

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٣ - ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥-٤	- بيان المركز المالي
٧-٦	- بيان الدخل
٨	- بيان الدخل الشامل
١٠-٩	- بيان التغيرات في حقوق الملكية
١٢-١١	- بيان التدفقات النقدية
٥٩ - ١٣	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين النكافلي المساهمة المغفلة (الشركة) ، والتي تتألف من بيان الميزان المالي كما في ٢٠١١/١٢/٣١ ، وكذا كل من بيان الدخل ، وبيان الدخل الشامل ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

مسؤولية 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 ، ومسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء .

مسؤولية 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 نختل 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 التدقيق أيضاً تقييماً للمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدت لمعرفة الإدارة وكذلك وكذا تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .

١٠٩٩

١ / ش

رقم الترخيص /

شركة مجني وشركاه - محاسبون قانونيون

اسم

ومستشارون المحوذة المسؤولة

رقم ١٠٩٩

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

أساس الرأي المتحفظ.

لم تقم الشركة بعمل اختبار الانخفاض في القيمة لاستثماراتها بالشركة السياحية (انترادوس) - والمدرجة ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع - ، وبالتالي فقد تم الإفصاح عن هذه الأصول بالتكلفة كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .
ويعوجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فقد كان من الضروري أن يتم اختبار مدى وجود انخفاض في القيمة لتلك الأصول التي بلغت تكلفتها في دفاتر الشركة كما في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ /٣٥٠/ مليون ليرة سورية ، كما لم تُحدد الإدارة آثار عدم إجراء اختبار الانخفاض في القيمة على البيانات المالية في التاريخ المذكور .

وحيث لم تتمكن من القيام بأي إجراءات تدقيق بديلة لتأكيد مدى احتمال وجود انخفاض في القيمة من عدمه لمبلغ /٣٥٠/ مليون ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ ، وبالتالي لم تتمكن من معرفة ما إذا كان هناك أي تسويات ضرورية فيما يتعلق بالأصول المالية والأثر المالي الذي قد ينتج عن اختبار الانخفاض ، وأثره على بيان الدخل الشامل وصافي الخسارة .

الرأي المتحفظ

برأينا أنه باستثناء الآثار المحتملة للموضوع المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ ، فإن البيانات المالية تعرض بشكل عادل - من كافة النواحي الجوهرية - المركز المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة كما في ٢٠١١/١٢/٣١ وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية .

فقرات تأكيد

١- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً إضافياً على رأينا أعلاه ، فإننا نلفت الانتباه إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٩-١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية :

أ- تجاوزت مديونية الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥/١٠٠/م.إ) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بمبلغ / ٩٨٦ ٣٣٤ ٢٦ / ليرة سورية .

ب- عدم التزام الشركة بالمادة رقم (١٨) من القرار رقم (٣٧٢/١٠٠/م.إ) تاريخ ٢٠١٠/١١/١٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والتي تنص على أنه " لا يجوز للشركة منح قروض للموظفين أو أعضاء مجلس إدارة الشركة أو رئيس مجلس إدارتها أو أي طرف آخر " ، حيث بلغ رصيد المديونية لأحد الأطراف ذوي العلاقة (عضو مجلس إدارة) كما في ٢٠١١/١٢/٣١ ما قيمته /١٠/ مليون ليرة سورية، وقد تم تكوين مخصص بكامل المبلغ بسبب التأخر في السداد عن تاريخ الاستحقاق .



٢- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً إضافياً على رأينا أعلاه ، فإننا نلفت الانتباه إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٤) والإيضاح رقم (٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية لعدم التزام الشركة بالمادة رقم (١١) من القرار رقم (٣٧٢ / ١٠٠٠ م . ل) تاريخ ٢٠١٠/١١/١٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والتي تنص " على الشركة أن تبقي نسبة لا تقل عن / ٢٥ / بالمائة من مجموع الاحتياطيات الفنية في حسابات تحت الطلب ، أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية " .
وكذلك عدم التزام الشركة بالمادة رقم (١٣) من القرار السابق والتي تنص على أنه "لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن / ٢٥ / بالمائة قياساً لجملة الاحتياطيات الفنية" .

٨٧٢ ١٣٢ ٠٣٧	مجموع الاحتياطيات الفنية
٢١٨ ٠٣٣ ٠٠٩	الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به وفقاً لقرار الهيئة (٢٥ % من مجموع الاحتياطيات الفنية)
١٨٩ ٠٣٠ ٦٧٥	مجموع الحسابات تحت الطلب والودائع القصيرة الأجل
<u>٢٩ ٠٠٢ ٣٣٤</u>	العجز

تقرير على المتطلبات لقانونية 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 .

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد



دمشق في ٢٠١٢/٥/٣

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	إيضاح رقم	الأصول
ليرة سورية	ليرة سورية		
١٥٢ ٨١٢ ٦٢٥	١٨٩ ٠٣٠ ٦٧٥	(٤)	نقد ومعادلات النقد
٨ ٥٨٦ ١١٩	-		شيكات برسم التحصيل
١ ٥٤١ ٨٤٨ ٠٤١	١ ٣١٧ ٧٠٣ ٣١٣	(٥)	ودائع استثمارية لأجل
٢١٥ ٧٨٥ ١٩٠	٣٣ ١٧٧ ١٧٦		عملاء
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٦)	استثمارات عقارية
٧٢٥ ٠٧٦ ٥٨٦	٦١٤ ٨٤٨ ٢٩٤	(٧)	أصول مالية متاحة للبيع
١ ٨٠٤ ٨١٠	٢٢ ١٠١ ٧٧٣		شركات التأمين وإعادة التأمين
٧٢ ٧٥٨ ٦٣٣	٧٨ ٦١٢ ٣٥١	(٨)	مدبتون وأرصدة مدينة أخرى
٥٤ ٤٢٦ ٨٣٥	٣٣ ٥٧٤ ٣٧٤	(٩-١)	مستحق من الأطراف ذوي العلاقة
٢٧٨ ٧٣٥ ٣٤٤	١٩٠ ٥٣١ ٥٦٤	(١٠)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
٥ ٥٢٧ ٤٠٠	٢ ٠٣٦ ٤٠٨	(١١)	أصول أخرى
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٢)	وديعة قانونية
٣ ٠١٠ ٢١٣	١ ٩٨٨ ٢٦١	(١٣)	أصول غير ملموسة
٩١ ٥٨٩ ١٠٥	٣٢٩ ١٠٤ ٨١٣	(١٤)	ممتلكات ومعدات
<u>٣ ٣٢٦ ٩٦٠ ٩٠١</u>	<u>٢ ٩٦٢ ٧٠٩ ٠٠٢</u>		مجموع الأصول
			الالتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
٨٦٩ ١٧٣ ٢٤٠	٨٧٢ ١٣٢ ٠٣٧	(١٥)	احتياطيات فنية
٢١٥ ٠٥٦ ١٤٢	١١١ ٧٤٧ ٨٦١		شركات التأمين وإعادة التأمين
-	٣٢ ٠٩٩ ١٣٥	(٩-١)	مستحق إلى الأطراف ذوي العلاقة
٥٦ ٧٠٦ ٧٩٩	٦٢ ٤٥٦ ٧١١	(١٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢١ ٠٣٧ ١٠٣	٢ ٧٢٥ ٣٩٠	(١٧)	مخصص ضريبة الدخل
٦ ٨٤٣ ٧٦٩	٣٥٣ ٢٠٤	(١٨)	مخصصات أخرى
<u>١ ١٦٨ ٨١٧ ٠٥٣</u>	<u>١ ٠٨١ ٥١٤ ٣٣٨</u>		مجموع الالتزامات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - بيان المركز المالي

