

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة / المساهمين المحترمين

شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة (الشركة) ، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ ، وكذا كل من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل ، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين ، وبيان التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية

الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية ، ومسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء .

مسئولية المدقق

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه البيانات المالية بناءً على تدقيقنا لها . وقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية . وتتطلب هذه المعايير أن نتمثل لمتطلبات السلوك الأخلاقي للمهنة وأن نقوم بتخطيط وأداء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية لا تحتوي على أخطاء جوهرية .

وتتضمن أعمال التدقيق أداء إجراءات للحصول على أدلة تدقيق تتعلق بالمبالغ والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا بما في ذلك تقييم أخطار حدوث أخطاء جوهرية بالبيانات المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك الأخطار .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد البيانات المالية وعرضها العادل من قبل الشركة من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس بغرض إبداء رأي على مدى فعالية الرقابة الداخلية بالشركة ، كما تتضمن أعمال

٢٠١٠

١١ ش /

شركة مجني وشركاه - محاسبون قانونيون / رقم الترخيص

اسم

ومستشارون - المحدودة المسؤولة

التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأي التدقيق الخاص بنا .

الرأي

برأينا إن البيانات المالية تعرض بشكل عادل - من كافة النواحي الجوهرية - المركز المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ وعن أدائها المالي وتدفيقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية

فقرات إيضاحية

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على رأينا أعلاه ، فإننا نلفت الانتباه إلى تجاوز مديونية الأطراف ذوي العلاقة والبالغ رصيدها كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ ما قيمته / ١٩ ٤٢٦ ٨٣٥ / ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٠٥٥ / ١٠٠ م . ل) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٣ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن (١٠ %) من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم وذلك كما يلي :

| ليرة سورية | مجموع الأقساط المستحقة |
|------------|---|
| ٦٩ ٨٧٨ ٨٣٣ | الحد الأقصى المسموح به وفقاً لقرار الهيئة (١٠ %) من مجموع الأقساط |
| ٦ ٩٨٧ ٨٨٣ | رصيد المديونية في ٢٠١٠/١٢/٣١ |
| ١٩ ٤٢٦ ٨٣٥ | التجاوز |
| ١٢ ٤٣٨ ٩٥٢ | |

تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات 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 على البيانات المالية المذكورة .

دمشق في ٢٠١١/٣/٦

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
(شركة مساهمة مغلقة)
دمشق - الجمهورية العربية السورية
بيان المركز المالي
كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | ايضاح |
|----------------------|----------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٦٣٢ ٤٢٠ ٨٢٩ | ١٥٢ ٨١٢ ٦٢٥ | (٤) النقد ومعادلات النقد |
| ١ ٨٩٦ ٨٥٢ | ٨ ٥٨٦ ١١٩ | شيكات برسم التحصيل |
| ١ ٣٣٣ ١٦٤ ٧٥٩ | ١ ٥٤١ ٨٤٨ ٠٤١ | (٥) ودائع استثمارية لأجل |
| ٤٦ ٣٤٣ ٢٥٩ | ٢١٥ ٧٨٥ ١٩٠ | الملاء (بالصافي) |
| - | ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | (٦) استثمارات عقارية |
| ١٧٢ ٥٤١ ٩٦٥ | ٧٢٥ ٠٧٦ ٥٨٦ | (٧) الأصول المالية المتاحة للبيع |
| ٥٧ ٩٥٨ | ١ ٨٠٤ ٨١٠ | شركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢٨ ٨٧٤ ٥٣٩ | ٧٢ ٧٥٨ ٦٣٣ | (٨) المدينون والحسابات المدينة الأخرى (بالصافي) |
| ٧ ٤٣٩ ١٨٦ | ٥٤ ٤٢٦ ٨٣٥ | (٩) المستحق من الأطراف ذوي العلاقة |
| ٨٣ ٣٧٤ ٦٢٦ | ٢٧٨ ٧٣٥ ٣٤٤ | (١٠) حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية |
| ٩ ٠١٨ ٣٩٢ | ٥ ٥٢٧ ٤٠٠ | (١١) الموجودات الأخرى |
| ٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | (١٢) وديعة قانونية |
| ٤ ٦٩٠ ٦٨٣ | ٣ ٠١٠ ٢١٣ | (١٣) الأصول الغير ملموسة (بالصافي) |
| ٨٦ ٦٧٢ ٤٨٦ | ٩١ ٥٨٩ ١٠٥ | (١٤) الممتلكات والمعدات (بالصافي) |
| ٢ ٤٢١ ٤٩٥ ٥٣٤ | ٣ ٣٢٦ ٩٦٠ ٩٠١ | مجموع الموجودات |
| | | الالتزامات وصندوق حاملي الوثائق وحقوق المساهمين |
| ٢٤٨ ٦٨٤ ٦٧٨ | ٦١٠ ٤٢٣ ٣٩٠ | احتياطي الأخطار السارية |
| ٦٣ ٣٨٧ ٤٩١ | ٢١١ ٣٤٣ ٨٤٨ | احتياطي التعميصات تحت التسوية |
| ٢٨ ٥٣٥ ٠٩٢ | ٤٧ ٤٠٦ ٠٠٢ | احتياطي التعميصات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها |
| ٥١ ٦٤٦ ٩٩٠ | ٢١٥ ٠٥٦ ١٤٢ | شركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢٥ ٣٩٥ | - | المستحق إلى لأطراف ذوي العلاقة |
| ٢٣٨٠١ ٣٧٢ | ٥٦٧٠٦٧٩٩ | (١٥) الدائون والحسابات الدائنة الأخرى |
| ٦٥٣٠ ٦٥٨ | ٢١ ٠٣٧ ١٠٣ | (١٦) مخصص ضريبة الدخل |
| - | ٦ ٨٤٣ ٧٦٩ | (١٧) مخصصات أخرى |
| ٤٢٢ ٦١١ ٦٧٦ | ١ ١٦٨ ٨١٧ ٠٥٣ | مجموع الإلتزامات |
| | | صندوق حملة الوثائق |
| (٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧) | (٣٧ ٩٨٦ ٥٢١) | (١٨) العجز في صندوق حملة الوثائق |
| ٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧ | ٣٧ ٩٨٦ ٥٢١ | قرض حسن من المساهمين |
| - | - | مجموع صندوق حاملي الوثائق |
| ٤٢٢ ٦١١ ٦٧٦ | ١ ١٦٨ ٨١٧ ٠٥٣ | مجموع الإلتزامات وصندوق حاملي الوثائق |
| | | حقوق المساهمين |
| ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | (١٩) رأس المال |
| ١١ ٠٦٠ ٢٧٩ | ٢٩ ٤٩٥ ١١٨ | (٧) صافي التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| (١٢ ١٧٦ ٤٢١) | ١١٥ ٧٨٣ ٨٥٧ | الأرباح / (الخسائر) المرحلة |
| - | ١٢ ٨٦٤ ٨٧٣ | (١٩) الاحتياطي القانوني |
| ١ ٩٩٨ ٨٨٣ ٨٥٨ | ٢ ١٥٨ ١٤٣ ٨٤٨ | مجموع حقوق المساهمين |
| ٢ ٤٢١ ٤٩٥ ٥٣٤ | ٣ ٣٢٦ ٩٦٠ ٩٠١ | مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين |

الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) الى الصفحة رقم (٤٥) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروبي

المدير العام

محمود نخلة

المسؤول المالي

محمود نخلة



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
(شركة مساهمة مغلقة)
دمشق - الجمهورية العربية السورية
بيان الدخل
عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

| ٢٠٠٩ ليرة سورية | ٢٠١٠ ليرة سورية | ايضاح |
|--------------------|--------------------|--|
| | | العائد لحاملي الوثائق |
| | | إيرادات التأمين |
| | | إيرادات أقساط التأمين |
| ٤٨٤ ٩٩٧ ٤٤٥ | ٩٢٦ ٦٤٨ ٦٩٩ | يخصم أقساط إعادة التأمين |
| (١٠٧ ٤٩٩ ٢٨٧) | (٢٨٣ ٦٨٥ ٠٧٣) | يخصم صافي احتياطي الأخطار السارية |
| (٢٠٩ ٠٦٢ ٧٥٣) | (٢١٥ ٧١١ ١٦٩) | يضاف عمولات مقبوضة |
| ٢٧ ٤٦٩ ٨١٠ | ٤١ ٦٤٠ ٥١٥ | |
| ١٩٥ ٩٠٥ ٢١٥ | ٤٦٨ ٨٩٢ ٩٧٢ | |
| | | يخصم : مصاريف التأمين |
| | | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٢٥ ٣٥٢ ١٦٧ | ١٢٣ ٥٧٠ ١٨٩ | صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية |
| ٢٤ ٣٠٠ ٨٣٤ | ١٠٣ ٣٩٤ ٧٥٨ | صافي احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة وغير مبلغ عنها |
| ٢٠ ٠٦٣ ٢٢٨ | ١٤ ٤٠٧ ٢٥٠ | عمولات مدفوعة |
| ٢٨ ٥٠١ ٥٥٩ | ٥٤ ٠٢٦ ٤٧٨ | مصرفات كشف وخبراء وأخرى |
| ٥ ٠١٣ ٨٧٤ | ١٤ ١٥١ ٢٩٩ | رسوم هيئة الإشراف على التأمين |
| ٤ ٧٢٤ ٤٧٧ | ٨ ٣٨٨ ٨٤٨ | مصرفات اتفاقية تجاوز الخسارة |
| ٩ ١٤١ ٨٨٢ | ١٤ ٤٣٩ ٦٩٧ | تكلفة المطالبات وتجاوز الخسارة |
| ١١٧ ٠٩٨ ٠٢١ | ٣٢٢ ٣٧٨ ٥١٩ | صافي الفائض من عمليات التأمين |
| ٧٨ ٨٠٧ ١٩٤ | ١٣٦ ٥١٤ ٤٥٣ | مراجعة الودائع وأرباح فروق العملة |
| ١ ٣٢٤ ٨٦٥ | ١٤ ٥٤٦ ٥٩٩ | يخصم نصيب حملة الوثائق من المصروفات الادارية والعمومية |
| (١٠٥ ١٤١ ٧٨٠) | (١٢٩ ٢٢٦ ٩٦٦) | صافي ربح / خسارة النشاط التأميني لحملة الوثائق |
| (٢٥ ٠٠٩ ٧٢١) | ٢١ ٨٢٤ ٠٨٦ | |
| | | العائد للمساهمين |
| | | أرباح حساب التوفير والاستثمار والودائع القانونية |
| ٦٠ ٤١٧ ١٥٤ | ٣٦ ٢٥٥ ٦٨٨ | أرباح بيع الأسهم |
| - | ٧٨ ٤١٢ ٢٥٨ | إيرادات ومصروفات أخرى |
| (١ ٤٢٧ ٢٢٤) | ٢٤ ٠٩٨ ٦٣٢ | (٢٠) |
| (٩ ٤٤٩ ٤٨٩) | (٨ ٧٢٨ ٤١٠) | (٢١) |
| (٢٥ ٠٠٩ ٧٢١) | ٢١ ٨٢٤ ٠٨٦ | نصيب المساهمين من مصرفات إدارية وعمومية |
| ٢٤ ٥٣٠ ٧٢٠ | ١٦١ ٨٦٢ ٣٥٤ | النقص / (الزيادة) في مخصص مقابل فرض لصندوق حاملي الوثائق |
| (٦ ٥٣٠ ٦٥٨) | (٢١ ٠٣٧ ١٠٣) | (٢٢) |
| ١٨ ٠٠٠ ٠٦٢ | ١٤٠ ٨٢٥ ١٥١ | صافي ربح (خسائر) العام قبل الضريبة |
| ٤,٥٠ | ٣٥,٢١ | ضريبة الدخل |
| | | (٢٣) |
| | | صافي ربح (خسائر) العام بعد الضريبة |
| | | حصة السهم من صافي أرباح العام |
| | | الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) الى الصفحة رقم (٤٥) متمة للبيانات المالية وتقرأ معها . |
| | | تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق |

رئيس مجلس الإدارة
د. بديع الدروبي

المدير العام
فراس العظم

المسؤول المالي
محمود نخلة



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
(شركة مساهمة مغلقة)
دمشق - الجمهورية العربية السورية
بيان الدخل الشامل
عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

| ٢٠٠٩ ليرة سورية | ٢٠١٠ ليرة سورية |
|--------------------|--------------------|
| ١٨.٠٠٠.٠٦٢ | ١٤.٨٢٥.١٥١ |
| ١١.٠٦٠.٢٧٩ | ٢٩.٤٩٥.١١٨ |
| ٢٩.٠٦٠.٣٤١ | ١٧.٠٣٢.٢٦٩ |

