

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)
مع تقرير الفحص الخاص الصادر عن مدققى الحسابات

شهادة محاسب قانوني

تقرير حول فحص القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي الشركة السورية الكويتية للتأمين (شركة مساهمة مغلقة
ش.م.م)

المقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م) ("الشركة") والتي تتكون من الميزانية العمومية المرحلية كما في 30 حزيران 2008 والقوائم المرحلية للدخل، للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والمئة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ولمعيار المحاسبة المالية الدولي /معيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص 2410 فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل منسق الحسابات المستقل للمنشأة. إن عملية الفحص تتمثل بشكل أساسي في القيام بإستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق أعمال الفحص أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف أساساً إلى إيداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

بناء على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 .

عمد إقراره
عبد القادر عزة حصرياً

التاسع والعشرون من تموز 2008
دمشق - الجمهورية العربية السورية

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م.)
قائمة الدخل المرحلية
(بالليرة السورية)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 حزيران 2007 (غير مدققة)	30 حزيران 2008 (غير مدققة)	30 حزيران 2007 (غير مدققة)	30 حزيران 2008 (غير مدققة)		
الإيرادات					
247,447,719	457,361,803	186,664,501	209,393,742		أقساط مكتتبة
(86,789,686)	(222,998,612)	(62,360,035)	(97,771,602)		حصة معيدي التأمين
160,658,033	234,363,191	124,304,466	111,622,140		صافي الأقساط المكتتبة
(72,853,331)	(29,569,027)	(57,073,438)	7,608,302	3	الحركة في الأقساط غير المكتتبة
87,804,702	204,794,164	67,231,028	119,230,442		صافي الأقساط المكتتبة
23,412,058	52,006,003	16,917,346	23,998,346		عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
111,216,760	256,800,167	84,148,374	143,228,788		إجمالي الإيرادات
المصروفات					
(27,581,893)	(186,466,326)	(27,469,629)	(108,555,620)		التعويضات المتكبدة
1,755,481	59,063,416	1,694,422	34,764,383	4	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
-	(1,165,036)	-	(931,121)		احتياطي حسابي
(21,150,326)	(53,154,766)	(16,967,757)	(23,302,299)	5	عمولات مدفوعة
(41,673,827)	(58,549,594)	(23,178,616)	(32,638,908)		المصاريف العمومية والإدارية الموزعة
(2,093,656)	(9,089,869)	(1,560,154)	(5,560,485)		رسوم الإشراف على التأمين وأخرى
20,472,539	7,437,992	16,666,640	7,004,738		دخل الاكتتاب
(8,063,064)	(10,332,282)	(4,090,344)	(5,759,808)		المصاريف العمومية والإدارية غير الموزعة
(4,016,870)	(5,465,774)	(1,401,870)	(2,808,343)		اهتلاكات واطفاءات
20,514,153	35,153,984	10,656,808	18,046,460		إيرادات الفوائد
(2,946,588)	1,145,442	(3,189,633)	2,479,674		الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
25,960,170	27,939,362	18,641,601	18,962,721		الربح قبل الضريبة
-	(4,190,904)	-	(2,844,408)	6	ضريبة الدخل
25,960,170	23,748,458	18,641,601	16,118,313		ربح الفترة
15.3	13.97	10.97	9.48	7	الربح الأساسي للسهم والمخفض للفترة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً من هذه القوائم المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

الميزانية العمومية المرحلية

كما في 30 حزيران 2008

(بالليرة السورية)

31 كانون أول 2007 (مدققة معدلة)	30 حزيران 2008 (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
34,948,258	42,262,126		ممتلكات ومعدات
7,762,330	6,717,788		موجودات معنوية
2,650,500	18,355,500		استثمارات متاحة للبيع
70,568,281	196,667,519		أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
44,203,721	80,646,234	14	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
25,000,000	25,000,000	8	وديعة مجمدة
25,224,260	47,047,258	9	ذمم أخرى
1,183,431,417	1,319,569,145	10	النقد والنفذ المعادل
1,393,788,767	1,736,265,570		إجمالي الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
850,000,000	850,000,000		رأس المال المدفوع
3,904,598	3,904,598		إحتياطي قانوني
18,180,493	41,928,951		أرباح متركمة
872,085,091	895,833,549		إجمالي حقوق المساهمين
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين			
203,994,478	233,563,505		إحتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
140,516,690	256,926,957	14	إحتياطي تعويضات تحت التسوية
514,402	1,679,438	11	إحتياطي حسابي
8,503,153	2,864,967		ذمم دائنة لشركة الخليج للتأمين
353,528,723	495,034,867		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
168,174,953	345,397,154	12	مطلوبات أخرى
1,393,788,767	1,736,265,570		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

