

# شركة العقيلة للتأمين التكافلي

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

وتقرير مفتش الحسابات المستقل عليها

# شركة العقيلة للتأمين التكافلي

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

وتقرير مفتش الحسابات المستقل عليها

### فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢ - ١	- تقرير مفتش الحسابات المستقل
٤ - ٣	- الميزانية
٦ - ٥	- قائمة الدخل
٨ - ٧	- قائمة التدفقات النقدية
٩	- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٣٥ - ١٠	- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

---

## تقرير مفتش الحسابات المستقل

إلى السادة / المساهمين المحترمين

شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

### تقرير على القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة المتمثلة في الميزانية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨ ، وكذا قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص أهم السياسات المحاسبية المتبعة والإيضاحات الأخرى .

تم مراجعة القوائم المالية عن المدة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧ بمعرفة مفتش حسابات آخر والذي أصدر تقريراً نظيفاً بتاريخ ٢٨/٣/٢٠٠٨ .

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وسلامة عرض هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين والأنظمة النافذة محلياً . 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 ، وكذا اختيار وتطبيق سياسات محاسبية مناسبة وإعداد تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة .

### مسؤولية مفتش الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا 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 الجوهرى 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

ومن رأينا أن القوائم المالية تعرض بعدالة — في جميع النواحي الجوهرية — المركز المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة المتمثلة في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨ وعن أدائها المالي وتدققاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين والأنظمة النافذة محلياً .

### تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، وتمسك الشركة دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن القوائم المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر .

محمد زهدي مجني

مفتش الحسابات

ترخيص رقم ( ١٩٠ )

محمد زهدي مجني  
محاسب قانوني معتمد  
ترخيص رقم (١٩٠)

دمشق في ٢٣ / ٣ / ٢٠٠٩

# شركة العقيلة للتأمين التكافلي

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

المعدلة	السنة المالية المنتهية في	إيضاح	العائد لحاملي الوثائق
المدة المالية من	٢٠٠٨/١٢/٣١	رقم	إيرادات التأمين
٢٠٠٦/١٢/٢٨	ليرة سورية		
وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١			
ليرة سورية			
-	١٤ ٤١٧ ٩٢٤	(١-٢٠، ٣-٣)	إيرادات أقساط التأمين
-	( ٧ ٣٧٥ ٠٣١ )	(١-٢٠)	يخصم : أقساط إعادة التأمين
-	( ٣ ١٥٦ ١٤٧ )	(١-٢٠)	يخصم : صافي احتياطي الأخطار السارية
-	٣ ٨٨٦ ٧٤٦		
-	١ ٧٨٣ ٥٧٧		يضاف : عمولات مقبوضة
-	٥ ٦٧٠ ٣٢٣		إجمالي إيرادات النشاط
-			مصاريف التأمين
-	٢١١ ٤٧١	(١-٢٠)	المطالبات المدفوعة
-	١٢١ ٤٥٨	(١-٢٠)	صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية
-	٥٢٨ ٢١٧	(١-٢٠)	صافي احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة وغير المبلغ عنها
-	٧٢٦ ٤٤٤	(١-٢٠)	عمولات مدفوعة
-	٥٤٢ ٠٥٠	(١-٢٠)	مصروفات كشف وخبراء
-	٣ ٢٢٧ ٤١٣	(١-٢٠)	مصروفات اتفاقية تجاوز الخسارة
-	٥ ٣٥٧ ٠٥٣		تكلفة المطالبات وفائض الخسارة
-	٣١٣ ٢٧٠		صافي الفائض من عمليات التأمين ( مابعده )

# شركة العقيلة للتأمين التكافلي

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## تابع - قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

المعدلة	السنة المالية المنتهية في	إيضاح
المدة المالية من	٢٠٠٨/١٢/٣١	رقم
٢٠٠٦/١٢/٢٨	٢٠٠٨/١٢/٣١	رقم
وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١	رقم
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
=	٣١٣ ٢٧٠	صافي الفائض من عمليات التأمين ( ماقبله )
-	( ٣٥ ١٢٤ ١٥٦ )	(١٥) خصم: نصيب المشتركين من المصروفات الادارية والعمومية
-	( ٣٤ ٨١٠ ٨٨٦ )	صافي خسارة النشاط التأميني (العجز في صندوق حاملي الوثائق)
		<b>العائد للمساهمين</b>
-	٤٩ ١١٧ ٨٩٦	(٣-٣) أرباح حساب التوفير والاستثمار والودائع القانونية
٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥	٤ ٥٩٧ ٢٣٧	(١٤) إيرادات اخرى
-	( ٤٠ ٥٩٦ ٨٨٧ )	(١٥) مصروفات إدارية وعمومية
-	( ٣٤ ٨١٠ ٨٨٦ )	مخصص مقابل فرض لصندوق حاملي الوثائق
( ٣٠ ٠١٣ ٦٠٠ )	-	مصروفات تأسيس
( ٤ ٤٨٨ ٠٩٥ )	( ٢١ ٦٩٢ ٦٤٠ )	صافي ( خسائر ) العام / المدة قبل الضريبة
( ٢ ٩٢٨ ٤١٨ )	( ١ ٠٦٧ ٣٣٠ )	(١٦) ضريبة الدخل
( ٧ ٤١٦ ٥١٣ )	( ٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠ )	صافي ( خسائر ) العام / المدة بعد الضريبة
( ١ ,٨٥ )	( ٥٠٦٩ )	(١٧) حصة السهم من صافي ( خسائر ) العام / المدة

الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٢١ ) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .  
تقرير مفتش الحسابات المستقل مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

عبد الحميد عباس دشني

فراس العظم

محمد زهدي مجني

مفتش الحسابات

محمد زهدي مجني

حاسب قانوني معتمد

خصم رقم (١٩٠)

# شركة العقيلة للتأمين التكافلي

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

صافي ( خسائر )	صافي ( خسائر )	صافي ( خسائر )	صافي ( خسائر )	صافي ( خسائر )
رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
( ٧ ٤١٦ ٥١٣ )	-	( ٧ ٤١٦ ٥١٣ )	-	٢٠٠٦/١٢/٢٨ حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١
١ ٩٩٢ ٥٨٣ ٤٨٧	-	( ٧ ٤١٦ ٥١٣ )	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٧/١٢/٣١
-	( ٧ ٤١٦ ٥١٣ )	٧ ٤١٦ ٥١٣	-	إفقال ( خسائر ) المدة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ في الخسائر المرحلة
( ٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠ )	-	( ٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠ )	-	صافي خسائر العام المنتهي في ٢٠٠٨/١٢/٣١
١ ٩٦٩ ٨٢٣ ٥١٧	( ٧ ٤١٦ ٥١٣ )	( ٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠ )	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١

الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٢١ ) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مفتش الحسابات المستقل مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

عبد الحميد عباس دشقي

المدير العام

فراس العظم

محمد زهدي مجني

مفتش الحسابات

محمد زهدي مجني  
محاسب قانوني معتمد  
ترخيص رقم (١٩٠)

