

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
القوائم المالية
31 كانون الأول 2008



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي الشركة السورية الكويتية للتأمين (شركة مساهمة مغلقة ش.م.م.)

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م.) (الشركة) والتي تتضمن الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2008 وقائمة الدخل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وماخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وتشمل هذه المسؤولية إعداد وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي متعلق بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية تم اختيار إجراءات التدقيق بناء على تقدير المنطق بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة كما يتضمن التدقيق تقييم لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة وبما إذا كانت التقديرات المحاسبية التي اعتمدها الإدارة معقولة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م.) كما في 31 كانون الأول 2008 ونتائجها المالية وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التركيز على نقاط هامة

من نون للحفاظ على تقريرنا نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 25 من القوائم المالية، حيث لم تلتزم الشركة بأنظمة وقرارات هيئة الإشراف على التأمين المتعلقة بنسبة قيم بوالص التأمين الإلزامي على السيارات حيث نص القرار رقم 131/100 على أن الحد الأعلى المسموح به لهذا النوع من البوالص هو 45% من إجمالي قيم البوالص المصدرة من قبل الشركة خلال العام.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة بتيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن القوائم المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥٠
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عميلة ربيعة حصرية
عبد القادر عزة حصرية
25 آذار 2008
دمشق - الجمهورية العربية السورية

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008


2007 معدلة (بالليرة السورية)	2008 (بالليرة السورية)	إيضاحات	
			الإيرادات
715,292,823	863,984,876		أقساط مكتتبة
(264,964,716)	(415,492,892)		حصة معيدي التأمين
450,328,107	448,491,984		صافي الأقساط المكتتبة
(203,830,378)	(2,766,319)		الحركة في الأقساط غير المكتتبة
246,497,729	445,725,665	3	صافي الأقساط المكتتبة
76,695,220	79,805,882		عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
323,192,949	525,531,547		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(173,648,940)	(401,006,071)	4	التعويضات المتكبدة
56,677,948	160,233,268	4	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(514,402)	(5,555,573)		احتياطي حسابي
(77,783,357)	(82,201,649)		عمولات مدفوعة
(97,978,915)	(146,136,043)	5	المصاريف العمومية والإدارية الموزعة
(6,084,054)	(29,409,422)		رسوم الإشراف على التأمين وأخرى
23,861,229	21,456,057		صافي دخل الاكتتاب
(17,290,397)	(25,788,713)	5	المصاريف العمومية والإدارية غير الموزعة
52,915,195	77,501,462	6	إيرادات القوائد
(9,257,645)	(12,188,943)		اهتلاكات وإطفاءات
68,851	8,791		إيرادات أخرى
(1,095,188)	(1,442,925)		الخسائر الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
49,202,045	59,545,729		ربح السنة قبل الضريبة
(4,687,774)	(9,486,859)	7	ضريبة الدخل
44,514,271	50,058,870		ربح السنة
26.18	29.45	8	النصيب الأساسي للسهم في الربح

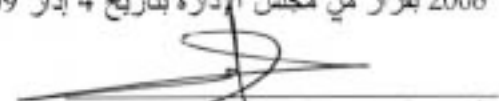
الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

الميزانية العمومية
كما في 31 كانون الأول 2008

2007 معدلة (بالليرة السورية)	2008 (بالليرة السورية)	إيضاحات	الموجودات
34,948,258	52,404,069	9	ممتلكات ومعدات
7,762,330	5,673,246	10	موجودات غير مؤمسة
2,650,500	18,355,500	11	استثمارات متاحة للبيع
276,617,270	1,155,978,281	12	ودائع لدى البنوك
25,000,000	25,000,000	12	وديعة مجمدة
70,568,281	156,138,311	13	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
46,121,987	142,925,303	14	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
25,760,329	42,733,638	15	ذمم أخرى
906,814,147	281,965,539	16	النقد وما في حكمه
<u>1,396,243,102</u>	<u>1,881,173,887</u>		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
850,000,000	850,000,000	17	رأس المال المدفوع
3,904,598	9,859,170	18	إحتياطي قانوني
14,028,788	58,133,086		أرباح مدورة
<u>867,933,386</u>	<u>917,992,256</u>		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين			
203,994,478	206,755,123		إحتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
142,434,956	360,558,419	14	إحتياطي تعويضات تحت التسوية
514,402	6,069,975	19	إحتياطي حسابي
<u>346,943,836</u>	<u>573,383,517</u>		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
181,365,880	389,798,114	20	مطلوبات أخرى
<u>1,396,243,102</u>	<u>1,881,173,887</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م) كما في 31 كانون الأول 2008 بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 4 آذار 2009.


السيد كوستي فريد شحلاوي
نائب رئيس مجلس الإدارة


السيد خالد سعود الحسن
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

الإجمالي (ليرة سورية)	أرباح مدورة (ليرة سورية)	احتياطي قانوني (ليرة سورية)	رأس المال المدفوع (ليرة سورية)	إيضاح	
867,933,386	14,028,788	3,904,598	850,000,000		الرصيد في 1 كانون الثاني 2008 (معدل)
50,058,870	50,058,870	-	-		ربح السنة
-	(5,954,572)	5,954,572	-	18	المحول إلى الاحتياطي القانوني
917,992,256	58,133,086	9,859,170	850,000,000		الرصيد في 31 كانون الأول 2008
823,419,115	(26,580,885)	-	850,000,000	17	الرصيد في 1 كانون الثاني 2007
39,045,976	39,045,976	-	-		ربح السنة قبل التعديل
5,468,295	5,468,295			21	صافي تعديلات سنوات سابقة
-	(3,904,598)	3,904,598		18	المحول إلى الاحتياطي القانوني
867,933,386	14,028,788	3,904,598	850,000,000		الرصيد في 31 كانون الأول 2007 (معدل)

