

شركة المشرق العربي للتأمين سورية (ش.م.م.)
البيانات المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2007
(مراجعة غير مدققة)
مع تقرير المراجعة



شهادة محاسب قانوني

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م) ("الشركة") كما في 30 حزيران 2007 والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في 30 حزيران 2007 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم يسترعر انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

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

عبد القادر عزة حصريّة
عبد القادر عزة حصريّة

الحادي والثلاثون من تموز 2007
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل المرحلي المختصر (مراجع غير مدقق)
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2007
(بالليرة السورية)

30 حزيران 2007

إيضاح

الإيرادات

13,149,060

(7,649,098)

5,499,962

(3,167,101)

2,332,861

1,937,494

4,270,355

أقساط مكتتبة

حصة معيدي التأمين

صافي الأقساط المكتتبة

أقساط غير مكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

إيرادات العمولات

إجمالي الإيرادات

المصروفات

(107,140)

(533,715)

(25,491,117)

(21,861,617)

(6,811)

(705,730)

31,899,900

9,325,742

3,275,982

12,601,724

التعويضات المتكبدة

مصاريف العمولات

المصاريف العمومية والإدارية

صافي خسارة الاكتتاب

خسائر بيع موجودات ثابتة

الخسائر الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف

إيرادات الفوائد

الربح قبل الضريبة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ربح الفترة

3

4

7.41

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

الميزانية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2007
(بالليرة السورية)

31 كانون الأول 2006 (مدققة)	30 حزيران 2007 (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
2,079,105	9,729,706	5	ممتلكات ومعدات
-	6,342,805	6	موجودات معنوية
25,000,000	25,000,000	7	وديعة ضمان
-	3,055,665		أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
-	1,914,083		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
10,814,504	22,100,101		ذمم مدينة أخرى
793,678	4,069,660		موجودات ضريبية مؤجلة
818,712,663	810,261,475	8	النقد وما في حكمه
857,399,950	882,473,495		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
850,000,000	850,000,000	9	حق ملكية حملة الأسهم
(6,398,720)	(6,398,720)		رأس المال المدفوع
6,384,792	6,384,792		كلفة إصدار الأسهم
-	12,601,724		الأرباح المدورة
-	-		ربح الفترة
849,986,072	862,587,796		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات			
-	5,081,184		احتياطي أقساط غير مكتسبة
-	51,000		احتياطي تعويضات تحت التسوية
-	5,132,184		
-	2,589,606		ذمم شركات تأمين وإعادة تأمين
-	1,827,797		مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
7,413,878	10,336,112		ذمم وأرصده دائنه
857,399,950	882,473,495		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات



السيد عزت الاسطواني
المدير العام



السيد صائب نحاس
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه البيانات المرحلية المختصرة.

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المختصر
خلال الفترة من 1 كانون الثاني ولغاية 30 حزيران 2007 (مراجع غير مدقق)
(بالليرة السورية)

الإجمالي	ربح الفترة	الأرباح المدورة	كافة إصدار الأسهم	رأس المال المدفوع	
849,986,072	-	6,384,792	(6,398,720)	850,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2006
12,601,724	12,601,724	-	-	-	ربح الفترة
862,587,796	12,601,724	6,384,792	(6,398,720)	850,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2007

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه البيانات المرحلية المختصرة.

بيان التدفقات النقدية المختصر
خلال الفترة من 1 كانون الثاني و لغاية 30 حزيران 2007 (مراجع غير مدقق)
(بالليرة السورية)

30 حزيران 2007	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
9,325,742		الربح قبل الضريبة التعديلات:
340,238		الاستهلاكات و الإطفاءات
705,730		الخسائر الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
6,811		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(19,414,279)		إيرادات فوائد مستحقة
(1,914,083)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
5,081,184		الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(5,868,657)		
(3,055,665)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات
8,128,682		أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
51,000		ذمم مدينة أخرى
2,589,606		احتياطي تعويضات تحت التسوية
1,827,797		ذمم شركات تأمين وإعادة تأمين
2,922,234		مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
6,594,997		ذمم وأرصده دائنه
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(7,998,714)	5	شراء ممتلكات ومعدات
(6,371,741)	6	شراء برامج كمبيوتر
30,000		عوائد بيع ممتلكات ومعدات
(14,340,455)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(7,745,458)		النقص في النقد وما في حكمه
(705,730)		أثر الخسائر الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
343,712,663	8	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني 2007
335,261,475	8	النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران 2007

إيضاحات تفسيرية حول البيانات المالية المختصرة
كما في 30 حزيران 2007

1. نشاط الشركة

شركة المشرق العربي للتأمين - سورية ش.م.م. ("الشركة") مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغفلة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والمرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، والمسجلة في السجل التجاري رقم 14721 بتاريخ 12 أيلول 2006 الصادر وفقاً للقانون التجاري رقم 149 للعام 1949. صدر أمر المباشرة بالأعمال في 12 تشرين الثاني 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

من غايات الشركة أن تقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأيئة أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري. لم تبدأ الشركة بمزاولة هذه النشاطات كما في 31 كانون الأول 2006.

