

# الشركة المتحدة للتأمين

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق — الجمهورية العربية السورية

## القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

وتقرير مراقب الحسابات عليها

وشهادة مفتش الحسابات

A handwritten signature in black ink is written over a circular stamp. The stamp contains Arabic text, including "الجمهورية العربية السورية" (Syrian Arab Republic) and "مفتش الحسابات" (Auditor of Accounts). The signature is a stylized, cursive script.

# الشركة المتحدة للتأمين

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق — الجمهورية العربية السورية

## القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

وتقرير مراقب الحسابات عليها

### فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>اليان</u>
١	- تقرير مراقب الحسابات وشهادة مفتش الحسابات
٣-٢	- الميزانية
٤	- قائمة الدخل
٥	- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧-٦	- قائمة التدفقات النقدية
٢٣-٨	- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

---



## شهادة محاسب قانوني

السادة رئيس و أعضاء الجمعية العمومية المحترمين للشركة المتحدة للتأمين :

تحية طيبة و بعد :

لقد قمنا بتدقيق القوائم الختامية لشركتكم الموقرة الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة لعام 2006 المؤلفة من قائمة المركز المالي كما تظهر في 2006/12/31 ، و قائمة الدخل و قائمة التغيرات في حقوق المساهمين و قائمة التدفقات النقدية للفترة الواقعة بين 2006/6/4 و نهاية 2006/12/31 .

إن إعداد هذه البيانات ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية هو مسؤولية إدارة الشركة ، بالإضافة إلى مسؤوليتها عن اتخاذ كافة الخطوات المؤدية للمحافظة على أصول الشركة و تطبيق سياسات محاسبية ملائمة تضمن المحافظة على دقة وصحة البيانات المالية بالإضافة إلى الإفصاح الكامل فيما يتعلق بهذه السياسات و التقديرات .

لقد قمنا بتخطيط و تنفيذ مراجعتنا بشكل يمكننا من الحصول على كافة المعلومات و التوضيحات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بالأدلة الكافية للوصول إلى تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ووفق أصول و قواعد التدقيق المتعارف عليها ، شملت إجراءات التدقيق فحص الحسابات الآلية و على أساس الاختبار و مراجعة و تدقيق عينة مناسبة من الوثائق و المستندات و التصرفات ذات الآثار المالية والمحاسبية

وفي ضوء الإيضاحات المرفقة بالحسابات الختامية المقدمة ، فإن القوائم المالية للشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة - هي مطابقة لسجلات الشركة و متفقة مع معايير الإبلاغ المالي الدولية وهي في رأينا تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها للعام المنتهي في 2006/12/31 ووفقاً لقرارات هيئة الإشراف على التأمين السورية .

دمشق 2007/5/20





هاتف ٤٤٤ / ٥ ٦١٣ (١١) ٩٦٣  
٩٦٣ (١١) ٦١٢ ١٥ ٥٠  
٩٦٣ (١١) ٦١٢ ٤٥ ٥٠  
٩٦٣ (١١) ٦١٣ ٤٦ ٩٥ فاكس  
بريد إلكتروني kpmgsyria@kpmg.com.sy

مجني وحازم حسن وشركاهم  
محاسبون قانونيون  
١٠ عصاصة - مروحية - أوتوستراد المزة  
دمشق - الجمهورية العربية السورية  
صندوق بريد ٣٦٦١٧

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي الشركة المتحدة للتأمين المحترمين

### الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة

راجعنا القوائم المالية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة المتمثلة في الميزانية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ وكذا قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية من ٤ / ٦ / ٢٠٠٦ حتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ وملخص أهم السياسات المحاسبية المتبعة والإيضاحات الأخرى .

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وسلامة عرض هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والحفاظ على نظام رقابة داخلية متعلق بإعداد وسلامة عرض قوائم مالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء ، وكنا اختيار وتطبيق سياسات محاسبية مناسبة وإعداد تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة .

#### مسئولية مراقب الحسابات

تمثل مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها . وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية . وتتطلب هذه المعايير أن نلتزم بمتطلبات آداب المهنة وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب فيما إذا كانت القوائم المالية لا تحتوي على تحريف جوهري .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة تتعلق بالمبالغ والإفصاحات الواردة بالقوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على حكمنا بما في ذلك تقييم أخطار حدوث التحريف الجوهري بالقوائم المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك الأخطار .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وسلامة عرض القوائم المالية من قبل الشركة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف السائدة وليس بغرض إبداء رأي على مدى فعالية الرقابة الداخلية كما تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً لمدى صحة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا على القوائم المالية .

#### الرأي

من رأينا أن القوائم المالية تعبر بوضوح - في كل جوانبها الهامة - عن المركز المالي للشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الفترة المالية من ٤ / ٦ / ٢٠٠٦ حتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ ، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية .

دمشق في ١٧ / ٥ / ٢٠٠٧

محمد زهدى مجني  
محاسب قانوني معتمد

الجمهورية العربية السورية  
مجني وحازم حسن وشركاهم  
محاسبون قانونيون / ترخيص رقم ٥٦٣ / ت

مجني وحازم حسن وشركاهم شركة تضامنية مسجلة في الجمهورية العربية السورية تحت رقم ( ٥٦٣ / ت ) وهي شركة عضو في مؤسسة كيه بي ام جي العالمية - مؤسسة سويسرية . جميع الحقوق محفوظة .