ايضاح

بنود الدخل الشامل

ربح العام

الدخل الشامل الآخر

صافي التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الدخل الشامل للعام

الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) الى الصفحة رقم (٤٥) متمة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المسؤول المالي

بدیع الدروبي

فراس العظم

محمود نخلة



(Handwritten signatures and initials)

شركة العقيلة للتأمين الكفالي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

| الإجمالي | أرباح (خسائر) مرحلة | احتياطي قانوني | احتياطي القيمة العادلة | رأس المال المدفوع |
|---------------|---------------------|----------------|------------------------|-------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ١ ٩٦٩ ٨٢٣ ٥١٧ | (٣٠ ١٧٦ ٤٨٣) | - | - | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| ١٨ ٠٠٠ ٠٦٢ | ١٨ ٠٠٠ ٠٦٢ | - | - | - |
| ١١ ٠٦٠ ٢٧٩ | - | - | ١١ ٠٦٠ ٢٧٩ | - |
| ١ ٩٩٨ ٨٨٣ ٨٥٨ | (١٢ ١٧٦ ٤٢١) | - | ١١ ٠٦٠ ٢٧٩ | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| ١ ٩٩٨ ٨٨٣ ٨٥٨ | (١٢ ١٧٦ ٤٢١) | - | ١١ ٠٦٠ ٢٧٩ | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| ١٤٠ ٨٢٥ ١٥١ | ١٤٠ ٨٢٥ ١٥١ | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| ١٨ ٤٣٤ ٨٣٩ | - | - | ١٨ ٤٣٤ ٨٣٩ | - |
| - | (١٢ ٨٦٤ ٨٧٣) | ١٢ ٨٦٤ ٨٧٣ | - | - |
| ٢ ١٥٨ ١٤٣ ٨٤٨ | ١١٥ ٧٨٣ ٨٥٧ | ١٢ ٨٦٤ ٨٧٣ | ٢٩ ٤٩٥ ١١٨ | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |

الرصيد في ٢٠٠٩/١/١

صافي ربح العام

الدخل الشامل الأخرى

التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١

الرصيد في ٢٠١٠/١/١

صافي ربح العام

الدخل الشامل الأخرى

التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

المحول للاحتياطي القانوني

الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

الإيضاحات المرتقة من الصفحة رقم (٨) الى الصفحة رقم (٤٥) متمة للبيانات المالية وقرآ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق

رئيس مجلس الإدارة

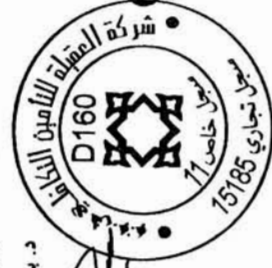
د. بدیع الدرزي

المدير العام

فiras المظم

المسؤول المالي

محمود نجلة



Handwritten signature and date: ١٤/١٢/١٠

Handwritten signature

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
(شركة مساهمة مغلقة)
دمشق - الجمهورية العربية السورية
بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

| ٢٠٠٩ ليرة سورية | ٢٠١٠ ليرة سورية | ايضاح |
|--------------------|--------------------|--|
| ٢٤ ٥٣٠ ٧٢٠ | ١٦١ ٨٦٢ ٢٥٤ | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | صافي ربح العام قبل الضريبة |
| | | تسويات ل: |
| ١ ٤٥٤ ٥٨٠ | ٣ ٤٩٠ ٩٩٢ | (١١) إطفاء الموجودات الأخرى |
| ٣ ٩٤٩ ٢٠١ | ٤٢٩ ٣٢٦ | (١٢) الانخفاض في قيمة الدينون والحسابات المدينة الأخرى |
| ١ ٦٢٧ ٧١٩ | ١ ٦٨٠ ٤٧٠ | (١٣) إطفاء الأصول الغير ملموسة |
| ٨ ٧٦٨ ٧٦٥ | ١٠ ٥١٦ ٩٦٨ | (١٤) إهلاك للممتلكات والمعدات |
| ١ ٦ ٢٥٠ | (٣١ ٧٢٠ ٣٥٥) | أرباح رأسمالية نتيجة بيع ممتلكات ومعدات |
| - | (٧٧ ٣٦١ ٠٦٣) | أرباح بيع أسهم |
| ٣٢٢ ٩٣٥ ٢٤١ | ٥٢٨ ٥٦٥ ٩٧٩ | التغير في الاحتياطيات |
| - | ٦ ٨٤٣ ٧٦٩ | (١٧) مخصصات أخرى |
| ٣٧٢ ٢٨٢ ٤٧٦ | ٦٠٤ ٣٠٨ ٣٤٠ | |
| | | التغير في: |
| (٣ ٩٩٥ ٧٤٨) | (٦ ٥٣٠ ٦٥٨) | (٢٢) ضريبة الدخل المدفوعة |
| (١ ٨٩٦ ٨٥٢) | (٦ ٦٨٩ ٢٦٧) | شيكات برسم التحصيل |
| (٤٣ ١٩٠ ٨١٧) | (١ ٦٩ ٥٢٠ ١٠٢) | العملاء |
| ١٣٨ ٤٤٨ | (١ ٧٤٦ ٨٥٢) | شركات التأمين وإعادة التأمين للمدينة |
| (٧٩ ٥٠٨ ٤٢٨) | (١ ٩٥ ٣٦٠ ٧١٨) | حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية |
| (١٩ ٢٥٢ ١٩٤) | (٤٤ ٢٣٥ ٢٤٩) | الدينون والحسابات المدينة الأخرى |
| (٧ ٤٣٩ ١٨٦) | (٤٦ ٩٨٧ ٦٤٩) | المستحق من الأطراف ذوي العلاقة |
| ٤٧ ٠٤٤ ٦٧٢ | ١٦٣ ٤٠٩ ١٥٢ | شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة |
| ١٩ ٠٧٧ ٧٧٨ | ٣٢ ٩٠٥ ٤٢٧ | الدائنون والحسابات الدائنة الأخرى |
| - | (٢٥ ٣٩٥) | المستحق إلى الأطراف ذوي العلاقة |
| (١٠ ٤٧٢ ٩٧٢) | - | الأصول الأخرى |
| ٢٧٢ ٧٨٧ ١٧٧ | ٣٢٩ ٥٢٧ ٠٢٩ | صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| (٧٠ ٠٩٦ ٧٢٨) | (٣٤٦ ٨٤٦ ٦٤٢) | مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات |
| (٢٤٨ ٥٠٠) | - | مدفوعات لشراء الممتلكات الغير ملموسة |
| - | (١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠) | مدفوعات لشراء استثمارات عقارية |
| ٥ ٥٠٠ | ٣٦٣ ١٣٢ ٤١٠ | متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات |
| ١٥٤ ٤٩٨ ٨٦١ | (٢١٨ ٦٨٢ ٢٨٢) | الودائع لأجل |
| - | ٢٦٠ ١٦٤ ٣٩٠ | متحصلات نقدية من بيع أسهم وتوزيعات أرباح أسهم |
| (١٦١ ٤٨١ ٦٨٦) | (٧١٦ ٩٠٣ ١٠٩) | مدفوعات لشراء أصول مالية متوفرة للبيع |
| (٧٧ ٣٢٢ ٥٥٢) | (٨٠٩ ١٣٥ ٢٣٢) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار |
| | | التدفقات النقدية أنشطة التمويل |
| (٢١ ٥٧٦ ٣٥٢) | - | المسدد للمستحق إلى الأطراف ذوي العلاقة |
| (٢١ ٥٧٦ ٣٥٢) | - | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل |
| ١٧٤ ٨٨٨ ٢٧٢ | (٤٧٩ ٦٠٨ ٢٠٤) | صافي التغير في النقدية |
| ٤٥٧ ٥٣٢ ٥٥٧ | ٦٣٢ ٤٢٠ ٨٢٩ | رصيد النقدية في بداية العام |
| ٦٣٢ ٤٢٠ ٨٢٩ | ١٥٢ ٨١٢ ٦٣٥ | رصيد النقدية في نهاية العام |

الايضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) الى الصفحة رقم (٤٥) متمة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق

رئيس مجلس الإدارة

بديع الدروبي



المسؤول المالي

محمود نخلة

Handwritten signature of Mahmoud Nakhla.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

نبذة عن الشركة

-١

شركة العقيلة للتأمين التكافلي هي شركة مساهمة مغفلة 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 .

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 / ١٠٠) بتاريخ ٢٧ / ٣ / ٢٠٠٨ وتزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق ومن خلال فروعها في حلب ، حماة .

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

أساس الإعداد

-٢

بيان التوافق

١-٢

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية .

- تم اعتماد البيانات المالية للإصدار بمعرفة إدارة الشركة بتاريخ ٦ / ٣ / ٢٠١١ .

أسس القياس

٢-٢

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية

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

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية . وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات الصادرة عنها التقارير . لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

تم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو حيث يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات أو في أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك . وتمثل الافتراضات والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المدرجة بالبيانات المالية تظهر ضمن الإيضاحات التالية:
رقم (٣-٧ ، ٣-٩ ، ٣-١٤ ، ٣-٢٣) .

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات المصدرة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة والتي تصبح سارية المفعول في أو بعد ٢٠١٠/١/١
تم إصدار المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية وهي تصبح سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٢٠١٠/١/١ وبالتالي فقد تم تبنيها وتطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية .

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٠٩

تطوير المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المصدرة خلال شهر ابريل عام ٢٠٠٩ والمتضمنة تعديلات تم اعتبارها ضرورية ولكن غير مستعجلة . تتضمن هذه العملية تعديلات ستؤدي إلى تغييرات محاسبية لغايات عرض البيانات المالية أو الاعتراف أو القياس . كما قد تتضمن العملية تعديلات للمفاهيم الخاصة بعدة معايير كل على حدة . تصبح هذه التعديلات إلزامية للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ٢٠١٠ / ١ / ١ مع السماح بالتطبيق المبكر . لم يتم تغير السياسات المحاسبية كنتيجة لهذه التعديلات .

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي ما زالت غير إلزامية للسنة المنتهية ٢٠١٠/١٢/٣١ ولم يتم تبنيها بعد

مجموعة من المعايير والتعديلات و التفسيرات الجديدة تم إصدارها وما زالت غير إلزامية للسنة المنتهية ٢٠١٠/١٢/٣١ ولم يتم تطبيقها في إعداد البيانات المالية.

- معيار التقارير المالية الدولية الصادر في ١١ / ٢٠٠٩ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩) . المعيار رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - الأدوات المالية 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 المطفأ 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 .

- معيار التقارير المالية الدولية الصادر في ١٠ / ٢٠١٠ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩) يضيف المعيار رقم (٩) اشتراطات تتعلق بتصنيف وقياس المطلوبات المالية ونزع الاعتراف عن الموجودات والمطلوبات المالية إلى النسخة الصادرة في ١١ / ٢٠٠٩ . كما يتضمن المعيار أيضا الفقرات الواردة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩) التي تتعامل مع كيفية قياس القيمة العادلة والمحاسبة عن المشتقات المضمنة في العقد والتي تحتوي على مضيف لا يعتبر أصلا ماليا إضافة إلى اشتراطات التفسير رقم (٩) من لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية "إعادة تقييم المشتقات المضمنة."

لا زالت الشركة تقوم بتقييم الأثر الكامل لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) . بالنظر إلى طبيعة العمليات التشغيلية للشركة يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر عام على البيانات المالية للشركة.

في الوقت الذي يعتبر فيه أن تبني معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) إلزامياً بدءاً من ٢٠١٣/١/١ إلا أنه يسمح بتطبيقه مبكراً . لا تحتاج الفترات السابقة إلى إعادة إثبات في حالة تبني الشركة للمعيار لفترات التقارير التي تبدأ قبل ٢٠١٢/١/١ .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - معدل " الإفصاح المتعلق بالأطراف ذات العلاقة " والذي تم إصداره خلال شهر ١١ / ٢٠٠٩ والذي سيحل محل نفس المعيار الصادر خلال عام ٢٠٠٣ والذي سيصبح إلزامياً اعتباراً من البيانات السنوية لعام ٢٠١١ مع السماح بالتطبيق المبكر .

