

الرقم: (٦٩٨/ص - ف)

التاريخ: ٢٠١٠/٠٥/٠٢

السادة شركة العقيلة للتأمين التكافلي

تحية طيبة وبعد.

بالإشارة إلى كتابكم المرسل إلى الهيئة والمسجل بديوان الهيئة بالرقم /٦١٨/ بتاريخ ١٤/٠٣/٢٠٠٩، والمرفق به تقرير مفتش الحسابات والبيانات المالية لشركتكم كما هي بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٠٩، فإننا نبين لكم ما يلي:

- استنادا إلى أحكام نظام وتعليمات الإفصاح للجهات الخاضعة لإشراف ورقابة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية الصادر بقرار السيد رئيس مجلس الوزراء رقم /٣٩٤٣/ تاريخ ٢٨/٠٨/٢٠٠٦ ولا سيما المادة /١٠/ منه المتعلقة بنشر النتائج النهائية للسنة المالية.

- وبعد قيام الهيئة بالاطلاع على البيانات المالية المقدمة من قبلكم والمنصوص عنها في نظام الإفصاح والمتضمنة ما يلي: "الميزانية العامة، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، بيان التغيرات في حقوق المساهمين، الإيضاحات حول البيانات المالية، تقرير مفتش حسابات الشركة".

نعلمكم موافقتنا على النشر وذلك وفقا لما يلي:

- أن يتم النشر في صحيفتين يوميتين على الأقل، وذلك قبل خمسة عشر يوماً من اجتماع الهيئة العامة العادية على الأقل، وتزويد الهيئة بنسخة عن الإعلان.

- أن يتضمن النشر: الميزانية العامة، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، بيان التغيرات في حقوق المساهمين، شهادة مفتش الحسابات (المعتمد من قبلنا).

- على الشركة أن تعلن أن بياناتها المالية متاحة بالكامل لكل مساهم بناء على طلبه، وأن يحدد العنوان الذي ترسل إليه طلبات المساهمين لهذا الغرض.

- إضافة العبارة التالية على الإعلان " يمكن الإطلاع على البيانات المالية للشركة وتقرير مفتش الحسابات على موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy".

- تزويد الهيئة بالإقرارات التالية من مجلس إدارة الشركة:
 - إقرار بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
 - إقرار بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
 - إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير موقع من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي للشركة.
- إبلاغ الهيئة بموعد الهيئة العامة و جدول الأعمال، لكي تتمكن الهيئة من إرسال مندوبها لحضور الاجتماع.
- تزويد الهيئة بنسخة عن البيانات المالية على شكل PDF.
- كما تؤكد على ضرورة اتخاذ الإجراءات بخصوص التحفظات الصادرة عن كتاب هيئة الإشراف على التأمين الوارد إلى الهيئة والمسجل بالرقم الوارد / ١١١٤ / بتاريخ ٢٧/٠٤/٢٠١٠ المتعلقة بالنقاط التالية:
 - التحفظ حول عدم وجود معايير محددة أو اتفاق تفصيلي مسبق على كل بند من بنود المصاريف العمومية والإدارية المحملة على حساب حملة الوثائق من جهة أو حساب المساهمين من جهة أخرى، وذلك ضمن بنود قرار مجلس إدارة الشركة في جلسته العاشرة، أو قرار لجنة الرقابة الشرعية في جلسته رقم /١٦/.
 - عدم وجود محفظة استثمارية خاصة ومستقلة لاستثمار حساب المشتركين في عام ٢٠٠٨، وعدم وجود محفظة استثمارية مجدية وفعالة لاستثمار حساب المشتركين في عام ٢٠٠٩ حيث اعتمدت الودائع السنوية فقط ولم تعتمد الودائع (الشهرية، ٣ أشهر، ٦ أشهر) مما قلل مراجعة اشتراكات التأمين وذلك بانتظار تحقيق فائض تقدي في المحفظة النقدية لحساب المشتركين بعد سداد الالتزامات الناشئة عن النشاط التأميني. ومن الضروري السؤال هنا عن المعيار المتخذ حول الحد الأدنى للفائض التقدي الذي يحول إلى وديعة ليستفاد من مراجعتها، مع ملاحظة اعتماد الودائع لمدة (١ أو ٢ أو ٣) أشهر بالنسبة لمحفظة استثمار أموال المساهمين فقط.
 - عدم ورود توضيح في البيانات المالية حول تشكيل مؤونة للمبالغ المستحقة على بنك سورية الدولي الإسلامي (الخاصة بالمبالغ المقتطعة كضريبة ربع رؤوس الأموال).



• مخالفة القرار رقم ١٠٠/٢٨/٢٠٠٦ تاريخ ٢٠٠٦/٠٦/٢٠ القاضي بأن تكون عقود الخدمات والدعم والاستشارات الفنية والإدارية ومافي حكمها، عقوداً مؤقتة ولفترة محدودة لا تتجاوز فترة التأسيس كحد أقصى لعام واحد.

• التحفظ على ورود أرباح وخسائر فروقات العملة في حساب حقوق المساهمين فقط، وعلى التناقض بين التوضيح المرسل من قبل المدقق الخارجي وبين الكشف المرسل إلى الهيئة من قبل الشركة بالكتاب رقم ١٠/٥٤٩ /MN /O/FAD /٠١ تاريخ ٢٠١٠/٠٤/١٣، والمتعلق بالوانع الخاصة بحملة الوثائق والودائع الخاصة بالمساهمين، حيث لم يُلاحظ أي وديعة بالدولار الأمريكي للمساهمين، بينما كانت إحدى ودائع حملة الوثائق بالدولار في بداية ٢٠٠٩ وليس في آخره.

- لذلك نرجو اتخاذ ما يلزم حول النقاط المذكورة أعلاه قبل نشر القوائم المالية أصولاً مع العلم أن نشرها دون تلك التعديلات سيكون على مسؤولية إدارة الشركة.

شاكرين لكم تعاونكم

رئيس مجلس مفوضي
هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
الدكتور محمد العبادي

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

وتقرير مفتش الحسابات المستقل عليها

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

وتقرير مفتش الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢ - ١	- تقرير مفتش الحسابات المستقل
٤ - ٣	- بيان المركز المالي
٦ - ٥	- بيان الدخل
٧	- بيان الدخل الشامل
٨	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٠ - ٩	- بيان التدفقات النقدية
٤٥ - ١١	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة / المساهمين
المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

تقرير على البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة المتمثلة في بيان المركز المالي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩ ، وكذا بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص أهم السياسات المحاسبية المتبعة والإيضاحات الأخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وسلامة عرض هذه البيانات 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 بيانات 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 البيانات المالية في ضوء تدقيقنا لها . وقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية . وتتطلب هذه المعايير أن نلتزم بمتطلبات آداب المهنة وتخطيط وأداء التدقيق للحصول على تأكيد مناسب فيما إذا كانت البيانات المالية لا تحتوي على تحريف جوهري .

يتبع في الصفحة الثانية

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

ونرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا على البيانات المالية .

الرأي

ومن رأينا أن البيانات المالية تعرض بعدالة — في جميع النواحي الجوهرية — المركز المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩ وعن أدائها المالي وتدققها 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 والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وتمسك الشركة دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر ولا نرى مانعاً من المصادقة عليها .

محمد زهدي مجني

مفتش الحسابات

ترخيص رقم (١٩٠)

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)

دمشق في ١٣/٣/٢٠١٠

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي

في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
٤٥٧ ٥٣٢ ٥٥٧	٦٣٢ ٤٢٠ ٨٢٩	(٤)	تقديرة لدى البنوك والصندوق
-	١ ٨٩٦ ٨٥٢		شيكات برسم التحصيل
٣ ١٥٢ ٤٤٢	٤٦ ٣٤٣ ٢٥٩		العملاء
-	١٧٢ ٥٤١ ٩٦٥		استثمارات متاحة للبيع
١٩٦ ٤٠٦	٥٧ ٩٥٨		شركات التأمين وإعادة التأمين
١٣ ٥٧١ ٥٤٦	٢٨ ٨٧٤ ٥٣٩	(٥)	المديون والحسابات المدينة الأخرى (بالصافي)
-	٧ ٤٣٩ ١٨٦	(١٢)	المستحق على الأطراف ذوي العلاقة
٣ ٨٦٦ ١٩٨	٨٣ ٣٧٤ ٦٢٦	(٦)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
١ ٤٧٧ ٦٦٣ ٦٢٠	١ ٣٢٣ ١٦٤ ٧٥٩	(٧)	ودائع لأجل
-	٩ ٠١٨ ٣٩٢	(٨)	الموجودات الأخرى
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٩)	وديعة قانونية
٦ ٠٦٩ ٩٠٢	٤ ٦٩٠ ٦٨٣	(١٠)	الموجودات الغير ملموسة (بالصافي)
٢٥ ٣٦٦ ٢٧٣	٨٦ ٦٧٢ ٤٨٦	(١١)	الممتلكات الثابتة (بالصافي)
<u>٢ ٠١٢ ٤١٨ ٩٤٤</u>	<u>٢ ٤٣١ ٤٩٥ ٥٣٤</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وصندوق حاملي الوثائق وحقوق المساهمين</u>
٦ ٤٢٨ ٥٨٧	٢٤٨ ٦٨٤ ٦٧٨		احتياطي الأخطار السارية
١٦٢ ٠٨٩	٦٣ ٣٨٧ ٤٩١		احتياطي التعويضات تحت التسوية
١ ٠٨١ ٣٤٤	٢٨ ٥٣٥ ٠٩٢		احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٤ ٦٠٢ ٣١٨	٥١ ٦٤٦ ٩٩٠		شركات التأمين وإعادة التأمين
٢١ ٦٠١ ٧٤٧	٢٥ ٣٩٥	(١٢)	المستحق للأطراف ذوي العلاقة
٤ ٧٢٣ ٥٩٤	٢٣ ٨٠١ ٣٧٢	(١٣)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٣ ٩٩٥ ٧٤٨	٦ ٥٣٠ ٦٥٨	(١٨)	محخص صربية الدخل
<u>٤٢ ٥٩٥ ٤٢٧</u>	<u>٤٢٢ ٦١١ ٦٧٦</u>		مجموع المطلوبات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - بيان المركز المالي

في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	إيضاح رقم	
ليرة سورية	ليرة سورية		صندوق حاملي الوثائق
(٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)	(٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧)	(١٤)	العجز في صندوق حاملي الوثائق
٣٤ ٨١٠ ٨٨٦	٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧	(١٤)	قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع صندوق حاملي الوثائق
٤٢ ٥٩٥ ٤٢٧	٤٢٢ ٦١١ ٦٧٦		مجموع المطلوبات و صندوق حاملي الوثائق
			حقوق المساهمين
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٥)	رأس المال المدفوع
-	١١ ٠٦٠ ٢٧٩		التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (الخسائر) المرحلة
(٣٠ ١٧٦ ٤٨٣)	(١٢ ١٧٦ ٤٢١)		مجموع حقوق المساهمين
١ ٩٦٩ ٨٢٣ ٥١٧	١ ٩٩٨ ٨٨٣ ٨٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢ ٠١٢ ٤١٨ ٩٤٤	٢ ٤٢١ ٤٩٥ ٥٣٤		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١١) إلى صفحة (٤٥) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مفتح الحسابات المستقل مرفق .