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

31 كانون الأول 2007 معدلة (بالتيرة السورية)	31 كانون الأول 2008 (بالتيرة السورية)	إيضاح
49,202,045	59,545,729	
9,257,645 (1,095,188)	12,188,943 (1,442,925)	الأنشطة التشغيلية
300,000	3,700,000	ربح السنة قبل الضريبة للتعديلات:
(97,476,634)	4,236,619	الاستهلاكات و الإطفاءات
301,312,686	(1,475,973)	الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
-	201,020	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
261,500,554	76,953,413	حصة معيدي للتأمين من الأقساط غير المكتسبة
(12,400,308)	2,836,653	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة، صافي
6,243,026	(19,690,688)	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
29,332,738	(21,243,877)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(70,784,251)	(89,270,030)	ذمم أخرى
(44,203,721)	(96,803,318)	إيرادات الفوائد المستحقة
-	1,326,682	مصاريف مستحقة
(301,617,270)	(879,361,010)	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
141,027,642	223,679,037	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
123,147,417	165,183,067	أقساط مقبوضة مقدما
19,314,296	56,924,278	ودائع مصرفية لأجل
-	(3,244,774)	احتياطي تعويضات تحت التسوية
151,560,123	(582,710,567)	ذمم شركات تأمين وإعادة تأمين
(37,031,901)	(27,875,966)	مطلوبات أخرى
(2,645,408)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(2,650,500)	(15,705,000)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(42,327,809)	(43,580,966)	الأنشطة الاستثمارية
109,232,314	(626,291,533)	شراء ممتلكات ومعدات
1,095,188	1,442,925	شراء موجودات غير ملموسة
796,486,645	906,814,147	استثمارات متاحة للبيع
906,814,147	281,965,539	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
		لئر الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

1) نشاط الشركة

الشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م، ("الشركة") مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغلقة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والمرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، والمسجلة في السجل التجاري برقم 14705 بتاريخ 28 آب 2006 الصادر وفقاً للقانون التجاري رقم 149 للعام 1949. صدر أمر المباشرة بالأعمال في 10 تشرين الأول 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري.

يبلغ رأس المال المدفوع للشركة 850,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 1,700,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 500 ليرة سورية. إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: الجمهورية العربية السورية - دمشق - أبو رمانة. تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. - الكويت 30% من أسهم الشركة.

2) أسس أعداد البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس أعداد القوائم المالية

أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات السارية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

تم إعداد القوائم المالية بالليرات السورية والتي تمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة بقياس الاستثمارات المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 - ورقم 7:

خلال تشرين الأول 2008، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات للمعيار رقم 39 - "الأدوات المالية: التسجيل والقياس" والمعيار رقم 7 - "الأدوات المالية: الإفصاح". إن التعديلات للمعيار 39 تسمح للشركة أن:

(1) إعادة تصنيف بعض الموجودات المالية غير المشتقة من تلك التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(2) كما يسمح إعادة تصنيف الموجودات المالية من الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى موجودات مالية قروض وسلف وذلك في حالات خاصة.

كما أن تعديلات المعيار 7 تفصل الإيضاحات المطلوبة في حال قامت المنشأة بإعادة تصنيف الموجودات المالية حسب ما ورد أعلاه من تعديلات للمعيار 39.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

2.3 أهم السياسات المحاسبية

1. أقساط التأمين المكتسبة

يتم تحويل أقساط التأمين إلى الإيرادات بالنسبة لوثائق التأمين التي تنتهي خلال السنة المالية. أما أقساط التأمين غير المكتسبة فهي تمثل الجزء المتبقي من صافي أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من الغطاء التأميني محتسبة على أساس نسبي.

2. التعويضات

التعويضات تتمثل في ذمم دائنة لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى وأية تكاليف أخرى ذات صلة، مطروح منها قيمة المخلفات من الحادث وأية مبالغ أخرى مستردة، وتقيد في قائمة الدخل عند تكبدها.

إجمالي التعويضات تحت التسوية تمثل التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة والمبلغ عنها ولم تستند في تاريخ الميزانية العمومية. وتحتسب المخصصات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ الميزانية العمومية على أساس تقدير كل حالة بمفردها.

و يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ الميزانية العمومية والمبالغ المدفوعة والمخصصات خلال السنة التالية ضمن حساب الاكتتاب لتلك السنة.

3. اختبار كفاية التزامات التأمين

في تاريخ كل ميزانية عمومية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين المعترف بها كافية باستخدام التوقعات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. إذا تبين من هذا التقييم أن المبالغ المحملة على التزامات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم الاعتراف بكامل العجز فوراً في قائمة الدخل ويتم عمل مخصص للمخاطر السارية.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالتعويضات غير المسددة حيث أنه من المتوقع سداد جميع هذه التعويضات خلال فترة 12 شهر من تاريخ الميزانية العمومية.

4. إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع معيدي التأمين. وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وتجاوز الخسائر والاختياري وأنواع أخرى من إعادة التأمين لجميع أنواع الأعمال. لا تعفى عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

5. ضريبة الدخل

تقوم الشركة بتكوين مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين السائدة في الجمهورية العربية السورية ووفق المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) والذي يقتضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة بتاريخ الميزانية العمومية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة كما في تاريخ الميزانية العمومية ويتم احتسابها باستخدام طريقة الالتزام وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على القوانين المعمول بها في تاريخ الميزانية العمومية يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ الميزانية العمومية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. عمولات مكتسبة ومدفوعة

تتحقق العمولات المكتسبة والمدفوعة عند تحقق الأقساط المتعلقة بها.

7. إيرادات الفوائد

تقيد إيرادات الفوائد باستخدام مبدأ العائد الفعلي.

8. الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة ويحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كالتالي :

تجهيزات مباني مستأجرة	على فترة العقد أو 5 سنوات أيهما أقل
الأثاث والمفروشات	على 5 سنوات
معدات المكتب	على 5 سنوات
الآليات	على 5 سنوات

يعاد النظر في القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض عند وجود أحداث أو تغيرات ظرفية يحتمل معها عدم استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود مؤشر كهذا وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة الممكن استردادها ، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها.