# الشركة المتحدة للتأمين

( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## الميزانية

في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٦	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	رقم	الموجودات المتداولة
٦٥ ١٠٩ ٢٦٣	( ٣ )	نقدية لدى البنوك وبالصندوق
٦٧٤ ٨٦٠ ٨٥٥	( ٤ )	ودائع لأجل لدى البنوك
٣٥ ٨٠٩ ٢٢١	( م٢ )	عملاء
٣١ ٦٣٤ ١٩٣	( ٥ ، د٢ )	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية
٤ ٣٢٩ ٩٧٢	( ٦ )	المستحق على أطراف ذوي علاقة
١٨ ٠٠١ ٣٥٤	( ٧ ، م٢ )	حسابات مدينة أخرى
٨٢٩ ٧٤٤ ٨٥٨		مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات طويلة الأجل
٨ ٩٣٦ ٩١٤	( ٨ ، ح٢ )	المتلكات الثابتة ( بالصافي )
١٠٦ ٧٦٨ ٨٨٠	( ٩ ، ط٢ )	مشروعات تحت التنفيذ
١٠ ٠٨٥ ٧٢٦	( ١٠ ، ي٢ )	الأصول الغير ملموسة
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	( ١١ )	وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين
١٥٠ ٧٩١ ٥٢٠		مجموع الموجودات طويلة الأجل
٩٨٠ ٥٣٦ ٣٧٨		مجموع الموجودات

مفتش حسابات الشركة



# الشركة المتحدة للتأمين

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - الميزانية

في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

٢٠٠٦	إيضاح	الالتزامات وحقوق المساهمين
ليرة سورية	رقم	الإلتزامات المتداولة
٧ ٩٤٤ ٢٢٥	( ١٢ )	شركات التأمين وإعادة التأمين
١٢ ٣١٠		عملاء أرصدة دائنة
٤٤ ١٦٨ ٠٨٩	( ٦ )	المستحق للأطراف ذوي علاقة
١٣ ٩٥٩ ١٨٠	(١٣،٥٢)	حسابات دائنة أخرى
٦٦ ٠٨٣ ٨٠٤		مجموع الإلتزامات المتداولة
		الإحتياطيات الفنية
٥٥ ٧١٧ ٤٦٧	( ٥٢ )	إحتياطي الأخطار سارية
١٢ ٩٠٧ ٤٨٢	( ٢ و )	إحتياطي التعويضات تحت التسوية
١ ٩٣٦ ١٢٢	( ٢ ز )	إحتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٧٠ ٥٦١ ٠٧١		
		حقوق المساهمين
٨٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	( ١٤ )	رأس المال
( ٦ ١٠٨ ٤٩٧ )		خسارة الفترة
٨٤٣ ٨٩١ ٥٠٣		مجموع حقوق المساهمين وخسارة الفترة
٩٨٠ ٥٣٦ ٣٧٨		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٢٠ ) منسمة للقوائم المالية وتقرأ معها .

## شهادة مفتش الحسابات مرفقة .

تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

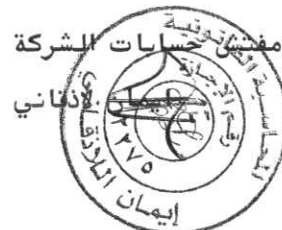
الدكتور عبد الرحمن العطار

عزت اسطواني

عبد الناصر حلواني

محمد زهدي محيي

محاسب قانوني معتمد



# الشركة المتحدة للتأمين

( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## قائمة الدخل

عن الفترة من ٤ / ٦ / ٢٠٠٦ وحتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

٢٠٠٦	ايضاح	رقم	صافي أرباح فروع التأمين :
٩٢٠٠٦٢٠			فرع التأمين البحري
٨٦٥١٢٢٢			فرع تأمين السيارات
١٢٤٢٦٩٠٥			فرع تأمين الحريق
٤٦٦١٤٢			فرع التأمين الهندسي
٤١٨٢٣٣٣			فرع التأمين الصحي
٦٤٥٥٥٣			فرع تأمين الحوادث والمسؤوليات
١٦٨٨٤٦			فرع تأمين الحياة
١٧١٤٠٤٢			فرع التأمين ضد السرقة
٣٧٤٥٥٦٦٣	( ١٥ )		صافي ربح النشاط
			<b>يضاف</b>
٣١٣٥٤١٦٠			فوائد الودائع
٣٢٥٩			إيرادات أخرى
٦٨٨١٣٠٨٢			إجمالي صافي ربح النشاط والإيرادات الأخرى
			<b>يخصم</b>
٤٩٨٨٤٤٤٥	( ١٦ )		المصروفات الإدارية والعمومية
١٦٠٠٠٠٠٠			فروق العملة
٩٠٣٧١٣٤	( ١٧ )		مصروفات التأسيس
( ٦١٠٨٤٩٧ )			صافي (خسارة) الفترة
٣,٥٩			نصيب السهم من صافي (الخسارة)

الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٢٠ ) منسمة للقوائم المالية وتقرأ معها .  
شهادة مفتش الحسابات مرفقة .

تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

الدكتور عبد الرحمن العطار

عزت اسطواني

عبد الناصر حلواني

KPMG  
الجمهورية العربية السورية  
محضري وضارم حسن وشركاه  
حسابون قانونيون / ترخيص رقم ٥٤٣ / ت  
محمد زهدي مجني

محاسب قانوني معتمد



# الشركة المتحدة للتأمين

( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

عن الفترة من ٤ / ٦ / ٢٠٠٦ وحتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

صافي رأس المال	صافي خسارة الفترة	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠
-	( ٦١٠.٨٤٩٧ )	( ٦١٠.٨٤٩٧ )
٨٥٠.٠٠٠.٠٠٠	( ٦١٠.٨٤٩٧ )	٨٤٣.٨٩١.٠٠٣

الاكتتاب برأس المال  
صافي خسارة الفترة  
الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) متصلة للقوائم المالية وتقرأ معها.

### شهادة مفتش الحسابات مرفقة.

تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

عزت اسطوان

المدير المالي

عبد الناصر حلواني

الجمهورية العربية السورية  
مجلس المحاسبين القانونيين / ترخيص رقم ٥٦٣ / ت

محمد زهدي يحيى

محاسب قانوني معتمد



مفتش حسابات الشركة





# الشركة المتحدة للتأمين

( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية من ٤ / ٦ / ٢٠٠٦ حتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

ليرة سورية

( ٦ ١٠٨ ٤٩٧ )

٦٨٤ ٦٠٦

٤ ٢٧٤

( ٥ ٤١٩ ٦١٧ )

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي ( خسارة ) الفترة

تسويات لمطابقة صافي الخسارة مع صافي الأموال

من أنشطة التشغيل

إهلاك ممتلكات ثابتة

إطفاء أصول غير ملموسة

صافي ربح التشغيل قبل التغير في الأصول والالتزامات المتعلقة بالتشغيل

( الزيادة ) في الأصول

العملاء

حصة معيدي التأمين في الاحتياطيات الفنية

المستحق على أطراف ذوي علاقة

حسابات مدينة أخرى

( ٣٥ ٨٠٩ ٢٢١ )