# شركة العقيلة للتأمين التكافلي

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

الميزانية

في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

المعدلة	٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم		
٢٠٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥	١٩٣٥ ١٩٦ ١٧٧	( ٤ )		نقدية لدى البنوك وبالصندوق
-	٣ ١٥٢ ٤٤٢	(١٣-٣)		العملاء
-	١٩٦ ٤٠٦	(٥-٣)		شركات التأمين وأعادة التأمين
١٨ ٦٠٣ ٤٢٥	١٣ ٥٧١ ٥٤٦	(٥،١٣-٣)		المدينون والحسابات المدينة أخرى
-	٣ ٨٦٦ ١٩٨	(٦،٦-٣)		حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	( ٧ )		وديعة قانونية
-	٦ ٠٦٩ ٩٠٢	(٨،١٠-٣)		الأصول الغير ملموسة ( بالصافي )
١٥ ٤٨٢ ٤١٥	٢٥ ٣٦٦ ٢٧٣	(٩،٢-٣)		الممتلكات الثابتة ( بالصافي )
<u>٢ ٠٥٩ ٦١١ ٣٤٥</u>	<u>٢ ٠١٢ ٤١٨ ٩٤٤</u>			<b>مجموع الموجودات</b>
				<u>الالتزامات وصندوق حاملي الوثائق وحقوق المساهمين</u>
-	٦ ٤٢٨ ٥٨٧	(٧-٣)		احتياطي الأخطار السارية
-	١ ٦٢ ٠٨٩	(٨-٣)		احتياطي التعويضات تحت التسوية
-	١ ٠٨١ ٣٤٤	(٩-٣)		احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	٤ ٦٠٢ ٣١٨	(٥-٣)		شركات التأمين وأعادة التأمين
٥١ ٢٤٩ ٤٤٠	٢١ ٦٠١ ٧٤٧	( ١-١٠ )		المستحق للأطراف ذوي العلاقة
١٢ ٨٥٠ ٠٠٠	٤ ٧٢٣ ٥٩٤	(١١،١٤-٣)		دائون وأرصدة دائنة أخرى
٢ ٩٢٨ ٤١٨	٣ ٩٩٥ ٧٤٨	(١٦،١٦-٣)		مخصص ضريبة الدخل
<u>٦٧ ٠٢٧ ٨٥٨</u>	<u>٤٢ ٥٩٥ ٤٢٧</u>			<b>مجموع الالتزامات</b>



# شركة العقيلة للتأمين التكافلي

( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - الميزانية

في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

المعدلة	٢٠٠٨/١٢/٣١	إيضاح	
٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١	رقم	صندوق حاملي الوثائق
ليرة سورية	ليرة سورية		العجز في صندوق حاملي الوثائق
-	( ٣٤ ٨١٠ ٨٨٦ )	(١٢٠ ١٨-٣)	قرض حسن من المساهمين
-	٣٤ ٨١٠ ٨٨٦	(١٨-٣)	مجموع صندوق حاملي الوثائق
-	-		مجموع الالتزامات و صندوق حاملي الوثائق
<u>٦٧٠٢٧٨٥٨</u>	<u>٤٢٥٩٥٤٢٧</u>		
			حقوق المساهمين
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	(١٣)	رأس المال المدفوع
-	( ٧٤١٦٥١٣ )		( الخسائر ) المرحلة
( ٧٤١٦٥١٣ )	( ٢٢٧٥٩٩٧٠ )		( خسائر ) العام / المدة
<u>١٩٩٢٥٨٣٤٨٧</u>	<u>١٩٦٩٨٢٣٥١٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٠٥٩٦١١٣٤٥</u>	<u>٢٠١٢٤١٨٩٤٤</u>		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٢١ ) متصلة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

عبد الحميد عباس دشني

المدير العام

فراس العظم

تقرير مفتش الحسابات المستقل مرفق .

محمد زهدي مجني  
مفتش الحسابات

محمد زهدي مجني  
محاسب قانوني معتمد  
ترخيص رقم (١٩٠)

# شركة العقيلة للتأمين التكافلي

( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

المدة	السنة المالية المنتهية في	إيضاح	رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
المدة المالية من				صافي خسارة العام / المدة قبل الضريبة
٢٠٠٦/١٢/٢٨	٢٠٠٨/١٢/٣١			تسويات لمطابقة صافي الخسارة مع صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
٢٠٠٧/١٢/٣١ وحتى	٢٠٠٨/١٢/٣١			ارباح بيع ممتلكات ثابتة
ليرة سورية	ليرة سورية			أطفاء الأصول الغير ملموسة
( ٤ ٤٨٨ ٠٩٥ )	( ٢١ ٦٩٢ ٦٤٠ )			إهلاك الممتلكات الثابتة
-				أرباح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
-	( ٢١٢ ٥٠٠ )	(١٤)		التغير في رأس المال العامل
-	٤٠٣ ٤٧٨	( ٨ )		(الزيادة) في العملاء
-	٧ ٧٥٨ ٠٤٧	(٩)		شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
( ٤ ٤٨٨ ٠٩٥ )	( ١٣ ٧٤٣ ٦١٥ )			حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
-	( ٣ ١٥٢ ٤٤٢ )			النقص ( الزيادة ) في المدينون والحسابات المدينة الأخرى
-	( ١٩٦ ٤٠٦ )			الاحتياطيات الفنية
-	( ٣ ٨٦٦ ١٩٨ )			شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
( ١٨ ٦٠٣ ٤٢٥ )	٥ ٠٣١ ٨٧٩			(النقص) الزيادة في الدائنون والحسابات الدائنة الأخرى
-	٧ ٦٧٢ ٠٢٠			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
-	٤ ٦٠٢ ٣١٨			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١٢ ٨٥٠ ٠٠٠	( ٨ ١٢٦ ٤٠٦ )			مدفوعات لشراء ممتلكات ثابتة
( ١٠ ٢٤١ ٥٢٠ )	( ١٢ ٧٧٨ ٨٥٠ )			مدفوعات لشراء الأصول الغير ملموسة
( ١٥ ٤٨٢ ٤١٥ )	( ١٩ ١٢٩ ٤٠٥ )	(٩)		متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ثابتة
-	( ٦ ٤٧٣ ٣٨٠ )	(٨)		وديعة هيئة الإشراف على التأمين
-	١ ٧٠٠ ٠٠٠	(٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
-	( ٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ )			
( ١٥ ٤٨٢ ٤١٥ )	( ٤٨ ٩٠٢ ٧٨٥ )			

# شركة العقيلة للتأمين التكافلي

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

المدة	السنة المالية المنتهية في	إيضاح	رقم	التدفقات من أنشطة التمويل
المدة المالية من				تسديد رأس المال
٢٠٠٦/١٢/٢٨	٢٠٠٨/١٢/٣١			( النقص ) الزيادة في المستحق للاطراف ذوي العلاقة
وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في ) المتاحة من أنشطة التمويل
ليرة سورية	ليرة سورية			صافي التغير في النقدية
٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-			رصيد النقدية أول العام
٥١.٢٤٩.٤٤٠	( ٢٩.٦٤٧.٦٩٣ )			رصيد النقدية آخر العام
٢.٠٥١.٢٤٩.٤٤٠	( ٢٩.٦٤٧.٦٩٣ )			
٢.٢٥٥.٢٥٥.٥٠٥	( ٩٠.٣٢٩.٣٢٨ )			
-	٢.٢٥٥.٢٥٥.٥٠٥			
٢.٢٥٥.٢٥٥.٥٠٥	١.٩٣٥.١٩٦.١٧٧			

الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) إلى رقم ( ٢١ ) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مفتش الحسابات المستقل مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

عبد الحميد عباس دشني

فراس العظم

محمد زهدي مجني  
مفتش الحسابات

محمد زهدي مجني  
محاسب قانوني معتمد  
ترخيص رقم (١٩٠)

# شركة العقيلة للتأمين التكافلي

( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

### ١- نبذة عن الشركة

١-١ شركة العقيلة للتأمين التكافلي هي شركة مساهمة مغلقة تأسست بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و) بتاريخ ٢٨ / ١٢ / ٢٠٠٦ ، والمعدل بالقرار رقم (٢/م.و) والصادر بتاريخ ١٤/١/٢٠٠٧ وذلك بناء على أحكام المرسوم التشريعي رقم (٦٨) لعام ٢٠٠٤ والمرسوم التشريعي رقم (٤٣) لعام ٢٠٠٥ وللأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين .

٢-١ سجلت الشركة في السجل التجاري بمحافظة دمشق تحت رقم ( ١٥١٨٥ ) بتاريخ ٢١ / ١ / ٢٠٠٨ وحصلت الشركة على الترخيص بمزاولة أعمال التأمين من هيئة الإشراف على التأمين بموجب قرار رقم ( ١٥١ / ١٠٠ / م١ ) بتاريخ ٢٧ / ٣ / ٢٠٠٨ وتزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق .

٣-١ غاية الشركة ممارسة نشاط التأمين التكافلي / الاسلامي / وفق الأنواع المرخص لها بممارستها بأساليب ووسائل لا تتعارض مع أحكام الشريعة الاسلامية .