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	إيضاح رقم	
ليرة سورية	ليرة سورية		صندوق حملة الوثائق
(٣٧ ٩٨٦ ٥٢١)	(٣٢ ٠٩٣ ٤٩١)	(١٩)	العجز في صندوق حملة الوثائق
٣٧ ٩٨٦ ٥٢١	٣٢ ٠٩٣ ٤٩١		قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع صندوق حملة الوثائق
١ ١٦٨ ٨١٧ ٠٥٣	١ ٠٨١ ٥١٤ ٣٣٨		مجموع الالتزامات وصندوق حملة الوثائق
			حقوق الملكية
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠-أ)	رأس المال
٢٩ ٤٩٥ ١١٨	-	(٧)	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
١١٥ ٧٨٣ ٨٥٧	(١٣١ ٦٧٠ ٢٠٩)		(خسائر) / أرباح مرحلة
١٢ ٨٦٤ ٨٧٣	١٢ ٨٦٤ ٨٧٣	(٢٠-ب)	احتياطي قانوني
٢ ١٥٨ ١٤٣ ٨٤٨	١ ٨٨١ ١٩٤ ٦٦٤		مجموع حقوق الملكية
٣ ٣٢٦ ٩٦٠ ٩٠١	٢ ٩٦٢ ٧٠٩ ٠٠٢		مجموع الالتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (١٣) إلى (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

فراس العظم

المسؤول المالي

مالينا جوب



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ١٢/٣١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
٩٢٦ ٦٤٨ ٦٩٩	٦١٧ ١٨٤ ٨٦٠		العائد لحملة الوثائق
(٢٨٣ ٦٨٥ ٠٧٣)	(١٦٠ ٣٦٤ ٨٥٣)		إيرادات التأمين
٦٤٢ ٩٦٣ ٦٢٦	٤٥٦ ٨٢٠ ٠٠٧		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١٥ ٤٠٣ ٢٥٣)	١٠٣ ٣٨٢ ٨٠٦		أقساط إعادة التأمين لصادرة
٤٢٧ ٥٦٠ ٣٧٣	٥٦٠ ٢٠٢ ٨١٣		صافي أقساط التأمين لمكتتبة
٤١ ٦٤٠ ٥١٥	٣٩ ٨٣٧ ٣٣٧		صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٤٦٩ ٢٠٠ ٨٨٨	٦٠٠ ٠٤٠ ١٥٠		صافي الأقساط المكتتبة
			عمولات إعادة التأمين
			مصاريق التأمين
١٢٣ ٥٧٠ ١٨٩	١٩٣ ٠٦٣ ٧٢١		صافي المطالبات المدفوعة
١٠٣ ٣٩٤ ٧٥٨	١٧٦ ٧٩٦ ٣٤٤		صافي التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية
١٤ ٤٠٧ ٢٥٠	١٧ ٧٤٩ ٠٣٩		صافي التغير في احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة وغير مبلغ عنها
٥٤ ٠٢٦ ٤٧٨	٤٧ ٨٩٦ ٦٠٠		عمولات مدفوعة
١٤ ١٥١ ٢٩٩	١٩ ١١٠ ٩٣٩		مصروفات كشف وخبراء وأخرى
٨ ٣٨٨ ٨٤٨	٦ ٥٣٥ ٧٤٠		رسوم هيئة الإشراف على التأمين وصندوق متضرري الحوادث
١٤ ٤٣٩ ٦٩٧	١٩ ٤٠٩ ٨٧٦		مصروفات اتفاقية تجارز الخسارة
٣٣٢ ٣٧٨ ٥١٩	٤٨٠ ٥٦٢ ٢٥٩		صافي فائض الاكتتاب
١٣٦ ٨٢٢ ٣٦٩	١١٩ ٤٧٧ ٨٩١		نصيب حملة الوثائق من المصروفات الادارية
(١٢٩ ٥٣٤ ٨٨٢)	(١٤٣ ٢٠٣ ٤٧٣)	(٢١)	الناتج من النشاط التشغيلي
٧ ٢٨٧ ٤٨٧	(٢٣ ٧٢٥ ٥٨٢)	(١-٢٤)	الدخل من الودائع الاستثمارية
١٤ ٥٢٣ ١٦٨	٢٣ ٤٠٣ ٠٩٧		أرباح فروقات اسعار الصرف و إيرادات أخرى
٢٣ ٤٣١	٦ ٢١٥ ٥١٥		الفائض للسنة
٢١ ٨٣٤ ٠٨٦	٥ ٨٩٣ ٠٣٠		

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - بيان الدخل للسنة المنتهية في ١٢/٣١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	العائد للمساهمين
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
٣٦ ٢٥٥ ٦٨٨	٤٣ ١٥٠ ٥١٨		الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية
٧٨ ٤١٢ ٢٥٨	١٠ ٤٢٧ ٧٦٩	(٧)	أرباح الأسهم
٣٤ ٠٩٨ ٦٣٢	١٥ ٨٦١ ٣٠٨		أرباح فروقات اسعار الصرف و إيرادات أخرى
(٨ ٧٣٨ ٤١٠)	(١٩ ٢٣٥ ٤١٦)	(٢١)	نصيب المساهمين من مصروفات إدارية
-	(١٧١ ١٩٤ ٥٣٢)		خسائر الانخفاض في القيمة للأصول المالية المتاحة للبيع
-	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)		خسائر الانخفاض في القيمة للاستثمارات العقارية
٢١ ٨٣٤ ٠٨٦	٥ ٨٩٣ ٠٣٠		النقص في محخص مقابل فرض لصندوق حملة الوثائق
١٦١ ٨٦٢ ٢٥٤	(١٤٠ ٠٩٧ ٣٢٣)		صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
(٢١ ٠٣٧ ١٠٣)	(٢ ٧٢٥ ٣٩٠)	(٢٢)	ضريبة الدخل
١٤٠ ٨٢٥ ١٥١	(١٤٢ ٨٢٢ ٧١٣)		صافي (خسارة) / ربح السنة
٣٥,٢١	(٣٥,٧١)	(٢٣)	نصيب السهم من صافي (خسارة) / ربح السنة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (١٣) إلى (٥٩) متتممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروري

المدير العام

فراس العظم

المسؤول المالي

مالينا جوب



Malina

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ١٢/٣١

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي (خسارة) / ربح السنة
١٤٠ ٨٢٥ ١٥١	(١٤٢ ٨٢٢ ٧١٣)	الدخل الشامل الآخر
١٨ ٤٣٤ ٨٣٩	(٢٩ ٤٩٥ ١١٨)	صافي التغير غير المحقق في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
١٥٩ ٢٥٩ ٩٩٠	(١٧٢ ٣١٧ ٨٣١)	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (١٣) إلى (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

فراس العظم

المسؤول المالي

مالينا حوب



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

الإجمالي	أرباح / (خسائر) مرجلة	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة المعادلة للأصول المالية المتاحة للبيع	رأس المال
١٩٩٨ ٨٨٣ ٨٥٨	(١٢ ١٧٦ ٤٢١)	-	١١٠٦٠ ٢٧٩	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٤٠ ٨٢٥ ١٥١	١٤٠ ٨٢٥ ١٥١	-	-	-
١٨ ٤٣٤ ٨٣٩	-	-	١٨ ٤٣٤ ٨٣٩	-
-	-	-	-	-
١٥٩ ٢٥٩ ٩٩٠	١٤٠ ٨٢٥ ١٥١	-	١٨ ٤٣٤ ٨٣٩	-
-	(١٢ ٨١٤ ٨٧٣)	١٢ ٨١٤ ٨٧٣	-	-
-	(١٢ ٨١٤ ٨٧٣)	١٢ ٨١٤ ٨٧٣	-	-
٢ ١٥٨ ١٤٣ ٨٤٨	١١٥ ٧٨٣ ٨٥٧	١٢ ٨١٤ ٨٧٣	٢٩ ٤٩٥ ١١٨	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

الرصيد في ٢٠١٠/١/١

مجموع الدخل الشامل للسنة

صافي أرباح السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

التغير غير الختق في القيمة المعادلة للأصول المالية المتاحة للبيع

بيود الدخل الشامل الأخرى

مجموع الدخل الشامل للسنة

المعاملات مع الملاك والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية

الحول للاحتياطي القانوني من صافي أرباح السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