إن القيمة الممكن استردادها من الممتلكات هي صافي قيمة البيع أو قيمتها التقديرية المستخدمة ، أيهما أكبر . عند تقدير القيمة المستخدمة يتم خصم التنفقات المستقبلية التقديرية إلى القيمة الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس القيمة الحالية بالسوق للوقت والمال والمخاطر المرتبطة بالممتلكات. يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

9. موجودات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متاحة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض وذمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي ، يتم تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المتحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتاحة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة التراكمية المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات أخرى. في حال تملك الشركة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي بناء على مبدأ الوراد أولاً صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة والاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل عندما ينشأ حق للشركة باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في قائمة الدخل ويتم إلغاء الخسارة التراكمية التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

10. تدني قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة في تاريخ كل ميزانية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع، و في هذه الحالة يتم إلغاء الخسارة التراكمية التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل .

لا يتم عكس خسائر تدني القيمة الاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بالزيادة في قيمتها العادلة في حقوق الملكية.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. إذا زادت القيمة العادلة لأداة دين في أي فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الزيادة بدليل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة للتدني الجوهري أو المستمر للقيمة في قائمة الدخل، يتم عكس هذه الخسارة من قائمة الدخل.

11. عدم تحقق الأدوات المالية

يحدث عدم تحقق الأدوات المالية، حين لا تمتلك الشركة الحقوق التعاقدية التي تولف الأداة المالية. وتحدث هذه الحالة عادة حين تباع هذه الأداة أو حين تنتقل جميع التدفقات النقدية الخاصة بهذه الأداة إلى طرف ثالث مستقل.

12. الموجودات غير الملموسة

تدرج الموجودات المعنوية بشكل منفصل بسعر التكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يحسب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات كما يلي:

برمجيات الكمبيوتر على 5 سنوات

بعد النظر في فترة وطريقة الإطفاء للموجودات المعنوية والتي لها عمر إنتاجي محدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل.

13. النقد وما في حكمه

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

14. المخصصات

يتم تكوين مخصصات عند وجود التزام (قانوني أو حكومي) على الشركة ناتج من أحداث سابقة ، وعندما يكون محتملاً سداد تكاليف هذا الالتزام بمبالغ محددة تماماً.

15. تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بمساهمات إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية، وتحسب هذه المساهمات كنسبة من رواتب الموظفين. وتكون التزامات الشركة محدودة بهذه المساهمات ويتم صرفها في ميعاد استحقاقها.

16. العملات الأجنبية

يجري قيود المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء كل معاملة. كما تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية العمومية. تدرج جميع الفروقات الناتجة من عمليات التحويل في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تمة)

17. القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل فوائد على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة لبنود أخرى لها شروط ومخاطر مماثلة.

18. التقديرات المحاسبية الهامة

▪ عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية الهامة الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ الميزانية العمومية، والتي لها أثر كبير قد يؤدي إلى تعديلات مادية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة.

▪ إعادة التأمين

إن الشركة معرضة للنزاعات مع احتمال المثول أمام المحكمة ودفع الدين إلى الأطراف التي تقوم بإعادة التأمين لديها، لذلك فإن الشركة تقوم بشكل ربع سنوي بمراقبة تطور النزاعات مع الأطراف التي تقوم بإعادة التأمين لديها ومراقبة مدى قوة هذه الأطراف.

▪ مخصص المطالبات المستحقة و لم يتم التبليغ عنها بعد

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة أن تقوم بإعداد بعض التقديرات والافتراضات المؤثرة على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الميزانية العمومية وعلى المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة للسنة والنتيجة من هذه التقديرات والافتراضات.

على وجه الخصوص يجب إعداد تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة لتعويضات الحوادث المستحقة والتي لم يتم التبليغ عنها بعد كما في تاريخ الميزانية العمومية. إن الطريقة الرئيسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة تعويضات الحوادث المستحقة والتي لم يبلغ عنها بعد هي 7.5% من جملة الأقساط المكتتبة أو 15% من قيمة المطالبات تحت النسوية أيهما أكبر، وهذا بدوره يتوافق مع متطلبات هيئة الإشراف على التأمين في الجمهورية العربية السورية.

في تاريخ كل ميزانية عمومية يتم تقييم تقديرات تعويضات السنة السابقة لتحديد مدى كفايتها ويتم إجراء تغييرات في المخصص.

تحتسب هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات عن عدد من العوامل تتضمن درجات متفاوتة، وقد تكون هامة، من الشك، ويحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة وينتج عن ذلك تعديلات مستقبلاً في المطلوبات التقديرية.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

2.4 معايير التقارير المالية الدولية الصادرة والغير مطبقة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تاليا

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1- 'عرض البيانات المالية'

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1- تعديلات في عرض البيانات المالية، تطبق هذه التعديلات اعتباراً من 31 كانون الأول 2009.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - 'القطاعات التشغيلية'

تم إصدار هذا المعيار في كانون الأول 2006 و يطبق اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2009. يحل هذا المعيار محل المعيار 14 ويتطلب من الشركة موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية لأفراد الإدارة. تقوم الشركة بتقييم أثر المعيار الجديد، وترى إدارة الشركة أن تطبيق المعيار المعدل والجديد لن يكون له تأثير جوهري على عرض القوائم المالية الحالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

