦,٧٩٣,٧٠٩	مخصص لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع
١,٣٩٠,٤٧٢	ذمم مدينة - مساهمين
٢,٨٤٥,٦٨١	ذمم مدينة - مدراء
٣١,٠٢٩,٨٦٢	

عمدت الشركة إلى قيد مبالغ على حسابات المساهمين غير المقيمين توازي خسائر القطع المحققة خلال الفترة على حسابات السيولة بالعملات الأجنبية الناتجة عن تسديد اكتتابات هؤلاء المساهمين برأس المال بالعملات 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 أضافي مخصص لتغطية خسائر القطع من بيان التدفقات النقدية.

#### ٧- سلف إلى موردي أصول ثابتة أخرى:

وتتضمن دفعة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مدفوعة لتثبيت شراء عقار وقد تم الشراء خلال ٢٠٠٨.

#### ٨- أصول ضريبية مؤجلة:

حققت الشركة خلال الفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ خسائر تشغيلية قابلة للتدوير مبدئياً على خمس سنوات اعتباراً من السنة المالية اللاحقة وعليه تم احتساب الأصول الضريبية المؤجلة على الشكل التالي:

ل.س.	
( ٤٣,٩٩١,٧٩٥ )	خسائر الفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ إلى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
١٢,٨٧٠,٠٩١	يضاف مصاريف التأسيس
( ٦٩١,١٠٦ )	يزل حصة الفترة من مصاريف التأسيس
( ٣١,٨١٢,٨١٠ )	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	نسبة الضريبة
<u>٤,٧٧١,٩٠٠</u>	الأصول الضريبية المؤجلة للفترة

يسمح القانون الضريبي السوري بإطفاء مصاريف التأسيس على مدة لا تتجاوز الخمس سنوات وبالتالي فإن حصة الفترة من إطفاء مصاريف التأسيس هي ٩٨ يوماً من أصل الخمس سنوات المذكورة أعلاه.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج ومعدات مكتبية

ل.س.

-

٣,٣٤٤,٢٣٢

٣,٣٤٤,٢٣٢

التكلفة التاريخية:

الرصيد، ٢٤ أيلول ٢٠٠٧

الإضافات

الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد، ٢٤ أيلول ٢٠٠٧

أعباء الفترة

الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

( ١٦١,٩٦٧ )

( ١٦١,٩٦٧ )

صافي القيمة الدفترية

الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٣,١٨٢,٢٦٥

١٠- وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين:

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

١١- مصاريف مستحقة غير مدفوعة:

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول مما يلي:

ل.س.

٢١٠,١٩٠

١,٢٦٦,٤٠٠

١,٤٧٦,٥٩٠

إيجارات

أنعاب مهنية

## ١٢- رأس المال:

يتكون رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ من مليوني سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد تساوي ٥٠٠ ل.س. مدفوع بالكامل.

## ١٣- مصاريف التأسيس:

يتألف هذا البند من المبالغ التي صرفت في الفترة الممتدة بين ٧ آذار ٢٠٠٥ حتى تأسيس الشركة و تم الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة التأسيسية بتاريخ ٨ أيلول ٢٠٠٧، جرى تحميل كامل مصاريف التأسيس كنفقة على الفترة التي سجلت فيها وذلك بحسب معايير المحاسبة الدولية. ويتكون هذا البند مما يلي:

ل.س.	
١,٢٧٥,٠٠٠	تراخيص
٢,٣٩٣,٨٧٣	حملات إعلامية
٢,٦٤٢,٧٥٠	أتعاب مهنية
٦١٠,٣٣٠	عمولات وأتعاب المصارف للاكتتاب
٧٧٣,٤٨٤	سفر، انتقال، إقامة وضيافة
١,٩٧٨,٩٧٠	إيجارات
٢٨٢,٤٣٥	مصاريف مؤتمرات
٢,٥١٠,٠٤٠	رسم الطابع
٢١٠,٠٠٠	مصاريف تأهيل وتدريب
١٩٣,٢٠٩	مصاريف أخرى
<u>١٢,٨٧٠,٠٩١</u>	



#### ١٤- مصاريف عامة و إدارية:

يتكون هذا البند من المصاريف العامة والإدارية المتعلقة بالفترة الممتدة من ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وهي تتألف مما يلي:

ل.س	
٢,١٣٨,٧٧٥	دعاية و إعلان
٧٨١,٠٢٠	رسوم و اشتراكات
٦٣٤,٧٠٣	ضيافة
١,٢١٧,٨٣٠	إيجارات
١,٠٥٥,٤٥٨	أتعاب مهنية
١٤٠,٠٠٠	مصاريف أخرى
<u>٥,٩٦٧,٧٨٦</u>	

#### ١٥ - التزامات طارئة:

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.

#### ١٦- القيمة العادلة وادارة المخاطر:

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

(ب) ادارة المخاطر:

#### مخاطر السوق:

نشأ 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.