مجموع المعاملات مع الملاك والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية

الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

احتياطي القيمة العادلة

الإجمالي	أرباح / (خسائر) مرحلة	احتياطي قانوني	للأصول المالية المتاحة للبيع	رأس المال
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢ ١٥٨ ١٤٣ ٨٤٨	١١٥ ٧٨٣ ٨٥٧	١٢ ٨٦٤ ٨٧٣	٢٩ ٤٩٥ ١١٨	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(١٤٢ ٨٢٢ ٧١٣)	(١٤٢ ٨٢٢ ٧١٣)	-	-	-
(٢٩ ٤٩٥ ١١٨)	-	-	(٢٩ ٤٩٥ ١١٨)	-
-	-	-	-	-
(١٧٢ ٣١٧ ٨٣١)	(١٤٢ ٨٢٢ ٧١٣)	-	(٢٩ ٤٩٥ ١١٨)	-
(١٠٤ ٦٣١ ٣٥٣)	(١٠٤ ٦٣١ ٣٥٣)	-	-	-
(١٠٤ ٦٣١ ٣٥٣)	(١٠٤ ٦٣١ ٣٥٣)	-	-	-
١ ٨٨١ ١٩٤ ٦٦٤	(١٣١ ٦٧٠ ٢٠٩)	١٢ ٨٦٤ ٨٧٣	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

الرصيد في ٢٠١١/١/١

مجموع الدخل الشامل للسنة

صافي (خسارة) السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

التغير غير المحقق في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع

بنود الدخل الشامل الأخرى

مجموع الدخل الشامل للسنة

المعاملات مع الملاك والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية

توزيعات أرباح عام ٢٠١٠ للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

مجموع المعاملات مع الملاك والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية

الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١

الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (١٣) إلى (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .



رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

[Signature]

المدير العام

فراس العظم

[Signature]

المسؤول المالي

مالينا جوب

[Signature]

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ١٢/٣١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
١٦١ ٨٦٢ ٢٥٤	(١٤٠ ٠٩٧ ٣٢٣)		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
			تسويات لـ:
٣ ٤٩٠ ٩٩٢	٣ ٤٩٠ ٩٩٢	(١١)	إطفاء أصول أخرى
٧٨ ١٧١	٩٤٩ ٣٩٤	(٣-٢٧)	الانخفاض في قيمة العملاء
٣٥١ ١٥٥	٨١٢ ١٦٢	(٣-٢٧)	الانخفاض في قيمة المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
-	١١ ٥٤٣ ٩٧٥	(٣-٢٧)	الانخفاض في قيمة المستحق من الأطراف ذوي العلاقة
-	١٧١ ١٩٤ ٥٣٢		الانخفاض في قيمة الأصول المالية المتوفرة للبيع
-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠		الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
(١ ٩٨٦ ٦٥٣)	(٢٢ ٥٦٠ ٨٢١)		أرباح تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
١ ٦٨٠ ٤٧٠	١ ٧٤١ ٣٤٤	(١٣)	إطفاء أصول غير ملموسة
١٠ ٥١٦ ٩٦٨	١٣ ٣٨٦ ٢١٤	(١٤)	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٣١ ٧٢٠ ٣٥٥)	-		أرباح رأسمالية نتيجة بيع ممتلكات ومعدات
(٧٧ ٣٦١ ٠٦٣)	(١٠ ٤٢٧ ٧٦٩)	(٧)	أرباح الأسهم
(٥٠ ٧٧٨ ٨٥٦)	(٦٦ ٥٥٣ ٦١٥)		الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية
٥٢٨ ٥٦٥ ٩٧٩	٢ ٩٥٨ ٧٩٧		التغير في الاحتياطات الفنية
٦ ٨٤٣ ٧٦٩	(٦ ٤٩٠ ٥٦٥)	(١٨)	مخصصات أخرى
٥٥١ ٥٤٢ ٨٣١	(١٥ ٠٥٢ ٦٨٣)		
			التغير في:
(٦ ٥٣٠ ٦٥٨)	(٢١ ٠٣٧ ١٠٣)	(١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦ ٦٨٩ ٢٦٧)	٨ ٥٨٦ ١١٩		شيكات برسم التحصيل
(١٦٩ ٥٢٠ ١٠٢)	١٨١ ٦٥٨ ٦٢٠		عملاء
(١ ٧٤٦ ٨٥٢)	(٢٠ ٢٩٦ ٩٦٣)		شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)
(١٩٥ ٣٦٠ ٧١٨)	٨٨ ٢٠٣ ٧٨٠		حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية
(٢٠ ٧٥٨ ٧٢٣)	٢٢ ٧٧٥ ٩٦٩		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٤٦ ٩٨٧ ٦٤٩)	٩٣٠ ٨ ٤٨٦		مستحق من الأطراف ذوي العلاقة
١٦٣ ٤٠٩ ١٥٢	(١٠٣ ٣٠٨ ٢٨١)		شركات التأمين وإعادة التأمين (الدائنة)
٣٢ ٩٠٥ ٤٢٧	٥ ٧٤٩ ٩١٢		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٢٥ ٣٩٥)	٣٢ ٠٩٩ ١٣٥		مستحق إلى الأطراف ذوي العلاقة
٣٠٠ ٢٣٨ ٠٤٦	١٨٨ ٦٨٦ ٩٩١		صافي النقد من أنشطة التشغيل

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ١٢/٣١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح رقم	
ليرة سورية	ليرة سورية		
(٣٤٦ ٨٤٦ ٦٤٢)	(٢٥٠ ٩٠١ ٩٢٢)	(١٤)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-	(٧١٩ ٣٩٢)	(١٣)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٦٣ ١٣٣ ٤١٠	-		مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
(٢١٦ ٦٩٦ ٦٢٩)	٢٤١ ٥٣٩ ٣٧٤		متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
٢٧٣ ٠٢ ٣٣٠	٣٧ ١١١ ٧٦٦		ودائع استثمارية لأجل
٢٦٠ ١٦٤ ٣٩٠	١٤ ٩٥٩ ١٤٤	(٧)	متحصلات نقدية من الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية
(٧١٦ ٩٠٣ ١٠٩)	(٩٤ ٩٩٢ ٧٣٣)	(٧)	متحصلات نقدية من بيع أسهم وتوزيعات أرباح الأسهم
(٧٧٩ ٨٤٦ ٢٥٠)	(٥٣ ٠٠٣ ٧٦٣)		مدفوعات لشراء أصول مالية متاحة للبيع
-	(١٠٤ ٦٣١ ٣٥٣)		صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
-	(١٠٤ ٦٣١ ٣٥٣)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤٧٩ ٦٠٨ ٢٠٤)	٣١ ٠٥١ ٨٧٥		توزيعات أرباح للمساهمين ولأعضاء مجلس الإدارة
٦٣٢ ٤٢٠ ٨٢٩	١٥٢ ٨١٢ ٦٢٥		صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل
-	٥ ١٦٦ ١٧٥		صافي الزيادة / (النقص) في النقد ومعادلات النقد
١٥٢ ٨١٢ ٦٢٥	١٨٩ ٠٣٠ ٦٧٥	(٤)	نقد ومعادلات النقد في ١ / ١
			أثر التغيرات في أسعار الصرف على النقد ومعادلات النقد
			نقد ومعادلات النقد في ١٢ / ٣١

الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (١٣) إلى (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروبي

المدير العام

فراس العظم

المسؤول المالي

مالينا جوب



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

١- نبذة عن الشركة

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.و / 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.

٢- أساس الإعداد

١-٢ بيان التوافق

- 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 ٣/٥/٢٠١٢ .