السيد كوستي فريد شحلاوي
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد خالد سعود الحسن
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً من هذه القوائم المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 (غير مدققة)
(بالليرة السورية)

الإجمالي	أرباح (خسائر) مترجمة	احتياطي قانوني	رأس المال اضافي	رأس المال المدفوع	إيضاحات
872,085,091	8,560,493	3,904,598	9,620,000	850,000,000	17
-	9,620,000	-	(9,620,000)	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008 رأس المال الإضافي المحوّل
872,085,091	18,180,493	3,904,598	-	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008 المعدّل ربح الفترة
23,748,458	23,748,458	-	-	-	الرصيد في 30 حزيران 2008
895,833,549	41,928,951	3,904,598	-	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2007 ربح الفترة
823,419,115	(26,580,885)	-	-	850,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2007
25,960,170	25,960,170	-	-	-	الرصيد في 30 حزيران 2007
849,379,285	(620,715)	-	-	850,000,000	

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً من هذه القوائم المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 (غير مدققة)
(بالتيرة السورية)

30 حزيران 2007 (غير مدققة)	30 حزيران 2008 (غير مدققة)	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
25,960,170	27,939,362		ربح الفترة قبل الضريبة التعديلات:
4,016,870	5,465,774		الاستهلاكات و الإطفاءات (الأرباح) الخسائر الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
2,946,588 (2,574,768)	(1,145,442) (9,476,131)		إيرادات الفوائد المستحقة
(32,598,754)	(15,230,863)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
105,452,085	44,799,890		الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
103,202,191	52,352,590		التغيرات في الموجودات والمطلوبات
10,468,562 (32,222,159)	(12,346,867) (126,099,238)		ذمم أخرى أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
(122,118)	(36,442,513)		حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
-	(769,068,438)		ودائع مصرفية لأجل
23,111,110	117,575,303		احتياطي تعويضات تحت التسوية
60,571,583	132,277,952		ذمم شركات تأمين وإعادة تأمين
3,000,000	(5,638,186)		ذمم دائنة لشركة الخليج للتأمين
31,871,476	43,998,119		مطلوبات أخرى
-	(3,244,774)		ضريبة الدخل المدفوعة
199,880,645	(606,636,052)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
(32,653,031) (2,572,408)	(11,735,100) -		الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات ومعدات
(2,650,500)	(15,705,000)		شراء موجودات معلوية اكتتاب أسهم
(37,875,939)	(27,440,100)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
162,004,706	(634,076,152)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(2,946,588)	1,145,442		أثر (الخسائر) الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
796,486,645	906,814,147	10	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
955,544,763	273,883,437	10	النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً من هذه القوائم المرحلية المختصرة.

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. أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007.

القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة لإعداد جميع القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، و يجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في 31 كانون الأول 2007. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة المنتهية في 30 حزيران 2008 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008.

3. الحركة في الأقساط غير المكتسبة

نص قرار الهيئة رقم 100/53/م. ا على احتساب حصة معيد التأمين من الأقساط غير المكتسبة بالنسبة للتأمين الإلزامي على السيارات على أساس 40%، وقد قامت الشركة باحتساب هذه الحصة على أساس 45% من حجم الأقساط المعاد تأمينها (حسب الاتفاقيات النسبية) و ذلك لتتماشى مع النسبة المتفق عليها مع معيد التأمين و كذلك مع حصة الشركة من الأقساط غير المكتسبة، هذا الأمر أدى إلى تخفيض الأقساط غير المكتسبة بمقدار 3,159,660 ليرة سورية.

4. حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة

قامت الشركة باحتساب حصة معيد التأمين من المطالبات المفترض أنها وقعت ولم يبلغ عنها (IBNR) على أساس 10% من حصة معيد التأمين من المطالبات المبلغة عن حوادث وقعت فعلاً بالنسبة للتأمين على الأموال المنقولة، فسي حين تم احتساب هذه الحصة على أساس 7.5% من حجم الأقساط المعاد تأمينها بالنسبة لباقي قطاعات التأمين.

5. العمولات المدفوعة :

نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافئة 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.

6. ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل مستحقة الدفع كما يلي:

30 حزيران 2008 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	
27,939,362	الربح قبل الضريبة
15%	نسبة الضريبة
4,190,904	ضريبة دخل الفترة

7. الربح الأساسي للسهم والمخفض للفترة

يتم احتساب ربح السهم الواحد من خلال قسمة صافي ربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على الشكل التالي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2007 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	
25,960,170	23,748,458	ربح الفترة
1,700,000	1,700,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
15.3	13.97	الربح الأساسي للسهم والمخفض للفترة

إن الحصة المخفضة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة أية أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

8. ودیعة مجمدة

تم إيداع ودیعة ضمان بمبلغ 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 تسوي الشركة أن تقوم به، على أن لا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية لكافة أنواع التأمين.