( ٣١ ٦٣٤ ١٩٣ )

( ٤ ٣٢٩ ٩٧٢ )

( ١٨ ٠٠١ ٣٥٤ )

( ٩٥ ١٩٤ ٣٥٧ )

الزيادة في الالتزامات

شركات تأمين وإعادة تأمين - دائنة

عملاء - أرصدة دائنة

المستحق للأطراف ذوي العلاقة

حسابات دائنة أخرى

الاحتياطيات الفنية

التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

٧ ٩٤٤ ٢٢٥

١٢ ٣١٠

٤٤ ١٦٨ ٠٨٩

١٣ ٩٥٩ ١٨٠

٧٠ ٥٦١ ٠٧١

٤١ ٤٥٠ ٥١٨

مفسسة حسابات الشركة

الإحصائية القانونية

لادقاني





# الشركة المتحدة للتأمين

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

### ١- نبذة عن الشركة

- الشركة المتحدة للتأمين هي شركة مساهمة مغفلة تأسست بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ( ١١ / م و ) بتاريخ ٦ / ٢ / ٢٠٠٦ ، وذلك بناء على أحكام المرسوم التشريعي رقم ( ٦٨ ) لعام ٢٠٠٤ وأحكام المرسوم التشريعي رقم ( ٤٣ ) لعام ٢٠٠٥ وللأنظمة التي تضعها هيئة الاشراف على التأمين . بغرض تأمين الحوادث والمسئوليات والتأمين البحري والبري والنهري والطيران والتأمين بجميع أنواعه وفروعه المنصوص عليها قانوناً .

- سجلت الشركة في السجل التجاري بمحافظة دمشق تحت رقم ( ١٤٦٣١ ) بتاريخ ١٨ / ٥ / ٢٠٠٦ وحصلت الشركة على الترخيص بمزاولة أعمال التأمين من هيئة الاشراف على التأمين بموجب قرار رقم ( ٢٧ / ١٠٠ ) بتاريخ ٤ / ٦ / ٢٠٠٦ . تزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق وبالإضافة إلى فرع حلب .

- تم اعتماد القوائم المالية للشركة بمعرفة مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ / ٥ / ٢٠٠٧ .

### ٢- أهم السياسات المحاسبية

#### أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وطبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين وأنظمة التأمين المحلية السارية .

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والالتزامات والايادات والمصروفات و قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . تخضع التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير والفترات المستقبلية التي سيؤثر فيها هذا التغيير .

## ب- ترجمة العملات الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالليرة السورية ويتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لليرة السورية على أساس أسعار الصرف السائدة وقت التعامل وفي تاريخ الميزانية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لقائمة الدخل .

## ج- تحقق الإيراد

تثبت إيرادات وثائق التأمين عند إصدار وثيقة التأمين ، كما يتم إثبات فوائد الودائع لدى البنوك طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

## د- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية ( أخطار سارية وتعويضات )

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الأخطار السارية على أساس إجمالي أقساط إعادة التأمين الصادرة لهم مضروباً بنسب احتساب احتياطي الأخطار السارية . ويتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات على أساس الاسنادات الفعلية المقدمة لهم ونصيبهم من تلك التعويضات .

## هـ- احتياطي الأخطار السارية

يتم احتساب احتياطي الأخطار السارية بنسبة من إجمالي الأقساط السارية المحتفظ بها وذلك وفقاً للنسب التي تم تحديدها من هيئة الاشراف على التأمين وذلك كما يلي :

٤٠%	- التأمينات العامة
٢٥%	- التأمين البحري والجوي - بضائع
٤٥%	- تأمين السيارات الالزامي
١٠٠%	- وثائق التأمين طويل الأجل

## و- احتياطي التعويضات تحت التسوية

يتم تكوين احتياطي التعويضات تحت التسوية بقيمة التعويضات التي أخطرت بها الشركة والموقوفة بتاريخ الميزانية .

### ز- إحتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها

يتم تكوين إحتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة ( ١٥ % ) من إحتياطي التعويضات تحت التسوية .

### ح- الممتلكات الثابتة والاهلاك

تظهر الممتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمة تلك الممتلكات - إن وجد - ويتم إهلاك الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وعلى مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات والذي يعاد النظر فيها سنوياً طبقاً للآتي :

<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>	<u>البيان</u>
٥ سنوات	سيارات
٥ سنوات	أثاث ومفروشات
٥ سنوات	تجهيزات ومعدات إلكترونية

### ط- مشروعات تحت التنفيذ

يتم قيد المبالغ التي يتم إنفاقها على إنشاء أو شراء الممتلكات الثابتة تحت بند مشروعات تحت التنفيذ وعندما يصبح الأصل الثابت صالح للاستخدام يتم إضافته إلى الممتلكات الثابتة ويبدأ إهلاكه بدءاً من تاريخ التشغيل الفعلي .

### ي- الأصول الغير ملموسة

#### - حق الانتفاع

سجل حق الانتفاع بتكلفة اقتناء محفظة تأمينية من وكيل تأمين . وقد تم تقدير العمر المتوقع للمحفظة التأمينية بثلاث سنوات وعلى أن يتم اطفائه ابتداء من عام ٢٠٠٧ .

#### ج- برنامج الحاسب الآلي

يظهر برنامج الحاسب الآلي بالقيمة الصافية والتي تساوي التكلفة ناقصاً مجمع الإطفاء . ويتم تحميل مصروفات الإطفاء على قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى الحياة الإنتاجية المقدرة لبرنامج الحاسب الآلي وهي خمس سنوات .

#### د- قائمة التدفقات النقدية

تتبع الشركة الطريقة غير المباشرة عند إعداد قائمة التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال من أنشطة التشغيل و الاستثمار و التمويل .

#### هـ- الإنخفاض في قيمة الأصول

تقوم الشركة بإعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول - حسب الأهمية النسبية - في تاريخ الميزانية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر لإنخفاض في قيمة تلك الأصول وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الإسترادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل قائمة الدخل بأي خسارة في الإنخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإسترادية . كما يتم الإعتراف بقيمة الزيادة في الأصول ، والتي سبق تخفيضها ، بقائمة الدخل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الأصلية قبل الإنخفاض .