٢-٢ أسس القياس

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 الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادرة عنها التقارير . لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على نحو مستمر حيث يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات أو في أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك . التقديرات هي افتراضات تتضمن مخاطر هامة تتسبب في تعديلات جوهرية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة القادمة ، على وجه الخصوص تم إدراج المعلومات عن مجالات الشكوك حول التقديرات الهامة والأحكام الضرورية لتطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير أكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية فيما يلي :

انخفاض قيمة الذمم المالية

يتم وضع تقدير للمبلغ القابل للتحصيل من الذمم التجارية المدينة والمستحقات من أطراف ذات علاقة عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بكامله . بالنسبة للمبالغ الهامة بصفة فردية يتم أداء هذا التقدير على أساس فردي .

بالنسبة للمبالغ غير الهامة بصفة فردية ولكنها تجاوزت موعد استحقاقها يتم تقييمها بصورة جماعية ووضع محخص وفقا لطول بقائها متجاوزة لموعدها استناد إلى معدلات الاسترداد التاريخية .

المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل

إن تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل هي أهم التقديرات المحاسبية للشركة، هناك العديد من مصادر الشك التي يتطلب وضعها بالاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها الشركة بصورة نهائية مقابل تلك المطالبات .

خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع

تقرر الشركة أن سندات الملكية المتاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك انخفاض حاد أو ممتد في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها . وفي حال كانت القيمة العادلة غير متاحة ، يتم تقدير القيم العادلة القابلة للاسترداد لتلك الاستثمارات لاختبار انخفاض القيمة .

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات 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 .

مخصصات أخرى

تمثل المخصصات الأخرى في مخصص مكافأة الموظفين بناءً على الحسبة التقديرية المعدة من قبل الإدارة.

مخصص ضريبة الدخل

يتم تقدير مخصص ضريبة الدخل وفقاً للحسبة التقديرية المعدة من قبل الإدارة ، ولم يتم الفحص الضريبي للشركة حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.

المعايير والتعديلات والتفسيرات المصدرة

٥-٢

المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي تم إصدارها وما زالت غير إلزامية للسنة المنتهية ٢٠١١/١٢/٣١ ولم يتم تبنيها بعد، ولا يتوقع أن تؤثر هذه المعايير والتعديلات الجديدة بشكل جوهري على البيانات المالية باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية " والواجب تطبيقه بشكل إلزامي للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ وما بعدها مما قد يؤثر في تصنيف وقياس الأصول المالية. وتدرس الشركة تأثير المعيار عليها وتوقيت تبنيه.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير، والتعديلات ، والتفسيرات التالية. وهذه الإصدارات ستصبح سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٢٠١١/١/١ وهي كالتالي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادر في ٢٠١٠/١٠/١٠ والساري المفعول في ٢٠١٣/١/١. حيث أُلغى النسخة السابقة من المعيار والمصدرة في ٢٠٠٩/١١/١١. ويُسمح بتطبيق هذا المعيار في وقت مبكر للفترات السابقة للأول من ٢٠١٣/١.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "الضرائب المؤجلة: استرداد الأصول الأساسية" الصادرة في ٢٠١٠/١٢/١٢ والساري المفعول في ٢٠١٢/١/١.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ " البيانات المالية الموحدة " الصادر في ٢٠١١/٥/٥ والساري المفعول في ٢٠١٣/١/١.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ " اتفاقيات المشاركة " الصادر في ٢٠١١/٥/٥ والساري المفعول في ٢٠١٣/١/١.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ " الإفصاح عن المصالح في المؤسسات الأخرى " الصادر في ٢٠١١/٥ والساري المفعول في ١/١/٢٠١٣ .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ " قياس القيمة العادلة " الصادر في ٢٠١١/٥ والساري المفعول في ١/١/٢٠١٣ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ " البيانات المالية الموحدة والمنفصلة " الصادر في ٢٠١١/٥ حيث ألغى النسخة السابقة من المعيار والمصدرة في عام ٢٠٠٨ والساري المفعول في ١/١/٢٠١٣ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ " المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت الزميلة " الصادر في ٢٠١١/٥ حيث ألغى النسخة السابقة من المعيار والمصدرة في عام ٢٠٠٨ والساري المفعول في ١/١/٢٠١٣ .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ " عرض البيانات المالية " الصادرة في ٢٠١١/٦ والمتضمن عرض بنود الدخل الشامل الأخرى والساري المفعول في ١/٧/٢٠١٢ .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ " منافع الموظفين " الصادر في ٢٠١١/٦ والساري المفعول في ١/١/٢٠١٣ .

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

٣-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية بالفرق ما بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة، والمعدلة مقابل الفائدة الفعالة والمبالغ المدفوعة خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملات الأجنبية المحولة وفقاً لسعر الصرف السائد في نهاية السنة.

تم إعادة تحويل الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ويتم تحويل البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن الأرباح أو الخسائر.

٢-٣ بيان التدفقات النقدية

تتبع 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) الأصول المالية من غير المشتقات المالية

تقوم الشركة بالاعتراف بصورة مبدئية بالقروض والذمم المدينة والودائع في التاريخ الذي تنشأ فيه، ويتم الاعتراف مبدئياً بالأصول المالية الأخرى (بما في ذلك الأصول 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 بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية الخاصة بمحصول الشركة على تدفقات نقدية من تلك الأصول أو عندما تقوم الشركة بنقل حقوق الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول المالية من خلال معاملة يتم بموجبها نقل كافة المخاطر و امتيازات ملكية الأصول المالية بصورة فعلية. ويتم الاعتراف بأية حقوق تنشأ في الأصول المالية المنقولة أو تحتفظ بها الشركة كأصول والتزامات منفصلة.

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم عرض الصافي 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 الأصول وتسوية الالتزامات بشكل متزامن.

تقوم الشركة بتصنيف الأصول المالية من غير المشتقات المالية في الفئات التالية: القروض والذمم المدينة.

القروض والذمم المدينة

تمثل القروض والذمم المدينة أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط. ويتم الاعتراف بتلك الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكلفة المنسوبة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

تشتمل القروض والذمم المدينة على نقد ومعادلات النقد (عدا النقدية في الصندوق) ، شيكات برسم التحصيل ، ودائع استثمارية لأجل ، عملاء ، شركات التأمين وإعادة التأمين، مدينون وأرصدة مدينة أخرى (عدا المصروفات والعمولات المدفوعة مقدماً) ، مستحق من الأطراف ذوي العلاقة ، وديعة قانونية.

النقد ومعادلات النقد

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

الأصول المالية المتاحة للبيع

مبدئياً يتم الاعتراف بالأصول 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 الملكية بالنسبة لاستثمارات المساهمين ، ومكون منفصل من مكونات صندوق حملة الوثائق بالنسبة لاستثمارات حملة الوثائق إلى حين بيع أو تحصيل أو استبعاد الاستثمار أو إذا تم تحديد أن قيمة الاستثمار قد انخفضت ، عندئذ يتم إدراج المكاسب أو الخسائر المترجمة 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 خسائر الانخفاض في القيمة .

الأصول المالية الأخرى

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

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

(٢) الالتزامات المالية من غير المشتقات

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 تتعقد النية على التسوية أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

تتكون الالتزامات المالية للشركة من شركات التأمين وإعادة التأمين ، مستحق إلى الأطراف ذوي العلاقة، دائنون وأرصدة دائنة أخرى .. ويتم الاعتراف المبدئي بهذه الالتزامات بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف مرتبطة لإتمام المعاملة . ولاحقاً وبعد الاعتراف المبدئي يتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المطلقة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

٤-٣ ممتلكات ومعدات

(١) الاعتراف والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وحسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بصفة مباشرة لاقتناء الأصل. تتضمن تكلفة الأصول المكونة داخلياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة ناقصاً أية تكاليف تنسب بصفة مباشرة لجعل الأصول في حالة عاملة في الغرض المتوقع منها، وتكاليف تفكيك وإزالة البنود وإعادة الموضع الكائنة عليه وتكاليف الاقتراض المرسمة. تتم رسملة البرمجيات المشتراة والتي تشكل وظيفة لا تتجزأ من المعدات ذات العلاقة بها 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 الأصول 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 الأصول 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 للممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيرادات الأخرى في بيان الدخل . عند بيع الأصول المعاد تقييمها يتم تحويل المبالغ المضمنة في فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المرحلة .