يعمل هذا المعيار المعدل على توضيح وتبسيط تعريف الأطراف ذوي العلاقة ولن يتطلب ضرورة قيام المؤسسات التابعة للحكومة بالإفصاح عن كافة المعاملات مع الحكومة أو المؤسسات الحكومية الأخرى . ستقوم الشركة بتطبيق هذا المعيار اعتباراً من ٢٠١١/١/١ . تقوم الشركة حالياً بالتحضيرات الضرورية لجمع المعلومات المطلوبة .

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المشار إليها أدناه تم تطبيقها بشكل ثابت لجميع الفترات المحاسبية المعروضة في هذه البيانات المالية .

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات الشركة بالليرة السورية (العملة الوظيفية للشركة) ، وتسجل المعاملات بالعملة الأجنبية وترجم المعاملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف السائدة وقت التعامل ، وفي تاريخ البيانات المالية يتم ترجمة أرصدة الموجودات والمطالب ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية على أساس أسعار الصرف المعلنة في ذلك التاريخ ، وتدرج فروق القطع الناتجة عن ذلك من ربح أو خسارة في بيان الدخل .

٢-٣ بيان التدفقات النقدية

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

٣-٣ الأدوات المالية

(١) الموجودات المالية من غير المشتقات المالية

تقوم الشركة بالاعتراف بصورة مبدئية بالموجودات المالية في التاريخ الذي تنشأ فيه، ويتم الاعتراف مبدئياً بالموجودات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة المعنية .

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية الخاصة بحصول الشركة على تدفقات نقدية من تلك الموجودات أو عندما تقوم الشركة بنقل حقوق الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها نقل كافة المخاطر و امتيازات ملكية الموجودات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع . الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

المالية بصورة فعلية. ويتم الاعتراف بأية حقوق تنشأ في الموجودات المالية المنقولة أو تحتفظ بها الشركة كموجودات و مطلوبات منفصلة.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي في بيان المركز المالي عندما، و فقط عندما ، يكون للشركة حق قابل للتنفيذ قانوناً بمقاصة المبالغ ويكون لديها النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو لتحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بشكل متزامن.

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية من غير المشتقات المالية في الفئات التالية:

المدينون والذمم المدينة الأخرى

يمثل المدينون والذمم المدينة موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط . ويتم الاعتراف بتلك الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة إضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي ، يتم قياس المدينون والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة .

يشتمل بند المدينون والذمم المدينة الأخرى على النقد ومعادلات النقد ، والعملاء ، والاستثمارات المتاحة للبيع ، وشركات التأمين وإعادة التأمين المدينة والدائنة ، والمستحق من وإلى الأطراف ذوي العلاقة ، والمدينون والحسابات المدينة الأخرى ، وشركات التأمين وإعادة التأمين ، والدائنون والحسابات الدائنة الأخرى

النقد ومعادلات النقد

تمثل النقد ومعادلات النقد في النقدية بالصندوق والمصارف والودائع ذات تاريخ استحقاق أصلي مدته ثلاثة أشهر أو أقل.

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 بسبب 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 باستخدام 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 وامتيازات الموجودات بصورة فعلية.

الالتزامات المالية من غير المشتقات

(٢)

تعترف الشركة بالالتزامات المالية في تاريخ المعاملة حينما تصبح الشركة طرفاً ملتزماً بالعقد ويتم استبعاد الالتزام المالي عندما تتحلل الشركة من التزامها التعاقدية أو عندما يلغى أو تنتهي فترة الالتزام.

تدرج الأصول والالتزامات المالية في بيان المركز المالي بالقيمة الصافية فقط عندما تكون للشركة الحق القانوني لتسوية الأرصدة بالقيمة الصافية وكذلك تنعقد النية على التسوية أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

تتكون الالتزامات المالية للشركة من شركات التأمين وإعادة التأمين ، ، والذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى و المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة.. ويتم الاعتراف المبدئي بهذه الالتزامات بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف مرتبطة لإتمام المعاملة . ولاحقاً وبعد الاعتراف المبدئي يتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

٤-٣ ممتلكات ومعدات

(١) الاعتراف والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بصفة مباشرة لاقتناء الأصل. تتضمن تكلفة الموجودات المكونة داخليا تكلفة المواد والعمالة المباشرة ناقصا أية تكاليف تنسب بصفة مباشرة لجعل الموجودات في حالة عاملة في الغرض المتوقع منها، وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإعادة الموضع الكائنة عليه وتكاليف الاقتراض المرسملة. تتم رسملة البرمجيات المشتراة والتي تشكل وظيفة لا تتجزأ من المعدات ذات العلاقة بما كجزء من تلك المعدات.

عندما يكون لأجزاء الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للعقار والآلات والمعدات.

يتم الاعتراف بأي فائض إعادة تقييم ضمن الدخل الشامل الآخر وعرضه في احتياطي إعادة التقييم، باستثناء المبلغ الذي يعكس به النقص من إعادة تقييم نفس الموجودات المعترف به سابقاً في بيان الدخل، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بالزيادة في بيان الدخل. يتم تحقيق العجز من إعادة التقييم في بيان الدخل، باستثناء أي عجز يعوض بصورة مباشرة زيادة سابقة لنفس الموجودات حيث تتم مقاصته مباشرة مقابل الفائض في احتياطي إعادة التقييم.

يتم نزع الاعتراف عن بند الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم تحديد مكاسب أو خسائر استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية الممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيرادات الأخرى في بيان الدخل. عند بيع الموجودات المعاد تقييم يتم تحويل المبالغ المضمنة في فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المرحلة .

تجرى التقييمات بصورة متكررة بما يكفي للتأكد من أن القيمة العادلة للموجودات المعاد تقييمها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

٢) التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد بنود الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية لذلك البند لو كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مضمنة في ذلك البند للشركة ومن الممكن قياس تكلفته بصورة موثوق بها. يتم نزع الاعتراف عن القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل عند تكبدها.

٣) الإهلاك

يحتسب الإهلاك على المبلغ القابل للإهلاك وهو تكلفة الأصل أو مبلغ آخر تستبدل به التكلفة ناقصاً قيمته الباقية.

يتم الاعتراف بالإهلاك في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات حيث أن ذلك يعكس بصورة مقاربة النمط المتوقع لإهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الأصل. لا يحتسب إهلاك على الأراضي.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وفترات المقارنة كما يلي:

| <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 |

يتم مراجعة طرق الإهلاك، والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء تسويات عليها ، إذا كان مناسباً.

٥-٣ مشروعات تحت التنفيذ

يتم قياس مشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة ناقصاً قيمة أي انخفاض في قيمتها _ إن وجدت _ ، وعندما يصبح الأصل الثابت صالح للاستخدام يبدأ اهتلاكه بدءاً من تاريخ التشغيل الفعلي ويعترف به كمصروف في بيان الدخل .

٦-٣ الانخفاض في قيمة الأصول

- الأصول المالية من غير المشتقات

يتم تقييم الأصول المالية من غير المشتقات في تاريخ التقرير لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول الانخفاض في قيمتها.

يعتبر وجود دليل موضوعي حول الانخفاض في قيمة الأصول المالية من غير المشتقات عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الأصول.

يحتسب الانخفاض في الأصول المالية من غير المشتقات الظاهرة بالقيمة المطلقة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال.

يتم اختبار الانخفاض في الأصول المالية من غير المشتقات الهامة على أساس إفرادي ، ويتم تقييم الأصول المالية من غير المشتقات المتبقية والتي تشترك بنفس خصائص مخاطر الائتمان على أساس إجمالي.

يتم تحميل الأرباح أو الخسائر بكافة حسائر الانخفاض في القيمة.

يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الأصول من غير المشتقات ، والتي سبق تخفيضها في الأرباح أو الخسائر إذا كانت الزيادة متعلقة بحدث ظهر بعد الاعتراف بالانخفاض في قيمة الأصل . يتم إدراج الزيادة في قيمة الأصل بالنسبة للأصول المالية من غير المشتقات التي تم قياسها بالتكلفة المطلقة في الأرباح والخسائر.

- الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيمة للأصول غير المالية في تاريخ كل تقرير لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول الانخفاض ، وفي حال وجود مؤشر حول الانخفاض يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الأصول.

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 التقديرات الحالية بسعر السوق لوحدة النقد والمخاطر المتعلقة بهذا الأصل . ولغرض القيام باختبار الانخفاض في قيمة الأصول ، يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة من الأصول التي يتم من خلالها توليد تدفقات نقدية من الاستعمال الاعتيادي والتي تكون مستقلة بشكل ملحوظ عن باقي الأصول أو مجموعات الأصول 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 في بيان الدخل ضمن بند المصروفات الإدارية .

٧-٣ مخصصات

يتم تكوين مخصصات للالتزامات القائمة ، سواء كانت قانونية أو على أساس موضوعي بحكم التطبيق العملي وذلك عن أحداث تمت في الماضي ، ومن المرجح حدوث تدفق خارجي مستقبلي لمنافع اقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويتم ذلك في ضوء الدراسات التفصيلية التي تجريها الشركة لتقدير مبلغ الالتزام .

٨-٣ 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 .

٩-٣ الضرائب

تحتسب 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

١٠-٣ 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 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 احتياطي 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 احتياطي 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 الاحتياطيات في تاريخ المركز المالي 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 .

١١-٣ 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 .

١٢-٣ 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 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 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 بيان المركز المالي ضمن حساب الأرصدة 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 إسترداده منها تعتبر قيمة الموجودات قد انخفضت فيتم تخفيضها إلى المبلغ المتوقع استرداده منها ويُدْرَج قيمة الانخفاض ضمن بيان الدخل .

١٣-٣ احتياطي الأخطار السارية

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

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

١٤-٣ 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.

١٥-٣ 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 .

١٦-٣ 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 .

١٧-٣ 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 .

١٨-٣ 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 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 .

١٩-٣ 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 .

٢٠-٣ إيرادات التأمين المنسوبة إلى حاملي وثائق التأمين

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١) تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية . ونتيجة لذلك ، فإن 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 أن 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 إقفال السنة المالية للشركة ووفقاً لقرار يصدر من مجلس الإدارة .

وبالتالي تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين بالإنابة عن حاملي وثائق التأمين .

٢١-٣ هيئة الرقابة الشرعية

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

٢٢-٣ 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 يركز الشكل الأساسي للتقارير الخاصة بأقسام الشركة على قطاع الأعمال . حيث أن الشركة تعمل ضمن قطاع جغرافي واحد .

٢٣-٣ تحديد القيم العادلة

الموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة

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 .

الأرصدة المدينة الأخرى

إن القيمة العادلة للذمم التجارية المدينة والأصول المتداولة الأخرى في ما عدا ما يتعلق بالأعمال تحت التنفيذ هي القيمة الحالية المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية مخضومة على أساس معدل الفائدة السائد في تاريخ البيانات المالية .

الالتزامات المالية من غير المشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للالتزامات من غير المشتقات المالية لأغراض الإفصاح وفقاً للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للالتزام والفوائد ، مخضومة على أساس معدل الخصم السائد في السوق في تاريخ التقرير .

٢٤-٣ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات تأجيرية منها أو لزيادة القيمة الرأسمالية أو لكلا الغرضين .

ويتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً مجمع الاستهلاك وخسائر الانخفاض بالقيمة . ولا يحتسب إهلاك على الأرض . كما تتضمن تكلفة الاستثمارات العقارية جميع التكاليف المنسوبة بصفة مباشرة متضمنة تكاليف الاقتراض التي تنسب بصفة مباشرة إلى إنشاء الموجودات وباستثناء تكلفة الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية .

تم مراجعة القيم الدفترية للاستثمارات العقارية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر لوجود انخفاض في قيمتها، وفي حال وجود مؤشر حول الانخفاض في القيمة وعندما تزيد القيمة الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد يتم تخفيض الاستثمارات العقارية إلى مبلغها القابل للاسترداد .

يتم نزع الاعتراف عن الاستثمارات العقارية عند استبعاده أو عندما يكون من غير المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها . وأي مكسب أو خسارة ناشئة عن نزع الاعتراف عن الاستثمارات العقارية يتم إدراجها في بيان الدخل في السنة التي يتم فيها نزع الاعتراف عن الاستثمارات العقارية .

شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع الإفصاحات المتصلة للبيانات المالية

من السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

٤- النقد ومعادلات النقد

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|-------------|-------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢٠ ١٦٤ | ٩٧٤ ٢٩٣ | نقدية بالصندوق |
| | | نقد لدى البنوك - المساهمين* |
| ٣٦٤ ١٥٢ ٦٤٦ | ١٠١ ٨٢٦ ٤٧٠ | حسابات جارية وتوفير - عملة محلية |
| ٨٠ ٠١٩ ١٠٩ | - | حسابات جارية وتوفير - عملة أجنبية |
| ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ودائع استثمارية قصيرة الأجل - عملة محلية |
| ٤٩٤ ١٧١ ٧٥٥ | ١٠١ ٨٢٦ ٤٧٠ | |
| | | نقد لدى البنوك - حاملي الوثائق* |
| ١٣٥ ٨٨٦ ٩٢٥ | ٣٥ ٧٣٨ ٧٦٢ | حسابات جارية وتوفير - عملة محلية |
| ٢ ٣٤١ ٩٨٥ | ٤ ٢٧٣ ١٠٠ | حسابات جارية وتوفير - عملة أجنبية |
| - | ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ودائع استثمارية قصيرة الأجل - عملة محلية |
| ١٣٨ ٢٢٨ ٩١٠ | ٥٠ ٠١١ ٨٦٢ | |
| ٦٣٢ ٤٢٠ ٨٢٩ | ١٥٢ ٨١٢ ٦٢٥ | |

* كافة الحسابات الجارية والتوفير والودائع الاستثمارية تستحق خلال ثلاثة أشهر

٥- ودائع استثمارية لأجل

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|---------------|---------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ١ ٢٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٠٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ودائع لدى البنوك - المساهمين |
| | ٨٢ ١٢٢ ١٠٠ | ودائع عملة محلية - أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة |
| ١ ٢٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ١٠٢ ١٢٢ ١٠٠ | ودائع عملة أجنبية - أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة |
| | | ودائع لدى البنوك - حملة الوثائق |
| ٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٤٣٣ ٤٠٠ ٠٠٠ | ودائع عملة محلية - أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة |
| ٣ ١٦٤ ٧٥٩ | ٦ ٣٢٥ ٩٤١ | ودائع عملة أجنبية - أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة |
| ٩٨ ١٦٤ ٧٥٩ | ٤٣٩ ٧٢٥ ٩٤١ | |
| ١ ٣٢٣ ١٦٤ ٧٥٩ | ١ ٥٤١ ٨٤٨ ٠٤١ | |

إن جميع الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى بنوك تمارس نشاطها داخل الجمهورية العربية السورية .
تتراوح نسبة الأرباح على الودائع الثابتة من ٣% إلى ٣,٥% (٢٠٠٩ من ٢,٥٠% إلى ٢,٦٩%) .

شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغلقة)
دمشق - الجمهورية العربية السورية
تابع الإفصاحات للتسمه للبيانات المالية
من السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

٦- الاستثمارات العقارية

يتمثل الرصيد في قيمة أرض في منطقة معضمية الشام في ريف دمشق . قامت الشركة بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٨ بشراؤها من قبل أحد الأطراف ذوي العلاقة (البائع) وبمبلغ / ١٥٠ مليون ليرة سورية (أنظر إيضاح ١-٩) .

وتبلغ القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية / ١٦٠ مليون ليرة سورية كما في تاريخ البيانات المالية .

٧- الأصول المالية المتاحة للبيع

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|-------------|-----------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | ١٦٦ ٤٨١ ٦٨٦ | رصيد بداية العام |
| ١٦٦ ٤٨١ ٦٨٦ | ٧١٦ ٩٠٣ ١٠٩ | إضافات خلال العام |
| - | (١٨٢ ٨٠٣ ٣٢٧) | استثمارات خلال العام * |
| ١٦٦ ٤٨١ ٦٨٦ | ٦٩٥ ٥٨١ ٤٦٨ | |
| ١١ ٠٦٠ ٢٧٩ | ٢٩ ٤٩٥ ١١٨ | التغير غير المحقق في القيمة العادلة |
| ١٧٢ ٥٤١ ٩٦٥ | ٧٢٥ ٠٧٦ ٥٨٦ | القيمة العادلة في نهاية العام |
| | | موزعة على الشكل التالي : |
| | | شركات مدرجة في بورصة الأوراق المالية |
| | | بنوك |
| ١٢٩ ٧٢٥ ٩٠٩ | ١٤٣ ٨٦٣ ٤٨٣ | شركات صناعية |
| ٢٩ ٦٤٨ ٣٨٧ | ٧٤ ٣٢٠ ٠٢٧ | شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية |
| | | بنوك |
| ٧ ٢٤١ ٢٥٠ | ١٥ ٨٨٧ ٦٥٧ | شركات سياحية (انترادوس) |
| - | ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | شركات صناعية |
| ٥ ٩٢٦ ٤١٩ | ٤١ ٠١٥ ٤١٩ | شركات اتصالات |
| - | ٩٩ ٩٩٠ ٠٠٠ | |
| ١٧٢ ٥٤١ ٩٦٥ | ٧٢٥ ٠٧٦ ٥٨٦ | |

* قامت الشركة خلال الفترة ببيع عدد / ١٧٢ ٦٣٩ / سهم من أسهم بنك سورية الدولي الإسلامي وبلغت القيمة البيعية لهذه الأسهم / ٢٦٠ ١٦٤ ٣٩٠ / ليرة سورية وتكلفة قدرها / ١٨٢ ٨٠٣ ٣٢٧ / ليرة سورية محققة أرباحاً وقدرها / ٧٧ ٣٦١ ٠٦٣ / ليرة سورية، بالإضافة إلى أرباح نقدية موزعة من الشركة الأهلية للزيوت بقيمة / ١ ٠٥١ ١٩٥ / ليرة سورية.

٨- المدينون والحسابات المدينة الأخرى (بالصافي)

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|---------------|---------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ١٠ ٤٣٦ ٥٩٣ | ١٤ ٨١٧ ٢٨٦ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٥٩٨ ٧٩٦ | ٢٣ ٤٧٦ ٥٢٦ | أرباح ودائع مستحقة |
| ٣ ٩٤٩ ٢٠١ | ٣ ٩٤٩ ٢٠١ | بنك سوريا الدولي الإسلامي - مديرية المالية |
| ٣ ٦١٠ ١٧٠ | ٦ ٦٦٧ ٨٨٥ | أرصدة موظفين |
| ٩ ٠٥٥ ٥٢٧ | ٢٨ ١٤٨ ٠٩١ | عمولات مدفوعة مقدماً |
| ٥ ١٧٣ ٤٥٣ | - | الشركة الأولى للاستثمارات المالية |
| ٣٢ ٨٢٣ ٧٤٠ | ٧٧ ٠٥٨ ٩٨٩ | |
| (٣ ٩٤٩ ٢٠١) | (٤ ٣٠٠ ٣٥٦) | يطرح الانخفاض في الأرصدة المدينة |
| ٢٨ ٨٧٤ ٥٣٩ | ٧٢ ٧٥٨ ٦٣٣ | صافي المدينون والحسابات المدينة الأخرى |

يظهر بند المدينون والحسابات المدينة الأخرى بالصافي بعد خصم الانخفاض في قيمتها والبائع / ٤ ٣٠٠ ٣٥٦ / ليرة سورية والمتمثل بالضرائب المحصومة من المنبع على ريع رؤوس الأموال المتداولة المتعلقة بأرباح الودائع لدى بنك سورية الدولي الإسلامي بالإضافة إلى محصونات أخرى قيمتها / ٣٥١ ١٥٥ / ليرة سورية .

شركة العقيلة التأمين الكفيل (شركة مسجلة بمصر)
 دمشق - الجمهورية العربية السورية
 تابع الإحصاءات القسمة المالية للفترة
 من سنة الختام المالية ٢٠١١/٢/٣١

١-٩- الصافي مع الأطراف ذوي العلاقة

تتميز الأطراف على أقساط علاوة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الأخرى أو عارضة تاجر هام عليه مند انعقاد القرارات التنفيذية والالية وسطل الأطراف ذوي العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين التنفيذيين والشركات التابعة التي يملكون سيطرة أو تأثير جوهري عليها . تقوم الشركة بإصدار وثائق ثابتة يمكنها أن يوضحها للأطراف ذوي العلاقة ، وهذه الوثائق يتم إصدارها بما يتماشى مع القوائم والأوراق المالية الخاصة بالقطاع المصرفي والبنكية على باقي العملاء . وتم هذه التفاصيل طبقاً لشروط لا تختلف من تفاصيل مع العملاء مع الفرق ، بالإضافة إلى بعض التفاصيل الأخرى.

١-٩- المستحق من الأطراف ذوي العلاقة

وليس يلي بيان بالتفاصيل المالية وتقييمها وجمعها خلال السنة المنتهية في ٢٠١١/٢/٣١ :

| الرصيد في ٢٠١١/٢/٣١ | قيمة الصافي خلال العام | | الرصيد في ٢٠١١/١/١ | | طبيعة العلاقة |
|---------------------|------------------------|------------|--------------------|----------|--|
| | دائن | مدين | دائن | مدين | |
| ٦٥٠.٩٤ | ١٢٩٣١٥٦ | ١٩٦٦٦٤٥ | ٦٥٣٦٥ | - | تجارى شركة تابعة لكبار المساهمين |
| ٩٨٨٣٢٤٩ | ٢٣.٠٩٩٨٣٣ | ٣٣٨٩٩٩٧٨ | - | ٨٣١٠٤ | تجارى شركة تابعة لكبار المساهمين |
| ٢٢٢٩٥٣ | ٥١٠.٨٣٣ | ٧٢٣٧٥٤ | - | ٣٢ | تجارى شركة تابعة لكبار المساهمين |
| - | ٣٠.٨٠٠ | ٣٠.٨٠٠ | - | - | تجارى شركة تابعة لكبار المساهمين |
| ٧٩٨٤.٩٥ | ١٨٧٨٨٤٠٠ | ١٩٤١٦٤٤٥ | - | ٧٣٥٦.٥٠ | تجارى شركة تابعة لكبار المساهمين* شركة سويديز جوبال توكيم للمساهمة المتقلبة |
| ٦٣٢٤٩ | ٧٨٧١٦١ | ٨٥٠٥١٠ | - | - | تجارى شركة تابعة لكبار المساهمين |
| - | ٢٥٠٢١٣ | ٢٥٠٢١٣ | - | - | تجارى مساهم |
| - | ٢٣١٨٩٦ | ٢٣١٨٩٦ | - | - | تجارى للدور العام |
| ٣.٨٣٣١ | ٤.٨٣٦٧٩١ | ٥١٤٥١١٢ | - | - | تجارى شركة تابعة لكبار المساهمين |
| - | ١١٨.٩٥٠ | ١١٨.٩٥٠ | - | - | تجارى شركة تابعة لكبار المساهمين |
| - | ١٥٣٤٦٣ | ١٥٣٤٦٣ | - | - | تجارى مضمون على ادارة |
| - | ٩٣١٥٠ | ٩٣١٥٠ | - | - | تجارى شركة تابعة لكبار المساهمين |
| ٣.٤٧٧٤ | ١٩٢٣٥٢ | ٤٩٧١٢٦ | - | - | تجارى شركة تابعة لكبار المساهمين |
| - | ٦٥.٠٠٠ | ٦٥.٠٠٠ | - | - | تجارى مضمون على ادارة |
| ١٩٤٢٦٨٣٥ | ٥.٤٥١٩٩٨ | ٢٧٤٦٥.٤٢ | ٦٥٣٦٥ | ٧٤٢٩١٨٦ | إجمالي الصافي مع الأطراف ذوي العلاقة |
| ٣٥.٠٠٠.٠٠٠ | - | ٣٥.٠٠٠.٠٠٠ | - | - | حالة توظيف** |
| ٥٤٤٢٦.٨٣٥ | ٥.٤٥١.٩٩٨ | ٩٧٤٦٥.٠٤٢ | ٦٥٣٦٥ | ٧٤٢٩١.٨٦ | إجمالي الرصيد المستحق في فلسطين يستحقان السداد بتاريخ ٢٠١١/١/١ ، ٢٠١١/٤/١ . |

مركز العقول للناس الكفيل (مركز سامية مطلق)
 مدني - السعودية العربية السورية
 تابع الإحصاءات العامة للبيانات المالية
 من سنة 2010/12/31

إضافة للمعاملات المذكورة سابقاً ، قامت الشركة بالتصرفات التالية مع أطراف ذوي علاقة :

٢٠١٠/٤/٢٧ بائع ٢٠١٠/٤/٢٧ قامت الشركة بشراء القاسم رقم (٣٠٤٤ ، ٣٠٤١ ، ٣٠٤٤) من المعامل رقم (٣٦٥٥) من منطقة تركية المقامة من قبل البائع السيد / علاء عبد الحميد تومون (عضو مجلس إدارة) وذلك كجزء للشركة بمبلغ وقيمة (٣٣٠) مليون ليرة سورية تم سدادها نقداً وذلك بموجب عقد البيع المبرم في ٢٠١٠/٤/٢٧
 - بائع ٢٢٠١٠/٧/٢٦ تم فسخ عقد البيع المذكور وذلك مقابل استرداد قيمة المقتر والمبلغ / ٣٣٠ / مليون ليرة سورية إضافة الى مبلغ / ٤١٠ / ليرة سورية كجزء لقاء فسخ عقد البيع ، هذا وقد تم استرداد مبلغ / ٤١٠ / بائع ٢٢٨١٢١ / ليرة سورية نقداً بائع ٢٠١٠/٧/٢٣ ، تم الاتفاق على سداد الرصيد البائع / ٣٥٠ / مليون على ثلاثة أقساط يتحقق آخر قسط في ٢٠١١/١/١٥ .