### ٢- أسس إعداد القوائم المالية

- تعد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وطبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة بمعرفة مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيرات اللجنة الدائمة لتفسير معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس ، والقوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية .
- تم اعتماد القوائم المالية بمعرفة مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٣/٣/٢٠٠٩ .
- تم إعداد وعرض البيانات المالية بالليرة السورية .

### التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والالتزامات المالية في تاريخ القوائم المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات ، وتستند تلك التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة للشركة وعوامل أخرى عديدة تعتبرها الشركة معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها الأساس عند اتخاذ القرار بشأن قيم الأصول والالتزامات ، لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات للمراجعة بصورة مستمرة ، كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية .

والمعلومات المتعلقة بهذه الأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالقوائم المالية ضمن الإيضاحات رقم ( ٣-٨ و ٢٠-١ ) .

### ٣- أهم السياسات المحاسبية

#### ١-٣ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالليرة السورية ( العملة الوظيفية للشركة ) ويتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لليرة السورية على أساس أسعار الصرف السائدة وقت التعامل وفي تاريخ القوائم المالية 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 .

#### ٢-٣ الممتلكات الثابتة والاهلاك

تظهر الممتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض 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 كما يتم احتساب الإهلاك للموجودات المرسمة المؤجرة على مدى فترة عقد الإيجار وطبقاً للآتي :

<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>	<u>البيان</u>
٤ سنوات	ديكورات مقامة على مباني الغير
٥ سنوات	سيارات
٤ سنوات	أثاث ومفروشات
٤ سنوات	تجهيزات ومعدات مكتبية وكهربائية
٤ سنوات	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها

### ٣-٣ تحقق الإيراد

تثبت إيرادات وثائق التأمين عند إصدار وثيقة التأمين ، ويتم إثبات العمولات المكتسبة والمدفوعة عند تحقق الأقساط الخاصة بها ، كما يتم إثبات أرباح الودائع لدى البنوك طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

### ٤-٣ مطالبات التعويضات

مطالبات التعويضات تتضمن المبالغ المتوجبة الدفع لحاملي العقود والأطراف الثالثة ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة مطروحاً منها قيمة المخالفات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة وتفيد في قائمة الدخل عند تكبدها .

تشتمل المطالبات المستردة على المبالغ التي يتم استردادها من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بإجمالي المطالبات المدفوعة من قبل الشركة بموجب عقود إعادة التأمين المبرمة من قبل الشركة . كما تتضمن المستردات الخاصة بالقيمة المتبقية والمطالبات المستردة الأخرى.

إجمالي التعويضات غير المدفوعة تمثل التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة ولكن لم تسدد كما في تاريخ الميزانية العمومية . ويحتسب احتياطي التعويضات للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة كما في تاريخ الميزانية العمومية على أساس تقدير كل حالة بمفردها ، وتقوم الإدارة بتقدير هذه الخسائر على ضوء المعلومات المتوفرة حالياً والخبرة السابقة . بالإضافة لذلك ، يتم تسجيل احتياطي تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية بناء على النسبة المحددة من قبل هيئة الإشراف على التأمين .

يدرج أي فرق بين الاحتياطيات في تاريخ الميزانية العمومية والمبالغ المدفوعة والاحتياطيات خلال السنة التالية ضمن حساب أموال التأمين لتلك السنة .

يتم تقدير وعرض حصة إعادة التأمين من إجمالي المطالبات غير المدفوعة بشكل منفصل .

### ٥-٣ عقود إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات إعادة التأمين مع شركات تأمين وإعادة تأمين أخرى وذلك من صافي الأقساط بعد خصم الرسوم والضرائب والتكاليف المباشرة المتعلقة بها .



وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي ( فائض الحسائر ) والإحتياري لا تعفي عقود إعادة التأمين للشركة من إلتزاماتها لحاملي الوثائق ، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء في إلتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر في الشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل .

إن المطالبات المدينة من معيدي التأمين يتم تقييمها بطريقة متوافقة مع الإلتزامات المترتبة على تلك المطالبات وطبقاً لبنود عقد إعادة التأمين . وفي حال دفع هذه المطالبات من قبل الشركة يتم إدراج هذه المبالغ في الميزانية العمومية ضمن حساب الارصدة المدينة من شركات إعادة التأمين .

الأقساط الناتجة من إعادة التأمين المتعاقد عليها يتم تحقيقها كإيرادات بنفس الطريقة التي تتحقق بها إذا اعتبرت إعادة التأمين نشاط مباشر للشركة .

في تاريخ كل ميزانية عمومية وكلما كان ذلك ضرورياً تقوم الشركة بإجراء تقييم لتحديد وجود أي مؤشر لإحتمال انخفاض قيمة أي من موجودات إعادة التأمين . في حال وجود دليل لانخفاض القيمة تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده . في حال زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن المبلغ الممكن إسترداده منها تعتبر قيمة الموجودات قد انخفضت فيتم تخفيضها إلى المبلغ المتوقع استرداده منها ويُدْرَج قيمة الانخفاض ضمن قائمة الدخل .

### ٦-٣ 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 النسب الفعلية المقدمة لهم ونصيبهم من تلك التعويضات .

### ٧-٣ 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 :

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

### ٣-٨ احتياطي التعويضات تحت التسوية

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

### ٣-٩ احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها

يتم تكوين احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة ( ١٥ % ) من احتياطي التعويضات تحت التسوية أو ( ٧,٥ % ) من إجمالي الأقساط أيهما أكبر .

### ٣-١٠ الأصول الغير ملموسة

#### 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 اربع سنوات .

### ٣-١١ قائمة التدفقات النقدية

تبع الشركة الطريقة غير المباشرة عند إعداد قائمة التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال من أنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل .

### ٣-١٢ الإنخفاض في قيمة الأصول

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



### ١٣-٣ المدينون والحسابات المدينة الأخرى

يظهر بند المدينون والحسابات المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة ناقصاً قيمة أي انخفاض في قيمتها في تاريخ القوائم المالية .

### ١٤-٣ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

يظهر بند الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى بالتكلفة المطفأة في تاريخ القوائم المالية .

### ١٥-٣ 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 .

### ١٦-٣ 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 .

### ١٧-٣ 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 .

### ١٨-٣ العجز في صندوق حاملي الوثائق

إن أي عجز في صندوق حاملي الوثائق يتم تمويله من قبل المساهمين عن طريق قرض حسن تحتفظ الشركة بمخصص كامل لمقابلة تلك القروض .

### ٣-١٩ إيرادات التأمين المنسوبة الى حاملي وثائق التأمين

كما هو مبين في الايضاح رقم ( ١ ) تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية . ونتيجة لذلك ، فان صافي ايرادات التأمين من عمليات الشركة يمكن نسبتها إلى حاملي وثائق التأمين بموجب شروط وأحكام عقود التأمين التي يحصل عليها حامل وثيقة التأمين والذي ينص ان المؤمن عليه عند قبوله لوثيقة التأمين من الشركة فإنه يوافق على مشاركة غيره من المؤمن عليهم في الأقساط .

تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية وبالحفظ التأمينية الواحدة . ويتم تحديد علاقة المؤمن عليه مع الشركة بشكل خاص على أساس حصته في صافي الفائض من العملية التأمينية وذلك بعد تحميل حساب المشتركين بكافة المصروفات الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية . ومن ثم يتم تقسيم الفائض بنسبة ( ٣٣,٣٣ % ) لحاملي الوثائق و ( ٦٦,٦٦ % ) للشركة وذلك بعد اقفال السنة المالية للشركة ووفقاً لقرار يصدر من مجلس الإدارة . وبالتالي تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين بالإنابة عن حاملي وثائق التأمين .

### ٣-٢٠ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع الشركة لإشراف هيئة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء تعينهم الجمعية العمومية العادية للشركة وتتحصر مسؤوليتها في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط الشركة طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

### ٣-٢١ التقرير القطاعي

يتمثل القطاع بالقسم المميز من الشركة الذي يعمل إما في تقديم المنتجات أو الخدمات ( قطاع الأعمال ) أو في تقديم المنتجات أو الخدمات داخل بيئة اقتصادية خاصة ( القطاع الجغرافي ) الذي يخضع لمخاطر و امتيازات تختلف عن تلك في القطاعات الأخرى يتركز الشكل الأساسي للتقارير الخاصة بأقسام الشركة على قطاع الأعمال . حيث ان الشركة تعمل ضمن قطاع جغرافي واحد.