#### و- العملاء والحسابات المدينة الأخرى

يظهر بندي العملاء والحسابات المدينة الأخرى بالتكلفة المعدلة ناقصاً قيمة أي انخفاض في قيمتها في تاريخ القوائم المالية .

#### ز- الحسابات الدائنة الأخرى

يظهر بند الحسابات الدائنة الأخرى بالتكلفة المعدلة في تاريخ القوائم المالية .

#### ح- الضرائب

- تحسب الضرائب المستحقة على الشركة طبقاً للمرسوم التشريعي رقم ( ٤٣ ) لعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ( ١٥ % ) من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة بدون إضافات أخرى .
- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في سوريا فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعيار المحاسبة الدولي للضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة التزامات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة أصول

ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك طمأنينة كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

#### س- مخصصات

يتم تكوين مخصص للالتزامات الحالية سواء كانت قانونية أو تعاقدية كنتيجة لأحداث تمت في الماضي والتي من المرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة لتسوية هذه الإلتزامات وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية المعدة من قبل الشركة لتقدير مبلغ الإلتزامات .

#### ص- تعويضات نهاية الخدمة

الشركة مسجلة في التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتدفع الشركة اشتراكات التأمينات الاجتماعية نيابة عن الموظف . إن التزامات الشركة تجاه الموظفين فيما يتعلق بتعويضات نهاية الخدمة محصورة بالمبالغ المدفوعة للتأمينات الاجتماعية . إن كلفة التأمينات الاجتماعية خلال الفترة هي مقدمات كمقابل للخدمات التي قدمها الموظفين خلال نفس الفترة .

٢٠٠٦/١٢/٣١

ليرة سورية

#### ٣- نقدية لدى البنوك وبالصندوق

٢٢ ٥٢٩ ٠٨٣	بنوك حسابات جارية - عملات أجنبية
٣٩ ٧٨٧ ١٦٧	بنوك حسابات جارية - عملة محلية
١١٧ ٢٥٠	شيكات تحت التحصيل
٢ ٦٧٥ ٧٦٣	نقدية بالصندوق
<u>٦٥ ١٠٩ ٢٦٣</u>	

#### ٤- ودائع لأجل لدى البنوك

٤٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع لأجل - ليرة سورية لمدة سنة تبدأ من ٢٠٠٦ / ٨ / ١٣ بنسبة فائدة ( ٩ % ) سنوياً
٢٥٤ ٨٦٠ ٨٥٥	ودائع لأجل - ليرة سورية لمدة ثلاثة أشهر تبدأ من ٢٠٠٦/١١/٧ بنسبة فائدة ( ٨ , ٥ % ) سنوياً
<u>٦٧٤ ٨٦٠ ٨٥٥</u>	

## ٥ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية

٢٠٠٦/١٢/٣١	السرقه	الحياة	الحوادث والمسؤوليات	الصحي	الهندسي	الخرق	السيارات	البحري	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢ ٨٩٩ ١٧٦	١ ٦٥١ ٠١٤	١٩٣ ١٠٤	٢٠١ ٥٨١	٣ ٢٧١ ٤٢٦	٦٥٩ ٩٨٦	١٤ ٢٩٦ ٦٧٦	-	٢ ٦٢٥ ٣٨٩	احتياطي الأخطار السارية والحسابي الشركة التجارية المتحدة
٤ ٤٩٣ ١٣٣	-	-	-	٤ ٤٩٣ ١٣٣	-	-	-	-	شركة بانكيز
٦٥٣ ٠٩٢	٦٢٨ ٠١٠	-	-	-	-	٢٥ ٠٨٢	-	-	شركة UIB
٨٦٨ ٤٩٢	-	-	-	-	-	٨٣٠ ٩٥٨	٣٢ ٨٠٠	٤ ٧٣٤	شركة الاتحاد العربي
٦١ ٩٦٥	-	-	-	-	-	٦١ ٩٦٥	-	-	الشركة السورية الكويتية
١٩٦ ٧٦٠	-	-	-	-	-	١٩٦ ٧٦٠	-	-	شركة أروب للتأمين
<u>٢٩ ١٧٢ ٦١٨</u>	<u>٢ ٢٧٩ ٠٢٤</u>	<u>١٩٣ ١٠٤</u>	<u>٢٠١ ٥٨١</u>	<u>٧ ٧٦٤ ٥٥٩</u>	<u>٦٥٩ ٩٨٦</u>	<u>١٥ ٤١١ ٤٤١</u>	<u>٣٢ ٨٠٠</u>	<u>٢ ٦٢٠ ١٢٣</u>	
١ ٤٧٦ ٢٤٩	-	١٧٥ ٠٠٠	-	٦١٤ ١٩٩	٨٧ ٥٠٠	٥٨٩ ٠٥٠	-	١٠ ٥٠٠	احتياطي التعويضات تحت التسوية الشركة التجارية المتحدة
٦٦٤ ٢٥١	-	-	-	٦٦٤ ٢٥١	-	-	-	-	شركة بانكيز
<u>٢ ١٤٠ ٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٧٥ ٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١ ٢٧٨ ٤٥٠</u>	<u>٨٧ ٥٠٠</u>	<u>٥٨٩ ٠٥٠</u>	<u>-</u>	<u>١٠ ٥٠٠</u>	
٢٢١ ٤٣٧	-	٢٦ ٢٥٠	-	٩٢ ١٢٩	١٣ ١٢٥	٨٨ ٣٥٨	-	١ ٥٧٥	احتياطي الحوادث الغير مبلغ عنها الشركة التجارية المتحدة
٩٩ ٦٣٨	-	-	-	٩٩ ٦٣٨	-	-	-	-	شركة بانكيز
<u>٣٢١ ٠٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٦ ٢٥٠</u>	<u>-</u>	<u>١٩١ ٧٦٧</u>	<u>١٣ ١٢٥</u>	<u>٨٨ ٣٥٨</u>	<u>-</u>	<u>١ ٥٧٥</u>	
<u>٣١ ٦٣٤ ١٩٣</u>	<u>٢ ٢٧٩ ٠٢٤</u>	<u>٣٩٤ ٣٥٤</u>	<u>٢٠١ ٥٨١</u>	<u>٩ ٢٣٤ ٧٧٦</u>	<u>٧٦٠ ٦١١</u>	<u>١٦ ٠٨٨ ٨٤٩</u>	<u>٣٢ ٨٠٠</u>	<u>٢ ٦٤٢ ١٩٨</u>	الإجمالي

## ٦ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتمثل الأطراف ذوي العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات الشقيقة التي يملكونها سيطرة أو تأثير جوهري عليها .