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: سورية - دمشق - صالحيه فردوس خلف مرآب فندق الشام بناء ابن زيدون. تمتلك شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة 40 % من أسهم الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2007 من قبل رئيس مجلس إدارة شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م) بتاريخ الحادي والثلاثون من تموز 2007.

2. أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006.

البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد جميع البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في 31 كانون الأول 2006. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2007 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007.

3. ضريبة الدخل المؤجلة

تم احتساب مبلغ إيراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

30 حزيران 2007 (مراجعة غير مدققة) (بالليرة السورية)	
9,325,742	الربح قبل الضريبة
	ينزل
(825,712)	اهلاك مصاريف التأسيس (*)
(31,899,900)	إيرادات الفوائد
(23,399,870)	الخسارة الضريبية
14%	نسبة الضريبة
3,275,982	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
793,678	رصيد ضريبة الدخل المؤجلة في 1 كانون الثاني 2007
4,069,660	موجودات ضريبة مؤجلة في 30 حزيران 2007

(*) لأغراض الضريبة تعتبر كلفة عملية الإصدار من ضمن مصاريف التأسيس ويتم اهلاكها على فترة خمس سنوات.

إيضاحات تفسيرية حول البيانات المالية المختصرة
كما في 30 حزيران 2007

4. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تحتسب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة صافي ربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على الشكل التالي:

30 حزيران 2007 (مراجعة غير مدققة) (بالليرة السورية)	
12,601,724	ربح الفترة
1,700,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
7.41	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

5. ممتلكات ومعدات

قامت الشركة خلال الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2007 بشراء أثاث ومعدات وأجهزة كمبيوتر بتكلفة قدرها 7,998,714 ليرة سورية.

6. موجودات معنوية

قامت الشركة خلال الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2007 بشراء برامج كمبيوتر بتكلفة قدرها 6,371,741 ليرة سورية.

7. وديعة ضمان

تم إيداع وديعة 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 تتوي الشركة أن تقوم به، على أن لا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية لكافة أنواع التأمين.

8. النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2006 (مدققة) (بالليرة السورية)	30 حزيران 2007 (مراجعة غير مدققة) (بالليرة السورية)	
806,665,500	780,944,000	ودائع لأجل
12,047,163	29,317,475	حسابات جارية
818,712,663	810,261,475	

إيضاحات تفسيرية حول البيانات المالية المختصرة
كما في 30 حزيران 2007

8. النقد وما في حكمه (تتمة)

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

31 كانون الأول 2006 (مدققة) (بالليرة السورية)	30 حزيران 2007 (مراجعة غير مدققة) (بالليرة السورية)	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر حسابات جارية
331,665,500	305,944,000	
12,047,163	29,317,475	
<u>343,712,663</u>	<u>335,261,475</u>	

9. رأس المال

المصدر والمدفوع بالكامل	المصرح به	
31 كانون الأول 2006 (مدققة) (بالليرة السورية)	30 حزيران 2007 (مراجعة غير مدققة) (بالليرة السورية)	31 كانون الأول 2006 (مدققة) (بالليرة السورية)
850,000,000	850,000,000	850,000,000
<u>850,000,000</u>	<u>850,000,000</u>	<u>850,000,000</u>

1,700,000 سهم
(كل سهم 500 ليرة سورية)

10. 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 2006 (مدققة) (بالليرة السورية)	30 حزيران 2007 (مراجعة غير مدققة) (بالليرة السورية)	
-	2,785,795	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة من مؤسسات نحاس
4,762,471	4,222,552	ذمم دائنة لشركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
-	2,835,776	ذمم دائنة لمؤسسات نحاس
528,001	528,001	مستحقات للمساهمين

إيضاحات تفسيرية حول البيانات المالية المختصرة
كما في 30 حزيران 2007

10. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل للسنة المنتهية في 30 حزيران 2007 هي كما يلي:

30 حزيران 2007
(مراجعة غير مدققة)
(بالليرة السورية)

10,346,388	أقساط مكتتبة / مؤسسات نحاس
2,432,162	أقساط مكتتبة / شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة
502,813	أقساط مكتتبة / عضو مجلس إدارة
517,118	مصاريف العمولات / لشركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة

تعويضات أعضاء الإدارة العليا

إن تعويضات أعضاء الإدارة العليا هي كما يلي:

31 كانون الأول
2006 (مدققة)
(بالليرة السورية)

30 حزيران 2007
(مراجعة غير مدققة)
(بالليرة السورية)

3,052,767

4,368,321

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

11. أرقام المقارنة:

تم إعادة تبويب مبلغ 793,678 ليرة سورية من حساب ذمم مدينة أخرى في 2006 إلى موجودات ضريبية مؤجلة كبنود مستقل لتتناسب مع تبويب الفترة الحالية . لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح السنة السابقة.

12. الأحداث بعد تاريخ الميزانية:

لاحقاً لتاريخ 30 حزيران 2007، قام المدير العام السابق للشركة بتقديم شكوى على الشركة لدى مديرية الشؤون الاجتماعية رافضاً تسريحه وطالبا العودة للعمل، ولم يتم البت في هذه القضية حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.