### ٣-٢٢ التعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير المطبقة

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتفسيرات والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٢٠٠٨/١٢/٣١ كونها غير سارية التطبيق في تاريخ إعداد القوائم المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم ( ١ ) - معدل " عرض البيانات المالية " والواجب التطبيق اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ والذي يتطلب عرض " إجمالي الدخل الشامل " الذي يشمل التغيرات في حقوق الملكية غير المتعلقة بالمساهمين . يمكن عرض إجمالي الدخل الشامل من خلال قائمة واحدة للدخل الشامل وتمثل بنود قائمة الدخل بالإضافة إلى كافة التغيرات في حقوق الملكية غير المتعلقة بالمساهمين في بيان واحد ، أو من خلال قائمة للدخل وأخرى للدخل الشامل .
- معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٨ ) المعدل الخاص بالمبادئ المحاسبية و التغير في التقديرات المحاسبية و الأخطاء الواجب التطبيق اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) " تكاليف الإقراض " والمعدل خلال ٢٠٠٧ والواجب التطبيق اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - معدل والمعيار رقم (١) عرض البيانات المالية - " الأدوات المالية التي يمكن شراء حق بيعها بسعر محدد والإلتزامات التي تنشأ عن التصفية " والواجب التطبيق اعتباراً من عام ٢٠٠٩ ، ويتطلب هذا التعديل أن يتم تصنيف الأدوات المالية التي يمكن شراء حق بيعها بسعر محدد والأدوات التي تؤدي إلى نشوء إلتزاماً بتسليم طرف آخر حصة متناسبة من صافي الأصول عند التصفية فقط وتصنيفها كحقوق ملكية في حالة الوفاء بشروط محددة .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) المعدل الخاص بانخفاض قيمة الأصول و الواجب التطبيق اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ من حيث الإفصاح عن التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة المستردة .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) المعدل الخاص بالموجودات غير الملموسة والواجب التطبيق اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ النشاطات الدعائية والترويج ومبدأ الوحدة المنتجة في إطفاء الموجودات الغير ملموسة .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) " الإفصاحات عن الأدوات المالية " والمعدل خلال ٢٠٠٨ والواجب التطبيق اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ .

هذا وقد قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء بعض التغييرات على المعايير المطبقة حالياً كجزء من مشروعه السنوي الأول للتحديث والتطوير . تختلف تواريخ سريان تطبيق هذه التعديلات حسب المعيار إلا أنه يتوقع أن يصبح معظمها قابلاً للتطبيق إعتباراً من البيانات المالية للشركة لعام ٢٠٠٩ . ولا تتوقع الشركة أن تنتج عن تطبيق هذه التعديلات على المعايير والتفسيرات تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات خلال الفترة المالية موضع التقرير التي ستطبق فيها .

( المعدلة )

٢٠٠٧/١٢/٣١

٢٠٠٨/١٢/٣١

ليرة سورية

ليرة سورية

#### ٤ - نقدية لدى البنوك وبالصندوق

٢٠٢٥٥٢٥٥٠٥	٢٥٧٢٠٥٠٨٩	حساب جارية و توفير
-	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠	ودائع استثمارية قصيرة الاجل عمله محلية
-	٧٧٦٦٣٦٢٠	ودائع استثمارية قصيرة الاجل عمله أجنبية
-	٣٢٧٤٦٨	نقدية بالصندوق
<u>٢٠٢٥٥٢٥٥٠٥</u>	<u>١٩٣٥١٩٦١٧٧</u>	

#### ٥ - المدينون والحسابات المدينة الأخرى

٥٧٥٣٤٢٥	٨٣٤٧٠٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٣٩٤٩٢٠١	* بنك سوريا الدولي الاسلامي - ضرائب مخصومة من المنبع
-	١٢٤٨٨٩٥	ارباح ودائع مستحقة
-	٢٦٣٩١	أرصدة موظفين
١٢٨٥٠٠٠٠	-	مصارف - رديات للمساهمين
<u>١٨٦٠٣٤٢٥</u>	<u>١٣٥٧١٥٤٦</u>	

\* تتمثل قيمة الضرائب المخصومة من المنبع في قيمة الضرائب المخصومة من المنبع كضريبة على ربح رؤوس الأموال المنقولة على أرباح الودائع لدى مصرف سورية الإسلامي وجاري مطالبة البنك برد تلك المبالغ نظراً لعدم خضوع أرباح الودائع لشركات التأمين لتلك الضريبة .

## ٦ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية

الإجمالي	الإجمالي	احتياطي الحوادث	احتياطي التعويضات	إحتياطي	البيان
٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١	غير المبلغ عنها	تحت التسوية	الأخطار السارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٧٧٩ ٩٠٤	١٢٣ ١٤٣	-	٦٥٦ ٧٦١	الحريق
-	٩٣٦ ٢٣٦	١٤٧ ٨٢٧	-	٧٨٨ ٤٠٩	الحوادث العامة
-	٨٨٥ ٧٠٠	٦٣ ٦٧٤	-	٨٢٢ ٠٢٦	الهندسي
-	٣٤٦ ٦٧٣	٨٠ ٠٠١	-	٢٦٦ ٦٧٢	النقل
-	٩١٧ ٦٨٥	١٣٨ ٤٨٢	٤٠ ٦٣١	٧٣٨ ٥٧٢	الصحي
-	٣ ٨٦٦ ١٩٨	٥٥٣ ١٢٧	٤٠ ٦٣١	٣ ٢٧٢ ٤٤٠	٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١

## ٧ - وديعة قانونية

يتمثل هذا البند في وديعة لدى بنك سوريا الإسلامي الدولي بقيمة / ٢٥ / مليون ليرة سورية محتفظ بها كضمان طويل الأجل على أنواع التأمين الذي تزاوله الشركة ، وذلك بموجب المرسوم التشريعي رقم ( ٤٣ ) لعام ٢٠٠٥ وقرارات هيئة الاشراف على التأمين في سورية ولا يمكن استخدامها إلا بإذن مسبق من الهيئة وذلك اعتباراً من تاريخ الموافقة على مباشرة الأعمال .

## ٨ - الاصول الغير ملموسة ( بالصافي )

( المعدلة )		
٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/١٢/٣١	برنامج الحاسب الآلي
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٦ ٤٧٣ ٣٨٠	التكلفة في ٢٠٠٨/١٢/٣١
-	( ٤٠٣ ٤٧٨ )	مصرفات إطفاء عن العام
-	٦ ٠٦٩ ٩٠٢	صافي الرصيد



## ٩- الممتلكات الثابتة ( بالصافي )

التكلفة	تجهيزات					
	السيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	ومعدات مكتبية وكهربائية	ديكورات مقامة على مباني الغير	الاجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التكلفة في ٢٠٠٨/١/١	-	١٥٠٦٤٥٠	٨٢٨٨٥٠	٢١٩٠٦٠٠	١٠٩٥٦٥١٥	١٥٤٨٢٤١٥
إضافات العام	١٠٤٣٤٠٠٠	٣٤١٩٨٤٥	٥٠١٥٥٥٠	٢٦٠٠١٠	-	١٩١٢٩٤٠٥
الاستبعادات خلال العام	( ١٧٠٠٠٠٠ )	-	-	-	-	( ١٧٠٠٠٠٠ )
التكلفة في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٨٧٣٤٠٠٠	٤٩٢٦٢٩٥	٥٨٤٤٤٠٠	٢٤٥٠٦١٠	١٠٩٥٦٥١٥	٣٢٩١١٨٢٠
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-
مجمع الاهلاك في ٢٠٠٨/١/١	-	-	-	-	-	-
إهلاك العام	١٢٣٨٥٨٧	١٧١٦٤٩١	٧٥١٨٨٥	٢٣٣٤٥٨	٣٨١٧٦٢٦	٧٧٥٨٠٤٧
مجمع إهلاك الإستبعادات	( ٢١٢٥٠٠ )	-	-	-	-	( ٢١٢٥٠٠ )
مجمع الاهلاك في ٢٠٠٨/١٢/٣١	١٠٢٦٠٨٧	١٧١٦٤٩١	٧٥١٨٨٥	٢٣٣٤٥٨	٣٨١٧٦٢٦	٧٥٤٥٥٤٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٧٧٠٧٩١٣	٣٢٠٩٨٠٤	٥٠٩٢٥١٥	٢٢١٧١٥٢	٧١٣٨٨٨٩	٢٥٣٦٦٢٧٣
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٧/١٢/٣١	-	١٥٠٦٤٥٠	٨٢٨٨٥٠	٢١٩٠٦٠٠	١٠٩٥٦٥١٥	١٥٤٨٢٤١٥