محمد زهدي مجني
مفتح الحسابات

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني متمد
ترخيص رقم (١٩٠)

رئيس مجلس الإدارة

بديع الدروي

المدير العام

فراس العظم

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	إيضاح	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>رقم</u>	
			العائد لحاملي الوثائق
			إيرادات التأمين
١٤ ٤١٧ ٩٢٤	٤٨٤ ٩٩٧ ٤٤٥		إيرادات أقساط التأمين
(٧ ٣٧٥ ٠٣١)	(١٠٧ ٤٩٩ ٢٨٧)	(١-٢٢)	يخصم : أقساط إعادة التأمين
(٣ ١٥٦ ١٤٧)	(٢٠٩ ٠٦٢ ٧٥٣)	(١-٢٢)	يخصم : صافي احتياطي الأخطار السارية
<u>١ ٧٨٣ ٥٧٧</u>	<u>٢٧ ٤٦٩ ٨١٠</u>		يضاف : عملات مقبوضة
<u>٥ ٦٧٠ ٣٢٣</u>	<u>١٩٥ ٩٠٥ ٢١٥</u>		
			مصاريف التأمين
٢١١ ٤٧١	٢٥ ٣٥٢ ١٦٧	(١-٢٢)	المطالبات المدفوعة
١٢١ ٤٥٨	٢٤ ٣٠٠ ٨٣٤	(١-٢٢)	صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية
٥٢٨ ٢١٧	٢٠ ٠٦٣ ٢٢٨	(١-٢٢)	صافي احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة وغير المبلغ عنها
٧٢٦ ٤٤٤	٢٨ ٥٠١ ٥٥٩	(١-٢٢)	عمولات مدفوعة
٥٤٢ ٠٥٠	٥ ٠١٣ ٨٧٤	(١-٢٢)	مصروفات كشف وخبراء
<u>٣ ٢٢٧ ٤١٣</u>	<u>٩ ١٤١ ٨٨٢</u>	(١-٢٢)	مصروفات اتفاقية تجاوز الخسارة
<u>٥ ٣٥٧ ٠٥٣</u>	<u>١١٢ ٣٧٣ ٥٤٤</u>		تكلفة المطالبات وفائض الخسارة
<u>٣١٣ ٢٧٠</u>	<u>٨٣ ٥٣١ ٦٧١</u>		صافي الفائض من عمليات التأمين (مابعده)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - بيان الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٣١٣ ٢٧٠	٨٣ ٥٣١ ٦٧١	صافي الفائض من عمليات التأمين (ماقبله)
-	١ ٣٢٤ ٨٦٥	أرباح حساب التوفير والاستثمار والودائع القانونية / مشتركين
(٣٥ ١٢٤ ١٥٦)	(١٠٩ ٨٦٦ ٢٥٧)	(١٧) يخصم : نصيب حملة الوثائق من المصروفات الادارية والعمومية
(٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)	(٢٥ ٠٠٩ ٧٢١)	صافي حسارة النشاط التأميني (العجز في صندوق حاملي الوثائق)
		العائد للمساهمين
٤٩ ١١٧ ٨٩٦	٦٠ ٤١٧ ١٥٤	أرباح حساب التوفير والاستثمار والودائع القانونية / مساهمين
٤ ٥٩٧ ٢٣٧	(١ ٤٢٧ ٢٢٤)	(١٦) (مصروفات) / إيرادات أخرى
(٤٠ ٥٩٦ ٨٨٧)	(٩ ٤٤٩ ٤٨٩)	(١٧) يخصم نصيب المساهمين من المصروفات الإدارية والعمومية
(٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)	(٢٥ ٠٠٩ ٧٢١)	مخصص مقابل قرض لصندوق حاملي الوثائق
(٢١ ٦٩٢ ٦٤٠)	٢٤ ٥٣٠ ٧٢٠	صافي ربح / (خسائر) العام قبل الضريبة
(١ ٠٦٧ ٣٣٠)	(٦ ٥٣٠ ٦٥٨)	(١٨) ضريبة الدخل
(٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠)	١٨ ٠٠٠ ٠٦٢	صافي أرباح / (خسائر) العام بعد الضريبة
(٥,٦٩)	٤,٥٠	(١٩) حصة السهم من صافي ربح / (خسائر) العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١١) إلى صفحة (٤٥) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مفتش الحسابات المستقل مرفق .

محمد زهدي مجني
مفتش الحسابات

رئيس مجلس الإدارة

بديع الدروي

المدير العام

فراس العظم

محمد زهدي مجني
مجلس التوثيق
تاريخ رقم (١٩٠)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠)	١٨ ٠٠٠ ٠٦٢	ربح (خسارة) العام
-		الدخل الشامل الآخر
	١١ ٠٦٠ ٢٧٩	صافي التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠)	٢٩ ٠٦٠ ٣٤١	إجمالي الدخل الشامل للعام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١١) إلى صفحة (٤٥) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مفتش الحسابات المستقل مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

بديع الدروبي

فراس العظم

محمد زهدي مجني
مفتش الحسابات

محمد زهدي مجني
مجلس التدقيق
تاريخه رقم (١٩٠)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

الإجمالي	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١ ٩٩٢ ٥٨٣ ٤٨٧	(٧ ٤١٦ ٥١٣)		٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٨/١/١
(٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠)	(٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠)	-	-	صافي خسائر العام المنتهي في ٢٠٠٨/١٢/٣١
١ ٩٦٩ ٨٢٣ ٥١٧	(٣٠ ١٧٦ ٤٨٣)	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٨/١٢/٣١
١ ٩٦٩ ٨٢٣ ٥١٧	(٣٠ ١٧٦ ٤٨٣)	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٩/١/١
١٨ ٠٠٠ ٠٦٢	١٨ ٠٠٠ ٠٦٢	-	-	صافي ربح العام المنتهي في ٢٠٠٩/١٢/٣١
				الدخل الشامل الأخرى
				التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات
١١ ٠٦٠ ٢٧٩	-	١١ ٠٦٠ ٢٧٩	-	المتاحة للبيع
١١ ٠٦٠ ٢٧٩	-	١١ ٠٦٠ ٢٧٩	-	إجمالي الدخل الشامل الأخرى
٢٩ ٠٦٠ ٣٤١	١٨ ٠٠٠ ٠٦٢	١١ ٠٦٠ ٢٧٩	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
١ ٩٩٨ ٨٨٣ ٨٥٨	(١٢ ١٧٦ ٤٢١)	١١ ٠٦٠ ٢٧٩	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١١) إلى صفحة (٤٥) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مفتش الحسابات المستقل مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

بدیع الدرؤبی

فراس العظم

محمد زهدي مجني

محمد زهدي مجني
مفتش الحسابات

محمد زهدي مجني
مجلس التولّي معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(٢١ ٦٩٢ ٦٤٠)	٢٤ ٥٣٠ ٧٢٠	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
		صافي ربح / (خسارة) العام قبل الضريبة
		<u>تسويات لمطابقة صافي ربح / الخسارة مع صافي التدفقات</u>
		<u>النقدية من أنشطة التشغيل :</u>
(٢١٢ ٥٠٠)	١٦ ٢٥٠	أرباح بيع ممتلكات ثابتة
٤٠٣ ٤٧٨	١ ٦٢٧ ٧١٩	(١٠) إطفاء الموجودات الغير ملموسة
-	١ ٤٥٤ ٥٨٠	(٨) إطفاء الموجودات الأخرى
-	٣ ٩٤٩ ٢٠١	(٥) الانخفاض في قيمة المدينون والحسابات المدينة
٧ ٧٥٨ ٠٤٧	٨ ٧٦٨ ٧٦٥	(١١) إهلاك الممتلكات الثابتة
(١٣ ٧٤٣ ٦١٥)	٤٠ ٣٤٧ ٢٣٥	أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في رأس المال العامل</u>
-	(٣ ٩٩٥ ٧٤٨)	(١٨) ضريبة الدخل المقطوعة المدفوعة
-	(١ ٨٩٦ ٨٥٢)	شيكات برسم التحصيل
(٣ ١٥٢ ٤٤٢)	(٤٣ ١٩٠ ٨١٧)	التغير في العملاء
(١٩٦ ٤٠٦)	١٣٨ ٤٤٨	شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
(٣ ٨٦٦ ١٩٨)	(٧٩ ٥٠٨ ٤٢٨)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
٥ ٠٣١ ٨٧٩	(١٩ ٢٥٢ ١٩٤)	(٥) التغير في المدينون والحسابات المدينة الأخرى
-	(٧ ٤٣٩ ١٨٦)	(١٢) المستحق على الأطراف ذوي العلاقة
٧ ٦٧٢ ٠٢٠	٣٣٢ ٩٣٥ ٢٤١	الاحتياطيات الفنية
٤ ٦٠٢ ٣١٨	٤٧ ٠٤٤ ٦٧٢	شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
(٨ ١٢٦ ٤٠٦)	١٩ ٠٧٧ ٧٧٨	(١٣) التغير في الدائنون والحسابات الدائنة الأخرى
-	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٨) الموجودات الأخرى
(١١ ٧٧٨ ٨٥٠)	٢٧٣ ٧٨٧ ١٧٧	صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - بيان التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١ في	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(١٩ ١٢٩ ٤٠٥)	(٧٠ ٠٩٦ ٧٢٨)	(١١)	مدفوعات لشراء ممتلكات ثابتة
(٦ ٤٧٣ ٣٨٠)	(٢٤٨ ٥٠٠)	(١٠)	مدفوعات لشراء الممتلكات الغير ملموسة
١٧٠٠٠٠٠	٥٥٠٠	(١١)	متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ثابتة
(١ ٤٧٧ ٦٦٣ ٦٢٠)	١٥٤ ٤٩٨ ٨٦١		التغير في الودائع لأجل
(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(٩)	وديعة هيئة الإشراف على التأمين
-	(١٦١ ٤٨١ ٦٨٦)		استثمارات متاحة للبيع (بالصافي)
(١ ٥٢٦ ٥٦٦ ٤٠٥)	(٧٧ ٣٢٢ ٥٥٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			<u>التدفقات من أنشطة التمويل</u>
(٢٩ ٦٤٧ ٦٩٣)	(٢١ ٥٧٦ ٣٥٢)	(١٢)	التغير في المستحق للاطراف ذوي العلاقة
(٢٩ ٦٤٧ ٦٩٣)	(٢١ ٥٧٦ ٣٥٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١ ٥٦٧ ٩٩٢ ٩٤٨)	١٧٤ ٨٨٨ ٢٧٢		صافي التغير في النقدية
٢٠٢٥٥٢٥٥٠٥	٤٥٧٥٣٢٥٥٧		رصيد النقدية أول العام
٤٥٧٥٣٢٥٥٧	٦٣٢٤٢٠٨٢٩		رصيد النقدية آخر العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١١) إلى صفحة (٤٥) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مفتش الحسابات المستقل مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

بدیع الدروري

فراس العظم

محمد زهدي محيي
مفتش الحسابات

محمد زهدي محيي
مخمس قنوتی معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)

١٠

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩

١- نبذة عن الشركة

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 ٢٠٠٧/١/١٤ وذلك بناء على أحكام المرسوم التشريعي رقم (٦٨) لعام ٢٠٠٤ والمرسوم التشريعي رقم (٤٣) لعام ٢٠٠٥ وللأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين .

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 / م.و) بتاريخ ٢٧ / ٣ / ٢٠٠٨ وتزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق .

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

٢- أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

- تم إعداد البيانات المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و في ضوء القوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية .
- تم الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ / ١ / ٢٠١٠.

ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المصنفة على أنها استثمارات متاحة للبيع تقاس بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة .

(د) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات ذات أثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذا أرصدة الموجودات والمطلوبات في تاريخ البيانات المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات ، وتستند تلك التقديرات والافتراسات على الخبرة السابقة للشركة وعوامل أخرى عديدة تعتبرها الشركة معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها الأساس عند اتخاذ القرار بشأن قيم الموجودات والمطلوبات ، لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من افتراسات 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 بالبيانات المالية ضمن الإيضاحات رقم (٣- ط ، ٣- ع ، ٣- هـ ، ٣- ب ، ٣- ت) .

(هـ) التغيير في السياسات المحاسبية

ابتداءً من ٢٠٠٩/١/١ قامت الشركة بتغيير السياسات المحاسبية في المجالات التالية :

- عرض البيانات المالية .
- القطاعات التشغيلية .

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية (المعدل سنة ٢٠٠٧)

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل يقدم مصطلح إجمالي الدخل الشامل ، والذي يمثل التغيرات في حقوق المساهمين خلال فترة ما خلافاً تلك التغيرات التي تنتج من المعاملات مع المساهمين بصفتهم مساهمين . نتيجة لذلك، يتم عرض جميع التغيرات في حقوق المساهمين الخاصة بالمساهمين في بيان حقوق المساهمين، في حين يتم عرض جميع التغيرات في حقوق المساهمين التي لغير المساهمين في بيان للدخل الشامل. لقد قامت الشركة بتطبيق منهج عرض بيانين منفصلين لعرض الدخل أحدهما بيان الدخل و

الثاني بيان أحر منفصل للدخل الشامل. علاوة على ذلك فإن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) المعدل قد أدى إلى تغيير عنوان الميزانية العمومية إلى بيان المركز المالي.

- المعيار رقم (٨) من معايير التقارير المالية الدولية - القطاعات التشغيلية
لقد قامت الشركة بعرض معلومات القطاعات حسب قطاعات الأعمال والمواقع الجغرافية ، حيث أنه يتم تقديم نفس المعلومات بصورة داخلية إلى اللجنة التنفيذية التي تمثل المسؤول الرئيسي عن قرارات الشركة التشغيلية.

-٣ أهم السياسات المحاسبية

أ) 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 البيانات المالية يتم ترجمة أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الدخل .

ب) الممتلكات الثابتة والاهلاك

تظهر الممتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً بجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمة تلك الممتلكات - إن وجد - ويتم إهلاك الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميله على بيان 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 :

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات	البيان
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

ج) 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 .

د) 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 بيان 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 المركز المالي . ويحتسب إحتياطي التعويضات للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة كما في تاريخ المركز المالي على أساس تقدير كل حالة بمفردها ، وتقوم الإدارة بتقدير هذه الخسائر على ضوء المعلومات المتوفرة حالياً والخبرة السابقة . بالإضافة لذلك يتم تسجيل إحتياطي تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ المركز المالي بناء على النسبة المحددة من قبل هيئة الإشراف على التأمين .

يدرج أي فرق بين الإحتياطيات في تاريخ المركز المالي والمبالغ المدفوعة والإحتياطيات خلال السنة التالية ضمن حساب أموال التأمين لتلك السنة .

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

هـ) تكاليف اشتراك الشركة في تجمعات التأمين الإلزامي

يتم تسجيل تكاليف اشتراك الشركة في تجمعات التأمين الإلزامي بصافي التكلفة ضمن الموجودات الأخرى ويتم إطفاءها على ثلاث سنوات من تاريخ إصدار أول بوليصة وذلك في ضوء أفضل تقدير متاح للإدارة وفي تاريخ كل مركز مالي تخضع تلك التقديرات

للمراجعة المستمرة بمعرفة الإدارة . ويتم تحميل مصروفات الإطفاء على قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر المقدر لإطفاء تلك التكلفة .

(و) 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 الخسائر) والإختياري 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 للتحويل .

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 بيان المركز المالي 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 مركز مالي وكلما كان ذلك ضرورياً تقوم الشركة بإجراء تقييم لتحديد وجود أي مؤشر لإحتمال انخفاض قيمة أي من موجودات إعادة التأمين . في حال وجود دليل لإنخفاض القيمة تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده . في حال زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن المبلغ الممكن استرداده منها تعتبر قيمة الموجودات قد انخفضت فيتم تخفيضها إلى المبلغ المتوقع استرداده منها ويُدْرَج قيمة الانخفاض ضمن بيان الدخل .

(ز) حصة معيدي التأمين من الاحتياطات 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 .

(ح) 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 - سفر	٢٥%
-	تأمين السيارات الاضامي	٤٥%
-	وثائق التأمين طويل الأجل	١٠٠%

(ط) احتياطي التعويضات تحت التسوية

يتم تكوين احتياطي التعويضات تحت التسوية بقيمة التعويضات التي أخطرت بها الشركة والموقوفة بتاريخ المركز المالي وذلك وفقاً لتقديرات الإدارة للتكلفة النهائية لتسوية تلك المطالبات . تتم مراجعة طريقة وضع مثل هذه التقديرات بطريقة مستمرة.

(ي) 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 .

(ك) الأدوات المالية

الأدوات المالية من غير المشتقات المالية
الاعتراف و إيقاف الاعتراف والقياس

تشتمل الأدوات المالية من غير المشتقات المالية على النقدية وما في حكمها، والشيكات يرسم التحصيل ، والعملاء ، والاستثمارات المتاحة للبيع ، وشركات التأمين وإعادة التأمين المدينة

والدائنة ، والمستحق للأطراف وعلى الأطراف ذوي العلاقة، والمدينون والحسابات المدينة الأخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً) ، والدائنون والحسابات الدائنة الأخرى .

يتم الاعتراف المبدئي للأدوات المالية من غير المشتقات بقيمتها العادلة مضافاً إليها ، بالنسبة للأدوات التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أية تكاليف أخرى تنسب بصفة مباشرة للمعاملات . تحدد الإدارة التصنيف المناسب للاستثمارات في وقت الشراء. ويتم قياس الأدوات المالية من غير المشتقات المالية في ما بعد الاعتراف المبدئي حسب الوصف الوارد أدناه :

نقدية لدى البنوك والصندوق

يتمثل النقد وما في حكمه في النقدية بالصندوق ، الحسابات الجارية بالبنوك وودائع قصيرة الأجل تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر .

الموجودات المالية المتاحة للبيع

مبدئياً يتم الاعتراف بالموجودات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمناً تكاليف الاقتناء المصاحبة للاستثمارات المتاحة للبيع .

متاحة للبيع - مدرجة

في أعقاب الاعتراف المبدئي تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة على أنها " استثمارات متاحة للبيع " - مدرجة " بالقيمة العادلة . يتم التقرير عن المكاسب والخسائر غير المحققة عند إعادة القياس على أنها مكون منفصل من مكونات حقوق ملكية مساهمين بالنسبة لاستثمارات المساهمين ومطلوبات عمليات التأمين بالنسبة لاستثمارات عمليات التأمين إلى حين بيع أو تحصيل أو استبعاد الاستثمار أو إذا تم تحديد أن قيمة الاستثمار قد انخفضت ، عندئذ يتم إدراج المكاسب أو الخسائر المتراكمة في بيان الدخل للسنة .

متاحة للبيع - غير مدرجة

لا يمكن قياس القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بصورة موثوق بها ببب طبيعة تدفقاتها النقدية. لذا يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً أي مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة .

الموجودات المالية الأخرى

يتم قياس الموجودات المالية من غير المشتقات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بأستخدام معدل الفائدة ناقصاً أيه خسائر في انخفاض القيمة .

يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية الخاصة بحصول الشركة على تدفقات نقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم الشركة بنقل الموجودات المالية إلى طرف آخر دون الاحتفاظ بالهيمنة أو كافة مخاطر وامتيارات الموجودات بصورة فعلية.

يتم إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تنتهي التزامات الشركة المحددة في العقد أو يتم تسويتها أو إلغاؤها. يتم الاعتراف أو إيقاف الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية ، حسبما تكون عليه الحالة ، بتاريخ الصفقة ، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات .

ل) الموجودات الغير ملموسة

برنامج الحاسب الآلي

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

م) بيان التدفقات النقدية

تتبع الشركة الطريقة غير المباشرة عند إعداد بيان التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال الناتجة من أو المستخدمة في أنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل .

ن) المدينون والحسابات المدينة الأخرى

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

س) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

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

ع) 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 .

ف) 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 مطلوبات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة موجودات ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الموجودات لا تدرج إلا عندما تكون هناك طمأنينة كافية أن هذه الموجودات سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

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 ما 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 .

ق) 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 .

(ر) إيرادات التأمين المنسوبة الى حاملي وثائق التأمين

كما هو مبين في الايضاح رقم (١) تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية . ونتيجة لذلك ، فان صافي إيرادات 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 وبالمحافظة 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 بالإئابة عن حاملي وثائق التأمين .

(ش) هيئة الرقابة الشرعية

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

(ت) 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 وامتيازات تختلف عن تلك في القطاعات الأخرى يتركز الشكل الأساسي للتقارير الخاصة بأقسام الشركة على قطاع الأعمال . حيث ان الشركة تعمل ضمن قطاع جغرافي واحد .