قامت الشركة بائع ٢٠١٠/٧/٢٨ إجراء المقارنات رقم (٣٠٢٢٤ ، ٣٠٢٢٤ ، ٣٠٢٢٤ ، ٣٠٢٢٤) في منطقة المصيبة في ريف دمشق، وذلك لبناء مقر للشركة . وقت عملية الشراء هذه من قبل أحد الأطراف ذوي العلاقة (البائع) وبمبلغ / ١٥٠ / مليون ليرة سورية ، وقد تم سداد المبلغ نقداً . ومن ثم تم تحويل المبلغ من هذه الأرض لتكون استثمارات عقارية بدلاً من مقر للشركة وذلك نتيجة لشراء الشركة مقر لها في مشروع البوابة الثانية .
 وفيما يلي بيان بالمعاملات المالية وقيمتها وحجمها خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ :

| رصيد أول السنة ٢٠٠٩/١/١ | ذاتي | ذاتي | رصيد في ٣١/١٢/٢٠٠٩ | اسم الحساب |
|-------------------------|----------|---------|--------------------|--------------------------------|
| ١٧٨١٨٤٤٧ | ١٧٧٨٥٢٤٣ | ٨٣١٠٤ | ١٧٧٨٥٢٤٣ | شركة تامة لكبار الساهمين تجاري |
| - | ١٥٢٦٤٥٧١ | ٧٩٠٨٥٣١ | ٧٩٠٨٥٣١ | شركة تامة لكبار الساهمين تجاري |
| - | ٨١٨٨٦٦ | ٣٣ | ٨١٨٨٦٤ | شركة تامة لكبار الساهمين تجاري |
| - | ٣٣٩٥٢٨٨٤ | ٧٤٣٩١٨٦ | ٣٣٩٥٢٦٩٨ | إجمالي |
| - | ٧٩٢١٩٤٧ | ٧٤٥٧٢٤٢ | ٧٩٢١٩٤٧ | شركة زمام الأضواء ليرة |

٢-٩ تعويضات الإدارة التنفيذية
 الصيغيات المستحقة الإدارة التنفيذية تمثل في الراتب والمكافآت والمزايا المستحقة خلال العام لإدارة الشركة وقد بلغت الزيارات خلال العام مبلغ / ٢٠٧٦٠٣٤٠ / ليرة سورية ، مقابل مبلغ / ١١٠٩٠٢٠٥٠١ / ليرة سورية خلال عام ٢٠٠٩ . تم إدراجها ضمن الصيغيات الإدارية والمعمارية ، ولا توجد مبالغ وجوائز مدفوعة خلال العام .

مركز القيمة المضافة الكافيه (شركة مساهمة مغلقة)

مبلغ - المصروفات المبررة السورية

تابع الإيضاحات المصفاة للبيانات المالية

من السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

١٠- حصة مبدئي الكافيه من الإحصائيات الفنية

| الرصيد في | الرصيد في | الموارد مفرجة | إحصائي التصرفات | إحصائي |
|------------|-------------|---------------|-----------------|-----------------|
| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | لم يبلغ عنها | تحت التسمية | الأخطار السارية |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٣٤.٠٥٩ ١٧٣ | ٧٢ ١٠١ ٣٢٤ | ٣ ٨٣٢ ١٧٦ | ٤٧ ١٨٨ ٤٣٧ | ٢٠.٥٨٠ ٧١١ |
| ٢ ٥٨٤ ٣٨٨ | ٢ ٣٥١ ٩٣٤ | ٤٧٦ ١٧٨ | ٧٣ ١٦١ | ١ ٧٠٢ ٥٩٥ |
| - | ٨٥٩ ٨٨٨ | ٨٧٢ | ٣٥٨٠٢ | ٨٢٣ ٢١٤ |
| ٢ ١٧٨ ٤٩٧ | ١٤٠ ٨٢١ ٣٠٦ | ١ ٩٥٢ ١٥٩ | ٤٦ ٥٠٠ | ١٣٨ ٨٢٢ ٦٤٧ |
| ٣٠.٥٦٠ ٠٤٨ | ١٧ ٧٣٣ ٨٣٥ | ٣ ٨٤٨ ٠٥٢ | ١ ٣٣٢ ٨٧٥ | ١٢ ٥١٢ ٩٠٨ |
| ٢ ٣٤٩ ٣٧٥ | ٣٩ ٣٧٥ | ٣٩ ٣٧٥ | - | - |
| ٢ ٨٢٨ ٤٥٠ | ٢٨ ٩١٩ ٠٨٩ | - | ٢٨ ٩١٩ ٠٨٩ | - |
| ٨ ٢٦٥ ٧٢٨ | ١٤ ٥٢١ ٩٠٦ | ٢ ١٦٦ ٨١٢ | ٤ ٩٤٠ ٩٣٤ | ٧ ٤٢٤ ١٦٠ |
| ١ ١٠٢ ٤٦٧ | ١ ٠٧٩ ٣٩٥ | - | ٥٠٠ ٠٠٠ | ٥٧٩ ٣٩٥ |
| - | ٣٩٧ ٢٩٢ | ٩١ ١٨٢ | - | ٣٠٥ ٦١٠ |
| ٨٣ ٣٧٤ ١٣٦ | ٢٧٨ ٧٣٥ ٣٤٤ | ١٢ ٤٠٧ ٣٠٦ | ٨٣ ٥٢٦ ٧٩٨ | ١٨٢ ٨٠١ ٢٤٠ |

البيان
المطابق
الموارد العامة
الموارد الشخصية
المفاسي
النقل
سيارات أضرار دائمة
سيارات مسروقة دائمة
المصري
حياة
سفر
الإجمالي

شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع. الإيضاحات للتسمية للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

١١- الموجودات الأخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ |
|---------------|---------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ١٠.٤٧٢.٩٧٢ | ٩.٠١٨.٣٩٢ |
| (١.٤٥٤.٥٨٠) | (٣.٤٩٠.٩٩٢) |
| ٩.٠١٨.٣٩٢ | ٥.٥٢٧.٤٠٠ |

تكلفة الاشتراك في تجمعات التأمين الإلزامي
إطفاء العام

١٢- وديعة قانونية

يتمثل هذا البند في وديعة لدى بنك سورية الإسلامي الدولي بقيمة / ٢٥ / مليون ليرة سورية محتفظ بما كضمان طويل الأجل على أنواع التأمين الذي تزاوله الشركة ، وذلك بموجب المرسوم التشريعي رقم (٤٣) لعام ٢٠٠٥ وقرارات هيئة الإشراف على التأمين في سورية ولا يمكن استخدام هذه الوديعة إلا بإذن مسبق من الهيئة .

١٣- الأصول الغير ملموسة (بالصافي)

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ |
|---------------|---------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٦.٦٩.٩٠٢ | ٤.٦٩٠.٦٨٣ |
| ٢٤٨.٥٠٠ | - |
| ٦.٣١٨.٤٠٢ | ٤.٦٩٠.٦٨٣ |
| (١.٦٢٧.٧١٩) | (١.٦٨٠.٤٧٠) |
| ٤.٦٩٠.٦٨٣ | ٣.٠١٠.٢١٣ |

برنامج الحاسب الآلي
إضافات خلال العام
التكلفة في نهاية العام
إطفاء العام

مركز القيمة المضافة (مركز مساهمة مبيعات)
 دمشق - المنطقة الحرة السورية
 نوع الإحصاءات: القسمة لبيانات الترخيص
 من سنة 2021/2021

1-4 - المستحقات والمديونيات (بالدينار)