تجرى التقييمات بصورة متكررة بما يكفي للتأكد من أن القيمة العادلة للأصول 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 الأصول غير الملموسة

تم إثبات تكلفة الحصول على برامج الحاسب الآلي بالشركة كأصول غير ملموسة ويتم إطفائها على مدى العمر المقدر للاستفادة من هذه البرامج والذي قدرته إدارة الشركة بأربع سنوات تبدأ من تاريخ الاستفادة الفعلية من هذا الأصل. ويتم تحميل مصروفات الإطفاء على بيان الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت.

٦-٣ مشروعات تحت التنفيذ

تتكون تكاليف مشروعات تحت التنفيذ من قيمة العقد والتكاليف المنسوبة بصفة مباشرة إلى أعمال التطوير اللازمة للوصول بأصول المشروع إلى المكان والحالة اللازمة لها لتصبح جاهزة للاستخدام المستهدف من قبل الإدارة. يتم تحويل تكاليف مشروعات تحت التنفيذ إلى ممتلكات ومعدات عندما تصل هذه الأصول على حالتها التشغيلية للاستخدام المستهدف ، تتم مراجعة القيمة الدفترية المشروعات تحت التنفيذ لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات ظرفية يحتمل معها أن تصبح القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تصبح القيمة الدفترية أعلى من القيمة القابلة للاسترداد تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

٧-٣ 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 المظفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخضومة 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 خسائر 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 تمثل 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 .

١-٣ محصنات

يتم تكوين محصنات 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 .

٩-٣ الضرائب

تحسب الضرائب المستحقة على الشركة طبقاً للمرسوم التشريعي رقم (٤٣) لعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل (١٥ %) من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة بدون إضافات أخرى .

نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في سوريا فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعيار المحاسبة الدولي

للضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة التزامات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك طمأنينة كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

١٠-٣ 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 السنة هي مقابل للخدمات التي قدمها الموظفين خلال نفس السنة .

١١-٣ تكاليف اشتراك الشركة في تجمعات التأمين الإلزامي

يتم تسجيل تكاليف اشتراك الشركة في تجمعات التأمين الإلزامي بصافي التكلفة ضمن الأصول 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 بيان الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر المقدر لإطفاء تلك التكلفة .

١٢-٣ وثائق (عقود) التأمين

إن وثيقة التأمين هي كناية عن عقد بين (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وكذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد . تعتبر أقساط التأمين المكتتبة إيرادات عند إصدار وثائق التأمين .

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١) تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية . كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ، ونتيجة لذلك ، فإن (العجز) / الفائض للسنة يمكن نسبه إلى حملة وثائق التأمين بموجب شروط وأحكام وثائق التأمين ، حيث يتم تقسيم الفائض بنسبة (٣٣,٣٣ %) لحملة الوثائق و (٦٦,٦٦ %) للشركة وذلك بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق وإقفال السنة المالية للشركة ووفقاً لقرار يصدر من مجلس الإدارة .

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

١٣-٣ عقود إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات تأمين وإعادة تأمين أخرى.

وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي (فائض الخسائر) والاختياري ، لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء في إلتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر في الشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل .

تمثل أصول إعادة التأمين الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التأمين ، ويتم إدراج هذه الأرصدة في بيان المركز المالي ضمن بند شركات التأمين وإعادة التأمين . يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع التزام الشركة لكل مطالبة ، وطبقاً لبنود عقد إعادة التأمين .

بتاريخ كل مركز مالي ، وكلما كان ذلك ضرورياً ، تقوم الشركة بإجراء تقييم لتحديد وجود أي مؤشر لاحتمال انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين . في حال وجود دليل لانخفاض القيمة تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده . في حال زيادة القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين عن المبلغ الممكن إسترداده منها تعتبر قيمة الأصول قد انخفضت فيتم تخفيضها إلى المبلغ المتوقع استرداده منها ويدرج قيمة الانخفاض ضمن بيان الدخل .

يتم إثبات الأقساط الناتجة عن عمليات إعادة التأمين الواردة محلياً كإيرادات ، ويتم إدراجها ضمن بند إجمالي أقساط التأمين المكتتبة. كما يتم إثبات العمولات من عمليات إعادة التأمين الصادرة كإيرادات، ويتم إدراجها ضمن بند عمولات إعادة التأمين.

١٤-٣ الاحتياطات الفنية

أ- احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة بنسبة من إجمالي الأقساط المكتتبة وذلك وفقاً للنسب التي تم تحديدها من هيئة الإشراف على التأمين وذلك كما يلي :

كما في	كما في	
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
٤٠ %	٤٠ %	- التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٢٥ %	٢٥ %	- تأمين النقل (بضائع)
٤٥ %	٤٠ %	- تأمين السيارات الإلزامي
٤٠ %	٦٠ %	- التأمين الصحي
١٠٠ %	١٠٠ %	- تأمين السفر
١٠٠ %	١٠٠ %	- وثائق التأمين طويل الأجل

أما بالنسبة لتأمينات الحياة والحوادث الشخصية فيتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً لتقديرات الخبير الاكتواري المتعاقد مع الشركة والمعتمد من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

ب- 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 التعويضات ووفقاً للقرارات الصادرة من هيئة الإشراف على التأمين . تتم مراجعة طريقة وضع مثل هذه التقديرات بطريقة مستمرة.

ج- احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها

بالنسبة لكافة فروع التأمين ، عدا تأمينات الحياة ، يتم تكوين احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (١٥ %) من احتياطي التعويضات تحت التسوية أو (٧ , ٥ %) من إجمالي الأقساط المكتسبة أيهما أكبر . أما بالنسبة للتأمين الصحي يتم تكوين احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (١٥ %) من المطالبات المدفوعة.

١٥-٣ حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية

أ- حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة بنسبة من إجمالي أقساط إعادة التأمين الصادرة وذلك وفقاً للنسب التي تم تحديدها من هيئة الإشراف على التأمين وذلك كما يلي :

كما في	كما في	
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
٤٠ %	٤٠ %	- التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٢٥ %	٢٥ %	- تأمين النقل (بضائع)
٤٥ %	٤٠ %	- تأمين السيارات الإلزامي
٤٠ %	٦٠ %	- التأمين الصحي
١٠٠ %	١٠٠ %	- تأمين السفر
١٠٠ %	١٠٠ %	- وثائق التأمين طويل الأجل

أما بالنسبة لتأمينات الحياة فيتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً لتقديرات الخبير الاكتواري المتعاقد مع الشركة والمعتمد من قبل هيئة الإشراف على التأمين ، أو (٦٠ %) من أقساط إعادة التأمين الصادرة ، أيهما أكبر.

ب- حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية بحصة المعيد من التعويضات التي أخطرت بها الشركة والموقوفة بتاريخ المركز المالي وذلك وفقاً لتقديرات الإدارة للتكلفة النهائية لتسوية تلك التعويضات ووفقاً للقرارات الصادرة من هيئة الإشراف على التأمين . تتم مراجعة طريقة وضع مثل هذه التقديرات بطريقة مستمرة.

ج- حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها

بالنسبة لكافة فروع التأمين ، عدا تأمينات الحياة ، يتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (١٥ %) من حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية أو (٧,٥ %) من إجمالي أقساط إعادة التأمين الصادرة أيهما أكبر . أما بالنسبة للتأمين الصحي يتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (١٥ %) من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

١٦-٣ المطالبات المدفوعة

تتضمن المطالبات المدفوعة المبالغ المتوجبة الدفع لحملة الوثائق 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 ، بالإضافة إلى المستردات الخاصة بالقيمة المتبقية والمطالبات المستردة الأخرى .