### ١-٦ المستحق على ومن الأطراف ذوي العلاقة

تقوم الشركة بإصدار وثائق بكافة أنواعها للأطراف ذوي العلاقة ، وهذه الوثائق يتم إصدارها بما يتماشى مع القواعد والأعراف المهنية الخاصة بالنشاط التأميني والمطبقة على باقي عملاء الشركة . كما تتضمن هذه المعاملات معاملات تجارية وخدمية أخرى مختلفة وتتم هذه المعاملات طبقاً لشروط لا تختلف عن مثيلتها من المعاملات مع الغير ، والتالي بيان بأهم المعاملات وطبيعتها وحجمها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأرصدها في هذا التاريخ :



التعامل خلال الفترة من					
الرصيد في	٢٠٠٦/١٢/٣١ وحتى ٢٠٠٦/٦/٤		طبيعة	طبيعة	المستحق على أطراف ذوي علاقة
٢٠٠٦/١٢/٣١	دائن	مدين	المعاملة	العلاقة	
-	٤٥ ٨٤٥	٤٥ ٨٤٥	تجاري	شركة شقيقة	شركة داوود و عطار
-	١٠ ٢٧٦	١٠ ٢٧٦	تجاري	شركة شقيقة	مستودع المتحدة للعناية الطبية
٣١١ ٥٠٠	٦٩٣ ٨٧٥	١ ٠٠٥ ٣٧٥	تجاري	شركة شقيقة	شركة الشرق للسياحة
-	٣٣٣ ٨٨٨	٣٣٣ ٨٨٨	تجاري	شركة شقيقة	كارلتون دمشق
-	٣٧ ٨١١	٣٧ ٨١١	تجاري	شركة شقيقة	شركة عطار وشريكه
٢٦ ٥٨٠	٩٩ ٢٩٩	١٢٥ ٨٧٩	تجاري	شركة شقيقة	شركة سامر عطار وشركاه
-	٦١ ٨٩٥	٦١ ٨٩٥	تجاري	مساهم	عبد الغني العطار
-	٥ ٢٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٠٠ ٠٠٠	تمويل	مساهم	د. عبد الرحمن عطار
-	٢١٢ ٩٢٠	٢١٢ ٩٢٠	تجاري	مساهم	د. عبد الرحمن عطار
-	٩٠٩ ٨٩٠	٩٠٩ ٨٩٠	تجاري	شركة شقيقة	شركة ليد للتجارة
٣ ٩٩١ ٨٩٢	٦٦٤ ٠٥٨	٤ ٦٥٥ ٩٥٠	تجاري	شركة شقيقة	سيرميكا
-	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	خدمات	مساهم	مروان عفاكي
<u>٤ ٣٢٩ ٩٧٢</u>	<u>١٨ ٢٦٩ ٧٥٧</u>	<u>٢٢ ٥٩٩ ٧٢٩</u>			الإجمالي
المستحق للأطراف ذوي العلاقة					
١٤٥ ٥٠٠	١ ٥٢٩ ١٣٥	١ ٣٨٣ ٦٣٥	تجاري	شركة شقيقة	عطار إخوان للتجارة والتسويق
٣٤ ٤٠٠	١ ٨٠٤ ٤٠٠	١ ٧٧٠ ٠٠٠	تجاري	شركة شقيقة	شركة حصري و عطار
١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	-	خدمات	شركة شقيقة	شركة الشرق الأدنى للسياحة
٢ ٦٦٦ ٦٦٦	٢ ٦٦٦ ٦٦٦	-	خدمات	مساهم	د. عبد الرحمن عطار
٣٩ ٨٢١ ٥٢٣	٥٤ ٢١٨ ١٩٢	١٤ ٣٩٦ ٦٦٩	**	شركة شقيقة	الشركة التجارية المتحدة للتأمين
<u>٤٤ ١٦٨ ٠٨٩</u>	<u>٦١ ٧١٨ ٣٩٣</u>	<u>١٧ ٥٥٠ ٣٠٤</u>			الإجمالي

\*\* قامت الشركة بتوقيع عقد مع الشركة التجارية المتحدة للتأمين " شركة مساهمة لبنانية " وذلك لتقديم خدمات واستشارات فنية وإدارية وذلك في كل من مجالات إعادة التأمين ، والتدريب والدعم للموظفين ، والدعم والمساعدة المعلوماتية . وبلغت قيمة العقد عن الفترة من ٢٠ / ٤ / ٢٠٠٦ وحتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ مبلغ / ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ / ليرة سورية .

كما بلغت قيمة دراسات الجدوى الاقتصادية المسددة للشركة التجارية المتحدة للتأمين والمقيدة على مصروفات التأسيس مبلغ / ١٠٧ ٥٠٠ / ٤ ليرة سورية . وفيما يلي بيان لكافة المعاملات :

ليرة سورية

١٩ ٥١٣ ٨٣٠	مستحقات عن إعادة التأمين الصادر بعد خصم العمولات
٢٤ ٥٩٦ ٨٦٢	حصة الشركة التجارية المتحدة من الاحتياطيات الفنية
( ٢٥٧ ٩٠٤ )	حصة الشركة التجارية المتحدة من المطالبات
( ٤ ٠٣١ ٢٦٥ )	دفعات مسددة تحت حساب إعادة التأمين الصادر
٦ ٠٠٠ ٠٠٠	مستحقات عن عقد الخدمات والاستشارات الفنية والإدارية
( ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ )	المسدد لهم عن عقد الخدمات والاستشارات الفنية والإدارية
٤ ١٠٧ ٥٠٠	المستحق للشركة التجارية المتحدة عن دراسات الجدوى الاقتصادية - مرحلة التأسيس
( ٤ ١٠٧ ٥٠٠ )	المسدد لهم عن دراسات الجدوى الاقتصادية مرحلة التأسيس
<u>٣٩ ٨٢١ ٥٢٣</u>	الرصيد كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦

٢-٦ تعويضات الإدارة العليا التنفيذية

التعويضات المستحقة سنوياً للإدارة التنفيذية تتمثل في الرواتب والمنافع والحوافز والعمولات المدفوعة للمدراء ويبلغ إجمالي تلك المرتبات والمنافع والعمولات والتعويضات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ مبلغ / ١١ ٨٧٨ ٤٨٦ / ليرة سورية وقد تم قيدها ضمن المصاريف الإدارية ومصروفات التأسيس وتمثل الإدارة العليا التنفيذية في أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين .

٧- حسابات مدينة أخرى

٢٠٠٦/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	
١٧ ٣٣٠ ٢٤٨	إيرادات مستحقة
٦٦٦ ٦٥٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
١ ٢٠٩	سلف عاملين
٣ ٢٤٤	أخرى
<u>١٨ ٠٠١ ٣٥٤</u>	

الشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة مغلقة)  
دمشق - الجمهورية العربية السورية  
تابع : الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

## ٨- الممتلكات الثابتة وأهلاؤها

صافي القيمة الدفترية ٢٠٠٦/١٢/٣١ في	مجموع الإهلاك في ٢٠٠٦/١٢/٣١	إهلاك الفترة	مجموع الإهلاك في ٢٠٠٦/٦/٤	التكلفة في ٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات الفترة	التكلفة في ٢٠٠٦/٦/٤	ليرة سورية	البيانات
٣٧٠٢٧١٥	٢١٤٢٨٥	٢١٤٢٨٥	-	٣٩١٧٠٠٠	٣٩١٧٠٠٠	-	السيارات	
٢٠٩٨٨١٢	٢٠٤٣٣٨	٢٠٤٣٣٨	-	٢٣٠٣١٥٠	٢٣٠٣١٥٠	-	أثاث ومفروشات	
٣١٣٥٣٨٧	٢٦٥٩٨٣	٢٦٥٩٨٣	-	٣٤٠١٣٧٠	٣٤٠١٣٧٠	-	تجهيزات ومعدات الكترونية	
٨٩٣٦٩١٤	٦٨٤٦٠٦	٦٨٤٦٠٦	-	٩٦٢١٥٢٠	٩٦٢١٥٢٠	-	الإجمالي	

٢٠٠٦/١٢/٣١

ليرة سورية

٥٧ ٦٨٠ ١٣٠  
٣٠ ٠٢٢ ٨٠٠  
٦ ٧٦٠ ٠٠٠  
٤ ٩٠٠ ٠٠٠  
٧ ٠٠٠ ٠٠٠  
٤٠٥ ٩٥٠  
١٠٦ ٧٦٨ ٨٨٠

#### ٩- مشروعات تحت التنفيذ

مقر الشركة الجديد - دمشق  
مقر الشركة الجديد - حلب  
مقر الشركة الجديد - حمص  
مقر الشركة الجديد - طرطوس  
دفعات عن أعمال تشييد لمقر الشركة بحلب للسيد / جورج مانوق  
دفعات عن أعمال تشييد لمقر الشركة بدمشق للسيد / عامر قباقيبي

#### ١٠- الاصول الغير ملموسة

وتتشكل من :

١-١٠ حق الانتفاع

يتمثل بند حق الانتفاع في تكلفة الحق المسدد عن شراء محفظة العملاء من أحد وكلاء المؤسسة السورية للتأمين بمبلغ / ١٠ / مليون ليرة سورية وهو أحد المؤسسين للشركة ومساهم بنسبة ( ١,٥ % ) من رأس مال الشركة .

٢٠٠٦/١٢/٣١

ليرة سورية

١٠ ٠٠٠ ٠٠٠

٩٠ ٠٠٠

( ٤ ٢٧٤ )

٨٥ ٧٢٦

١٠ ٠٨٥ ٧٢٦

#### ١٠-٢ برنامج الحاسب الآلي

برنامج حاسب آلي

مصروفات إطفاء

#### ١١- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

يتمثل هذا البند في وديعة لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي باسم هيئة الإشراف على التأمين كضمان على أنواع التأمين الذي تزاوله الشركة وذلك بموجب المرسوم التشريعي رقم (٤٣) لعام ٢٠٠٥ وقرارات هيئة الإشراف على التأمين في هذا الخصوص . وذلك بواقع / ٢ / مليون ليرة سورية لكل نوع من أنواع التأمين الذي تزاوله الشركة وعلى أن لا يزيد إجمالي ما تودعه الشركة عن / ٢٥ / مليون ليرة سورية .

٢٠٠٦/١٢/٣١

ليرة سورية

#### ١٢- شركات التأمين وإعادة التأمين

٤ ١٣٨ ٦٧٩	مستحقات معيدي التأمين
٧ ٠٣٧ ٣٣١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
( ٣ ٢٣١ ٧٨٥ )	حصة معيدي التأمين من المطالبات
<u>٧ ٩٤٤ ٢٢٥</u>	

#### ١٣- حسابات دائنة أخرى

١ ٥٥٩ ٥٠٣	مصروفات مستحقة
٢٦٢ ٦٢٧	مكافأة مستحقة
٤ ٦٩٩ ٨٠٧	عمولات مستحقة
٢ ٩٨٨ ١٥٧	مديرية المالية
١٨٧ ٩٠٨	دائرة التأمينات الاجتماعية
٨٨٩ ٦١٠	هيئة الإشراف على التأمين
٦٠٠ ٠٠٠	أتعاب مهنية
١٣٣ ١٧٤	مستحق لمكتتبين غير مخصص لهم أسهم
٢ ٠٥١ ١٢٥	شركات إدارة الخدمات الطبية
٥٨٧ ٢٦٩	أخرى
<u>١٣ ٩٥٩ ١٨٠</u>	

#### ١٤- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة / ٨٥٠ / مليون ليرة سورية موزع على / ٧,١ / مليون سهم قيمة كل سهم / ٥٠٠ / ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل .

١٥ - صافي أرباح فروع التأمين

صافي الأرباح الناتجة عن فروع التأمين للفترة من ٤ / ٦ / ٢٠٠٦ ( تاريخ المباشرة ) ولغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ يتكون مما يلي :	البحري	السيارات	الحريق	الطبي	الصحي	الحوادث والمسؤوليات	الحياة	السوق	المجموع
الأقساط	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أقساط مباشرة	٢٤ ٨١٨ ٤٩٢	٤١ ٩٤٧ ٢٩٢	٤٢ ٠٨٣ ٠٨٥	٢ ٤٧٢ ٨٧٣	٢٨ ٢٦٣ ٤٧٦	١ ٥٩٤ ٤٢١	٧٥٥ ٣١٦	٦ ٥٢٢ ٨٨١	١٤٨ ٤٥٧ ٧٤٦
نقص : أقساط إعادة التأمين الصادر	( ١٠ ٥٠٢ ٩٤٧ )	( ٨٢ ٠٠٠ )	( ٣٨ ٤٢٩ ٤١٢ )	( ١ ١٤٩ ٩٦٥ )	( ١٩ ٤١١ ٣٩٦ )	( ٥٠٣ ٠٦٧ )	( ٤٨٢ ٧٦١ )	( ٥ ٦٦٥ ٥٦٧ )	( ٧٦ ٤٧٢ ٧٢٧ )
صافي الأقساط المحفوظ بما	١٤ ٣١٥ ٥٤٥	٤١ ٨٦٥ ٢٩١	٣ ٦٥٣ ٦٧٣	١ ٣٢٢ ٩٠٨	٨ ٨٥٢ ٠٩٠	١ ٠٩١ ٣٥٤	٢٧٢ ٥٥٥	٥٥٧ ٣١٤	٧١ ٧٣٠ ٠٣٣
احتياطي الأخطار السارية آخر العام	٦ ٢٠٤ ٦٣٣	١٦ ٨٦٦ ٠١١	١٦ ٨٣٣ ٢٢٤	١٦ ٨٧٩ ٤٤٩	١١ ٣٠٥ ٣٩٥	٦٣٧ ٧٦٦	٣٠٢ ١٢٧	٢ ٦٠٩ ١٥٣	٥٥ ٧١٧ ٤٦٧
حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية	( ٢ ٦٣٥ ١٢٣ )	( ٣٢ ٨٠٠ )	( ١٥ ٤١١ ٤٤٤ )	( ١٦ ٨٧٩ ٤٤٩ )	( ٧ ٧٦٤ ٥٥٥ )	( ٢٠١ ٥١١ )	( ١٩٣ ١٠٤ )	( ٢ ٢٧٩ ٠٢٤ )	( ٧٦ ١٧٢ ١٦٦ )
صافي احتياطي الأخطار السارية	( ٣ ٥٧٤ ٥٠٠ )	( ١٦ ٨٠٣ ٢١٨ )	( ١٤ ١٦١ ٧٩٣ )	( ٣ ٢٢٩ ١٢٣ )	( ٣ ٥٤٠ ٨٧٦ )	( ٤٣٦ ١٨٧ )	( ١٠٩ ٠٢٩ )	( ٣٣٠ ١٢٩ )	( ٢٦ ٥٤٤ ٤٧٧ )
المجموع	٢ ٦١٨ ٦٢٧	١١ ٣٠٠	١٠ ٨٦٦ ٦٧٧	٨٨٢ ٧٧٣	٢ ٢٦٣ ٥٦٢	٥٧٣ ٦٤١	٦٩ ٧٦٢	٧٩ ٠٧٠	١٥١ ٣٣٥ ٦٥١
عمولات واردة	( ١ ٨٩٧ ٤٦٨ )	( ٣ ٣٣٩ ١٥٣ )	( ٢ ٢٩١ ١٧٣ )	( ٥٠٠ ١٧١ )	( ٤١٩ ٦٢٨ )	( ٢٧١ ٤٤١ )	( ٥ ٦٦٠ )	( ٢٥٠ ٧٤٥ )	( ٧٧ ٩٦٥ ٧٧٧ )
نقص : عمولات مدفوعة	-	( ٣ ٠٢٠ ١٠٩ )	( ١١١ ٢١١ )	( ٤٤ ٠٠٠ )	( ٣٠٦ ٤٠٩ )	-	-	-	( ٢ ٨٣٧ ٧٣٣ )
نقص : مصاريف التأمين	١ ١٣٧ ٦٦٦	٤٣٠ ٢	٢ ٩٦٧ ٧٨١	١٠١ ١٧	-	١٩١ ٢٢١	٤٦٣ ٧٦	٥٣٦ ٧٤٤	١٧٢ ٣٤٦ ٤
يضاف : رسوم الإصدار	١١ ٨٧٥ ٧٣٢	( ٣ ٦٠٧ ٤١٩ )	١٠ ٩٠٧ ٤١٩	٦٦٩ ٢٦١	( ٢٠٦ ٨٦٧ )	١٣٨ ٦٢١	٦٩ ٤١٩	١٣٠ ٤١٨ ١	٤٠٤ ٤١٩ ٥
صافي إيرادات العمولات	١٢ ٥٩٩ ٦٦٧	١١ ٤٥٣ ٦٥٥	١١ ٣٠٩ ١٣١	٨٨٤ ٣٦٦	٣٦٣ ٤٨٤	٦٦٦ ٦٦٠	١٦٥ ٠٥١	١٣٠ ٤١٨ ١	٥٥٤ ٤١٩ ٥
إجمالي إيرادات النشاط	٢٠ ٥٩٩ ٦٦٧	٢٠ ٤٦٦ ٧٨٢	٢٠ ٤٦٦ ٦٦٦	٢٠ ٤٦٦ ٦٦٦	٢٠ ٤٦٦ ٦٦٦	٢٠ ٤٦٦ ٦٦٦	٢٠ ٤٦٦ ٦٦٦	٢٠ ٤٦٦ ٦٦٦	٢٠ ٤٦٦ ٦٦٦
التعويضات	٢ ٩١ ١٢٣	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧
مجموع التعويضات المدفوعة بعد خصم حصة معيدي التأمين	٢ ٩١ ١٢٣	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧
يضاف : احتياطي تعويضات تحت التسوية آخر العام	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )
نقص : حصة معيدي التأمين تحت التسوية	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )
يضاف : احتياطي حوادث غير مبلغ عنها	٢ ٩١ ١٢٣	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧
نقص : حصة معيدي التأمين من الحوادث الغير مبلغ عنها	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )	( ١٠ ٥٠٠ )
صافي تكلفة التعويضات وفاقت الحسارة	٢ ٩١ ١٢٣	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧	١٧٨ ١٦٧
صافي ربح النشاط التأميني	١٧ ٦٠٨ ٥٤٤	١١ ٤٥٣ ٦٥٥	١٠ ٨٦٦ ٦٧٧	٨٨٢ ٧٧٣	٢ ٢٦٣ ٥٦٢	٥٧٣ ٦٤١	٦٩ ٧٦٢	٧٩ ٠٧٠	١٥١ ٣٣٥ ٦٥١