## ١٠- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتمثل الأطراف ذوي العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والشركات الشقيقة التي يملكون سيطرة أو تأثير جوهري عليها .  
ويتم التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس والشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

### ١-١- المستحق للأطراف ذوي العلاقة

يتمثل المبلغ المستحق للأطراف ذوي العلاقة في قيمة المستحق لشركة العقيلة للتطوير مقابل قيمة المبالغ التي تم تسديدها من قبلهم خلال فترة تأسيس الشركة .  
وفيما يلي بيان بالمعاملات وطبيعتها وحجمها خلال العام :

الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١	قيمة التعامل خلال العام		الرصيد في ٢٠٠٧/١٢/٣١	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة
	الدائن	المدين			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	تمويل نقدي	مساهم
٢١٦٠١٧٤٧	-	٢٩٦٤٧٦٩٣	٥١٢٤٩٤٤٠		شركة العقيلة للتطوير المحدودة

#### ٢-١٠ تعويضات الإدارة التنفيذية

التعويضات المستحقة خلال العام للإدارة التنفيذية تتمثل في الرواتب والمنافع والحوافز المستحقة خلال العام للمدراء وقد بلغت المرتبات خلال العام مبلغ / ٦ ٩٠٢ ٦٢٦ / ليرة سورية تم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية والعمومية ، ولا توجد منافع وحوافز مدفوعة خلال هذا العام . ( مقابل لا شيء، خلال المدة من تاريخ ٢٠٠٦/١٢/٢٨ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ ) .

( المعدلة )	٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٧/١٢/٣١
	ليرة سورية	ليرة سورية

#### ١١- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

١٢ ٨٥٠ ٠٠٠	-	مستحق لمكتبتين غير مخصص لهم أسهم
-	١ ٨٠٤ ٢٥٩	مديرية مالية دمشق و إدارة محلية
-	١ ٤١٦ ٦٤٠	مؤسسة التأمينات الاجتماعية
-	٩٨٩ ٠٩٩	مصروفات مستحقة
-	٥١٣ ٥٩٦	أخرى
<u>١٢ ٨٥٠ ٠٠٠</u>	<u>٤ ٧٢٣ ٥٩٤</u>	

#### ١٢- صندوق حاملي الوثائق

-	-	الرصيد في أول العام
-	( ٣٤ ٨١٠ ٨٨٦ )	العجز في صندوق حملة الوثائق للسنة
-	( ٣٤ ٨١٠ ٨٨٦ )	الرصيد في نهاية العام

قام المساهمين بتمويل عجز صندوق حملة الوثائق طبقاً لسياسة الشركة عن طريق قرض حسن. تحتفظ الشركة بمخصص كامل لمقابلة تلك القروض .

#### ١٣- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١ / ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ / ليرة سورية موزع على / ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ / سهم نقدي قيمة السهم الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل .

( المعدلة ) عن المدة

من ٢٠٠٦/١٢/٢٨

حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١

ليرة سورية

٢٠٠٨/١٢/٣١

ليرة سورية

٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥

-

-

٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥

٤ ٣٨٣ ٨٣٣

٢١٢ ٥٠٠

٩٠٤

٤ ٥٩٧ ٢٣٧

#### ١٤ - إيرادات اخرى

فروق عملة  
 ارباح رأسمالية ناتجة من بيع سيارة  
 اخرى

#### ١٥ - مصروفات إدارية وعمومية

-	٢٣ ٦٨١ ٥٠١	الرواتب والأجور وما في حكمها
-	١١ ٠١٧ ٠٦٠	مصروفات بدلات ترخيص وتسجيل
-	٨ ٨٦٤ ٢٣٩	مصروفات الدعم التقني
-	٨ ٥١٦ ٣٥٦	دعاية وإعلان
-	٧ ٧٥٨ ٠٤٧	إهلاك أصول ثابتة
-	٦ ٠٦١ ٧٦١	مصروفات إيجارات
-	٢ ٦٧٦ ٩٥٥	أتعاب قانونية واستشارات
-	١ ٤٨٠ ٠٧٠	قرطاسية ومطبوعات
-	١ ٠٧٥ ٣٥٥	كهرباء وماء وبريد وهاتف
-	٩٧٦ ٩١٠	مصروفات بنكية
-	٧٩٥ ٠٠٠	أتعاب مهنية ( تدقيق الحسابات )
-	٦١٨ ٤١٥	صيانة وأصلاح
-	٥٣٧ ٦٧١	سفر واجتماعات
-	٤٠٣ ٤٧٨	أطباء الاصول الغير ملموسة
-	٣٩٨ ١٨٩	مصاريف ورسوم مالية
-	٣٤٢ ٢٥٥	نظافة وضيافة
-	٥١٧ ٧٨١	أخرى
-	٧٥ ٧٢١ ٠٤٣	
-	( ٣٥ ١٢٤ ١٥٦ )	يخصم : نصيب حملة الوثائق
-	<u>٤٠ ٥٩٦ ٨٨٧</u>	

\* تم تحميل حملة الوثائق ووفقاً للسياسات المحاسبية في ذلك الواردة ضمن الإيضاح رقم ( ٣ - ١٩ ) بمبلغ /٣٥ ١٢٤ ١٥٦ ليرة سورية الممثل في كافة المصروفات الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية من المصروفات الادارية والعمومية وذلك عن الفترة من ٢٠٠٨/٨/١٢ ( بداية النشاط التأميني ) وحتى ٢٠٠٨/١٢/٣١. وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الادارة العاشر بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢١ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ( ١٦ ) .



( المعدلة )	
عن المدة من	
٢٠٠٦ / ١٢ / ٢٨	
٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١ حتى	٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>
( ٤ ٤٨٨ ٠٩٥ )	( ٢١ ٦٩٢ ٦٤٠ )
٣٠ ٠١٣ ٦٠٠	-
-	٣٤ ٨١٠ ٨٨٦
٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥	١٣ ١١٨ ٢٤٦
( ٦ ٠٠٢ ٧٢٠ )	( ٦ ٠٠٢ ٧٢٠ )
١٩ ٥٢٢ ٧٨٥	٧ ١١٥ ٥٢٦
<u>٢ ٩٢٨ ٤١٨</u>	<u>١ ٠٦٧ ٣٣٠</u>

#### ١٦- ضريبة الدخل

صافي خسارة العام / المدة

يضاف إليه :

مصرفات التأسيس

مخصص مقابل قرض لصندوق حاملي الوثائق

الإجمالي

يخصم منه :

إطفاء مصرفات التأسيس (٢٠%)

صافي الربح الضريبي

ضريبة الدخل ( ١٥ % )

#### ١٧- حصة السهم من صافي خسارة العام / المدة

( ٧ ٤١٦ ٥١٣ )	( ٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠ )	صافي خسارة العام / المدة طبقاً لقائمة الدخل
		يقسم على عدد الأسهم / ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ / سهم
( ١ , ٨٥ )	( ٥ , ٦٩ )	نصيب السهم من صافي خسائر العام / المدة ( ليرة سورية )

#### ١٨- الموقف الضريبي

تلتزم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد المحددة وفقاً للقانون الضريبي ولم يتم الفحص الضريبي عن نشاط الشركة منذ تاريخ التأسيس حتى تاريخ الميزانية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨.

## ١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعيق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي للشركة .