١٧-٣ الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية

تقوم الشركة باستثمار جزء من أموال المساهمين وحملة الوثائق عن طريق المضاربة لدى عدد من البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ، وتحصل الشركة لقاء ذلك على نسبة ربح غير ثابتة تتغير تبعاً لنتيجة أعمال تلك البنوك خلال الفترة محل الاستثمار . يتم إثبات أرباح الودائع لدى البنوك طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

١٨-٣ العجز في صندوق حملة الوثائق

إن أي عجز في صندوق حملة الوثائق يتم تمويله من قبل المساهمين عن طريق قرض حسن (قرض بدون مصاريف تمويل وبدون شروط سداد) تحتفظ الشركة بمخصص كامل لمقابلة تلك القروض .

١٩-٣ 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 .

٢٠-٣ 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.

٢١-٣ تحديد القيم العادلة

الأصول المالية المتاحة للبيع المدرجة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول 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 مخصومة 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 ، مخصومة على أساس معدل الخصم السائد في السوق في تاريخ التقرير .

٢٢-٣ الاستثمارات العقارية

تمثل 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 يحسب إهلاك على الاستثمارات بالأراضي . كما تتضمن تكلفة الاستثمارات العقارية جميع التكاليف المنسوبة بصفة مباشرة متضمنة تكاليف الاقتراض التي تنسب بصفة مباشرة إلى إنشاء الأصول 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 استبعادها 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 .

٤- نقد ومعادلات النقد

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٧٤ ٢٩٣	٨٨ ٤٥٦	نقدية بالصندوق
		نقد لدى البنوك _ المساهمين *
١٠١ ٨٢٦ ٤٧٠	١ ٤٦٣ ٤٠٤	حسابات جارية وتوفير - عملة محلية
-	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع استثمارية قصيرة الأجل - عملة محلية
١٠١ ٨٢٦ ٤٧٠	١٠١ ٤٦٣ ٤٠٤	
		نقد لدى البنوك _ حملة الوثائق *
٣٥ ٧٣٨ ٧٦٢	٥٣ ٣٠٩ ٧٩٤	حسابات جارية وتوفير - عملة محلية
٤ ٢٧٣ ١٠٠	٢٠ ٦٨٨ ٣٤٤	حسابات جارية وتوفير - عملة أجنبية
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	ودائع استثمارية قصيرة الأجل - عملة محلية
-	١٣ ٤٨٠ ٦٧٧	ودائع استثمارية قصيرة الأجل - عملة أجنبية
٥٠ ٠١١ ٨٦٢	٨٧ ٤٧٨ ٨١٥	
١٥٢ ٨١٢ ٦٢٥	١٨٩ ٠٣٠ ٦٧٥	

* كافة الحسابات الجارية والتوفير والودائع الاستثمارية تستحق خلال ثلاثة أشهر .

٥- ودائع استثمارية لأجل

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ودائع لدى البنوك _ المساهمين
١٠٤١ ٤٠٠ ٠٠٠	٦٩١ ٤٠٠ ٠٠٠	ودائع عملة محلية - أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة
٨٢ ١٢٢ ١٠٠	٩٨ ٨٦٨ ٩٩٦	ودائع عملة أجنبية - أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة
١ ١٢٣ ٥٢٢ ١٠٠	٧٩٠ ٢٦٨ ٩٩٦	
		ودائع لدى البنوك _ حملة الوثائق
٤١٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٥١٧ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع عملة محلية - أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة
٦ ٣٢٥ ٩٤١	١٠ ٤٣٤ ٣١٧	ودائع عملة أجنبية - أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة
٤١٨ ٣٢٥ ٩٤١	٥٢٧ ٤٣٤ ٣١٧	
١ ٥٤١ ٨٤٨ ٠٤١	١ ٣١٧ ٧٠٣ ٣١٣	

إن جميع الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى بنوك تمارس نشاطها داخل الجمهورية العربية السورية .

تتراوح نسبة الأرباح على الودائع خلال سنة ٢٠١١ من ١,٦% إلى ٧,١٥% (سنة ٢٠١٠ : من ٣,٥% إلى ٤%) .

٦- استثمارات عقارية

يتمثل الرصيد في قيمة أرض في منطقة معضمية الشام في ريف دمشق . (قامت الشركة بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٨ بشراء العقارات رقم (٣٠٦٢ ، ٣٠٦٣ ، ٣٠٦٤ ، ٣٠٦٥) في منطقة المعضمية في ريف دمشق ، وذلك لبناء مقر للشركة . وتمت عملية الشراء هذه من قبل أحد الأطراف ذوي العلاقة (البائع) وبمبلغ / ١٥٠ / مليون ليرة سورية ، وقد تم سداد المبلغ نقداً. ومن ثم تم تحويل الغرض من هذه الأرض لتكون استثمارات عقارية بدلاً من مقر للشركة وذلك نتيجة لشراء الشركة مقر لها في مشروع البوابة الثامنة. ويمكن توضيح الاستثمارات العقارية كما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
-	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	إضافات خلال السنة
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	خسائر الانخفاض في القيمة
-	(٢٥.٠٠٠.٠٠٠)	رصيد نهاية السنة
<u>١٥٠.٠٠٠.٠٠٠</u>	<u>١٢٥.٠٠٠.٠٠٠</u>	

٧- أصول مالية متاحة للبيع

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
١٦١ ٤٨١ ٦٨٦	٦٩٥ ٥٨١ ٤٦٨	إضافات خلال السنة
٧١٦ ٩٠٣ ١٠٩	٩٤ ٩٩٢ ٧٣٣	استعادات خلال السنة
(١٨٢ ٨٠٣ ٣٢٧)	(٤ ٥٣١ ٣٧٥)	خسائر الانخفاض في القيمة
-	(١٧١ ١٩٤ ٥٣٢)	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
٦٩٥ ٥٨١ ٤٦٨	٦١٤ ٨٤٨ ٢٩٤	القيمة العادلة في نهاية السنة
٢٩ ٤٩٥ ١١٨	-	موزعة على الشكل التالي :
<u>٧٢٥ ٠٧٦ ٥٨٦</u>	<u>٦١٤ ٨٤٨ ٢٩٤</u>	<u>شركات مدرجة في بورصة الأوراق المالية</u>
		بنوك
١٤٢ ٨٦٣ ٤٨٣	١٠٥ ٩٠٩ ٥١٥	شركات صناعية
٧٤ ٣٢٠ ٠٢٧	٥٨ ٣٢٢ ٢١٩	
<u>٢١٨ ١٨٣ ٥١٠</u>	<u>١٦٤ ٢٣١ ٧٣٤</u>	<u>شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية</u>
		بنوك
١٥ ٨٨٧ ٦٥٧	٢١ ١٣٤ ٩٦٠	شركات سياحية (انترادوس) (١)
٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	شركات صناعية (٢)
٤١ ٠١٥ ٤١٩	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	شركات اتصالات (٣)
٩٩ ٩٩٠.٠٠٠	٤٢ ٣٠٠.٠٠٠	
<u>٥٠٦ ٨٩٣ ٠٧٦</u>	<u>٤٥٠ ٦١٦ ٥٦٠</u>	القيمة العادلة في نهاية السنة
<u>٧٢٥ ٠٧٦ ٥٨٦</u>	<u>٦١٤ ٨٤٨ ٢٩٤</u>	

- (١) يتمثل الرصيد في مبلغ /٣٥٠/ مليون ليرة سورية ، تم تخصيص ما قيمته / ٣٠٠ / مليون قيمة أسهم لصالح المساهمين ومبلغ /٥٠/ مليون لصالح حملة الوثائق .
- (٢) قامت الشركة خلال السنة بتسجيل أرباح نقدية تم توزيعها من قبل الشركة الأهلية للزيوت بقيمة /٣ ٥٣٦ ٣٤٠/ ليرة سورية.
- كما قامت الشركة خلال السنة ببيع عدد / ٥ ٦٦٥ / سهم من أسهم الشركة الهندسية الزراعية (تماء) وبلغت القيمة البيعية لهذه الأسهم / ٤ ٦٧٢ ٨٠٤ / ليرة سورية وبتكلفة قدرها / ٤ ٥٣١ ٣٧٥ / ليرة سورية محققة أرباحاً وقدرها / ١٤١ ٤٢٩ / ليرة سورية.
- (٣) قامت الشركة خلال السنة بتسجيل أرباح نقدية تم توزيعها من قبل شركة سيريتل بقيمة / ٦ ٧٥٠ . ٠٠٠ / ليرة سورية.
- (٤) بتاريخ ٢٠١٢/٣/١٢ بلغت القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع ما قيمته /٦٤٢ ١١٠ ٣٢٤/ ليرة سورية .