| الإجمالي | مديونيات قيد التصفية* | مديونيات مقدمة على باقي الغير | مديونيات ومديونيات مكتبية وكفيلة | مديونيات كمبيوتر ومحاسني | أثبات ومديونيات | المصارف | التعليق |
|-----------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------------|-----------|---|
| ٢٣ ٩١١ ٨٢٠ | - | ١٠ ٩٥١ ٥١٥ | ٢ ٤٥٠ ٦١٠ | ٥ ٨٤٤ ٤٠٠ | ٤ ٩٢٦ ٦٢٥ | ٨ ٣٢٤ ٠٠٠ | المكافئ ٢٠٠٩/١/١ |
| ٧٠.٠٩١ ٧٢٨ | ٣٢ ٨٧٩ ٠٢٠ | - | ٦٧٧ ٧٠٠ | ٤ ٤١٠ ٣٢٠ | ١ ١٢٩ ٦٧٨ | - | المكافئ للم ٢٠٠٩/١/١ |
| (٤٤ ٧٠٠) | - | - | - | (٥٧ ٠٠٠) | (٣٧ ٧٠٠) | - | إستثمارات عمال للم ٢٠٠٩/١/١ |
| - | (٧٢٧ ٢٠٠) | - | ٧٤٩ ٥٢٨ | - | (٢ ٢٢٩) | - | المزود للمستحقات والمديونيات ٢٠٠٩/١/٢/٢١ |
| ١٠٢ ٩١٣ ٨٤٨ | ٣٢ ١٦١ ٨٢٠ | ١٠ ٩٥١ ٥١٥ | ٢ ٨٧٧ ٨٤٨ | ١٠ ١٩٧ ٣٢٠ | ٦ ٠١٥ ٩٢٥ | ٨ ٣٢٤ ٠٠٠ | |
| ١٠٢ ٩١٣ ٨٤٨ | ٣٢ ١٦١ ٨٢٠ | ١٠ ٩٥١ ٥١٥ | ٢ ٨٧٧ ٨٤٨ | ١٠ ١٩٧ ٣٢٠ | ٦ ٠١٥ ٩٢٥ | ٨ ٣٢٤ ٠٠٠ | |
| - | - | - | - | - | - | - | |
| ١٠٢ ٩١٣ ٨٤٨ | ٣٢ ١٦١ ٨٢٠ | ١٠ ٩٥١ ٥١٥ | ٢ ٨٧٧ ٨٤٨ | ١٠ ١٩٧ ٣٢٠ | ٦ ٠١٥ ٩٢٥ | ٨ ٣٢٤ ٠٠٠ | الرصيد في ٢٠٠٩/١/١ |
| - | - | - | - | - | - | - | إعداد تصفية الرصيد أول لليلة ٢٠٠٩/١/١ |
| - | - | - | - | - | - | - | إستثمارات للم ٢٠٠٩/١/١ |
| ٢٤٦ ٨٤٦ ٦٤٢ | ٣٢٥ ٥٢٦ ٠٩٠ | ٢ ٥٥٢ ٩١٢ | ٤٤٢ ٥٤٠ | ٣ ٧٥٢ ٦٢٥ | ١ ٩٤٤ ٧٧٥ | ١ ١٥٥ ٧٠٠ | الإستثمارات عمال للم ٢٠٠٩/١/١ |
| (٣٣١ ٤٨٦ ٠٠٠) | (٣٣١ ٤٨٦ ٠٠٠) | - | - | - | (١٠٠ ٠٠٠) | - | المزود للمستحقات والمديونيات ٢٠٠٩/١/٢/٢١ |
| - | (٢٤٩ ٢٠٠) | - | ٢٢١ ٠٠٠ | - | ٢٨ ٢٠٠ | - | |
| ١١٨ ٢٧٤ ٤٤٠ | ٦٦ ٩٢٣ ٦١٠ | ١٧ ٤٤٨ ٢٧٧ | ٤ ٨٩١ ٢٨٨ | ١٣ ٢٥١ ٢٥٥ | ٥ ١٦٠ ١٦٠ | ٩ ٨٨٩ ٧٠٠ | مجمع الأرباح ٢٠٠٩/١/١ |
| ٧ ٥٤٥ ٥١٧ | - | ٢ ٨١٧ ٦٦٦ | ٣٢٢ ٤٥٨ | ٧٥١ ٨٥٥ | ١ ٧٦٦ ٤٤١ | ١ ٠٢٦ ٠٨٧ | الرصيد في ٢٠٠٩/١/١ |
| ٨ ٧٦٨ ٧٢٥ | - | ٢ ٣٢٩ ١٢٩ | ٦٨٥ ٥٢٨ | ٢ ١٩٨ ٤٢٣ | ١ ٣٥٥ ٨٦٦ | ١ ٧٤٦ ٨٠٠ | إمدادات للم ٢٠٠٩/١/١ |
| (٧٢ ٩٥٠) | - | - | - | (٥٧ ٠٠٠) | (١٥ ٩٥٠) | - | الإستثمارات ٢٠٠٩/١/٢/٢١ |
| ١٦ ٢٤١ ٢٦٢ | - | ٦ ٥٥٦ ٧٥٥ | ٩٢٦ ٩٨٦ | ٢ ٨٨٢ ٢٠٧ | ٢ ٠٨٦ ٤٢٧ | ٢ ٧٧٢ ٨٨٧ | |
| ١٦ ٢٤١ ٢٦٢ | - | ٦ ٥٥٦ ٧٥٥ | ٩٢٦ ٩٨٦ | ٢ ٨٨٢ ٢٠٧ | ٢ ٠٨٦ ٤٢٧ | ٢ ٧٧٢ ٨٨٧ | الرصيد في ٢٠٠٩/١/١ |
| - | - | ١ ٨٠٤ ٨٨٧ | (١٨٧ ٣٧٤) | - | (١ ٦١٧ ٢١٥) | - | إعداد تصفية المستحقات والمديونيات ٢٠٠٩/١/١ |
| ١٠ ٥١٦ ٩٦٨ | - | ٢ ٨٧٢ ٩٢٥ | ١ ٠ ٧١ ١١٧ | ٢ ٨٠٢ ٦١٧ | ٩٨٢ ٥٠٣ | ١ ٧٨٤ ٧٦٦ | إمدادات للم ٢٠٠٩/١/١ |
| (٧٢ ٩٤٥) | - | - | - | - | (٧٢ ٤٤٥) | - | الإستثمارات ٢٠٠٩/١/٢/٢١ |
| ٢٦ ٦٥٥ ٢٦٥ | - | ١٢ ٢٢٥ ٥٧٧ | ١ ٨١٥ ٤٢٦ | ٥ ٦٦٦ ٩٢٤ | ٢ ٣٢٩ ٧٣٠ | ٤ ٥٥٧ ٦٨٢ | الرصيد في ٢٠٠٩/١/٢/٢١ |
| ٢٦ ٦٥٥ ٢٦٥ | - | ١٢ ٢٢٥ ٥٧٧ | ١ ٨١٥ ٤٢٦ | ٥ ٦٦٦ ٩٢٤ | ٢ ٣٢٩ ٧٣٠ | ٤ ٥٥٧ ٦٨٢ | |
| ٨٦ ٣٧٢ ٤٤٦ | ٣٢ ١٢٦ ٨٢٠ | ٤ ٢٤٩ ٧٦٠ | ٢ ٤٤٥ ٨٢٢ | ٧ ٢٠٤ ٤٢٣ | ٢ ٩٢٩ ٥٠٨ | ٥ ٩٦١ ١١٢ | مخازن القيمة المضافة ٢٠٠٩/١/٢/٢١ |
| ٩١ ٥٨١ ١٠٥ | ٦٦ ٩٢٣ ٦١٠ | ٥ ٦٦٢ ٧٠٠ | ٢ ٠٧٥ ٩٥٧ | ٨ ٦٥٤ ٤٢٦ | ٢ ٧٨٠ ٢٦٠ | ٥ ٣٢٢ ٠١٧ | ٢٠٠٩/١/٢/٢١ |

شركة العقيلة للتأمين الكفالاتي (شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع الإفصاحات للتسعة الشهور المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ |
|------------|------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| - | ٣٨٠٠٠٧٩٠ |
| ٦٣١٣١٨٢٠ | ٦٣١٣١٨٢٠ |
| ٦٣١٣١٨٢٠ | ٦٦٩٣٢٦١٠ |

* يتكون رصيد مشروعات قيد التنفيذ في العام مما يلي

مقر الشركة - حماة

مقر الشركة - حلب

١٥- الدائنون والحسابات الدائنة الأخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ |
|------------|------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ١٠٤٦٩١٩ | ١٧٢٨١٨٠٢ |
| ٤٦٧٠٦١٨ | ١٤٤١٨١٤٢ |
| ٥٧٩٢٦٤ | ٦٧٢٤٤١ |
| ٦٣٧٢٠٨٢ | ٤٤١٦٥٨٢ |
| ٦٠١٦١٩٧ | ١٠٥٢٠٥٧٠ |
| ٥١١٦٢٩٢ | ٩٣٩٧٢٦٢ |
| ٢٣٨٠١٣٧٢ | ٥٦٧٠٦٧٩٩ |

عملاء دفعات مقدمة

مديرية مالية دمشق وإدارة محلية

مؤسسة التأمينات الإجتماعية

مصاريف مستحقة

دائنون

أخرى

١٦- مخصص ضريبة الدخل

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ |
|------------|------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٣٩٩٥٧٤٨ | ٦٥٣٠٦٥٨ |
| ٦٥٣٠٦٥٨ | ٢١٠٣٧١٠٣ |
| (٣٩٩٥٧٤٨) | (٦٥٣٠٦٥٨) |
| ٦٥٣٠٦٥٨ | ٢١٠٣٧١٠٣ |

الرصيد في بداية العام

المكون خلال العام (إيضاح ٢٢)

المدفوع خلال العام

١٧- مخصصات أخرى

تمثل المخصصات الأخرى في مخصص مكافأة للموظفين بناءً على الحسبة التقديرية المعدة من قبل الإدارة وفيما يلي الحركة على المخصص خلال العام :

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ |
|------------|------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| - | - |
| - | ٧٢٢٣٦١٤ |
| - | (٤٣٩٨٤٥) |
| - | ٦٨٤٣٧٦٩ |

الرصيد في بداية العام

المخصص المكون خلال العام

المخصص المستعمل خلال العام

الرصيد في نهاية العام

١٨- العجز في صندوق حملة الوثائق

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ |
|-------------|-------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| (٣٤٨١٠٨٨٦) | (٥٩٨٢٠٦٠٧) |
| (٢٥٠٠٩٧٢١) | ٢١٨٢٤٠٨٦ |
| (٥٩٨٢٠٦٠٧) | (٣٧٩٨٦٥٢١) |

الرصيد في أول العام

الفائض / (العجز) في صندوق حاملي الوثائق خلال العام

الرصيد في نهاية العام

قام المساهمين بتمويل عجز صندوق حملة الوثائق طبقاً لسياسة الشركة عن طريق قرض حسن في عام ٢٠٠٩. تحتفظ الشركة بمخصص

كامل لمقابلة تلك القروض، وقامت بالمقابل باسترداد جزء من هذا القرض من خلال الأرباح المحققة خلال عام ٢٠١٠.

شركة الضيافة للتأمين الكفائي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع الإفصاحات التمسدة للبيانات للذات

من السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

١٩- رأس المال والاحتياطي القانوني

أ- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة في ٢٠١٠/٦/٣٠ / ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ / ليرة سورية موزع على / ٤٠٠٠٠٠٠٠ / سهم تقدي قيمة السهم الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل .

ب- الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة رقم ١٩٧ لقانون الشركات رقم (٣) لعام ٢٠٠٨ يجب أن تقتطع الشركة في كل سنة (١٠%) من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي إجباري ولها أن توقف هذا الاقتطاع عندما يبلغ الاحتياطي ما يعادل ربع رأس المال إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأس مال الشركة .

٢٠- إيرادات ومصروفات أخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ |
|-------------|------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| (١٤١٠٩٧٤) | ١٩٦٣٢٢٢ |
| (١٦٢٥٠) | ٣٢١٣٥٤١٠ |
| (١٤٢٧٢٢٤) | ٣٤٠٩٨٦٣٢ |

فروق عملة

أرباح / (خسائر) ناتجة من بيع ممتلكات ومعدات

٢١- مصروفات إدارية وعمومية

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ |
|-------------|-------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٥٤٠٨٩٥٢١ | ٧١٦٠٧٠٤٥ |
| ٨٨٢٧٠٠ | ٣٨٨١٢٧٢ |
| ٤٧٩١٥٢٧ | ١٢٥٠٠٠٠ |
| ٨٨١٢١٨١ | ١٠٣٢٢٦٠٧ |
| ٨٧٦٨٧٦٥ | ١٠٥١٦٩٦٨ |
| ١٠٤٣٧٦٣١ | ١١٨٦٢٣٨٥ |
| ٥٨٩٦٢٩٠ | ٥١٩١١٢٢ |
| ٣٠٧٩٩٦٦ | ٢٢٩٦٨٢٧ |
| ٣٦١٥٤٤٢ | ٤٨٢٧٩٥١ |
| ١٥٦١٩٥ | ١٧٣٢٨٢ |
| ١٢١٣١٠٠ | ١٧٣٦٨٢١ |
| ٩٢٩٠٤٣ | ١٧٨٠١٩٢ |
| ١٦٢٧٧١٩ | ١٦٨٠٤٧٠ |
| ١٠٧٣٢٣١ | ٢٦٣٨٢٣٣ |
| ١١٨١٩٣٩ | ١٥٨١٠٣٦ |
| ٢٦٣٢٢٣٨ | ٦١٨٩٧٣٨ |
| ٣٩٤٩٢٠١ | ٤٢٩٣٢٦ |
| ١١٣١٣٦٦٨٩ | ١٣٧٩٦٥٣٧٦ |
| (٩٤٤٩٤٨٩) | (٨٧٣٨٤١٠) |
| ١٠٣٦٨٧٢٠٠ | ١٢٩٢٢٦٩٦٦ |

الرواتب والأجور وما في حكمها

مصروفات بدلات ترخيص وتسجيل

مصروفات الدعم التقني

دعاية وإعلان

إهلاك ممتلكات ومعدات

مصروف إيجارات

أتعاب مهنية وقانونية واستشارات

قرطاسية ومطبوعات

كهرباء وماء وبريد وهاتف

مصروفات بنكية

صيانة وأصلاح

سفر واجتماعات

إطفاء الأصول الغير ملموسة

مصاريف ورسوم مالية

نظافة وضيافة

أخرى

الانخفاض في قيمة العملاء والحسابات المدينة

الاجمالي

يخصم : حصة المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية

نصيب حلة الوثائق *

تم تحميل حلة الوثائق وفقاً للسياسات المحاسبية بمبلغ / ١٢٩,٢٢٦,٩٦٦ / ليرة سورية للممثل بكافة المصروفات الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية من المصروفات الإدارية والعمومية وذلك للعام ٢٠١٠ وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة العاشر بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢١ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم (١٦) .