تشكل الأدوات المالية للشركة من 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 حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين والعملاء والحسابات الدائنة الأخرى ويتضمن الإيضاح رقم ( ٣ ) 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 / ١٩ مخاطر التأمين

هي المخاطر التي توافق الشركة بموجبها على تعويض الأطراف المؤمن عليها ضد وقوع أحداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن ضدها ، أن العوامل الرئيسية للمخاطر هي تكرار وحجم المطالبات . إن التعرض لهذه المخاطر يتم تخفيضه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التأمين واستخدام ترتيبات إعادة التأمين وتشمل التكرار ومبالغ المطالبات والتأمين على الحياة والحوادث الشخصية إضافة إلى مخاطر إعادة التأمين .

### حجم المطالبات

يتم النظر إلى حجم المطالبات بالنسبة لعقود التأمين على الحريق والحوادث والتأمين البحري على أن مخاطرها محدودة باعتبارها عقود تأمين قصيرة الأجل . كما يتم الاطلاع على المطالبات وتسويتها خلال سنة من الحالة التي تم التأمين بها والذي يساعد في الحد من مخاطر التأمين .

### الحرائق والحوادث

كافة عقود تأمين الممتلكات تتضمن مخاطر تتمثل في الحرائق وتوقف العمل . وتتضمن هذه العقود حق الرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها . وتشكل العوامل الرئيسية للمخاطر من تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت

المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي إلى توقف العمل ، وهذه العوامل تؤثر على مستوى المطالبات . وتؤكد الشركة أن لديها غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة من ذلك .

### السيارات

يضمم عموماً التأمين على السيارات لتعويض حاملي عقود التأمين عن الأضرار التي تتعرض لها مركباتهم ، إضافة إلى 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 .

وتتشكل الأخطار الرئيسية لعقود التأمين على السيارات من المطالبات المتعلقة بالوفاة أو الإصابات الجسدية أو استبدال أو تصليح هذه المركبات . وتؤكد الشركة على أن جميع عقود التأمين على المركبات تعود لأفراد أو شركات . كما تشكل مبالغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم عن الحوادث التي ينجم عنها الوفاة أو الإصابات الجسدية وتكلفة الاستبدال أو التصليح بالنسبة للمركبات مرجعاً أساسياً يحدد حجم المطالبات . وتؤكد الشركة أن لديها التغطية الكافية لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة مستقبلية .

### أخطار التأمين البحري

عقود التأمين البحري تضمن لحاملي وثائق التأمين التعويض عن الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع . كما تضمن إستراتيجية الاكتتاب للفرع البحري توزيع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة . وتؤكد الشركة أن لديها الغطاء الكافي لتوفير الحد الأدنى من الخسائر لقاء أي مطالبة

### التركيز الجغرافي على الأخطار

لا يوجد على الشركة أي مخاطر من التركيزات الجغرافية باعتبار أن وثائق التأمين المصدرة هي جميعاً صادرة ضمن أراضي الجمهورية العربية السورية .

### مخاطر إعادة التأمين

ضمن إستراتيجية أعمال الشركة وسياساتها التشغيلية يتم الدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين . وتقدم اتفاقيات إعادة التأمين هذه ما يضمن توفير السيطرة على احتمالات التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة المستقبلية .

ولتضمن الشركة الحد الأدنى من احتمالات تعرضها لخسائر كبيرة عند تعثر معيدي التأمين ، تلجأ الشركة إلى دراسة الأحوال المالية لمعيدي التأمين وتدرس تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين .

ومع عدم إعفاء اتفاقيات إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق ، فإن الشركة تستمر ملتزمة أمام حاملي وثائقها بجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين

### مخاطر الإطار التشريعي و القانوني ٢ / ١٩

كافة أعمال الشركة تباشر وتوثق استناداً إلى أحكام القوانين النافذة في الجمهورية العربية السورية ، وهذه القوانين تفرض بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة بعض المتطلبات الاحترازية للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من طرف شركات التأمين وتوفير إمكانية مقابلة سائر الالتزامات المستقبلية .

### الأدوات المالية ٣ / ١٩

الأدوات المالية التي تستخدمها الشركة هي النقد وما في حكمها والمدنيين والدائنين . ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر التي تتعرض لها ومنها مخاطر أسعار الربح ، مخاطر العملة الأجنبية ، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ويقوم مجلس الإدارة للشركة بمراجعة السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر ومنها بشكل رئيسي :

#### أ- مخاطر أسعار الربح :

تنتج مخاطر أسعار الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق . إن الأدوات المالية بأسعار ربح متغيرة تعرض الشركة لمخاطر التدفق النقدي .

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الربح من الأرصدّة في البنوك . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار . إن تفاصيل استحقاقات الأصناف الرئيسية من الأدوات المالية التي تترتب عليها أرباح كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١ كما يلي :

سعر الربح	المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	
الفعلي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	١ ٩٣٤ ٨٦٨ ٧٠٩	-	-	١ ٩٣٤ ٨٦٨ ٧٠٩	حساب التوفير و الاستثمار
% ٤,٣٧	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حساب الودائع لأجل
	١ ٩٥٩ ٨٦٨ ٧٠٩	-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٩٣٤ ٨٦٨ ٧٠٩	

#### ب- مخاطر العملات الأجنبية :

إن مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولا يوجد لدى الإدارة سياسة للاستحواط من مخاطر العملات الأجنبية .

وقد بلغت قيمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية ما يعادل مبلغ / ٤٨٠ ٦١٣ ٧٩ / ليرة سورية ، / ٥ ٦٧٥ ٤٥٤ / ليرة سورية على التوالي وفيما يلي أرصدّة العملات الأجنبية من تاريخ القوائم المالية :

العملات الأجنبية	الفائض
دولار أمريكي	١ ٥٩٦ ٩٣٤

#### ج- مخاطر الائتمان

المخاطر الائتمانية عبارة عن مخاطر في أن يتحقق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر . تتم إدارة ومراقبة أية مخاطر ائتمانية وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية محددة . تتمثل الأدوات المالية المسجلة في القوائم المالية والتي تتعرض الشركة للمخاطر الائتمانية في النقدية لدى البنوك .

ويوضح الجدول التالي معلومات فيما يتعلق بالتعرض لمخاطر الائتمان في الشركة عن طريق تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي :

غير متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير منخفض القيمة				
درجة عالية	درجة نموذجية ( مرضي )	درجة دون النموذجية (غير مرضي )	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو منخفض القيمة	الجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<b>كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١</b>				
١ ٩٣٥ ١٩٦ ١٧٧	-	-	-	١ ٩٣٥ ١٩٦ ١٧٧
٣ ١٥٢ ٤٤٢	-	-	-	٣ ١٥٢ ٤٤٢
١٩٦ ٤٠٦	-	-	-	١٩٦ ٤٠٦
١٣ ٥٧١ ٥٤٦	-	-	-	١٣ ٥٧١ ٥٤٦
٣ ٨٦٦ ١٩٨	-	-	-	٣ ٨٦٦ ١٩٨
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
<u>١ ٩٨٠ ٩٨٢ ٧٦٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١ ٩٨٠ ٩٨٢ ٧٦٩</u>
<b>كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١</b>				
٢ ٠٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥	-	-	-	٢ ٠٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٨ ٦٠٣ ٤٢٥	-	-	-	١٨ ٦٠٣ ٤٢٥
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<u>٢ ٠٤٤ ١٢٨ ٩٣٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢ ٠٤٤ ١٢٨ ٩٣٠</u>

كما يعرض الجدول التالي تحليلاً لأعمار العملاء - عملاء والتي تجاوزت تاريخ استحقاقها وغير منخفضة في القيمة :

متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير منخفض في القيمة						
الجموع	متجاوز تاريخ الإستحقاق ومنخفض في القيمة	الجموع	متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير منخفض في القيمة			
			يصل إلى ٣٠ يوم	من ٣١ إلى ٦٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	أكثر من ٩٠ يوم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣ ١٥٢ ٤٤٢	-	٣ ١٥٢ ٤٤٢	-	٣ ١٥٢ ٤٤٢	-	-
-	-	-	-	-	-	-
						٢٠٠٨/١٢/٣١
						٢٠٠٧/١٢/٣١



أما الذمم المدينة فيتم تصنيفها على أنها متجاوزة لتاريخ الاستحقاق ومنخفضة في القيمة ويتم تسجيل الانخفاض في قيمة هذه الذمم في قائمة الدخل وذلك كما يلي :

بالنسبة للأفراد يتم تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

- بنسبة ( ٥٠ % ) من ( ١٨٠ ) يوم حتى ( ٢٧٠ ) يوم .
- بنسبة ( ٧٥ % ) من ( ٢٧٠ ) يوم حتى ( ٣٦٥ ) يوم .
- بنسبة ( ١٠٠ % ) أكثر من ( ٣٦٥ ) يوم .