٨- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤ ٨١٧ ٢٨٦	١٥ ٣١٣ ٤٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣ ٤٧٦ ٥٢٦	٢٩ ٤٤١ ٨٤٩	أرباح ودائع مستحقة
٣ ٩٤٩ ٢٠١	٣ ٩٤٩ ٢٠١	بنك سورية الدولي الإسلامي - مديرية المالية
٢٨ ١٤٨ ٠٩١	٢٧ ٧٩١ ٩٢٨	عمولات مدفوعة مقدماً
-	١ ٥٠٠ ٠٠٠	شركات وساطة مالية
٦ ٦٦٧ ٨٨٥	٥ ٧٢٨ ٤٨٣	أرصدة مدينة أخرى
٧٧ ٠٥٨ ٩٨٩	٨٣ ٧٢٤ ٨٦٩	
(٤ ٣٠٠ ٣٥٦)	(٥ ١١٢ ٥١٨)	يخصم : الانخفاض في قيمة المدينين والأرصدة المدينة الأخرى
٧٢ ٧٥٨ ٦٣٣	٧٨ ٦١٢ ٣٥١	

٩- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الأطراف على أنهم ذوي علاقة إذا كان لأحد تلك الأطراف المقدره على السيطرة أو ممارسة تأثير هام على الشركة عند اتخاذ القرارات التشغيلية والمالية ، وتمثل الأطراف ذوي العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والشركات الشقيقة التي يملكون سيطرة أو تأثير جوهري عليها . تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين بكافة أنواعها للأطراف ذوي العلاقة ، وهذه الوثائق يتم إصدارها بما يتماشى مع القواعد والأعراف المهنية الخاصة بالنشاط التأميني والمطبقة على باقي العملاء . وتتم هذه المعاملات طبقاً لشروط لا تختلف عن مثيلاتها من المعاملات مع الغير، بالإضافة إلى بعض المعاملات الأخرى.

(١) تشمل رصيد المدبونية في مبلغ يستحق السداد بتاريخ ٢٠١١/٦/١٥، ولم يتم تسديد المبلغ حتى تاريخ اعتماد البيانات المالية.

(٢) تجاوزت مدبونية الأطراف ذوى العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥/٢٠٠٠/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 بمبلغ / ٩٨٦ ٣٣٤ ٢٦ / ليرة سورية وذلك كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٩ ٨٧٨ ٨٣٣	٨١ ٦٣٥ ٦٠١
٦ ٩٨٧ ٨٨٣	٨ ١٦٣ ٥٦٠
١٩ ٤٢٦ ٨٣٥	٣٤ ٤٩٨ ٥٤٦
١٢ ٤٢٨ ٩٥٢	٢٦ ٣٣٤ ٩٨٦

مجموع الأقساط المستحقة
الحد الأقصى المسموح به وفقاً لقرار الهيئة (١٥١٠%) من مجموع الأقساط
رصيد المدبونية في ١٢/٣١
التحاوز

شركة العقيلة للتأمين الكافلي (شركة مساهمة مقفلة)
دمشق - الجمهورية العربية السورية
تابع الإفصاحات التمهيدية للسنوات التالية
من السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

وفيسا بلي بيان بالمعاملات وطبيعتها ورحمتها وحجمها خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ :

الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١		الحركة خلال السنة		الرصيد في ٢٠١٠/١/١		طبيعة العامل	طبيعة العلاقة	
دائنين	مدين	دائنين	مدين	دائنين	مدين			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية			
-	٦٥٠.٠٩٤	١٢٩٣١٥٦	١٩٦٦٨٦٤٥	٢٥٣٩٥	-	مخاري	شركة تانيمه لكر المساهمين	شركة ريماك للأسواق الموزة
-	٩٨٨٣٢١١	٢٣.٩٩٨٣٣	٢٢٨٩٩٩٧٨	-	٨٣١٠٤	مخاري	شركة تانيمه لكر المساهمين	شركة السويدوي للأكابلات
-	٢٢٢٩٥٣	٥١٠.٨٣٣	٧٤٣٧٥٤	-	٣٢	مخاري	شركة تانيمه لكر المساهمين	شركة السويدوي الكريول
-	-	٣٠.٨٠٠	٣٠.٨٠٠	-	-	مخاري	شركة تانيمه لكر المساهمين	شركة السويدوي للاسمنت
-	٧٩٨٤.٩٥	١٨٧٨٨٤٠٠	١٩٤١٦٤٤٥	-	٧٢٥٦.٥٠	مخاري	شركة تانيمه لكر المساهمين	شركة سيمبل موبائل تليكوم المساهمة للمفلة
-	٦٣٣٤٩	٧٨٧١٦١	٨٥٠.٥١٠	-	-	مخاري	شركة تانيمه لكر المساهمين	شركة سورية القماشية
-	-	٢٥٠.٢١٣	٢٥٠.٢١٣	-	-	مخاري	مساهم	السيد / محمد سمير أسودقي
-	-	٢٣١٨٩٦	٢٣١٨٩٦	-	-	مخاري	المدبر الملم	السيد / زكريا العظم
-	٢٠.٨٢١١	٤٨٣٦٧٩١	٥١٤٥١١٢	-	-	مخاري	شركة تانيمه لكر المساهمين	صندوق الشرق الإستثماري
-	-	١١٨.٩٥٠	١١٨.٩٥٠	-	-	مخاري	شركة تانيمه لكر المساهمين	Yoshi Group
-	-	١٥٣٤٦٣	١٥٣٤٦٣	-	-	مخاري	عضو على ادارة	السيد / حازم مرتضى
-	-	٩٣١٥٠	٩٣١٥٠	-	-	مخاري	شركة تانيمه لكر المساهمين	بنك الاشراف على مقام السيدة زينب
-	٣.٤٧٧٤	١٩٢٣٥٢	٤٩٧١٢٦	-	-	مخاري	شركة تانيمه لكر المساهمين	شركة اللوزي و شركة
-	-	٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	-	-	مخاري	عضو على ادارة	السيد / ايهاب مخلوف
-	١٩٤٢١٨٣٥	٥٠٤٥١٩٩٨	٦٢٢٦٥٠٤٢	٢٥٣٩٥	٧٤٣٩١٨٦	مخاري	عضو على ادارة	إجمالي تعاملات التأمين
-	٢٥٠٠٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	-	-	أخرى	عضو على ادارة	السيدة / هالة فوطوش
-	٥٤٤٢٦٨٣٥	٥٠٤٥١٩٩٨	٩٧٤٦٥٠٤٢	٢٥٣٩٥	٧٤٣٩١٨٦			إجمالي التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

٢-٩ تعويضات الإدارة التنفيذية

التعويضات المستحقة للإدارة التنفيذية تتمثل في الرواتب والمنافع والحوافز المستحقة خلال السنة للمدراء وقد بلغت المرتبات للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ /٥٧٠ ٩٤٢ ١٢/ ليرة سورية مقابل مبلغ /٣٤٠ ٧٧٦ ١٢/ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ . تم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية ، ولا توجد منافع وحوافز مدفوعة خلال هذه السنة .

كما بلغت التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٠ ما قيمته /٣٥٣ ٦٣١ ٤/ ليرة سورية.