ث) تحديد القيمة العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة (يتم تداولها في أسواق مالية نشطة) بالرجوع إلى أسعار عرضها في تاريخ إقفال النشاط التجاري في تاريخ التقرير .
 - يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بناءً على القيمة الحالية للمبالغ المستقبلية للتدفقات النقدية محصورة على أساس معدل الفائدة السائد في تاريخ البيانات المالية .

ح) الإنخفاض في قيمة الموجودات

- الموجودات المالية

- تقوم الشركة بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للموجودات في تاريخ البيانات المالية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر موضوعي لانخفاض في قيمة تلك الموجودات ، يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الأصل في حالة وجود مؤشر موضوعي بأن حدثاً أو أكثر كان له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذا الأصل .
- يتم تقدير قيمة الانخفاض في تكلفة الأصل المحسوب على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين قيمته الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المحسومة على أساس معدل الفائدة الفعال .
- يتم دراسة قيم الموجودات المالية الهامة نسبياً على أساس فردي . كما يتم فحص ودراسة باقي الموجودات المالية وتصنيفها في مجموعات تحمل نفس عوامل الخطر .
- يتم تحميل بيان الدخل بكافة خسائر الانخفاض في القيمة .
- يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الموجودات ، والتي سبق تخفيضها ببيان الدخل إذا كانت الزيادة متعلقة بحدث ظهر بعد الاعتراف بالانخفاض في قيمة الأصل . يتم إدراج الزيادة في قيمة الأصل بالنسبة للموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة ببيان الدخل .

- الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية للشركة في تاريخ كل بيانات مالية لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة تلك الموجودات . وفي حال وجود أي مؤشر على الانخفاض يتم تقدير القيمة الاستردادية لذلك الأصل .

القيمة الاستردادية للأصل أو وحدة توليد النقدية تتمثل في قيمته الاستخدامية أو قيمته العادلة ناقصاً تكلفة إتمام عملية البيع - أيهما أكبر - . يتم تقدير القيمة الاستخدامية عن طريق خصم التدفقات النقدية المالية المستقبلية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس سعر السوق الحالي لوحدة النقد والمخاطر المتعلقة بهذا الأصل . ولغرض القيام باختبار الانخفاض في قيمة الموجودات ، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة من الموجودات التي يتم من خلالها توليد تدفقات نقدية من الاستعمال الاعتيادي والتي تكون مستقلة بشكل ملحوظ عن باقي الموجودات أو المجموعات الموجودات الأخرى (وحدة توليد النقدية) .

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقدية عن القيمة الاستردادية المقدرة للأصل ، يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة ببيان الدخل .

(ذ) المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة الغير مطبقة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

قامت الإدارة بتقييم تأثير المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات ، والتعديلات على المعايير المنشورة ، وخلصت إلى أنها ليست ذات صلة بالشركة أو ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية الخاصة بالشركة باستثناء الإفصاحات ومتطلبات عرض البيانات المالية ، و باستثناء المعيار رقم (٩) من معايير التقارير المالية الدولية كما هو مبين أدناه .

المعيار رقم (٩) - الأدوات المالية - الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) . ويسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الموجودات المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة و القيمة العادلة .

إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج عمل الشركة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية . يمكن تطبيق هذا المعيار في وقت مبكر ، مع عدم الحاجة إلى تعديل بيانات المقارنة في حال تطبيقه قبل ٢٠١٢/١/١ .

٤- نقدية لدى البنوك وبالصندوق

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
٢٥٧ ٢٠٥ ٠٨٩	٥٨٢ ٤٠٠ ٦٦٥	حسابات جارية و توفير
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع استثمارية قصيرة الاجل عمله محلية
٣٢٧ ٤٦٨	٢٠ ١٦٤	نقدية بالصندوق
٤٥٧ ٥٣٢ ٥٥٧	٦٣٢ ٤٢٠ ٨٢٩	

٥- المدينون والحسابات المدينة الأخرى (بالصافي)

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
٨ ٣٤٧ ٠٥٩	١٠ ٤٣٦ ٥٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣ ٩٤٩ ٢٠١	-	بنك سوريا الدولي الاسلامي - ضرائب مخصومة من المنبع
١ ٢٤٨ ٨٩٥	٥٩٨ ٧٩٦	ارباح ودائع مستحقة
٢٦ ٣٩١	٣ ٦١٠ ١٧٠	أرصدة موظفين
-	٩ ٠٥٥ ٥٢٧	عمولات مدفوعة مقدماً
-	٥ ١٧٣ ٤٥٣	الشركة الاولى للاستثمارات المالية
١٣ ٥٧١ ٥٤٦	٢٨ ٨٧٤ ٥٣٩	

يظهر المدينون والحسابات المدينة الأخرى بالصافي بعد خصم الانخفاض في قيمتها والبالغ في عام ٢٠٠٩ / ٣ ٩٤٩ ٢٠١ / ليرة سورية مقابل لا شيء لعام ٢٠٠٨ .

٦- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية

البيان	إحتياطي الأخطار المسارية بعد التسويات	إحتياطي التعويضات تحت التسوية بعد التسويات	إحتياطي الحوادث غير المبلغ عنها بعد التسويات	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١	الرصيد ٢٠٠٨/١٢/٣١
الحريق	١٥ ٣٧٧ ٦٣٥	١٥ ٧٩٨ ٧٣١	٢ ٨٨٣ ٣٠٧	٣٤ ٠٥٩ ٦٧٣	٧٧٩ ٩٠٤
الحوادث العامة	٢ ١١٩ ٦٥٩	٧٣ ١٦١	٣٩١ ٥٦٨	٢ ٥٨٤ ٣٨٨	٩٣٦ ٢٣٦
المهندسي	١ ٧٩٢ ٤١٩	-	٣٣٦ ٠٧٨	٢ ١٢٨ ٤٩٧	٨٨٥ ٧٠٠
القل	١٠ ١١٥ ٧٠٩	١٦ ٧٥٠ ٤٣١	٣ ١٨٩ ٩٠٨	٣٠ ٠٥٦ ٠٤٨	٣٤٦ ٦٧٣
سيارات أضرار ذاتية	٢١٠ ٠٠٠	٢ ١٠٠ ٠٠٠	٣٩ ٣٧٥	٢ ٣٤٩ ٣٧٥	-
سيارات مسؤولية مدنية	-	٢ ٨٢٨ ٤٥٠	-	٢ ٨٢٨ ٤٥٠	-
الصحي	٥ ٨٦٢ ٨٩٢	١ ٢٩٩ ٤٢٦	١ ١٠٣ ٤١٠	٨ ٢٦٥ ٧٢٨	٩١٧ ٦٨٥
حياة	٩٨٧ ٤٦٧	١١٥ ٠٠٠	-	١ ١٠٢ ٤٦٧	-
سفر	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٦ ٤٦٥ ٧٨١	٣٨ ٩٦٥ ١٩٩	٧ ٩٤٣ ٦٤٦	٨٣ ٣٧٤ ٦٢٦	٣ ٨٦٦ ١٩٨

٧- ودائع لأجل

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
١ ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٣٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٧٧ ٦٦٣ ٦٢٠	٣ ١٦٤ ٧٥٩
١ ٤٧٧ ٦٦٣ ٦٢٠	١ ٣٢٣ ١٦٤ ٧٥٩

ودائع عملة محلية - أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة
ودائع عملة أجنبية - أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة

٨- الموجودات الأخرى

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
-	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢
-	(١ ٤٥٤ ٥٨٠)
-	٩ ٠١٨ ٣٩٢

تكلفة الاشتراك في تجمعات التأمين الإلزامي
إطفاء العام

٩- 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 .

١٠- الموجودات الغير ملموسة (بالصافي)

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
٦ ٤٧٣ ٣٨٠	٦ ٠٦٩ ٩٠٢	برنامج الحاسب الآلي :
-	٢٤٨ ٥٠٠	إضافات خلال العام
٦ ٤٧٣ ٣٨٠	٦ ٣١٨ ٤٠٢	التكلفة في نهاية العام
(٤٠٣ ٤٧٨)	(١ ٦٢٧ ٧١٩)	إطفاء العام
٦ ٠٦٩ ٩٠٢	٤ ٦٩٠ ٦٨٣	

١١- الممتلكات الثابتة (بالصافي)

تجهيزات		مشتريات قيد التنفيذ		ممتلكات		التكلفة
ديكورات مقامة على مباني الغير	معدات مكتبية وكهربائية	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	اثاث ومفروشات	السيارات	السيارات	التكلفة في ٢٠٠٩/١/١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إضافات العام
١٠ ٩٥٦ ٥١٥	٢ ٤٥٠ ٦١٠	٥ ٨٤٤ ٤٠٠	٤ ٩٢٦ ٢٩٥	٨ ٧٣٤ ٠٠٠	٨ ٧٣٤ ٠٠٠	التكلفة في ٢٠٠٩/١٢/٣١
-	١ ٤٢٧ ٢٣٨	٤ ٤١٠ ٣٣٠	١ ٢٠١ ٨٧٨	-	-	إضافات العام
-	-	٥٧ ٠٠٠	٣٧ ٧٠٠	-	-	الاستعدادات خلال العام
-	-	-	٧٤ ٥٣٨	-	-	انحور للممتلكات الثابتة
١٠ ٩٥٦ ٥١٥	٣ ٨٧٧ ٨٤٨	١٠ ١٩٧ ٧٣٠	٦ ٠١٥ ٩٣٥	٨ ٧٣٤ ٠٠٠	٨ ٧٣٤ ٠٠٠	التكلفة في ٢٠٠٩/١٢/٣١
مجموع الإهلاك						
٣ ٨١٧ ٦٢٦	٢٣٣ ٤٥٨	٧٥١ ٨٨٥	١ ٧١٦ ٤٩١	١ ٠٢٦ ٠٨٧	١ ٠٢٦ ٠٨٧	مجموع الإهلاك في ٢٠٠٩/١/١
٢ ٧٣٩ ١٢٩	٦٩٨ ٥٢٨	٢ ١٩٨ ٤٢٢	١ ٣٨٥ ٨٨٦	١ ٧٤٦ ٨٠٠	١ ٧٤٦ ٨٠٠	إهلاك العام
-	-	٥٧ ٠٠٠	١٥ ٩٥٠	-	-	مجموع إهلاك الاستعدادات
٦ ٥٥٦ ٧٥٥	٩٣١ ٩٨٦	٢ ٨٩٣ ٣٠٧	٣ ٠٨٦ ٤٢٧	٢ ٧٧٢ ٨٨٧	٢ ٧٧٢ ٨٨٧	مجموع الإهلاك في ٢٠٠٩/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية في						
٤ ٣٩٩ ٧٦٠	٢ ٩٤٥ ٨٦٢	٧ ٣٠٤ ٤٢٣	٢ ٩٢٩ ٥٠٨	٥ ٩٦١ ١١٣	٥ ٩٦١ ١١٣	٢٠٠٩/١٢/٣١

شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - الإيصاحات المنتمة للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

الاجمالي	تجهيزات					التكلفة
	ديكورات مقامة	ومعدات مكتبية	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	أثاث ومفروشات	السيارات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥ ٤٨٢ ٤١٥	١٠ ٩٥٦ ٥١٥	٢ ١٩٠ ٦٠٠	٨٢٨ ٨٥٠	١ ٥٠٦ ٤٥٠	-	التكلفة في ٢٠٠٨/١/١
١٩ ١٢٩ ٤٠٥	-	٢٦٠ ٠١٠	٥ ٠١٥ ٥٥٠	٣ ٤١٩ ٨٤٥	١٠ ٤٣٤ ٠٠٠	إضافات العام
(١ ٧٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	(١ ٧٠٠ ٠٠٠)	الاستعدادات خلال العام
٣٢ ٩١١ ٨٢٠	١٠ ٩٥٦ ٥١٥	٢ ٤٥٠ ٦١٠	٥ ٨٤٤ ٤٠٠	٤ ٩٢٦ ٢٩٥	٨ ٧٣٤ ٠٠٠	التكلفة في ٢٠٠٨/١٢/٣١
						مجموع الإهلاك
-	-	-	-	-	-	مجموع الإهلاك في ٢٠٠٨/١/١
٧ ٧٥٨ ٠٤٧	٣ ٨١٧ ٦٢٦	٢٣٣ ٤٥٨	٧٥١ ٨٨٥	١ ٧١٦ ٤٩١	١ ٢٣٨ ٥٨٧	إهلاك العام
(٢١٢ ٥٠٠)	-	-	-	-	(٢١٢ ٥٠٠)	مجموع إهلاك الاستعدادات
٧ ٥٤٥ ٥٤٧	٣ ٨١٧ ٦٢٦	٢٣٣ ٤٥٨	٧٥١ ٨٨٥	١ ٧١٦ ٤٩١	١ ٠٢٦ ٠٨٧	مجموع الإهلاك في ٢٠٠٨/١٢/٣١
						صافي القيمة الدفترية في
٢٥ ٣٦٦ ٢٧٣	٧ ١٣٨ ٨٨٩	٢ ٢١٧ ١٥٢	٥ ٠٩٢ ٥١٥	٣ ٢٠٩ ٨٠٤	٧ ٧٠٧ ٩١٣	٢٠٠٨/١٢/٣١

١٢- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تمثل 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 .

١٢-١ فيما يلي بيان بالمعاملات وطبيعتها وحجمها خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١:

الرصيد في	قيمة التعامل خلال العام		الرصيد في	طبيعة		المستحق على الأطراف ذوي العلاقة
٢٠٠٩/١٢/٣١	الدائن	المدين	٢٠٠٩/١/١	طبيعة	العلاقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التعامل	العلاقة	
٧ ٣٥٦ ٠٥٠	٧ ٩٠٨ ٥٢١	١٥ ٢٦٤ ٥٧١	-	تجاري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة سبرنتل موبايل نيليكوم
٨٣ ١٠٤	١٧ ٧٨٥ ٣٤٣	١٧ ٨٦٨ ٤٤٧	-	تجاري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدى للكابلات
٣٢	٨١٨ ٨٣٤	٨١٨ ٨٦٦	-	تجاري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة سويدى الكنتريك
٧ ٤٣٩ ١٨٦	٢٦ ٥١٢ ٦٩٨	٣٣ ٩٥١ ٨٨٤				المستحق للأطراف ذوي العلاقة
(٢٥ ٣٩٥)	٧ ٩٥٧ ٣٤٢	٧ ٩٣١ ٩٤٧	-	تجاري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة راماك للأسواق الحرة

فيما يلي بيان بالمعاملات وطبيعتها وحجمها خلال السنة المالية المنتهية في
 : ٢٠٠٨/١٢/٣١

الرصيد في	قيمة التعامل خلال العام		الرصيد في	طبيعة	طبيعة
٢٠٠٨/١٢/٣١	الدائن	المدين	٢٠٠٨/١/١	العلاقة	التعامل
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مساهم	تمويل نقدي
٢١.٦٠١.٧٤٧	-	٢٩.٦٤٧.٦٩٣	٥١.٢٤٩.٤٤٠	شركة العقيلة للتطوير المحدودة	

٢-١٢ تعويضات الإدارة التنفيذية

التعويضات المستحقة خلال العام للإدارة التنفيذية تتمثل في الرواتب والمنافع والخوافز المستحقة خلال العام للمدراء وقد بلغت المرتبات خلال العام مبلغ / ١١ ٩٠٢ ٥٠١ / ليرة سورية تم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية والعمومية ، ولا توجد منافع وخوافز مدفوعة خلال هذا العام . (مقابل مبلغ / ٦ ٩٠٢ ٦٢٦ / ليرة سورية في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١) .

١٣ - الدائون والأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء دائون
-	١.٠٤٦.٩١٩	مديرية مالية دمشق و إدارة محلية
١.٨٠٤.٢٥٩	٤.٦٧٠.٦١٨	مؤسسة التأمينات الاجتماعية
١.٤١٦.٦٤٠	٥٧٩.٢٦٤	مصروفات مستحقة
٩٨٩.٠٩٩	٦.٣٧٢.٠٨٢	دائون
-	٦.١٦.١٩٧	أخرى
٥١٣.٥٩٦	٥.١١٦.٢٩٢	
٤.٧٢٣.٥٩٤	٢٣.٨٠١.٣٧٢	

١٤ - صندوق حاملي الوثائق

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)	الرصيد في أول العام
(٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)	(٢٥ ٠٠٩ ٧٢١)	العجز في صندوق حملة الوثائق للسنة
(٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)	(٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧)	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 .

١٥ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة في ٢٠٠٩/١٢/٣١ / ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ / ليرة سورية موزع على / ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ / سهم نقدي قيمة السهم الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل.

١٦ - (مصرفات) / إيرادات اخرى

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٣٨٣ ٨٣٣	(١ ٤١٠ ٩٧٤)	فروق عملة
٢١٢ ٥٠٠	(١٦ ٢٥٠)	خسائر / أرباح رأسمالية ناتجة من بيع سيارة
٩٠٤	-	أخرى
٤ ٥٩٧ ٢٣٧	(١ ٤٢٧ ٢٢٤)	

١٧ - مصروفات إدارية وعمومية

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٣ ٦٨١ ٥٠١	٥٤ ٠٨٩ ٥٢١	الرواتب والأجور وما في حكمها
١١ ٠١٧ ٠٦٠	٨٨٢ ٧٠٠	مصروفات بدلات ترخيص وتسجيل
-	١ ٤٥٤ ٥٨٠	أطفاء الموجودات الأخرى
٨ ٨٦٤ ٢٣٩	٤ ٧٩١ ٥٢٧	مصروفات الدعم التقني
٨ ٥١٦ ٣٥٦	٨ ٨١٢ ١٨١	دعاية وإعلان
٧ ٧٥٨ ٠٤٧	٨ ٧٦٨ ٧٦٥	إهلاك ممتلكات ثابتة
٦ ٠٦١ ٧٦١	١٠ ٤٣٧ ٦٣١	مصروف إيجارات
٢ ٦٧٦ ٩٥٥	٤ ٤٨٦ ٢٩٠	أتعاب قانونية واستشارات
١ ٤٨٠ ٠٧٠	٣ ٠٧٩ ٩٦٦	قرطاسية ومطبوعات
١ ٠٧٥ ٣٥٥	٣ ٦١٥ ٤٤٢	كهرباء وماء وبريد وهاتف
٩٧٦ ٩١٠	١٥٦ ١٩٥	مصروفات بنكية
٧٩٥ ٠٠٠	١ ٤١٠ ٠٠٠	أتعاب مهنية
٦١٨ ٤١٥	١ ٢١٣ ١٠٠	صيانة وأصلاح
٥٣٧ ٦٧١	٩٢٩ ٠٤٣	سفر واجتماعات
٤٠٣ ٤٧٨	١ ٦٢٧ ٧١٩	أطفاء الموجودات الغير ملموسة
٣٩٨ ١٨٩	١ ٠٧٣ ٢٣١	مصروفات ورسوم مالية
٣٤٢ ٢٥٥	١ ١٨١ ٩٣٩	نظافة وضيافة
	٤ ٧٢٤ ٤٧٧	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
	٣ ٩٤٩ ٢٠١	الانخفاض في قيمة المدنين والحسابات المدينة الأخرى
	٢ ٦٣٢ ٢٣٨	أخرى
٥١٧ ٧٨١	٢ ٦٣٢ ٢٣٨	
٧٥ ٧٢١ ٠٤٣	١١٩ ٣١٥ ٧٤٦	
(٣٥ ١٢٤ ١٥٦)	(١٠٩ ٨٦٦ ٢٥٧)	يخصم : نصيب حملة الوثائق
٤٠ ٥٩٦ ٨٨٧	٩ ٤٤٩ ٤٨٩	نصيب المساهمين

* تم تحميل حملة الوثائق ووفقاً للسياسات المحاسبية في ذلك الواردة ضمن الإيضاح رقم (٣ - ر) بمبلغ / ١٠٩ ٨٦٦ ٢٥٧ / ليرة سورية المتمثل في كافة المصروفات الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية من المصروفات الادارية والعمومية وذلك عن الفترة من ٢٠٠٩/١/١ وحتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الادارة العاشر بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢١ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم (١٦) .

شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تايح - الإيصاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٩

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	١٨ - ضريبة الدخل
(٢١ ٦٩٢ ٦٤٠)	٢٤ ٥٣٠ ٧٢٠	صافي ربح / خسارة العام
-	-	<u>يضاف إليه :</u>
٣٤ ٨١٠ ٨٨٦	٢٥ ٠٠٩ ٧٢١	مصروفات التأسيس
١٣ ١١٨ ٢٤٦	٤٩ ٥٤٠ ٤٤١	مخصص مقابل قرض لصندوق حاملي الوثائق
		الإجمالي
		<u>يخصم منه :</u>
(٦ ٠٠٢ ٧٢٠)	(٦ ٠٠٢ ٧٢٠)	إطفاء مصروفات التأسيس (٢٠%)
٧ ١١٥ ٥٢٦	٤٣ ٥٣٧ ٧٢١	صافي الربح الضريبي
<u>١ ٠٦٧ ٣٣٠</u>	<u>٦ ٥٣٠ ٦٥٨</u>	ضريبة الدخل (١٥ %)
		إن حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :
٢ ٩٢٨ ٤١٨	٣ ٩٩٥ ٧٤٨	الرصيد في ١/١
١ ٠٦٧ ٣٣٠	٦ ٥٣٠ ٦٥٨	الإضافات خلال العام
-	(٣ ٩٩٥ ٧٤٨)	المدفوع خلال العام
<u>٣ ٩٩٥ ٧٤٨</u>	<u>٦ ٥٣٠ ٦٥٨</u>	الرصيد في ٣١/١٢

		١٩ - حصة السهم من صافي ربح / (خسائر) العام
(٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠)	<u>١٨ ٠٠٠ ٠٦٢</u>	صافي خسارة العام / المدة طبقاً للبيان الدخل
		يقسم على عدد الأسهم / ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ / سهم
(٥ , ٦٩)	<u>٤,٥٠</u>	نصيب السهم من صافي ربح (خسائر) العام (ليرة سورية)

٢٠ - 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 المركز المالي في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٩ .

٢١- 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 الموجودات والمطلوبات المالية ، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقدية بالبنوك والودائع لأجل والعملاء وأرصدة شركات التأمين وإعادة التأمين والحسابات المدينة الأخرى و الاستثمارات المتاحة للبيع ، كما تتضمن المطلوبات المالية وأرصدة حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين والعملاء والحسابات الدائنة الأخرى ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات 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 :

٢١-١ 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

يصمم 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 ماثلة 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

٢-٢١ مخاطر الإطار التشريعي والقانوني

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 .

٣-٢١ الأدوات المالية

الأدوات المالية التي تستخدمها الشركة هي النقد وما في حكمها والمدينين 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 التغييرات في أسعار السوق . إن الأدوات المالية بأسعار ربح متغيرة تعرض الشركة لمخاطر التدفق النقدي .

تعرض الشركة لمخاطر أسعار الربح من الأرصدة في البنوك . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغييرات في تلك الأسعار . إن تفاصيل استحقاقات الأصناف الرئيسية من الأدوات المالية التي تترتب عليها أرباح كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ كما يلي :

متوسط سعر الربح	المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	
الفعلي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	١ ٩٥٥ ٥٦٥ ٤٢٤	-	-	١ ٩٥٥ ٥٦٥ ٤٢٤	حساب التوفير و الاستثمار
	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حساب الودائع لأجل
% ٢,٦٩	١ ٩٨٠ ٥٦٥ ٤٢٤	-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٩٥٥ ٥٦٥ ٤٢٤	

و في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١ كما يلي :

متوسط 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
	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حساب الودائع لأجل
% ٤,٣٧	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 للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية .

وقد بلغت قيمة الموجودات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية ما يعادل مبلغ / ٨٥ ٥٢٥ ٨٥٣ / ليرة على وفيما يلي أرصدة العملات الأجنبية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ :

الفائض	العملات الأجنبية
١ ٨٧١ ٩٢٨	دولار أمريكي
٩٠٠	يورو أوروبي

وفي ٢٠٠٨/١٢/٣١ :

الفائض	العملات الأجنبية
١ ٥٩٦ ٩٣٤	دولار أمريكي

وفيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال المدة :

وسطي سعر الصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١	سعر الصرف المستخدم في تاريخ المركز المالي ٢٠٠٩/١٢/٣١	
٤٥,٦٠	٤٥,٦٥	دولار أمريكي
٦٥,٠٠	٦٥,٨٦	يورو
وسطي سعر الصرف للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١	سعر الصرف المستخدم في تاريخ المركز المالي ٢٠٠٨/١٢/٣١	
٤٦,٤٣	٤٦,٤٠	دولار أمريكي

تحليل تأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على أرباح الشركة :

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول والتزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي متغيرات بيان الدخل الشامل . وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل . بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل ، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف .

٢٠٠٩/١٢/٣١			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	زيادة / نقص في سعر الصرف %	العملة
(٨ ٥٤٥ ٣٥١)	٨ ٥٤٥ ٣٥١ ±	%١٠ ±	دولار أمريكي
(٥ ٩٢٧)	٥ ٩٢٧ ±	%١٠ ±	يورو
٢٠٠٨/١٢/٣١			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح	زيادة / نقص في سعر الصرف %	العملة
(٧ ٤٠٩ ٧٧٤)	٧ ٤٠٩ ٧٧٤ ±	%١٠ ±	دولار أمريكي

مخاطر الائتمان

ج-

المخاطر الائتمانية عبارة عن مخاطر في أن يخفق 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 البيانات المالية والتي تعرض 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				
الدرجة العالية	درجة نموذجية (مرضي)	درجة دون النموذجية (غير مرضي)	متجاوز تاريخ الاستحقاق أو منخفض القيمة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٣٢ ٤٢٠ ٨٢٩	-	-	-	٦٣٢ ٤٢٠ ٨٢٩
١ ٨٩٦ ٨٥٢	-	-	-	١ ٨٩٦ ٨٥٢
٤٦ ٣٤٣ ٢٥٩	-	-	-	٤٦ ٣٤٣ ٢٥٩
١٧٢ ٥٤١ ٩٦٥	-	-	-	١٧٢ ٥٤١ ٩٦٥
٥٧ ٩٥٨	-	-	-	٥٧ ٩٥٨
١٨ ٤٣٧ ٩٤٦	٣ ٩٤٩ ٢٠١	-	-	٢٢ ٣٨٧ ١٤٧
٧ ٤٣٩ ١٨٦	-	-	-	٧ ٤٣٩ ١٨٦
٨٣ ٣٧٤ ٦٢٦	-	-	-	٨٣ ٣٧٤ ٦٢٦
١ ٣٢٣ ١٦٤ ٧٥٩	-	-	-	١ ٣٢٣ ١٦٤ ٧٥٩
٢ ٢٨٩ ٦٢٦ ٥٨١	٣ ٩٤٩ ٢٠١	-	-	٢ ٢٨٩ ٦٢٦ ٥٨١
٤٥٧ ٥٣٢ ٥٥٧	-	-	-	٤٥٧ ٥٣٢ ٥٥٧
٣ ١٥٢ ٤٤٢	-	-	-	٣ ١٥٢ ٤٤٢
١٩٦ ٤٠٦	-	-	-	١٩٦ ٤٠٦
٣ ٨٦٦ ١٩٨	-	-	-	٣ ٨٦٦ ١٩٨
٥ ٢٢٤ ٤٨٧	-	-	-	٥ ٢٢٤ ٤٨٧
٤٦٩ ٩٧٢ ٠٩٠	-	-	-	٤٦٩ ٩٧٢ ٠٩٠

كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

نقدية لدى البنوك وبالصندوق

شيكات برسم التحصيل

العملاء

استثمارات مالية (أسهم)

شركات التأمين وإعادة التأمين

المديون والحسابات المدينة أخرى

المستحق على الأطراف ذوي العلاقة

حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية

ودائع لأجل

كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

نقدية لدى البنوك وبالصندوق

العملاء

شركات التأمين وإعادة التأمين

حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية

المديون والحسابات المدينة أخرى

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

متجاوز تاريخ الاستحقاق وغير منخفضة في القيمة

متجاوز تاريخ الاستحقاق	ومنخفض في القيمة	الجموع	الجموع	الجموع	الجموع	الجموع	الجموع	الجموع	الجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٦ ٣٤٣ ٢٥٩	٤٦ ٣٤٣ ٢٥٩	١٠ ٣٧ ٣٦٧	٥٩٠ ٨٨٣	١ ٦٨٨ ٤٢٨	٦ ٦٠٩ ٢٨٣	١٢ ٥٣٢ ١٠٨	٢٣ ٨٨٥ ١٩٠	٢٠٠٩/١٢/٣١	
٣ ١٥٢ ٤٤٢	-	٣ ١٥٢ ٤٤٢	-	-	٣ ١٥٢ ٤٤٢	-	-	٢٠٠٨/١٢/٣١	

أما الذمم المدينة فيتم تصنيفها على أنها متجاوزة لتاريخ الاستحقاق ومنخفضة
 في القيمة ويتم تسجيل الانخفاض في قيمة هذه الذمم في بيان 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 .

وتراعي الشركة أن يكون الخطر الائتماني لهذه الذمم مؤمناً عليه بشكل كاف .
 كما تراعي 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 بيان الدخل .

مخاطر السيولة

- د

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

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

كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١				كما في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٧ ٥٣٢ ٥٥٧	-	-	٤٥٧ ٥٣٢ ٥٥٧	٦٣٢ ٤٢٠ ٨٢٩	-	-	٦٣٢ ٤٢٠ ٨٢٩	تقديدية لدى السوك وبالصندوق
-	-	-	-	١ ٨٩٦ ٨٥٢	-	-	١ ٨٩٦ ٨٥٢	شيكات برسم التحصيل
٣ ١٥٢ ٤٤٢	-	-	٣ ١٥٢ ٤٤٢	٤٦ ٣٤٣ ٢٥٩	-	-	٤٦ ٣٤٣ ٢٥٩	العملاء
-	-	-	-	١٧٢ ٥٤١ ٩٦٥	-	-	١٧٢ ٥٤١ ٩٦٥	استثمارات مالية (اسهم)
١٩٦ ٤٠٦	-	-	١٩٦ ٤٠٦	٥٧ ٩٥٨	-	-	٥٧ ٩٥٨	شركات التأمين وإعادة التأمين
١٣ ٥٧١ ٥٤٦	-	-	١٣ ٥٧١ ٥٤٦	٢٨ ٨٧٤ ٥٣٩	-	-	٢٨ ٨٧٤ ٥٣٩	المدينون والحسابات المدببة أخرى
-	-	-	-	٧ ٤٣٩ ١٨٦	-	-	٧ ٤٣٩ ١٨٦	المستحق على الأطراف ذوي العلاقة
٣ ٨٦٦ ١٩٨	-	-	٣ ٨٦٦ ١٩٨	٨٣ ٣٧٤ ٦٢٦	-	-	٨٣ ٣٧٤ ٦٢٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات العنية
١ ٤٧٧ ٦٦٣ ٦٢٠	-	-	١ ٤٧٧ ٦٦٣ ٦٢٠	١ ٣٢٣ ١٦٤ ٧٥٩	-	-	١ ٣٢٣ ١٦٤ ٧٥٩	ودائع لأجل
-	-	-	-	٩ ٠١٨ ٣٩٢	-	-	٩ ٠١٨ ٣٩٢	موجودات أخرى
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة قانونية
٦ ٠٦٩ ٩٠٢	٦ ٠٦٩ ٩٠٢	-	-	٤ ٦٩٠ ٦٨٣	٤ ٦٩٠ ٦٨٣	-	-	الموجودات الغير ملموسة
٢٥ ٣٦٦ ٢٧٣	٢٥ ٣٦٦ ٢٧٣	-	-	٨٦ ٦٧٢ ٤٨٦	٨٦ ٦٧٢ ٤٨٦	-	-	الممتلكات الثابتة (باصافي)
<u>٢ ٠١٢ ٤١٨ ٩٤٤</u>	<u>٣١ ٤٣٦ ١٧٥</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٩٥٥ ٩٨٢ ٧٦٩</u>	<u>٢ ٤٢١ ٤٩٥ ٥٣٤</u>	<u>٩١ ٣٦٣ ١٦٩</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢ ٣٠٥ ١٣٢ ٣٦٥</u>	مجموع الموجودات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - الإيصاحات المنصحة للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