5) المصاريف العمومية والإدارية

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
58,715,894	83,321,238	الرواتب والأجور والمزايا
16,066,119	26,863,381	مصاريف الإيجار
6,917,339	17,367,318	مصاريف حكومية وقانونية
4,935,462	10,803,846	مصاريف نقل وانتقال
782,616	4,970,190	مصاريف دورات تدريبية
300,000	3,700,000	ديون مشكوك في تحصيلها
2,211,009	4,500,069	بريد , برق , هاتف و إنترنت
-	1,802,659	تعويضات مجلس الإدارة
524,839	1,547,674	مصاريف الصيانة
885,512	1,402,252	مصاريف الطبابة
734,474	1,086,412	مصاريف أخرى
-	201,020	مصاريف استبعاد أصول
968,815	1,137,175	مياه , كهرباء و محروقات
289,854	157,384	مصاريف تأمين
7,214,214	6,551,850	مصاريف دعائية وإعلان
5,997,774	4,957,249	قرطاسية ومطبوعات
1,516,156	-	مصاريف افتتاح الفرع الرئيسي
144,235	515,039	عمولات بنكية
7,065,000	1,040,000	مصاريف استشارات
115,269,312	171,924,756	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية
97,978,915	146,136,043	المصاريف العمومية والإدارية الموزعة
17,290,397	25,788,713	المصاريف العمومية والإدارية غير الموزعة

تم توزيع 85% من إجمالي المصاريف العمومية والإدارية على كامل أقسام التأمين.

6) إيرادات الفوائد

تفيد إيرادات الفوائد باستخدام مبدأ العائد الفعلي وتتضمن كما في 31 كانون الأول 2008 مبلغ 1,192,164 ليرة سورية وكما في 31 كانون الأول 2007 مبلغ 19,538,727 ليرة سورية ويمثل فوائد إيداعات العملة الأجنبية (الدولار واليورو).

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

(7) ضريبة الدخل

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
49,202,045	59,545,729	ربح السنة قبل الضريبة
18,250,219	-	يطرح خسارة مدورة
300,000	3,700,000	يضاف يضاف مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
31,251,826	63,245,729	الربح الخاضع للضريبة
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
4,687,774	9,486,859	ضريبة الدخل

(8) النصيب الأساسي للسهم في الربح

تحسب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على الشكل التالي:

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
44,514,271	50,058,870	صافي الربح
1,700,000	1,700,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
26.18	29.45	النصيب الأساسي للسهم في الربح

إن نصيب السهم من ربح السنة المخفض مطابق للنصيب الأساسي للسهم في ربح السنة بسبب عدم إصدار الشركة أي أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

(9) الممتلكات والمعدات

التكلفة	تجهيزات مباني مستأجرة	الأثاث والمفروشات	معدات المكتب	السيارات	الأراضي	الإجمالي
في 31 كانون الأول 2008	في 31 كانون الأول 2008	في 31 كانون الأول 2008	في 31 كانون الأول 2008	في 31 كانون الأول 2008	في 31 كانون الأول 2008	في 31 كانون الأول 2008
التكلفة						
في 1 كانون الثاني 2008	13,640,810	6,219,286	15,465,461	7,048,060	-	42,373,617
الإضافات	5,403,648	2,983,070	8,772,471	-	10,715,501	27,874,690
الاستبعادات	-	-	(451,500)	-	-	(451,500)
في 31 كانون الأول 2008	19,044,458	9,202,356	23,786,432	7,048,060	10,715,501	69,796,807
الاستهلاك						
في 1 كانون الثاني 2008	2,530,835	1,038,045	2,586,947	1,269,532	-	7,425,359
الإضافات	3,308,171	1,551,645	3,830,431	1,409,612	-	10,099,859
الاستبعادات	-	-	(132,480)	-	-	(132,480)
في 31 كانون الأول 2008	5,839,006	2,589,690	6,284,898	2,679,144	-	17,392,738
القيمة الصافية						
في 31 كانون الأول 2008	13,205,452	6,612,666	17,501,534	4,368,916	10,715,501	52,404,069
في 31 كانون الأول 2007	11,109,975	5,181,241	12,878,514	5,778,528	-	34,948,258

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

(10) الموجودات غير الملموسة

إن الموجودات المعنوية هي عبارة عن برمجيات الشركة وكانت الحركة عليها كالتالي:

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
7,800,000	10,445,408	التكلفة
2,645,408	-	في 1 كانون الثاني الإضافات
10,445,408	10,445,408	في 31 كانون الأول
650,000	2,683,078	الإطفاء
2,033,078	2,089,084	في 1 كانون الثاني الإضافات
2,683,078	4,772,162	في 31 كانون الأول
7,762,330	5,673,246	القيمة الصافية في 31 كانون الأول 2008

(11) استثمارات متاحة للبيع

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
2,650,500	2,650,500	أسهم بنك سورية الإسلامي
-	15,705,000	أسهم فرنسا بنك سوريا
2,650,500	18,355,500	أسهم متاحة للبيع

لقد تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع بسعر التكلفة وذلك لعدم توفر سوق مالي نشط يساعد في تقييم تلك الاستثمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

12) ودائع لدى البنوك

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
276,617,270	950,978,281	ودائع لأجل تستحق خلال سنة أشهر
-	205,000,000	ودائع لأجل تستحق خلال سنة
276,617,270	1,155,978,281	
25,000,000	25,000,000	وديعة مجمدة
301,617,270	1,180,978,281	

إن الودائع لأجل المودعة بالليرة السورية لها آجال مختلفة لا تزيد عن سنة، وذلك حسب المتطلبات النقدية الحالية للشركة. وتحقق فائدة وفقاً لمعدلات الفوائد على الودائع قصيرة الأجل.

تتضمن الودائع لأجل وديعة ضمان بمقدار 25,000,000 ليرة سورية لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغاً وقدره 2,000,000 ليرة سورية كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على ألا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية لكافة أنواع التأمين.

13) أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
36,488,826	33,891,923	نعم الوساطة ومراكز البيع
34,379,455	126,246,388	نعم العملاء المدينة
(300,000)	(4,000,000)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
70,568,281	156,138,311	

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

14) حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية

الحركة على مؤونة التعويضات تحت التسوية، والحصة المتعلقة بإعادة للتأمين خلال السنة كانت على الشكل التالي:

2007 (بالليرة السورية) معدلة			2008 (بالليرة السورية)			
الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
3,000	-	3,000	61,755,992	(27,181,160)	88,937,152	في 1 كانون الثاني
450	-	450	34,556,976	(18,940,828)	53,497,804	تعويضات تحت التسوية التعويضات التي حصلت والتي لم يبلغ عنها
3,450	-	3,450	96,312,968	(46,121,988)	142,434,956	
(20,661,473)	10,555,962	(31,217,435)	(119,452,655)	63,429,953	(182,882,608)	التعويضات المدفوعة إجمالي تعويضات تحت التسوية و التعويضات التي حصلت والتي لم يبلغ عنها
116,970,992	(56,677,949)	173,648,941	240,772,803	(160,233,268)	401,006,071	
96,312,969	(46,121,987)	142,434,956	217,633,116	(142,925,303)	360,558,419	في 31 كانون الأول
						تحليل الحركة على مؤونة التعويضات تحت التسوية في 31 كانون الأول
61,755,992	(27,181,160)	88,937,152	180,526,106	(112,709,306)	293,235,412	تعويضات تحت التسوية
34,556,977	(18,940,827)	53,497,804	37,107,010	(30,215,997)	67,323,007	التعويضات التي حصلت والتي لم يبلغ عنها
96,312,969	(46,121,987)	142,434,956	217,633,116	(142,925,303)	360,558,419	

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

(15) ذمم أخرى

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
13,571,677	12,632,646	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,243,026	19,690,688	إيرادات فوائد مستحقة
3,773,646	3,567,014	سلف ضريبة الدخل
1,512,680	1,598,478	سلف للموظفين
200,300	1,424,850	سلف مقاولين وموردين
459,000	3,819,962	أخرى
25,760,329	42,733,638	

(16) النقد وما في حكمه

إن مبلغ النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية يتألف مما يلي:

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
616,444,710	48,168,740	ودائع تحت الطلب ونقدية
290,369,437	233,796,799	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
906,814,147	281,965,539	

(17) رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع 850,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 1,700,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم.

(18) الاحتياطي القانوني

تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 بناء على قانون الشركات رقم 3 لعام 2008. و تم تحويل 10% من الأرباح بعد الضريبة إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

(19) الاحتياطي الحسابي:

نص قرار الهيئة رقم 100/54 م. ا على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير إكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة , بينما قامت الشركة باحتساب هذا الاحتياطي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة.

(20) مطلوبات أخرى

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
123,157,629	294,625,319	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
11,413,210	68,337,494	دائنون متنوعون
29,332,738	8,089,351	مصاريف مستحقة
4,271,376	5,598,052	ذمم مقبوضة مقدماً
4,687,774	10,929,369	مخصص ضريبة الدخل
8,503,153	2,218,529	ذمم دائنة لشركة الخليج للتأمين
181,365,880	389,798,114	

(21) تعديل سنوات سابقة

خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 تم تصنيف فروقات القطع الخاصة بتحويل رأس المال ضمن حقوق الملكية، بينما كان يجب أن يتم تصنيفها في قائمة الدخل، وعليه فقد تم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة لغرض التصحيح. التحليل التالي يبين أثر التصحيح:

(بالليرة السورية)	
39,045,976	ربح السنة كما في 31 كانون الأول 2007 كما تم الإفصاح عنه
9,620,000	تصحيح الخطأ الناتج عن معالجة فروقات القطع الخاصة بتحويل رأس المال
(4,151,705)	تعديلات في احتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2007
5,468,295	صافي تعديلات سنوات سابقة
44,514,271	ربح السنة كما في 31 كانون الأول 2007 (المعدل)

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

(22) بيانات القطاعات

فيما يلي تفاصيل بيانات القطاعات للشركة كما في 31 كانون الأول 2008:

المجموع	صحي	حياة	هندسي و حوادث عامة	سيارات	حريق	بحري	
863,984,876	27,862,893	11,591,328	16,761,264	598,835,738	18,383,137	190,550,516	أقساط مكتتبية
(415,492,892)	(21,377,366)	(2,760,705)	(15,333,574)	(194,294,809)	(20,773,795)	(160,952,643)	حصة معيدي التأمين
448,491,984	6,485,527	8,830,623	1,427,690	404,540,929	(2,390,658)	29,597,873	صافي الأقساط المكتتبية
(2,766,319)	(1,360,253)	-	(16,917)	5,069,559	252,741	(6,711,449)	الحركة في الأقساط غير المكتتبية
445,725,665	5,125,274	8,830,623	1,410,773	409,610,488	(2,137,917)	22,886,424	صافي الأقساط المكتتبية
79,805,882	6,948,154	-	3,555,948	34,491,525	6,046,411	28,763,844	عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
525,531,547	12,073,428	8,830,623	4,966,721	444,102,013	3,908,494	51,650,268	إجمالي الإيرادات
(401,006,071)	(9,997,647)	-	(7,362,830)	(344,225,270)	(21,865,361)	(17,554,963)	التعويضات المتكبدة
160,233,268	6,497,127		6,658,029	113,826,088	19,705,220	13,546,804	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(82,201,649)	(2,707,522)	(382,463)	(2,651,481)	(47,068,002)	(2,497,447)	(26,894,734)	عمولات مدفوعة
(29,409,422)	(3,444,497)	(121,338)	(189,298)	(22,657,122)	(363,824)	(2,633,343)	رسوم الإشراف على التأمين وأخرى
(5,555,573)	-	(5,555,573)		-	-	-	احتياطي حسابي
(146,136,043)	(2,113,235)	(2,877,359)	(465,197)	(131,815,089)	778,969	(9,644,132)	المصاريف العمومية والإدارية
21,456,057	307,654	(106,110)	955,944	12,162,618	(333,949)	8,469,900	صافي دخل الاكتتاب

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

(22) بيانات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تفاصيل بيانات القطاعات للشركة كما في 31 كانون الأول 2007:

المجموع	صحي	حياة	هندسي و حوادث عامة	سيارات	حريق	بحري	
715,292,823	9,718,510	2,097,411	7,816,997	634,020,298	13,570,338	48,069,269	أقساط مكتتبة
(264,964,716)	(6,666,038)	(893,814)	(6,422,706)	(201,709,582)	(12,727,289)	(36,545,287)	حصة معيدي التأمين
450,328,107	3,052,472	1,203,597	1,394,291	432,310,716	843,049	11,523,982	صافي الأقساط المكتتبة
(203,830,378)	(1,220,989)	-	(567,131)	(198,076,023)	(337,221)	(3,629,014)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة
246,497,729	1,831,483	1,203,597	827,160	234,234,693	505,828	7,894,968	صافي الأقساط المكتتبة
76,695,220	2,098,899	16,482	1,662,628	60,866,099	3,719,122	8,331,990	عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
323,192,949	3,930,382	1,220,079	2,489,788	295,100,792	4,224,950	16,226,958	إجمالي الإيرادات
(173,648,940)	(2,184,464)	-	(1,383,484)	(163,869,360)	(1,205,275)	(5,006,357)	التعويضات المتكبدة
56,677,948	1,738,866	-	1,241,178	49,150,594	1,104,547	3,442,763	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(77,783,357)	(677,077)	(208,990)	(1,964,931)	(69,156,743)	(128,491)	(5,647,125)	عمولات مدفوعة
(6,084,054)	(1,441,313)	(21,044)	(27,345)	(4,186,705)	(256,905)	(150,742)	رسوم الإشراف على التأمين واخرى
(514,402)	-	(514,402)	-	-	-	-	احتياطي حسابي
(97,978,915)	(664,134)	(261,869)	(303,359)	(94,058,830)	(183,424)	(2,507,299)	المصاريف العمومية والإدارية
23,861,229	702,260	213,774	51,847	12,979,748	3,555,402	6,358,198	صافي دخل الاكتتاب

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

(22) بيانات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما في 31 كانون الأول 2008:

المجموع	صحي	حياة	هندسي و حوادث عامة	سيارات	حريق	بحري	الإجمالي
311,300,349	3,887,404	-	3,127,005	283,186,997	5,428,137	15,670,806	احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني 2008
(361,489,440)	(11,132,188)	-	(6,716,494)	(265,015,960)	(7,353,252)	(71,271,546)	احتياطي محتجز في 31 كانون الأول 2008
(50,189,091)	(7,244,784)	-	(3,589,489)	18,171,037	(1,925,115)	(55,600,740)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
							حصة معيدي التأمين
(107,305,872)	(2,666,415)	-	(2,559,874)	(84,958,221)	(5,090,916)	(12,030,446)	احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني 2008
154,728,644	8,550,946	-	6,132,446	71,856,743	7,268,772	60,919,737	احتياطي محتجز في 31 كانون الأول 2008
47,422,772	5,884,531	-	3,572,572	(13,101,478)	2,177,856	48,889,291	الحركة في الأقساط غير المكتسبة
							حصة الشركة
203,994,477	1,220,989	-	567,131	198,228,776	337,221	3,640,360	احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني 2008
(206,760,796)	(2,581,242)	-	(584,048)	(193,159,217)	(84,480)	(10,351,809)	احتياطي محتجز في 31 كانون الأول 2008
(2,766,319)	(1,360,253)	-	(16,917)	5,069,559	252,741	(6,711,449)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

(22) بيانات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الحركة في التعويضات التي حصلت والتي لم يبلغ عنها كما في 31 كانون الأول 2008:

المجموع	صحي	حياة	هندسي و حوادث عامة	سيارات	حريق	بحري	الإجمالي
53,497,804	728,888	-	586,276	47,559,740	1,017,775	3,605,125	احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني 2008
(67,323,008)	(2,056,779)	-	(1,823,518)	(45,683,476)	(3,379,545)	(14,379,690)	احتياطي محتجز في 31 كانون الأول 2008
(13,825,204)	(1,327,891)	-	(1,237,242)	1,876,264	(2,361,770)	(10,774,565)	الحركة في التعويضات التي حصلت والتي لم يبلغ عنها حصّة معيدي التأمين
(18,940,827)	(499,953)	-	(479,937)	(14,265,493)	(954,547)	(2,740,897)	احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني 2008
30,215,998	398,095	-	1,631,869	13,705,138	2,409,922	12,070,974	احتياطي محتجز في 31 كانون الأول 2008
11,275,171	(101,858)	-	1,151,932	(560,355)	1,455,375	9,330,077	الحركة في التعويضات التي حصلت والتي لم يبلغ عنها حصّة الشركة
34,556,977	228,935	-	106,339	33,294,247	63,228	864,228	احتياطي مفرج عنه في 1 كانون الثاني 2008
(37,107,010)	(1,658,684)	-	(191,649)	(31,978,338)	(969,623)	(2,308,716)	احتياطي محتجز في 31 كانون الأول 2008
(2,550,033)	(1,429,749)	-	(85,310)	1,315,909	(906,395)	(1,444,488)	الحركة في التعويضات التي حصلت والتي لم يبلغ عنها

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

(23) تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم. إن شروط وسياسات هذه التعاملات يُوافق عليها من قبل إدارة الشركة.

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في الميزانية العمومية هي كما يلي:

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
8,503,153	2,218,529	ذمم دائنة لشركة الخليج للتأمين
2,610,594	5,088,028	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة

إن المبالغ للأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل هي كما يلي:

2007 (بالليرة السورية) معدلة	2008 (بالليرة السورية)	
7,742,500	7,200,000	رواتب المدير العام
6,000,000	-	رسوم التدريب والاستشارة
-	1,802,659	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

(24) العمولات المدفوعة

نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة بما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد، بينما هناك بعض العملاء الذين تخطت تعويضاتهم هذه الحدود المقررة من الهيئة.