شركة الطيلة للتأمين التكاملي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع الإيضاحات التفسيرية للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

٢٢- ضريبة الدخل

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
|-------------|---------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٢٤ ٥٣٠ ٧٢٠ | ١٦١ ٨٢٢ ٢٥٤ |
| - | ٤٢٩ ٣٢٦ |
| - | ٦ ٨٤٣ ٧٦٩ |
| ٢٤ ٥٣٠ ٧٢٠ | ١٦٩ ١٣٥ ٢٤٩ |
| (٦٠٠٢ ٧٢٠) | (٦٠٠٢ ٧٢٠) |
| - | (١ ٠٥١ ١٩٥) |
| ٢٥ ٠٠٩ ٧٢١ | (٢١ ٨٣٤ ٠٨٦) |
| ٤٣ ٥٣٧ ٧٢١ | ١٤٠ ٢٤٧ ٣٤٨ |
| ٦ ٥٣٠ ٦٥٨ | ٢١ ٠٣٧ ١٠٣ |

صافي ربح العام

يضاف إليه :

مخصص الانخفاض في العملاء والأرصدة المدينة

مخصصات أخرى

الإجمالي

يخصم منه :

إطفاء مصروفات التأسيس (٢٠%) عن العام

أرباح نقدية موزعة في سوق دمشق للأوراق المالية

تسديدات قرض الحسن

صافي الربح الضريبي

ضريبة الدخل ١٥%

٢٣- حصة السهم من صافي أرباح العام

| ٢٠١٠/٢١/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ |
|------------|-------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| ١٨ ٠٠٠ ٠٦٢ | ١٤٠ ٨٢٥ ١٥١ |
| ٤,٥٠ | ٣٥,٢١ |

صافي أرباح العام طبقاً لقائمة الدخل يقسم على المتوسط المرجح

نصيب السهم من صافي أرباح العام (ليرة سورية)

شركة الطيلة للتأمين التكاملي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع الإيضاحات للنسبة للبيانات المالية

من السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

٢٤- الموقف القانوني:

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 ٢٠١٠/١٢/٣١.

٢٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تشكل الأدوات المالية للشركة من الموجودات والمطلوبات المالية ، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة التقديرات 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 المتضمنة 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 لتخفيف أثر تلك المخاطر :

١-٢٥ مخاطر التأمين

هي المخاطر التي توافق الشركة بموجبها على تعويض الأطراف المؤمن عليها ضد وقوع أحداث مستقبلية غير متوقعة ومومن ضدها ، أن العوامل الرئيسية للمخاطر هي تكرار وحجم المطالبات . إن التعرض لهذه المخاطر يتم تخفيفه بتوزيع 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 تمثل 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 مركبتهم ، 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 لمركبتهم إذا تضمنت شروط الوثيقة ذلك .

وتشكل 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 تمود 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 مرجحاً أساسياً يحدد حجم المطالبات . وتؤكد الشركة أن لديها التغطية الكافية لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة مستقبلية.

شركة العظمة للتأمين التكاملي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - الإيضاحات للنسبة للبيانات المالية

من السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

أخطار التأمين البحري

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

التركيز الجغرافي على الأخطار

لا يوجد على الشركة أي مخاطر من التركزات 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 لمعدي التأمين وتدرس تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية مماثلة لمعدي 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 للمعاد تأمينها في حال عدم التزام معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين

٢-٢٥ 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 .

شركة العقيلة للتأمين الكفالي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع: الإيضاحات للمحاسبة المالية

من السنة المالية الختامية في ٢٠١٢/١٢/٣١

٣-٢٥ الأذونات المالية

الأذونات المالية التي تستخدمها الشركة هي النقد وما في حكمها والدينين والذاتين . ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر التي تتعرض لها ومنها عطاء أسعار البيع ، عطاء العملة الأجنبية ؛ عطاء الائتمان وعطاء السيولة ويقوم مجلس الإدارة للشركة بمراجعة السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر ومنها بشكل رئيسي .

١- تحوط سعر البيع

تنتج عطاء أسعار البيع عن التقلبات في قيمة التدفقات المستقبلية للأذونات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق . إن الأذونات المالية بأسعار بيع متغيرة تعرض الشركة لمخاطر التدفق النقدي .
تتعرض الشركة لمخاطر أسعار البيع من الأرصدة في البنوك . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار البيع وذلك بزيادة التغيرات في تلك الأسعار . إن تفاصيل استحقاقات الأوصاف الرئيسية من الأذونات المالية التي تترب عليها أرباح كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ كما يلي :

| معدل سعر البيع الفعلي | المجموع | أكثر من ٥ سنوات | من سنة إلى ٥ سنوات | أقل من سنة | حساب التوفير و الاستثمار |
|-----------------------|---------------|-----------------|--------------------|---------------|--------------------------|
| | ١٤١ ٨٢٨ ٣٣٢ | - | - | ١٤١ ٨٢٨ ٣٣٢ | حساب التوفير و الاستثمار |
| ٣,٥٠٪ | ١ ٥٧٦ ٨٤٨ ٠٤١ | - | ٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٥٥١ ٨٤٨ ٠٤١ | حساب الودائع لأجل |
| | ١ ٧١٨ ٦٨٦ ٣٧٣ | - | ٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٦٩٣ ٦٨٦ ٣٧٣ | |

و في ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣١ كما يلي :

| معدل سعر البيع الفعلي | المجموع | أكثر من ٥ سنوات | من سنة إلى ٥ سنوات | أقل من سنة | حساب التوفير و الاستثمار |
|-----------------------|---------------|-----------------|--------------------|---------------|--------------------------|
| | ١ ٩٥٥ ٥٦٥ ٤٢٤ | - | - | ١ ٩٥٥ ٥٦٥ ٤٢٤ | حساب التوفير و الاستثمار |
| ٣,٦٩٪ | ٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | حساب الودائع لأجل |
| | ١ ٩٨٠ ٥٦٥ ٤٢٤ | - | ٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٩٥٥ ٥٦٥ ٤٢٤ | |

شركة الطيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع: الإيضاحات للتسمه للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

ب - خطر العملات الاجنبية

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 / ٤,٣١٢,٦٤٦ / ليرة سورية على وفيما يلي أرصدة العملات الأجنبية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ :

| الفاصل | العملات الأجنبية |
|-----------|------------------|
| ١ ٩٦٦ ٧٢٣ | دولار أمريكي |
| ٩ ١٦٥ | يورو أوروبي |
| | وفي ٢٠٠٩/١٢/٣١ : |
| الفاصل | العملات الأجنبية |
| ١ ٨٧١ ٩٢٨ | دولار أمريكي |
| ٩٠٠ | يورو أوروبي |

وفيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال المدة :

| وسطي سعر الصرف للسنة المنتهية في | سعر الصرف المستخدم في تاريخ المركز المالي | |
|-------------------------------------|--|--------------|
| ٢٠١٠/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
| ٤٦,٨٥ | ٤٦,٨٥ | دولار أمريكي |
| ٦١,٩٩ | ٦١,٩٩ | يورو |
| وسطي سعر الصرف للسنة المنتهية في | سعر الصرف المستخدم في تاريخ المركز المالي | |
| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠٠٩/١٢/٣١ | |
| ٤٥,٦ | ٤٥,٦٥ | دولار أمريكي |
| ٦٥ | ٦٥,٨٦ | يورو |

مركز البحوث والتدريس الكاظمي و شركة مساهمة مغلقة

مطبق - المصنوعة المحلية السورية

تابع: الإحصاءات العامة للبيانات المالية

من السنة المالية الختامية في ٢٠١٠/١٢/٣١

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

بين الجدول أدناه مدى تعرض أصول الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠١٠/١٢/٣١، حيث تم إجراء تحليل تحليل التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود متغيرة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخط في الاختيار ثبات باقي متغيرات بيان الدخل. ويمكن القيمة السلبية في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما يمكن القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار التماثل التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف.

٢٠١٠/١٢/٣١

| المبلغ | الأثر على الربح | الأثر على حقوق الملكية | زيادة / نقص في سعر الصرف % | زيادة / نقص في سعر الصرف |
|--------------|-----------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|
| دولار أمريكي | ٩٢١٤.٠٩٧ ± | (٩٢١٤.٠٩٧) | ١.٠٪ ± | ١.٠٪ ± |
| يورو | ٥٦٨١٤ ± | (٥٦٨١٤) | ١.٠٪ ± | ١.٠٪ ± |

٢٠٠٩/١٢/٣١

| المبلغ | الأثر على الربح | الأثر على حقوق الملكية | زيادة / نقص في سعر الصرف % | زيادة / نقص في سعر الصرف |
|--------------|-----------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|
| دولار أمريكي | ٨٥٤٥٣٥١ ± | (٨٥٤٥٣٥١) | ١.٠٪ ± | ١.٠٪ ± |
| يورو | ٥٩٢٧ ± | (٥٩٢٧) | ١.٠٪ ± | ١.٠٪ ± |

شركة الطيرة التأمين الكفيل (شركة مساهمة مغلقة)

مجلس - الجمعية العامة السنوية

تاريخ: ١٠/١٢/٢٠١١

من السنة المالية المنتهية في ١٠/١٢/٢٠١١

ح- مخطط الإحصائيات

المحيط الإحصائي عبارة عن محامل في أن يعكس أحد أطراف الأداة المالية في الرهان بالتزامه مسبقاً بذلك عسرة عالية للطرف الآخر. يتم إدارة ومراقبة أية محامل إحصائية وفقاً لسياسات وإجراءات العناية
عددة. تحتمل الأزمات المالية للمنظمة في البيانات المالية والتي تعرض الشركة للمخاطر الإحصائية في الرهان بالتزامه مسبقاً بذلك عسرة عالية للطرف الآخر. يتم إدارة ومراقبة أية محامل إحصائية وفقاً لسياسات وإجراءات العناية
ويوضح الجدول التالي مستويات فيما يتعلق بالمعرض لمخاطر الإحصائيات في الشركة من طرف تصنيف الميزونات المالية للشركة كما يلي :

| المجموع | شركات تأمين | غير محاسبات تاريخ الاستحقاق | | محاسبات تاريخ الاستحقاق | |
|---------------|---------------|-----------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| | | درجة عالية | درجة منخفضة | درجة عالية | درجة منخفضة |
| ١٥٢ ٨١٢ ٦٢٥ | ١٥٢ ٨١٢ ٦٢٥ | - | - | - | - |
| ٨ ٥٨٦ ١١٩ | ٨ ٥٨٦ ١١٩ | - | - | - | - |
| ١ ٥٤١ ٨٤٨ ٠٤١ | ١ ٥٤١ ٨٤٨ ٠٤١ | - | - | - | - |
| ٢١٥ ٨١٣ ٣٦١ | ٢١٥ ٨١٣ ٣٦١ | - | - | ٧٨ ١٧١ | - |
| ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - | - | - |
| ٧٢٥ ٠٧٦ ٥٨٦ | ٧٢٥ ٠٧٦ ٥٨٦ | - | - | - | - |
| ١ ٨٠٤ ٨١٠ | ١ ٨٠٤ ٨١٠ | - | - | - | - |
| ٧٣ ١٠٩ ٧٨٨ | ٧٣ ١٠٩ ٧٨٨ | - | - | ٣٥١ ١٥٥ | - |
| ٥٤ ٤٢٦ ٨٣٥ | ٥٤ ٤٢٦ ٨٣٥ | - | - | - | - |
| ٢٧٨ ٧٣٥ ٣٤٤ | ٢٧٨ ٧٣٥ ٣٤٤ | - | - | - | - |
| ٣ ٢٠٢ ٢٦٣ ٥٠٩ | ٣ ٢٠٢ ٢٦٣ ٥٠٩ | - | - | ٤٢٩ ٣٦٦ | - |
| ٦٣٢ ٤٣٠ ٨٢٩ | ٦٣٢ ٤٣٠ ٨٢٩ | - | - | - | - |
| 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 | ١٨ ٤٣٧ ٩٤٦ | - | - | - | - |
| ١١ ٣٨٨ ٢٨٧ | ١١ ٣٨٨ ٢٨٧ | - | - | ٣ ٤٢٩ ٢٠١ | - |
| ٨٣ ٣٧٤ ٦٢٦ | ٨٣ ٣٧٤ ٦٢٦ | - | - | - | - |
| ١ ٢٣٣ ١٦٤ ٧٥٩ | ١ ٢٣٣ ١٦٤ ٧٥٩ | - | - | - | - |
| ٢ ٧٨٩ ٦٦٦ ٥٨١ | ٢ ٧٨٩ ٦٦٦ ٥٨١ | - | - | ٣ ٤٢٩ ٢٠١ | - |

كما في ١٠/١٢/٢٠١١

التقديرات والملاحظات النقدية

شركات تأمين

والتأمينات لأجل

المسألة (المسألة)

استثمارات عقارية

الأصول المالية للتجارة للبيع

شركات التأمين وإعادة التأمين

للديون والمساهمات للديون

للمسحوق من الأطراف ذوي العلاقة

حصة مبدئي التأمين من الإحصائيات النقدية

كما في ١٠/١٢/٢٠١١

التقديرات والملاحظات النقدية

شركات تأمين

والتأمينات لأجل

المسألة (المسألة)

استثمارات مالية (أسهم)