كما في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١				كما في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١				المطلوبات وحقوق المساهمين
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦ ٤٢٨ ٥٨٧	-	-	٦ ٤٢٨ ٥٨٧	٢٤٨ ٦٨٤ ٦٧٨	-	-	٢٤٨ ٦٨٤ ٦٧٨	احتياطي الأخطار السارية
١٦٢ ٠٨٩	-	-	١٦٢ ٠٨٩	٦٣ ٣٨٧ ٤٩١	-	-	٦٣ ٣٨٧ ٤٩١	احتياطي التعويضات تحت التسوية
١ ٠٨١ ٣٤٤	-	-	١ ٠٨١ ٣٤٤	٢٨ ٥٣٥ ٠٩٢	-	-	٢٨ ٥٣٥ ٠٩٢	احتياطي التعويضات لخوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٤ ٦٠٢ ٣١٨	-	-	٤ ٦٠٢ ٣١٨	٥١ ٦٤٦ ٩٩٠	-	-	٥١ ٦٤٦ ٩٩٠	شركات التأمين وإعادة التأمين
٢١ ٦٠١ ٧٤٧	-	-	٢١ ٦٠١ ٧٤٧	٢٥ ٣٩٥	-	-	٢٥ ٣٩٥	المستحق للأطراف ذوي العلاقة
٤ ٧٢٣ ٥٩٤	-	-	٤ ٧٢٣ ٥٩٤	٢٣ ٨٠١ ٣٧٢	-	-	٢٣ ٨٠١ ٣٧٢	دائون وأرصدة دائنة أخرى
٣ ٩٩٥ ٧٤٨	-	-	٣ ٩٩٥ ٧٤٨	٦ ٥٣٠ ٦٥٨	-	-	٦ ٥٣٠ ٦٥٨	مخصص صرية الدحل
								صندوق حاملي الوثائق
(٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)	-	-	(٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)	(٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧)	-	-	(٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧)	العجز في صندوق حاملي الوثائق
٣٤ ٨١٠ ٨٨٦	-	-	٣٤ ٨١٠ ٨٨٦	٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧	-	-	٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧	قرض حسن من المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	رأس المال
-	-	-	-	١١ ٠٦٠ ٢٧٩	١١ ٠٦٠ ٢٧٩	-	-	التغير في الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٠ ١٧٦ ٤٨٣)	(٣٠ ١٧٦ ٤٨٣)	-	-	(١٢ ١٧٦ ٤٢١)	(١٢ ١٧٦ ٤٢١)	-	-	الخسائر المرحلة
<u>٢ ٠١٢ ٤١٨ ٩٤٤</u>	<u>١٩٦٩٨٢٣٥١٧</u>	<u>-</u>	<u>٤٢ ٥٩٥ ٤٢٧</u>	<u>٢ ٤٢١ ٤٩٥ ٥٣٤</u>	<u>١ ٩٩٨ ٨٨٣ ٨٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٢٢ ٦١١ ٦٧٦</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

هـ - خطر التشغيل

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة من مجموعة واسعة من الأسباب المصاحبة لعمليات الشركة والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن عوامل خارجية بخلاف الأتئمان أو السوق أو السيولة مثل تلك التي تنشأ من الإشتراطات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك الشركة . تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع العمليات التشغيلية للشركة .

هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية بغرض موازنة تفادي الخسائر المالية والإضرار بسمعة الشركة مع الفعالية الكلية للتكلفة ولتفادي إجراءات السيطرة التي تحد من روح المبادرة والإبداع .

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية مسندة للإدارة العليا في كل وحدة عمل . يدعم هذه المسؤولية وضع معايير كلية على مستوى الشركة لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية :

- اشتراطات الفصل المتاسب للواجبات متضمنة التفويض المستقل للمعاملات .
- اشتراطات تسوية ورصد المعاملات .
- الإلتزام بالإشتراطات التنظيمية والقانونية .
- توثيق الضوابط والإجراءات .
- اشتراطات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي يتم تحديدها .
- اشتراطات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإجراءات المعالجة المقترحة .
- وضع خطة طوارئ .
- التدريب والتطور المهني .
- المعايير الأخلاقية والتجارية .
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين على ذلك عندما يصبح ذلك فعالاً .

و- خطر التدفقات النقدية

كافة الأرصدة المدبنة للشركة لا تخضع لأية شروط قد تؤثر على القيمة القابلة للتحصيل .

ز- القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الموجودات والمطلوبات المالية للشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي .

٤-٢١ 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 .

شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغلقة)
دمشق - الجمهورية العربية السورية
تابع - الإيضاحات المنعقدة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

٢٢ - المعلومات حسب القطاع

١-٢٢ قطاع الأعمال - بيان الدخل حملة الوثائق عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

المجموع	سفر	حياة	صحي	سيارات مسؤولية مدنية	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	ليرة سورية	
٤٨٤ ٩٩٧ ٤٤٥	٣٥ ٢٢٩	٢ ٩٥٦ ٦٢٩	٢٤ ٩٢٥ ٠٠٣	١٧٨ ٧٢٣ ٤٥٠	١٧٩ ٢٦٢ ٢٠٧	٤٧ ٠٨٧ ٧١٦	٤ ٦١٢ ٠٨٥	٧ ٠٤١ ٠١٧	٤٠ ٣٥٤ ١٠٩	إيرادات أقساط التأمين
١٠٧ ٤٩٩ ٢٨٧	-	١ ٦٤٥ ٧٧٨	١٤ ٦٠٨ ٢١٥	-	٥٢٥ ٠٠٠	٤٢ ٥٧٤ ٣٢٥	٤ ٤٨١ ٠٤٤	٥ ٢٢٠ ٩٠٩	٣٨ ٤٤٤ ٠١٦	بخصم: أقساط أعادة التأمين
٣٧٧ ٤٩٨ ١٥٨	٣٥ ٢٢٩	١ ٣١٠ ٨٥١	١٠ ٣١٦ ٧٨٨	١٧٨ ٧٢٣ ٤٥٠	١٧٨ ٧٣٧ ٢٠٧	٤ ٥١٣ ٣٩١	١٣١ ٠٤١	١ ٨٢٠ ١٠٨	١ ٩١٠ ٠٩٣	صافي الأقساط المحتفظ بها
٢٤٥ ٥٢٨ ٥٣٢	٨٨٠٧	١ ٧٧٣ ٩٧٧	٩ ٧٨٥ ٣٥٨	٧٨ ٧٩٥ ٧٢٩	١٢١ ٨٥٤ ٨٨٠	١١ ٧٥١ ٩٢٧	٢ ٦٩٦ ١٤٧	٢ ٧٦٤ ٨٧١	١٦ ٠٩٦ ٨٣٦	احتياطي الأخطار السارية
٣٦ ٤٦٥ ٧٧٩	-	٩٨٧ ٤٦٧	٥ ٥٩٨ ٩٥٥	-	٢١٠ ٠٠٠	١٠ ٣٧٩ ٦٤٥	١ ٧٩٢ ٤١٨	٢ ١١٩ ٦٥٩	١٥ ٣٧٧ ٦٣٥	بخصم: حصة معهد التأمين من احتياطي الأخطار السارية
٢٠٩ ٠٦٢ ٧٥٣	٨٨٠٧	٧٨٦ ٥١٠	٤ ١٨٦ ٤٠٣	٧٨ ٧٩٥ ٧٢٩	١٢١ ٦٤٤ ٨٨٠	١ ٣٧٢ ٢٨٢	٩٠٣ ٧٢٩	٦٤٥ ٢١٢	٧١٩ ٢٠١	صافي احتياطي الأخطار السارية
٢٧ ٤٦٩ ٨١٠	-	-	٢٥٥ ٨٥٠	-	١٤٨ ٢٠٠	١٤ ٣٤٢ ٧٣٨	١ ٠٢٩ ٠٩٠	١ ٢٣٧ ٤١٠	١٠ ٤٥٦ ٥٢٢	العمولات المتوقعة
٢٥ ٣٥٢ ١٦٧	-	-	١ ٠٨٢ ٥٢٣	٥ ٩٧٠ ٤٨٩	١٨ ١١٢ ٦٣٥	٤٩ ٠٢٧	-	٣٢ ٧٠٣	١٠ ٤٧٩٠	المطالبات المدفوعة
٦٣ ٢٢٥ ٤٠٢	-	٢٣٠ ٠٠٠	٢ ٥٢٩ ١٦٢	١٩ ٤٥٦ ٤٦٤	٦ ٩١٨ ٢٧٠	١٨ ٠١١ ٢١٦	-	٨١ ٢٩٠	١٥ ٩٨٩ ٠٠٠	احتياطي التعويضات تحت النسوية
٣٨ ٩٢٤ ٥٦٨	-	١١٥ ٠٠٠	١ ٢٥٨ ٧٩٥	٢ ٨٢٨ ٤٥٠	٢ ١٠٠ ٠٠٠	١٦ ٧٥٠ ٤٣١	-	٧٣ ١٦١	١٥ ٧٩٨ ٧٣١	بخصم: حصة معهد التأمين من احتياطي التعويضات تحت النسوية
٢٤ ٣٠٠ ٨٢٤	-	١١٥ ٠٠٠	١ ٢٨٠ ٣٦٧	١٦ ٦٢٨ ٠١٤	٤ ٨١٨ ٢٧٠	١ ٢٦٠ ٧٨٥	-	٨ ١٢٩	١٩٠ ٢٦٩	صافي احتياطي تعويضات تحت النسوية
٢٨ ٠٠٦ ٨٧٤	٢ ٦٤٢	-	١ ٨٣٤ ٧٥٤	١٣ ١٢٢ ٦٢٠	٥ ٧٥٥ ١٣٨	٣ ٥٢٥ ٥٧٨	٢٣٢ ٦٢٦	٥٠٥ ٣٥٩	٣ ٠١٨ ١٥٧	احتياطي التعويضات حوادث معترضة وغير الملغ عنها
٧ ٩٤٣ ٦٤٦	-	-	١ ١٠٣ ٤١٠	-	٣٩ ٣٧٥	٣ ١٨٩ ٩٠٨	٣٣٦ ٠٧٨	٣٩١ ٥٦٨	٢ ٨٨٣ ٣٠٧	بخصم: حصة المعهد من احتياطي التعويضات حوادث معترضة وغير الملغ عنها
٢٠ ٠٦٣ ٢٢٨	٢ ٦٤٢	-	٧٣١ ٣٤٤	١٣ ١٢٢ ٦٢٠	٥ ٧١٥ ٧١٣	٣٣٥ ٦٧٠	(١٠٣ ٤٥٢)	١١٣ ٧٩١	١٣٤ ٨٥٠	صافي احتياطي التعويضات حوادث معترضة وغير الملغ عنها
٢٨ ٥٠١ ٥٥٩	١ ٢٠٠	٢٣ ٧٥٩	٥٦٢ ١٣٦	١٠ ٥٧٠ ٩٥٥	٨ ٢٤٥ ١١٢	٥ ٥٥١ ٣١٧	١٦٣ ٣٢٨	٤٤٧ ٧٢٥	٢ ٩٢٦ ٠٢٧	عمولات مدفوعة
٥ ٠١٣ ٨٧٤	-	٤٥٠ ٠٠٠	٣ ٧١٣ ٨٧٤	-	٦٣٢ ٠٠٠	-	-	-	٢١٨ ٠٠٠	مصرفات كشف وحيراء
٩ ١٤١ ٨٨٢	٦٦٤	٥٥ ٧٣١	٤٦٩ ٨٢٠	٣ ٣٦٨ ٨١٩	٣ ٣٧٨ ٩٧٤	٨٨٧ ٥٧٢	٨٦ ٩٣٥	١٣٢ ٧١٩	٧٦٠ ٦٤٨	مصرفات اتفاقية تجاوز الحسارة
٨٣ ٥٣١ ٦٧١	٢١ ٩١٦	(١٣٠ ١٤٩)	(١ ٤٥٣ ٨٢٩)	٥٠ ٢٥٦ ٨٢٤	١٦ ٢٣٧ ٧٧٣	٩ ٣٩٩ ٤٧٦	١٠٩ ٥٩١	١ ٦٧٧ ٢٣٩	٧ ٣١٢ ٨٣٠	صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين
١ ٣٢٤ ٨٦٥	٩٦	٨ ٠٧٧	٦٨ ٠٨٧	٤٨٨ ٢١٨	٤٨٩ ٦٩٠	١٢٨ ٦٢٩	١٢ ٥٩٩	١٩ ٢٣٤	١١٠ ٢٣٥	مراجعة اشتراكات التأمين
١٠٩ ٨٦٦ ٢٥٧	٧ ٨٧٥	٦٦٠ ٨٩٦	٥ ٥٧١ ٤٩٦	٤١ ٤٠٤ ٧٠٧	٤٠ ٠٧٠ ٥٥٤	١٠ ٥٢٥ ٥٣٦	١ ٠٣٠ ٩٤١	١ ٥٧٣ ٨٨١	٩ ٠٢٠ ٣٧١	المصرفات الإدارية و العمومية
(٢٥ ٠٠٩ ٧٢١)	١٤ ١٢٧	(٧٨٢ ٩٦٨)	(٦ ٩٥٧ ٢٣٨)	٩ ٣٤٠ ٣٣٥	(٢٣ ٢٤٣ ٠٩١)	(٩٩٧ ٤٣١)	(٩٠٨ ٧٥١)	١٢٢ ٥٩٢	(١ ٥٩٧ ٣٠٦)	صافي حسارة النشاط التأميني (العجز في صندوق حملة الوثائق)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