(25) الأحداث اللاحقة

نص قرار الهيئة رقم 100/131/م. ا على أن يكون الحد الأقصى الذي يجوز لأي شركة من شركات التأمين السورية أن تكتتب به في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 45% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين بما فيها (السيارات-الزامي)، بينما شكل فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 59% من حجم الأقساط الاجمالية للشركة بتاريخ 31 كانون الأول 2008. نتيجة لهذا التجاوز قد تم إيقاف الاكتتاب بفرع التأمين الإلزامي للسيارات بقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/247 م. ا بتاريخ 25 آذار 2009 اعتباراً من تاريخ 1 نيسان 2009 لمدة ثلاثة أشهر ويشمل هذا الإيقاف كافة الأعمال المتعلقة بإصدار الوثائق أو تجديدها أو تعديلها، دون الإخلال بالتزامات الشركة تجاه حملة الوثائق السابقة لتاريخ الإيقاف.

26) إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة وطرق التخفيف من هذه المخاطر:

مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في أن تتجاوز مبالغ المطالبات لحاملي وثائق التأمين القيمة الدفترية لهذه المطالبات. وقد يحدث ذلك في حال تكرار المطالبات أو زيادة المبالغ عن التقديرات المتوقعة. لذا تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فقط وذلك فيما يتعلق بأخطار الحريق والحوادث والأخطار البحرية والطبية.

تكرار ومبالغ المطالبات

من الممكن أن يتأثر تكرار ومبالغ المطالبات بعدة عوامل. تقوم الشركة بصورة رئيسية باكتتاب أخطار الحوادث العامة والحريق والبحري، تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل حيث أن المطالبات عادة يتم تسويتها خلال عام واحد من وقوع الحادث المؤمن ضده.

الحرائق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق وتوقف العمل. إن سياسة الشركة هي الاكتتاب فقط بوثائق ممتلكات تشتمل على معدات كشف الحريق.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف العمل هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة.

السيارات

إن التأمين على السيارات مصمم ليعوض حاملي العقود عن الأضرار التي تتعرض لها مركباتهم، أو الالتزامات التي تنشأ لأطراف ثالثة ناتجة عن حوادث الطرق. ويمكن لحاملي عقود التأمين أن يحصلوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تحصل لمركباتهم إذا تضمنت شروط الوثيقة ذلك.

بالنسبة لعقود التأمين على السيارات فإن الأخطار الرئيسية هي المطالبات المتعلقة بالوفاة أو الإصابات الجسدية أو استبدال أو تصليح هذه المركبات. وبشكل عام فإن جميع عقود التأمين على المركبات تعود لأفراد أو شركات.

تعد مبالغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم عن الحوادث التي ينجم عنها الوفاة أو الإصابات الجسدية وتكلفة الاستبدال أو التصليح بالنسبة للمركبات عاملاً مهماً يؤثر في حجم المطالبات. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لقاء أية مطالبة.

الأخطار البحرية

يُصمّم التأمين البحري لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع.

استراتيجية الاكتتاب للفرع البحري تضمن توزيع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة. ولدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لقاء أية مطالبة.

التركيز الجغرافي على الأخطار

إن مخاطر التأمين لدى الشركة تتعلق بوثائق التأمين المصدرة في الجمهورية العربية السورية.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

مخاطر إعادة التأمين

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة - ضمن النشاط العادي لأعمالها - بالدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. تقدم اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنوع أوسع في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض لخسائر محتملة ناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر حدود إضافية للتوسع.

ولكي تقلل الشركة الحد الأدنى من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة عند تعسر معيدي التأمين مالياً، تقوم الشركة بتقييم الأحوال المالية لمعيدي التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل الشركة ملتزمة أمام حاملي وثائقها بالجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

مخاطر الإطار التشريعي والقانوني

تخضع عمليات الشركة للتشريعات والقوانين المحلية الناطمة في الجمهورية العربية السورية، وهذه القوانين بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة بعض متطلبات الاحترازية مثل كفاية رأس المال للحد من مخاطر التصير والإعسار من طرف شركات التأمين وتمكينها من مقابلة أية التزامات غير متوقعة.

الأدوات المالية

تستخدم الشركة ضمن نشاطها العادي أدوات مالية أولية مثل النقد والنقد المعادل والمدينين والدائنين. ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه. لا تستخدم الشركة حالياً مشتقات الأدوات المالية لإدارة هذه المخاطر التي تتعرض لها.

مخاطر سعر الفائدة

إن خطر سعر الفائدة هو احتمال أن تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة أو تغيرات في الربحية المستقبلية. وتتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة فيما يتعلق بالنقد والنقد المعادل. وتحقق الشركة في معدل سعر الفائدة عن طريق مراقبة التغيرات في سعر الفائدة على العملات التي تتركز فيها النقدية.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2008، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العملية	التغيير بسعر الفائدة	الأثر على ربح (خسارة) السنة	الأثر على حقوق الملكية
	نقطة مئوية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	5%	6,795,738	917,705
دولار أمريكي	5%	170,656	-
اليورو	5%	4,754	-
ليرة سورية	(5%)	(6,795,738)	(917,705)
دولار أمريكي	(5%)	(170,656)	-
اليورو	(5%)	(4,754)	-

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

مخاطر الائتمان

إن خطر الائتمان هو خطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. إن الموجودات المالية والتي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان تتمثل بشكل رئيسي في النقد والنقد المعادل والمدنيين. إن النقد والنقد المعادل للشركة مودع لدى مؤسسات مالية ذات جودة ائتمانية عالية. يتم إثبات رصيد المدنيين بالصافي بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. إن خطر الائتمان فيما يتعلق بالمدنيين محدود نتيجة وضع الشركة كونها في بداية عملياتها. وفيما يتعلق بعمليات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم القدرة المالية لمعدي التأمين ومتابعة مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مماثلة والعمليات والظروف الاقتصادية لمعدي التأمين وذلك للحد من تعرضها لخسائر كبيرة ناتجة من احتمال إفلاس معدي التأمين. يوضح الجدول التالي توزيع الموجودات والمطالب طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي:

المطلوبات	الموجودات	
888,261,284	1,667,792,417	المنطقة الجغرافية
13,966,615	8,182,060	محلي (سوريا)
60,953,732	205,199,410	بقية دول الشرق الأوسط
963,181,631	1,881,173,887	بقية دول العالم
		المجموع

إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبة التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية. وتعمل الشركة على الحد من هذه المخاطر عن طريق القيام بتحليلات للتأكد من كفاية الأموال المتوفرة لمقابلة التزاماتها المالية عند استحقاقها.