9. ذمم أخرى

31 كانون الأول 2007 (مدققة معدلة) (بالليرة السورية)	30 حزيران 2008 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	
13,571,677	7,304,088	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,243,026	12,690,728	إيرادات فوائد مستحقة
3,237,577	3,136,371	سلف ضريبة الدخل
1,512,680	2,587,832	سلف للموظفين
200,300	20,613,249	سلف مقاولين وموردين
459,000	714,990	أخرى
25,224,260	47,047,258	

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م.)
إيضاحات حول القوائم المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2008 (غير مدققة)

10. النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2007 (مدققة معدلة) (بالليرة السورية)	30 حزيران 2008 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	ودائع لأجل حسابات جارية نقد في الصندوق
566,986,707	1,281,239,683	
615,630,814	36,466,654	
813,896	1,862,808	
1,183,431,417	1,319,569,145	

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

31 كانون الأول 2007 (مدققة معدلة) (بالليرة السورية)	30 حزيران 2008 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تزيد عن ثلاثة أشهر حسابات جارية نقد في الصندوق
290,369,437	235,553,975	
615,630,814	36,466,654	
813,896	1,862,808	
906,814,147	273,883,437	

11. الاحتياطي الحسابي:

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

12. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2007 (مدققة معدلة) (بالليرة السورية)	30 حزيران 2008 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين دائنون متنوعون مصاريف مستحقة ذمم مقبوضة مقدماً
123,157,629	255,435,581	
11,413,216	50,718,952	
29,332,738	31,062,661	
4,271,370	8,179,960	
168,174,953	345,397,154	

الشركة السورية الكوبية للتأمين (ق.م.م)
إيضاحات حول القوائم المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2008 (غير مدققة)

13. بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى ستة قطاعات تأمين رئيسية (بحري، سيارات، حريق، مشاريع وحوادث عامة، حياة، صحي). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبنى عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة و دخل الاكتتاب للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 كما يلي:

المجموع	صحي	حياة	طائسي وحوادث عامة	حريق	سيارات*	تأمين بحري	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008
457,361,803	16,248,425	2,517,621	2,027,507	12,083,742	304,432,540	120,051,968	اقساط مكتتبة *
(222,998,612)	(9,145,327)	(1,004,560)	(1,652,570)	(13,336,175)	(93,341,097)	(104,518,883)	حصة معهد التأمين
234,363,191	7,103,098	1,513,061	374,937	(1,252,433)	211,091,443	15,533,085	صافي الأقساط المكتتبة
(29,569,027)	(804,138)	-	(153,040)	(48,882)	(23,975,428)	(4,587,539)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة
204,794,164	6,298,960	1,513,061	221,897	(1,301,315)	187,116,015	10,945,546	صافي الأقساط المكتتبة
52,006,003	3,367,020	-	477,121	3,345,181	27,396,269	17,420,412	عصوات مقبوضة من معيدي التأمين
256,800,167	9,665,980	1,513,061	699,018	2,043,866	214,512,284	28,365,958	إجمالي الإيرادات
(186,466,326)	(4,426,659)	-	(5,933,342)	(2,152,136)	(171,153,668)	(2,800,521)	التعويضات المكتتبة
59,063,416	1,543,147	-	3,587,570	1,662,671	51,359,231	910,797	حصة معيدي التأمين من التعويضات المكتتبة
(1,165,036)	-	(1,165,036)	-	-	-	-	احتياطي حصلي
(53,154,766)	(1,392,376)	(191,361)	(115,291)	(913,158)	(36,305,709)	(14,236,871)	عصوات مدفوعة
(58,549,594)	(2,080,084)	(322,300)	(259,557)	(1,546,930)	(38,971,958)	(15,368,765)	المصاريف العمومية و الإدارية الموزعة
(9,089,869)	(1,829,167)	(51,564)	(60,377)	(206,339)	(6,338,055)	(604,367)	رسوم الاشراف على التأمين و اخرى
7,437,992	1,480,841	(217,200)	(2,081,979)	(1,112,026)	13,102,125	(3,733,769)	دخل الاكتتاب

* نص قرار الهيئة رقم 100/131/م، 1 على أن يكون الحد الأقصى الذي يجوز لأي شركة من شركات التأمين السورية أن تكتتب به في فرع التأمين الاقليمي للسيارات ما يعادل 45% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين بما فيها (السيارات-الزاسي)، بينما شكل فرع التأمين الاقليمي للسيارات ما يعادل 56% من حجم الأقساط الاجمالية للشركة بتاريخ 30 حزيران 2008.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (بش.م.م)
إيضاحات حول القوائم المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2008 (غير مدققة)

13. بيانات القطاعات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة و دخل الأكتتاب للسنة المنتهية في 30 حزيران 2007 كما يلي:

المجموع	صحي	حياة	فنسي وحوادث عامة	حريق	سيارات	تأمين بحري	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2007
247,447,719	5,579,935	329,630	5,163,402	5,762,769	221,993,870	8,618,113	أقساط مكتتبة
(86,789,686)	(2,733,144)	-	(4,435,675)	(5,320,610)	(68,392,414)	(5,907,843)	حصصة معيد التأمين
160,658,033	2,846,791	329,630	727,727	442,159	153,601,456	2,710,270	صافي الأقساط المكتتبة
(72,853,331)	(363,634)	-	(157,910)	(637,838)	(70,910,528)	(783,421)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة
87,804,702	2,483,157	329,630	569,817	(195,679)	82,690,928	1,926,849	صافي الأقساط المكتتبة
23,412,058	889,522	-	1,068,301	1,436,531	18,304,003	1,713,701	عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
111,216,760	3,372,679	329,630	1,638,118	1,240,852	100,994,931	3,640,550	إجمالي الأثر لاداء
(27,581,893)	(558,774)	-	-	-	(27,023,119)	-	التعويضات المتكبدة
1,755,481	450,376	-	-	-	1,305,105	-	حصصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	احتياطي حصلي
(21,150,326)	(405,589)	-	(599,769)	(540,315)	(19,128,913)	(475,740)	عمولات مدفوعة
(41,673,827)	(939,742)	(55,514)	(869,592)	(970,536)	(37,387,026)	(1,451,417)	المصاريف العمومية و الإدارية الموزعة
(2,093,656)	(459,344)	(1,977)	(28,128)	(182,495)	(1,384,462)	(37,250)	رسوم الاشراف على التأمين و اخرى
20,472,539	1,459,606	272,139	140,629	(452,494)	17,376,516	1,676,143	دخل الأكتتاب

14. مطالبات تحت التسوية

30 حزيران 2008 (غير مدققة)		
حصة معيدي التأمين (بالليرة السورية)	الإجمالي (بالليرة السورية)	
(84,489,611)	265,868,983	التعويضات المعلقة
22,620,903	(70,056,060)	التعويضات المدفوعة
(18,777,526)	61,114,034	تعويضات لم يبلغ عنها (*)
(80,646,234)	256,926,957	

(*) قامت الشركة باحتساب المطالبات المفترض أنها وقعت ولم يبلغ عنها (IBNR) على أساس 15 % من المطالبات المبلغة عن حوادث وقعت فعلا بالنسبة للتأمين على الأموال المنقولة، في حين تم احتساب هذه الحصة على أساس 7.5 % من حجم الأقساط بالنسبة لباقي قطاعات التأمين.

15. 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 الأرصدة للأطراف ذات العلاقة والمدرجة في الميزانية هي كما يلي:

31 كانون الأول 2007 (مدققة معدلة) (بالليرة السورية)	30 حزيران 2008 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	
8,503,153	2,864,967	ذمم دائنة لشركة الخليج للتأمين
2,610,594	2,156,887	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة

إن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 هي كما يلي:

30 حزيران 2007 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	30 حزيران 2008 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	
3,000,000	-	رسوم التدريب والاستشارة لشركة الخليج للتأمين
-	4,105,186	أقساط تأمين
-	159,973	تعويضات متكبدة

تعويضات أعضاء الإدارة العليا

إن تعويضات أعضاء الإدارة العليا هي كما يلي:

30 حزيران 2007 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	30 حزيران 2008 (غير مدققة) (بالليرة السورية)	
4,230,000	3,000,000	رواتب ومزايا قصيرة الأجل

16. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة التالية لتتماشى مع تصنيفات الفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 بحيث لم تؤثر على الأرباح أو على حقوق المساهمين كما يلي:

- مبلغ 8,503,153 ليرة سورية من 'مطلوبات أخرى' الي 'ذمم دائنة لشركة الخليج للتأمين' ليتم عرضها كبنء مستقل.
- مبلغ 4,016,870 ليرة سورية من 'المصاريف العمومية والإدارية' الي 'امتلاكات و اطفاءات' ليتم عرضها كبنء مستقل.

17. تعديل سنوات سابقة

لم يتم عرض رصيد الأرباح المتراكمة بصورة صحيحة في السنة السابقة ، وعليه فقد تم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة لغرض تصحيح هذا الخطأ.

التحليل التالي يبين أثر إعادة التصنيف على الأرباح المتراكمة:

الأرباح المتراكمة (بالليرة السورية)

8,560,493

9,620,000

18,180,493

رصيد 31 كانون أول 2007 كما تم الإفصاح عنه
تصحيح الخطأ الناتج عن معالجة فروقات القطع الخاصة
بتحويل رأس المال

رصيد 31 كانون أول 2007 المعدل