قطاع الأعمال - بيان الدخل حملة الوثائق عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١

حريق	الحوادث العامة	هندسي	نقل	سيارات أضرار ذاتية	سيارات مسؤولية مدنية	صحي	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٧٥٣٩٢٢	٢٢٠٤٣٠٠	٨٨٤٤٠٨	١١٤٦٦٩٦	٢٤٩٨٧٣١	٣٦٢١٨٢٩	٢٣٠٨٠٣٨	١٤٤١٧٩٢٤
١٦٤١٩٠٤	١٩٧١٠٢٢	٨٤٨٩٨٦	١٠٦٦٦٨٩	-	-	١٨٤٦٤٣٠	٧٣٧٥٠٣١
١١٢٠١٨	٢٣٣٢٧٨	٣٥٤٢٢	٨٠٠٠٧	٢٤٩٨٧٣١	٣٦٢١٨٢٩	٤٦١٦٠٨	٧٠٤٢٨٩٣
٧٠١٥٦٩	٨٨١٧٢٠	٨٥٥٦٩٩	٢٨٦٦٧٤	١١٤٩٨٨٧	١٦٢٩٨٢٣	٩٢٣٢١٥	٦٤٣٨٥٨٧
٦٥٦٧٦١	٧٨٨٤٠٩	٨٢٢٠٢٦	٢٦٦٦٧٢	-	-	٧٣٨٥٧٢	٢٢٧٢٤٤٠
٤٤٨٠٨	٩٣٣١١	٣٣٦٧٣	٢٠٠٠٢	١١٤٩٨٨٧	١٦٢٩٨٢٣	١٨٤٦٤٣	٣١٥٦١٤٧
٥٨٧٩٨٣	٨٩٤٥٩	٢٤٧٢٦٨	٣٤٠٨٢٢	-	-	٥١٨٠٤٥	١٧٨٣٥٧٧
-	-	-	-	٢١١٤٧١	-	-	٢١١٤٧١
-	-	-	-	١١١٣٠٠	-	٥٠٧٨٩	١٦٢٠٨٩
-	-	-	-	-	-	٤٠٦٣١	٤٠٦٣١
-	-	-	-	١١١٣٠٠	-	١٠١٥٨	١٢١٤٥٨
١٣١٥٤٤	١٦٥٣٢٢	٦٦٣٣١	٨٦٠٠٢	١٨٧٤٠٥	٢٧١٦٣٧	١٧٣١٠٣	١٠٨١٣٤٤
١٢٣١٤٣	١٤٧٨٢٧	٦٣٦٧٤	٨٠٠٠١	-	-	١٣٨٤٨٢	٥٥٣١٢٧
٨٤٠١	١٧٤٩٥	٢٦٥٧	٦٠٠١	١٨٧٤٠٥	٢٧١٦٣٧	٢٤٦٢١	٥٢٨٢١٧
٢٦٦٢١٧	٥٩٦٠	-	١١٧٨٣٨	٩٨٥٨٢	٢٢٧٨٤٧	-	٧٢٦٤٤٤
٣٩٥٢٤	١٣٢٢٦	٥٣٠٧	٦٨٨٠	٣٠٥٩٢	٥٧٩٤٩	٣٨٨٥٧٢	٥٤٢٠٥٠
٦٤٨٠٩٥	٨١٤٥١٥	٣٢٦٧٩٩	٤٢٣٧١٨	٤١٤٠٨٤	٦٠٠٣٠٢	-	٣٢٢٧٤١٣
(٣٠٧٠٤٤)	(٦٢١٧٧٠)	(٨٥٧٤٦)	(١٥٣٦١٠)	٢٩٥٤١٠	٨٢٤٣٧١	٣٦١٦٥٩	٣١٣٢٧٠
-	-	-	-	-	-	-	٣٥١٢٤١٥٦
-	-	-	-	-	-	-	(٣٤٨١٠٨٨٦)

الإيرادات اقتساط التأمين
 بحسب: أقساط إعادة التأمين
 صافي الاقتساط تحتفظ بها
 احتياطي الاحطار السارية
 بحسب: حصة معيد التأمين من احتياطي الاحطار السارية
 صافي احتياطي الاحطار السارية
 العمولات المنقوصة
 المطالبات المدفوعة
 احتياطي التعويضات تحت التسوية
 بحسب: حصة معيد التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية
 صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية
 احتياطي التعويضات لحوادث متفرقة وغير الملغ عنها
 بحسب: حصة المعيد من احتياطي التعويضات لحوادث متفرقة وغير الملغ عنها
 صافي احتياطي التعويضات لحوادث متفرقة وغير الملغ عنها
 عمولات مدفوعة
 مصروفات كتشف وحرارة
 مصروفات اتفاقية تجاوز الخسارة
 صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين
 المصروفات الإدارية و العمومية
 صافي خسارة النشاط التأميني (العجز في صندوق حملة الوثائق)

شركة العقيلة للتأمين الكافلي (شركة مساهمة مغلقة)
 دمشق - الجمهورية العربية السورية
 تابع - الإيصاحات المنحمة للقوائم المالية
 عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١
 شركة العقيلة للتأمين الكافلي (شركة مساهمة مغلقة)
 دمشق - الجمهورية العربية السورية
 تابع - الإيصاحات المنحمة للقوائم المالية
 عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

٢-٢٢ حسب قطاع الأعمال بيان الدخل - المساهمين

الاستثمارات ٢٠٠٨	الاستثمارات ٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٩ ١١٧ ٨٩٦	٦٠ ٤١٧ ١٥٤	أرباح حساب التوفير والاستثمار والودائع القانونية
٤ ٥٩٧ ٢٣٧	(١ ٤٢٧ ٢٢٤)	مصاريف / إيرادات اخرى
(٤٠ ٥٩٦ ٨٨٧)	(٩ ٤٤٩ ٤٨٩)	مصروفات إدارية وعمومية
(٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)	(٢٥ ٠٠٩ ٧٢١)	مخصص مقابل قرض لصندوق حاملي الوثائق
(٢١ ٦٩٢ ٦٤٠)	٢٤ ٥٣٠ ٧٢٠	صافي ربح (خسارة) العام قبل الضريبة

٣-٢٢ الميزانية العمومية للقطاع

يتم استخدام موجودات ومطلوبات الشركة بصورة عامة في جميع قطاعات التشغيل .

٤-٢٢ المعلومات الجغرافية

من الناحية الجغرافية تعمل الشركة في الجمهورية العربية السورية و جميع دخلها الناتج في الجمهورية العربية السورية.

٢٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض البيانات المالية للفترة الحالية وكما يلي :

البند في ٢٠٠٨/١٢/٣١	البند في ٢٠٠٨/١٢/٣١	
بعد إعادة التويب	قبل إعادة التويب	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٧ ٥٣٢ ٥٥٧	١ ٩٣٥ ١٩٦ ١٧٧	نقدية لدى البنوك والصندوق
١ ٤٧٧ ٦٦٣ ٦٢٠	-	ودائع لأجل
١ ٩٣٥ ١٩٦ ١٧٧	١ ٩٣٥ ١٩٦ ١٧٧	