بالنسبة للشركات يتم تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

- بنسبة ( ٥٠ % ) من ( ٢٧٠ ) يوم حتى ( ٣٦٥ ) يوم .
- بنسبة ( ١٠٠ % ) أكثر من ( ٣٦٥ ) يوم .

وتراعى الشركة أن يكون الخطر الائتماني لهذه الذمم مؤمناً عليه بشكل كاف . كما تراعى في حالات التأخر عن تسديد الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من ( ٩٠ ) يوماً أن يتم تصنيف هذه الذمم على أنها متجاوزة لتاريخ الاستحقاق وغير منخفضة في القيمة ولا يسجل أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل .

شركة العقيلة التأمين الكافئ (شركة مساهمة مقفلة)  
دمشق - الجمهورية العربية السورية  
تابع - الإحصاءات السنوية للتأمين التاليفي  
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

يلخص الجدول التالي بالبررة السورية تواريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المحصورة المتبقية : كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة :

الجموع	كما في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١ (المعدلة)			كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١			الجموع	كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١			الجموع	كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١			
	أقل من سنة	أكثر من سنة	بأكثر من سنة	أقل من سنة	أكثر من سنة	بأكثر من سنة		أقل من سنة	أكثر من سنة	بأكثر من سنة		أقل من سنة	أكثر من سنة	بأكثر من سنة	
٢٠٢٥٥٢٥٠٠٥	-	-	٢٠٢٥٥٢٥٠٠٥	١٩٣٥١٩٦١٧٧	-	-	١٩٣٥١٩٦١٧٧	-	-	١٩٣٥١٩٦١٧٧	١٩٣٥١٩٦١٧٧	-	-	١٩٣٥١٩٦١٧٧	تفدية لدى البنوك والتصرف
-	-	-	-	٣١٥٢٤٤٢	-	-	٣١٥٢٤٤٢	-	-	٣١٥٢٤٤٢	-	-	-	٣١٥٢٤٤٢	العلاء
-	-	-	-	١٩٦٤٠٦	-	-	١٩٦٤٠٦	-	-	١٩٦٤٠٦	-	-	-	١٩٦٤٠٦	مخزونات التأمين وإعادة التأمين
١٨٦٠٣٤٢٥	-	-	١٨٦٠٣٤٢٥	١٣٥٧١٥٤٦	-	-	١٣٥٧١٥٤٦	-	-	١٣٥٧١٥٤٦	-	-	-	١٣٥٧١٥٤٦	المليون والمخالفات المدية أخرى
-	-	-	-	٣٨٦٦١٩٨	-	-	٣٨٦٦١٩٨	-	-	٣٨٦٦١٩٨	-	-	-	٣٨٦٦١٩٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
١٥٤٨٢٤١٥	١٥٤٨٢٤١٥	-	١٥٤٨٢٤١٥	٢٥٣٦٦٢٧٣	٢٥٣٦٦٢٧٣	-	٢٥٣٦٦٢٧٣	٢٥٣٦٦٢٧٣	٢٥٣٦٦٢٧٣	-	-	-	٢٥٣٦٦٢٧٣	المتكاثرات القائمة ( بالصفحي )	
-	-	-	-	٦٠٦٩٩٠٢	٦٠٦٩٩٠٢	-	٦٠٦٩٩٠٢	٦٠٦٩٩٠٢	٦٠٦٩٩٠٢	-	-	-	-	٦٠٦٩٩٠٢	الأصول الغير ملموسة
-	-	-	-	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	وديعة محمدة - هيئة الاعتراف على التأمين
٢٠٥٩٩١١٣٤٥	١٥٤٨٢٤١٥	-	٢٠٤٤١٧٨٩٣٠	٢٠١٢٤١٨٩٤٤	٣١٤٣٦١٧٥	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	١٩٥٥٩٨٢٧٦٩	٢٠٥٩٩١١٣٤٥	١٥٤٨٢٤١٥	-	٢٠٤٤١٧٨٩٣٠	٢٠١٢٤١٨٩٤٤	٣١٤٣٦١٧٥	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	مجموع الموجودات



الالتزامات وحقوق المساهمين	كما في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١ (المعدلة)				٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١ كما في			
	إجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	إجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق
احتياطي الأخطار السارية	-	-	-	٦٤٢٨٥٨٧	-	-	-	٦٤٢٨٥٨٧
احتياطي التعويضات تحت التسمية	-	-	-	١٦٣٠٨٩	-	-	-	١٦٣٠٨٩
احتياطي التعويضات لجوارث مفترضة لم يبلغ عنها	-	-	-	١٠٨١٣٤٤	-	-	-	١٠٨١٣٤٤
مشاركات التأمين وإعادة التأمين	-	-	-	٤٦٠٢٣١٨	-	-	-	٤٦٠٢٣١٨
المستحق للأطراف ذوي العلاقة	-	-	-	(٣٤٨١٠٨٨٦)	-	-	-	(٣٤٨١٠٨٨٦)
دائون وأرصدة دائنة أخرى	٥١٢٤٩٤٤٠	-	-	٢١٦٠١٧٤٧	-	-	-	٢١٦٠١٧٤٧
مخصص ضريبة الدخل	١٢٨٥٠٠٠٠	-	-	٤٧٢٣٥٩٤	-	-	-	٤٧٢٣٥٩٤
صندوق حاملي الوثائق	٢٩٢٨٤١٨	-	-	٣٩٩٥٧٤٨	-	-	-	٣٩٩٥٧٤٨
المعز في صندوق حاملي الوثائق	-	-	-	-	-	-	-	-
قرض حسن من المساهمين	-	-	-	٣٤٨١٠٨٨٦	-	-	-	٣٤٨١٠٨٨٦
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-
رأس المال	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
الخصائر البرحلة	-	-	-	(٧٤١٦٥١٣)	-	-	-	(٧٤١٦٥١٣)
حسابات العام / المدة	(٧٤١٦٥١٣)	(٧٤١٦٥١٣)	-	(٢٣٧٥٨٩٧٠)	(٢٣٧٥٨٩٧٠)	-	-	-
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٠٥٩٦١١٣٤٥	١٩٩٢٥٨٣٤٨٧	-	٢٠١٢٤١٨٩٤٤	١٩٦٩٨٨٢٣٥١٧	-	-	٤٢٥٥٥٤٢٧

#### د- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي لا تسمح للشركة بتحقيق الوفاء بالتزاماتها التعاقدية والمطلوبات المالية في مواعيد استحقاقها . وتراعي الشركة دائماً أن يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري ويراعى توفر الأموال النقدية للوفاء بالالتزامات عند نشوؤها .

#### هـ - القيمة العادلة للأدوات المالية :

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والالتزامات المالية للشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية .

#### ٤ / ١٩ إدارة رأس المال

لا يوجد متطلبات لإدارة رأس المال حسب القوانين المطبقة في الجمهورية العربية السورية . تقوم الشركة بوضع أهداف للحصول على نسب رأسمالية قوية من أجل دعم أهداف عملها وزيادة حقوق المساهمين .

تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية من خلال تقييم العجز في المستويات الرأسمالية المطلوبة والواردة على أساس منتظم . ويتم القيام بتعديلات على المستويات الرأسمالية الحالية بضوء التغييرات في ظروف السوق وأوجه المخاطر لنشاطات الشركة من أجل الحفاظ على البنية الرأسمالية أو تعديلها ، يمكن للشركة أن تعدل مبلغ توزيعات الأرباح على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة عند الضرورة .