شركات التأمين وإعادة التأمين

للديون والمساهمات للديون

للمسحوق من الأطراف ذوي العلاقة

حصة مبدئي التأمين من الإحصائيات النقدية

والتأمينات لأجل

مركز تطوير العقارات (دولة مسقط) م.س.
 م.س. - مجموعة مالية مبنية
 تاريخ الإصدار: ١٢/٠١/٢٠٢١
 من سنة مالية قديمة إلى ٢٠١٠/٠١/٢٠٢١

| المصنف للمجموعة | ٢٠٢٠/١٢/٣١ - كما في | | | | ٢٠١٠/١٢/٣١ - كما في | | | | الإيضاحات وطرق التقييم |
|-----------------|---------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| | المجموع للمجموعة | بدون استحقاق للمجموعة | أكثر من سنة للمجموعة | أقل من سنة للمجموعة | المجموع للمجموعة | بدون استحقاق للمجموعة | أكثر من سنة للمجموعة | أقل من سنة للمجموعة | |
| ٢١٨ ٦٨٤ ٦٧٨ | - | - | ٢١٨ ٦٨٤ ٦٧٨ | ٦١٠ ٤٣٣ ٣٩٠ | - | - | ٦١٠ ٤٣٣ ٣٩٠ | الأثرات وطرق التقييم | |
| ٦٣ ٢٨٧ ٤١١ | - | - | ٦٣ ٢٨٧ ٤١١ | ٦١١ ٢٤٣ ٨١٨ | - | - | ٦١١ ٢٤٣ ٨١٨ | الأثرات | |
| ٢٨ ٥٢٥ ٠٩٢ | - | - | ٢٨ ٥٢٥ ٠٩٢ | ٤٧ ٤٠٦ ٠٠٢ | - | - | ٤٧ ٤٠٦ ٠٠٢ | المجموع الاستثنائية | |
| ٥١ ٦٤٦ ٩٤٠ | - | - | ٥١ ٦٤٦ ٩٤٠ | ٢١٥ ٠٥٦ ١٤٢ | - | - | ٢١٥ ٠٥٦ ١٤٢ | المجموع تحت التقييم | |
| ٢٥ ٣٦٥ | - | - | ٢٥ ٣٦٥ | - | - | - | - | المجموع تحت التقييم | |
| ٢٣ ٨٠١ ٣٧٢ | - | - | ٢٣ ٨٠١ ٣٧٢ | ٥٦ ٧٠٦ ٧٩٩ | - | - | ٥٦ ٧٠٦ ٧٩٩ | المجموع تحت التقييم | |
| ٦ ٥٢٠ ٦٥٨ | - | - | ٦ ٥٢٠ ٦٥٨ | ٦١ ٠٣٧ ١٠٣ | - | - | ٦١ ٠٣٧ ١٠٣ | المجموع تحت التقييم | |
| - | - | - | - | ٦ ٨٤٣ ٧٦٩ | - | - | ٦ ٨٤٣ ٧٦٩ | المجموع تحت التقييم | |
| (٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧) | - | - | (٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧) | (٢٧ ٩٨٦ ٥٢٦) | - | - | (٢٧ ٩٨٦ ٥٢٦) | المجموع تحت التقييم | |
| ٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧ | - | - | ٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧ | ٢٧ ٩٨٦ ٥٢٦ | - | - | ٢٧ ٩٨٦ ٥٢٦ | المجموع تحت التقييم | |
| ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - | المجموع تحت التقييم | |
| ١١ ٠٦٠ ٢٧٩ | ١١ ٠٦٠ ٢٧٩ | - | - | ٢٦ ٤٥٥ ١١٨ | ٢٦ ٤٥٥ ١١٨ | - | - | المجموع تحت التقييم | |
| (١٢ ١٧٦ ٤١٦) | (١٢ ١٧٦ ٤١٦) | - | - | ١٦٨ ٦٤٨ ٧٣٠ | ١٦٨ ٦٤٨ ٧٣٠ | - | - | المجموع تحت التقييم | |
| ٢ ٤٢٦ ٤٥٥ ٥٢٤ | ١ ٩٥٨ ٨٨٣ ٨٥٦ | - | ٤٢٧ ٦١١ ٦٧٦ | ٢ ٣٦٦ ٩٦٠ ٩٠١ | ٢ ١٥٨ ١٤٣ ٨١٨ | - | ١ ٦٦٨ ٨١٧ ٠٥٢ | المجموع تحت التقييم | |

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 الأثمان 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 بفرض موازنة تفادي الخسائر المالية والإضرار بسمة الشركة مع الفعالية الكلية للتكلفة وتفاذي 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 المناسب للواجبات متضمنة التفويض المستقل للمعاملات .
- اشتراطات تسوية ورصد المعاملات .
- الالتزام 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 للتحويل .

ز - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٥-٤ إدارة رأس المال

لا يوجد متطلبات لإدارة رأس المال حسب القوانين المطبقة في الجمهورية العربية السورية . تقوم الشركة بوضع أهداف للحصول على نسب وأسمية قوية من أجل دعم أهداف عملها وزيادة حقوق المساهمين . تدير الشركة متطلباتها الأسمية من خلال تقييم المعجز في المستويات الأسمية المطلوبة والواردة على أساس منتظم . ويتم القيام بتعديلات على المستويات الأسمية الحالية بضوء التغيرات في ظروف السوق وأوجه المخاطر لنشاطات الشركة من أجل الحفاظ على البنية الأسمية أو تعديلها ، يمكن للشركة أن تعدل مبلغ توزيعات الأرباح على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة عند الضرورة .

مركز البريد العالمي الكلاسي (مركز مساهمة ملهم)
 دمشق - الجمهورية العربية السورية
 تابع الإحصاءات العامة للبيانات المالية
 من السنة المالية المنتهية في 31/12/2011

| المجموع | مركز | ليرة سورية | حياة | ليرة سورية | صحي | ليرة سورية | سجلات | | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
|----------------|--------|-------------|---------------|-------------|----------------|-------------|---------------|-------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | | | | | | سجلات مدنية | سجلات زانية | | | | | | | | | |
| 181 497 410 | 20 214 | 2 401 214 | 22 420 003 | 178 722 400 | 174 222 207 | 27 087 716 | 4 112 080 | 7 021 017 | 4 202 109 | | | | | | | | |
| 1 07 444 287 | - | 1 110 778 | 12 708 210 | - | 020 000 | 22 087 220 | 4 481 044 | 0 220 909 | 28 421 016 | | | | | | | | |
| 277 484 108 | 20 214 | 1 210 801 | 10 217 788 | 178 722 400 | 178 722 207 | 4 013 291 | 121 021 | 1 820 108 | 1 910 093 | | | | | | | | |
| 110 078 022 | 8887 | 1 772 497 | 4 780 208 | 78 710 714 | 121 804 880 | 11 701 417 | 2 241 127 | 2 712 871 | 16 418 831 | | | | | | | | |
| 31 420 784 | - | 487 427 | 0 048 400 | - | 210 000 | 1 029 410 | 1 722 418 | 2 114 204 | 10 237 220 | | | | | | | | |
| 209 627 023 | 8887 | 781 010 | 4 181 803 | 78 710 714 | 121 124 880 | 1 372 782 | 4 274 214 | 710 112 | 714 201 | | | | | | | | |
| 27 422 810 | - | 200 800 | - | - | 188 200 | 12 222 728 | 1 022 000 | 1 227 410 | 10 401 022 | | | | | | | | |
| 20 202 117 | - | - | 1 082 022 | 0 490 484 | 18 112 220 | 42 027 | - | 22 702 | 1 422 910 | | | | | | | | |
| 23 220 401 | - | 220 000 | 2 021 122 | 14 401 221 | 2 918 220 | 18 011 212 | - | 81 220 | 10 484 000 | | | | | | | | |
| 28 422 078 | - | 110 000 | 1 208 710 | 2 828 400 | 2 100 000 | 17 700 421 | - | 72 121 | 10 278 221 | | | | | | | | |
| 24 200 822 | - | 110 000 | 1 288 227 | 17 228 012 | 4 818 220 | 1 220 780 | - | 8 122 | 19 024 221 | | | | | | | | |
| 28 007 822 | 2 222 | - | 1 822 702 | 12 122 220 | 0 700 228 | 2 020 028 | 222 122 | 0 020 024 | 2 018 107 | | | | | | | | |
| 7 422 222 | - | - | 1 022 410 | - | 24 220 | 2 184 908 | 222 028 | 241 028 | 2 882 207 | | | | | | | | |
| 20 222 228 | 2 222 | - | 722 222 | 12 122 220 | 0 710 222 | 220 220 | (1 022 022) | 112 221 | 12 280 | | | | | | | | |
| 28 001 004 | 1 200 | 22 704 | 0 222 122 | 10 020 400 | 8 220 112 | 0 001 222 | 122 228 | 447 220 | 2 422 022 | | | | | | | | |
| 0 012 822 | - | 400 000 | 2 712 822 | - | 222 000 | - | - | - | 218 000 | | | | | | | | |
| 4 122 822 | 222 | 00 721 | 422 820 | 2 228 814 | 2 228 424 | 887 022 | 87 420 | 122 714 | 71 228 | | | | | | | | |
| 4 722 427 | 220 | 288 801 | 222 800 | 1 720 488 | 1 722 222 | 408 222 | 44 222 | 28 088 | 222 022 | | | | | | | | |
| 28 887 184 | 21 021 | (108 400) | (1 282 222) | 48 010 822 | 12 001 027 | 8 420 782 | 22 222 | 1 288 201 | 2 422 022 | | | | | | | | |
| 1 222 820 | 42 | 887 | 28 887 | 488 228 | 488 220 | 128 222 | 12 022 | 14 222 | 11 220 | | | | | | | | |
| 1 001 221 780 | 702 | 222 020 | 0 228 222 | 22 222 222 | 28 222 228 | 10 022 822 | 887 022 | 1 000 222 | 2 222 222 | | | | | | | | |
| (20 000 922) | 12 122 | (282 222) | (2 400 222) | 4 220 220 | (22 222 022) | (422 422) | (408 702) | 122 022 | (1 022 222) | | | | | | | | |

إيرادات الحساب الجاري
 يخصم: أقساط أمانة التأمين
 صافي الأقساط المحظوظ
 احتياطي الأقساط السارية
 يخصم: حصة مبداء التأمين من احتياطي الأقساط السارية
 صافي احتياطي الأقساط السارية
 الإيرادات للتبرئة
 احتياطي التبرعات تحت التسمية
 يخصم: حصة مبداء التأمين من احتياطي التبرعات تحت التسمية
 صافي احتياطي التبرعات تحت التسمية
 إيرادات الحساب الجاري
 يخصم: أقساط أمانة التأمين
 صافي الأقساط المحظوظ
 احتياطي الأقساط السارية
 يخصم: حصة مبداء التأمين من احتياطي الأقساط السارية
 صافي احتياطي الأقساط السارية
 الإيرادات للتبرئة
 احتياطي التبرعات تحت التسمية
 يخصم: حصة مبداء التأمين من احتياطي التبرعات تحت التسمية
 صافي احتياطي التبرعات تحت التسمية

شركة الطهارة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع الإيضاحات للتسمه للبيانات المالية

من السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

٢٦-٢ حسب قطاع الأعمال - للمساهمين

| الاستثمارات | الاستثمارات | |
|---------------|--------------|--|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٦٠ ٤١٧ ١٥٤ | ٣٦ ٢٥٥ ٦٨٨ | أرباح حساب التوفير والاستثمار والودائع القانونية |
| - | ٧٨ ٤١٢ ٢٥٨ | أرباح بيع الأسهم |
| (١ ٤٢٧ ٢٢٤) | ٣٤ ٠٩٨ ٦٣٢ | إيرادات ومصروفات أخرى |
| (٩ ٤٤٩ ٤٨٩) | (٨ ٧٣٨ ٤١٠) | نصيب المساهمين من مصروفات إدارية وعمومية |
| (٢٥ ٠٠٩ ٧٢١) | ٢١ ٨٣٤ ٠٨٦ | النقص (الزيادة) في مخصص مقابل قرض لسنلوق حاملي الوثائق |
| ٢٤ ٥٣٠ ٧٢٠ | ١٦١ ٨٦٢ ٢٥٤ | صافي الربح قبل الضريبة |

٢٧- 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 .

٢٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتفق مع طريقة العرض المتبعة في الفترة الحالية . ليس لإعادة التبويب المذكورة أثر على صافي الربح أو الخسارة لسنة المقارنة أو حقوق المساهمين .