عن الفترة من  
٢٠٠٦/٦/٤ حتى  
٢٠٠٦/١٢/٣١  
ليرة سورية

١٦ ٣٥٦ ٩١٤  
١٢ ٧٥٢ ٢٨٢  
٦٨٤ ٦٠٦  
٤ ٢٧٤  
٤ ٥٩٣ ٧٥٩  
١ ٩٨٢ ٣٦٥  
١ ٣٩٧ ٣٤٧  
٣ ٥٧٦ ٠٠٥  
٣ ٩٧١ ٤٨٧  
٤٦٥ ٥٨٩  
٨٧٩ ٣٩٧  
١ ٣١٩ ٩٤٧  
٧٥٠ ٧٥٠  
١ ١٤٩ ٧٢٣  
٤٩ ٨٨٤ ٤٤٥

١٦ - المصروفات الإدارية والعمومية

المرتبات والاجور وما في حكمها  
أتعاب قانونية واستشارات  
إهلاك أصول ثابتة  
إطفاء أصول غير ملموسة  
مصروف إيجارات  
ضيافة وترفيه ودعوات وحفلات  
سفر وانتقالات  
مصروف بدلات ترخيص وتسجيل  
مصاريف دعاية وإعلان  
مصاريف بنكية  
كهرباء وماء وبريد وهاتف  
قرطاسية ومطبوعات  
صيانة واصلاحات  
مصاريف أخرى

## ليرة سورية

١ ٦٧٧ ٣٠٢
٤ ١٠٧ ٥٠٠
١ ٣٠٠ ٠٣٧
١ ٢٨٠ ٠٠٠
٢٥٧ ٥٠٠
٨٠٢ ٠٤٥
<u>٩ ٤٢٤ ٣٨٤</u>
( ٣٠٤ ٠٠٠ )
( ٨٣ ٢٥٠ )
<u>٩ ٠٣٧ ١٣٤</u>

## ١٧ - مصاريف التأسيس قبل بداية الترخيص

نفقات التأسيس والاكنتاب
دراسات الجدوى الاقتصادية شركة UCA
استشارات وأنعاب
نفقات دعاية وحملات إعلانية تاسيسية
أنعاب مهنية
مصاريف أخرى
إجمالي ما تم إنفاقه والمصادق عليه من الهيئة العامة التأسيسية
يخصم منه ما تم تحويله إلى أصول ثابتة
تجهيزات إلكترونية
أثاث ومفروشات
إجمالي ما تم تحميله على قائمة الدخل

## ١٨ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والودائع لأجل والعملاء وأرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين والحسابات المدينة الأخرى، كما تتضمن الالتزامات المالية وأرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين والعملاء والحسابات الدائنة الأخرى ويتضمن الإيضاح رقم ( ٢ ) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم السياسات المحاسبية المتبعة بشأن إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لخفض أثر تلك المخاطر :

### ١ / ١٨ خطر التغطيات التأمينية

تمثل أهم المخاطر التي تواجه الشركة في التعويضات المطلوبة من الشركة لصالح العملاء والتي تؤثر بشكل مباشر على عائد وأرباح الشركة .

وفي سبيل ذلك تقوم الشركة بإعادة التأمين لدى شركات إعادة التأمين وفقاً للسياسات والقواعد الموضوعة في هذا الصدد وكذا تكوين الاحتياطيات الفنية لمواجهة تلك



التعويضات . ويبين الإيضاح رقم ( ٢-هـ ، ٢-و ، ٢-ز ) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أسس تكوين تلك الاحتياطات .

#### ٢ / ١٨ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة في سداد جزء أو كل من التزاماتها وفي سبيل ذلك تقوم الشركة بالاحتفاظ بالسيولة المناسبة لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى وتمثل هذه السيولة في أرصدة النقدية والودائع لأجل بالبنوك ويبين الإيضاحان رقمي ( ٣ ) ، ( ٤ ) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية قيمة تلك الأرصدة .

#### ٣ / ١٨ خطر الائتمان

تواجه الشركة الخطر العادي لعدم سداد بعض عملائها لقيمة أقساط التأمين المستحقة عليهم وفي سبيل تلافي ذلك الخطر تقوم الشركة بإجراء الدراسات اللازمة عن العملاء قبل التعامل معهم بدراسة موقف العملاء المتعثرين وتكوين المحصنات اللازمة .

#### ٤ / ١٨ خطر العملات الأجنبية

تعرض الشركة لخطر تقلبات سعر الصرف بالنسبة للعملاء وأرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين بالعملات الأخرى بخلاف الليرة السورية ويعتبر الدولار الأمريكي الأكثر تأثيراً على هذا الخطر . ويتم تلبية احتياجات الشركة من العملات الأجنبية من السوق المحلي .

#### ٥ / ١٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ الميزانية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية .

## ١٩ - الموقف الضريبي

تلتزم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد المحددة وفقاً للقانون الضريبي وتعتبر القوائم المالية لعام ٢٠٠٦ هي القوائم المالية الأولى للشركة .

## ٢٠ - أرقام المقارنة

القوائم المالية للشركة هي أول قوائم مالية تصدر للشركة من تاريخ المباشرة ٤ / ٦ / ٢٠٠٦ حتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٦ وعلى ذلك لا توجد أرقام مقارنة .

---