٢-٢٠ حسب قطاع الأعمال - المساهمين

الاستثمارات ٢٠٠٧ ( المعدلة )	الاستثمارات ٢٠٠٨	
المدة من ٢٠٠٦/١٢/٢٨		
وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١		
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
-	٤٩ ١١٧ ٨٩٦	أرباح حساب التوفير والاستثمار والودائع القانونية
٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥	٤ ٥٩٧ ٢٣٧	إيرادات أخرى
-	( ٤٠ ٥٩٦ ٨٨٧ )	مصرفات إدارية وعمومية
=	( ٣٤ ٨١٠ ٨٨٦ )	مخصص مقابل قرض لصندوق حاملي الوثائق
( ٣٠ ٠١٣ ٦٠٠ )	-	مصرفات تأسيس
( ٤ ٤٨٨ ٠٩٥ )	( ٢١ ٦٩٢ ٦٤٠ )	صافي خسارة العام / المدة قبل الضريبة

٢١ - أرقام المقارنة

١-٢١ تعديلات السنة السابقة

- تم تعديل أرقام المقارنة للميزانية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨ تصحيحاً للأخطاء الحاسبية التالية :
- قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بإثبات مصرفات التأسيس والبالغة / ٣٠ ٠١٣ ٦٠٠ / ليرة سورية ضمن الممتلكات الثابتة .
  - قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بإثبات فروق العملة الدائنة الناتجة من عملية تحويل رأس المال المكتتب به بالعملة الأجنبية ضمن الأرصدة الدائنة .

وبناءً عليه تم تعديل أرقام المقارنة كالتالي :

البند في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١	البند في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١	
بعد التعديل	قبل التعديل	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٥ ٤٨٢ ٤١٥	٤٥ ٤٩٦ ٠١٥	الممتلكات الثابتة ( بالصافي )
٣٠ ٠١٣ ٦٠٠	-	مصرفات تأسيس
١٢ ٨٥٠ ٠٠٠	٣٨ ٣٧٥ ٥٠٥	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥	-	إيرادات فروق عملة
٢ ٩٢٨ ٤١٨	-	ضريبة الدخل
٢ ٩٢٨ ٤١٨	-	مخصص ضريبة الدخل

٢-٣١ تم إدراج أرقام المقارنة لقوائم الدخل وقائمة التدفقات النقدية والتغيير في حقوق المساهمين وذلك عن المدة من تاريخ تأسيس الشركة في ٢٨ / ١٢ / ٢٠٠٦ وحتى ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١ .

---

شركة العقيلة للتأمين الكافلي ( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تاريخ - الإيضاحات التمسة للقرانم المالية

عمر السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٨

٢٠ - المعلومات حسب القطاع  
١ - ٢ - قطاع الأعمال - حملة الوثائق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨

المجموع	صحي	سيارات	سيارات	أضرار ذاتية	نقل	هندسي	الحوادث العامة	حريق
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٤ ٤١٧ ٩٢٤	٢ ٣٠٨ ٠٣٨	٣ ٦٢١ ٨٢٩	٢ ٤٩٨ ٧٣١	-	١ ١٤٦ ٦٩٦	٨٨٤ ٤٠٨	٢ ٢٠٤ ٣٠٠	١ ٧٥٣-٩٢٣
٧ ٣٧٥ ٠٣١	١ ٨٤٦ ٤٣٠	-	-	-	١ ٠٦٦ ٦٨٩	٨٤٨ ٩٨٦	١ ٩٧١ ٠٢٢	١ ٦٤١ ٩٠٤
٧ ٠٤٢ ٨٩٣	٤٦١ ٦٠٨	٣ ٦٢١ ٨٢٩	٢ ٤٩٨ ٧٣١	-	٨٠ ٠٠٧	٣٥ ٤٢٢	٢٢٣ ٢٧٨	١١٢ ٠١٨
٦ ٤٢٨ ٥٨٧	٩٢٣ ٢١٥	١ ٦٢٩ ٨٢٣	١ ٤٤٩ ٨٨٧	-	٢٨٦ ٦٧٤	٨٥٥ ٦٩٩	٨٨١ ٧٢٠	٧٠١ ٥٦٩
٣ ٢٧٢ ٤٤٠	٧٢٨ ٥٧٢	-	-	-	٢٦٦ ١٧٢	٨٢٢ ٠٤٦	٧٨٨ ٤٠٩	٦٥٦ ٧٦١
٣ ١٥٦ ١٤٧	١٨٤ ٦٤٣	١ ٦٢٩ ٨٢٣	١ ٤٤٩ ٨٨٧	-	٢٠ ٠٠٢	٣٣ ٦٧٣	٩٣ ٣١١	٤٤ ٨٠٨
١ ٧٨٣ ٥٧٧	٥١٨ ٠٤٥	-	-	-	٣٤٠ ٨٢٢	٢٤٧ ٢٦٨	٨٩ ٤٥٩	٥٨٧ ٩٨٢
٢١١ ٤٧١	-	-	٢١١ ٤٧١	-	-	-	-	-
١٦٢ ٠٨٩	٥٠ ٧٨٩	-	١١١ ٣٠٠	-	-	-	-	-
٤٠ ٦٣١	٤٠ ٦٣١	-	-	-	-	-	-	-
١٢١ ٤٥٨	١٠ ١٥٧	-	١١١ ٣٠٠	-	-	-	-	-
١ ٠٨١ ٣٤٤	١٧٣ ١٠٣	٢ ٧١ ٦٣٧	١٨٧ ٤٠٥	-	٨٦ ٠٠٢	٦٦ ٣٣١	١ ٦٥ ٣٢٢	١٣١ ٥٤٤
٥٥٣ ١٢٧	١٣٨ ٤٨٢	-	-	-	٨٠ ٠٠١	٦٣ ٦٧٤	١٤٧ ٨٢٧	١٢٣ ١٤٣
٥٢٨ ٢١٧	٣٤ ٦٢١	٢ ٧١ ٦٣٧	١٨٧ ٤٠٥	-	٦ ٠٠٧	٢ ٦٥٧	١٧ ٤٩٥	٨ ٤٠١
٧٢٦ ٤٤٤	-	٢ ٣٧ ٨٤٧	٩٨ ٥٨٢	-	١١٧ ٨٢٨	-	٥ ٩٦٠	٢٦٦ ٢١٧
٥٤٢ ٥٠	٣٨٨ ٥٧٢	٥٧ ٩٤٩	٣٠ ٥٤٢	-	٦ ٨٨٠	٥ ٣٠٧	١٣ ٢٢١	٢٩ ٥٢٤
٣ ٢٢٢٧ ٤١٣	-	٦٠٠ ٢٠٢	٤٤٤ ٠٨٤	-	٤٢٣ ٧١٨	٣٢٦ ٧٩٩	٨١٤ ٥١٥	٦٤٨ ٠٩٥
٣١٣ ٢٧٠	٣٦١ ٦٥٩	٨٢٤ ٣٧١	٢٩٥ ٤١٠	-	(١٥٣ ١١٠)	( ٨٥ ٧٤٦ )	( ٦٢١ ٧٧٠ )	( ٣٠٧ ٠٤٤ )
٢٥ ٨٢٤ ١٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-
( ٢٤ ٨١٠ ٨٨٦ )	-	-	-	-	-	-	-	-

البروات اقتساط التأمين  
تخصيم: أقساط إعادة التأمين  
صافي الأقساط المحفوظ لها  
احتياطي الاحطار السارية  
تخصيم: حصة معهد التأمين من احتياطي الاحطار السارية  
صافي احتياطي الاحطار السارية  
المعمولات القبوضه  
المطالبات المدفوعه  
احتياطي التعويضات تحت التسوية  
تخصيم: حصة معهد التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية  
صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية  
احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة وغير المبلغ عنها  
تخصيم: حصة المعهد من احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة وغير المبلغ عنها  
صافي احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة وغير المبلغ عنها  
عمولات مدفوعه  
مصرفوات كشف وحجوزاء  
مصرفوات العقاقير تجاور الحسارة  
صافي الفائض ( المحر ) من عمليات التأمين  
المصرفوات الإدارية و العمومية  
صافي حسارة النشاط التأميني ( المحر في صندوق حملة الوثائق )