المجموع	من سنة فأكثر	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	كما في 31 كانون الأول 2008
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات
52,404,069	52,404,069	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
5,673,246	5,673,246	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
18,355,500	18,355,500	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
156,138,311	-	18,216,235	36,432,240	46,841,475	54,648,361	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
142,925,303	-	49,394,280	55,988,529	19,789,836	17,752,658	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
281,965,539	-	-	-	86,608,678	195,356,861	النقد وما في حكمه
1,180,978,281	-	205,000,000	975,978,281	-	-	أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
42,733,638	-	-	6,410,031	19,230,164	17,093,443	ذمم أخرى
1,881,173,887	76,432,815	272,610,515	1,074,809,081	172,470,153	284,851,323	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
206,755,123	-	40,612,695	46,224,394	82,702,086	37,215,948	احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
360,558,419	-	135,261,306	144,564,505	52,182,338	28,550,270	احتياطي تعويضات تحت التسوية
6,069,975	6,069,975	-	-	-	-	احتياطي حسابي
389,798,114	-	141,979,915	155,540,119	57,660,867	34,617,213	مطلوبات أخرى
963,181,631	6,069,975	317,853,916	346,329,018	192,545,291	100,383,431	مجموع المطلوبات
917,992,256	917,992,256	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
1,881,173,887	924,062,231	317,853,916	346,329,018	192,545,291	100,383,431	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مخاطر السيولة (تتمة)

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

كما في 31 كانون الأول 2007

المجموع	من سنة فأكثر	من ستة شهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات
34,948,258	34,948,258	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
7,762,330	7,762,330	-	-	-	-	موجودات معنوية
2,650,500	2,650,500	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
70,568,281	-	-	2,805,940	14,717,764	53,044,577	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
46,121,987	-	26,522,234	19,599,753	-	-	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
906,814,147	-	-	-	290,369,437	616,444,710	النقد وما في حكمه
301,617,270	-	-	301,617,270	-	-	أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
25,760,329	-	17,044,957	6,466,323	736,369	1,512,680	ذمم أخرى
1,396,243,102	45,361,088	43,567,191	330,489,286	305,823,570	671,001,967	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
203,994,478	-	152,237,232	36,523,375	13,710,351	1,523,520	احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
142,434,956	-	56,206,677	86,228,279	-	-	احتياطي تعويضات تحت التسوية
514,402	514,402	-	-	-	-	احتياطي حسابي
181,365,880	148,880	61,418,069	51,383,615	54,964,845	13,450,471	مطلوبات أخرى
528,309,716	663,282	269,861,978	174,135,269	68,675,196	14,973,991	مجموع المطلوبات
867,933,386	867,933,386	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
1,396,243,102	868,596,668	269,861,978	174,135,269	68,675,196	14,973,991	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

مخاطر العملة الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2008

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
				الموجودات
52,404,069	-	-	52,404,069	الممتلكات والمعدات
5,673,246	-	-	5,673,246	موجودات معنوية
18,355,500	-	-	18,355,500	استثمارات متاحة للبيع
156,138,311	239,671	81,550,820	74,347,820	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
142,925,303	-	-	142,925,303	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,462,943,820	3,774,976	94,741,467	1,364,427,377	أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
42,733,638	-	-	42,733,638	ذمم أخرى
1,881,173,887	4,014,647	176,292,287	1,700,866,953	مجموع الموجودات
				كما في 31 كانون الأول 2008
				(بالليرة السورية)
				المطلوبات وحقوق الملكية
206,755,123	-	7,857,777	198,897,346	احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
360,558,419	-	1,473,333	359,085,086	احتياطي تعويضات تحت التسوية
6,069,975	-	-	6,069,975	احتياطي حسابي
389,798,114	-	100,098,492	289,699,622	مطلوبات أخرى
963,181,631	-	109,429,602	853,752,029	مجموع المطلوبات
917,992,256	-	-	917,992,256	إجمالي حقوق الملكية
1,881,173,887	-	109,429,602	1,771,744,285	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	4,014,648	66,862,685	(70,877,333)	صافي مركز العملات

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2007

(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	
34,948,258	-	-	34,948,258	الموجودات
7,762,330	-	-	7,762,330	الممتلكات والمعدات
2,650,500	-	-	2,650,500	موجودات معنوية
70,568,281	29,970	359,806	70,178,505	استثمارات متاحة للبيع
46,121,987	-	-	46,121,987	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
1,208,431,417	1,939,834	1,410,992	1,205,080,591	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
25,760,329	-	-	25,760,329	أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
1,396,243,102	1,969,804	1,770,798	1,392,502,500	ذمم أخرى
				مجموع الموجودات
				كما في 31 كانون الأول 2007
				(بالليرة السورية)
				المطلوبات وحقوق الملكية
203,994,478	-	2,025,600	201,968,878	احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
142,434,956	-	379,800	142,055,156	احتياطي تعويضات تحت التسوية
514,402	-	-	514,402	احتياطي حسابي
181,365,880	862,230	14,924,493	165,579,157	مطلوبات أخرى
528,309,716	862,230	17,329,893	510,117,593	مجموع المطلوبات
867,933,386	-	-	867,933,386	إجمالي حقوق الملكية
1,396,243,102	862,230	17,329,893	1,378,050,979	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	1,107,574	(15,559,095)	14,451,521	صافي مركز العملات