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية

فيما يلي بيان بحصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية كما في ٢٠١١/١٢/٣١:

احتياطي التعويضات	احتياطي التعويضات	احتياطي الأقساط	البيان	
لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	تحت التسوية	غير المكتسبة		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٩ ٥٢٧ ٦٥٩	٤ ٠٢٩ ٨٨٨	٢٤ ٠٠٥ ٠٣٤	٢١ ٤٩٢ ٧٣٧	الحريق
٣ ٥٥٢ ٣٠٣	٤٤٧ ٢٠٦	٧٢٠ ٠٠٠	٢ ٣٨٥ ٠٩٧	الحوادث العامة
٣٨١ ٣٧٦	٥٣ ٢٢٥	٤٤ ٢٨٦	٢٨٣ ٨٦٥	الحوادث الشخصية
٥١ ٦٦٤ ٦٥٨	٤٥٣ ٥٨٦	٢ ٨٦٤ ٤٠٠	٤٨ ٣٤٦ ٦٧٢	الهندسي
٢٥ ٩٩٠ ٣٢٦	٤ ٨١٥ ٣٥٣	٥ ١١١ ٣٢٨	١٦ ٠٦٣ ٦٤٥	النقل
١ ٣٥١ ٨٧٥	٣٩ ٣٧٥	١ ٣١٢ ٥٠٠	-	سيارات أضرار ذاتية
٢٩ ٧٥٢ ٣٢٣	-	٢٩ ٧٥٢ ٣٢٣	-	سيارات مسؤولية مدنية
٢٥ ٧٩٢ ٩٣٥	٣ ٣٧٤ ٢٠٠	٦ ٥٦٠ ٨٧٠	١٥ ٨٥٧ ٨٦٥	الصحي
١ ٢٥٥ ٦٣٤	-	٢٣ ١٥٠	١ ٢٣٢ ٤٨٤	حياة
١ ٢٦٢ ٤٧٥	٨٨ ٠٨٠	-	١ ١٧٤ ٣٩٥	سفر
<u>١٩٠ ٥٣١ ٥٦٤</u>	<u>١٣ ٣٠٠ ٩١٣</u>	<u>٧٠ ٣٩٣ ٨٩١</u>	<u>١٠٦ ٨٣٦ ٧٦٠</u>	

فيما يلي بيان بحصة معيدي التأمين من الأحتياطيات الفنية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١:

٢٠١٠/١٢/٣١	احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	احتياطي التعويضات تحت التسوية ليرة سورية	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة ليرة سورية	البيان
٧٢ ١٠١ ٣٢٤	٣ ٨٣٢ ١٧٦	٤٧ ٦٨٨ ٤٣٧	٢٠ ٥٨٠ ٧١١	الحريق
٢ ٢٥١ ٩٣٤	٤٧٦ ١٧٨	٧٣ ١٦١	١ ٧٠٢ ٥٩٥	الحوادث العامة
٨٥٩ ٨٨٨	٨٧٢	٣٥ ٨٠٢	٨٢٣ ٢١٤	الحوادث الشخصية
١٤٠ ٨٢١ ٣٠٦	١ ٩٥٢ ١٥٩	٤٦ ٥٠٠	١٣٨ ٨٢٢ ٦٤٧	الهندسي
١٧ ٧٣٣ ٨٣٥	٣ ٨٤٨ ٠٥٢	١ ٣٢٢ ٨٧٥	١٢ ٥٦٢ ٩٠٨	النقل
٣٩ ٣٧٥	٣٩ ٣٧٥	-	-	سيارات أضرار ذاتية
٢٨ ٩١٩ ٠٨٩	-	٢٨ ٩١٩ ٠٨٩	-	سيارات مسؤولية مدنية
١٤ ٥٣١ ٩٠٦	٢ ١٦٦ ٨١٢	٤ ٩٤٠ ٩٣٤	٧ ٤٢٤ ١٦٠	الصحي
١ ٠٧٩ ٣٩٥	-	٥٠٠ ٠٠٠	٥٧٩ ٣٩٥	حياة
٣٩٧ ٢٩٢	٩١ ٦٨٢	-	٣٠٥ ٦١٠	سفر
<u>٢٧٨ ٧٣٥ ٣٤٤</u>	<u>١٢ ٤٠٧ ٣٠٦</u>	<u>٨٣ ٥٢٦ ٧٩٨</u>	<u>١٨٢ ٨٠١ ٢٤٠</u>	

١١ - أصول أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٩ ٠١٨ ٣٩٢	٥ ٥٢٧ ٤٠٠
(٣ ٤٩٠ ٩٩٢)	(٣ ٤٩٠ ٩٩٢)
<u>٥ ٥٢٧ ٤٠٠</u>	<u>٢ ٠٣٦ ٤٠٨</u>

تكلفة الاشتراك في تجمعات التأمين الإلزامي
إطفاء السنة

١٢- وديعة قانونية

يتمثل هذا البند في وديعة لدى بنك سورية الدولي الإسلامي 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 الإشراف على التأمين في سورية ولا يمكن استخدام هذه الوديعة إلا بإذن مسبق من الهيئة .

١٣- أصول غير ملموسة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	برنامج الحاسب الآلي / أول السنة
٤ ٦٩٠ ٦٨٣	٣ ٠١٠ ٢١٣	إضافات خلال السنة
-	٧١٩ ٣٩٢	التكلفة في نهاية السنة
٤ ٦٩٠ ٦٨٣	٣ ٧٢٩ ٦٠٥	إطفاء السنة
<u>(١ ٦٨٠ ٤٧٠)</u>	<u>(١ ٧٤١ ٣٤٤)</u>	برنامج الحاسب الآلي / آخر السنة
<u>٣ ٠١٠ ٢١٣</u>	<u>١ ٩٨٨ ٢٦١</u>	

١٤ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	الإجمالي	مشتريات قيد	مشتريات مغفلة	مكتبة وكهربائية	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	أثاث وديكورات	السيارات
التكلفة في ٢٠١١/١/١	١٠٢٩١٢٨٤٨	٦٣١٢١٨٢٠	١٠٩٥٦٥١٥	٣٨٧٧٨١٨	١٠١٩٧٧٢٠	٦٠١٥٩٢٥	٨٧٢٤٠٠٠
إعادة تقييم أربعة أول السنة	-	-	٢٩٢٨٨٥٠	(٢٥٠٠٠٠)	-	(٢٦٨٨٥٠)	-
إجماليات السنة	١٠٢٩١٢٨٤٨	٦٣١٢١٨٢٠	١٠٩٥٦٥١٥	٣٨٧٧٨١٨	١٠١٩٧٧٢٠	٦٠١٥٩٢٥	٨٧٢٤٠٠٠
الإجماليات خلال السنة	٢٢٦٨٤٦٦٤٢	٢٣٥٥٢٦٠٩٠	٣٥٥٢٩١٢	٩٢٢٥٤٠	٢٧٥٢٦٢٥	١٩٠٤٧٧٥	١١٥٥٧٠٠
إجماليات الممتلكات والمعدات	(٣٢١٤٨٦٠٠٠)	(٣٢١٣٨٦٠٠٠)	-	-	(١٠٠٠٠٠)	٢٨٣٠٠	-
التكلفة في ٢٠١١/٢/٣١	١١٨٢٧٤٤٤٠	٦٦٩٢٢٦١٠	١٧٤٤٩٢٧٧	٤٨٩١٣٨٨	١٢٩٥١٢٥٥	٥١٦٠١٦٠	٩٨٨٩٧٠٠
إجماليات السنة	١١٨٢٧٤٤٤٠	٦٦٩٢٢٦١٠	١٧٤٤٩٢٧٧	٤٨٩١٣٨٨	١٢٩٥١٢٥٥	٥١٦٠١٦٠	٩٨٨٩٧٠٠
الإجماليات خلال السنة	٢٥٠٩٠١٩٢٢	٢٤٤٣٧٩٠٢٢	٥٩٦٩٧٠	٤٢٠١٠٠	٤٢٩٧١٢٠	١١٠٨٧٠٠	-
إجماليات الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	-
التكلفة في ٢٠١١/٢/٣١	٣٢٨١٧٦٤١٢	(٨٠٦١٠٠٠)	٢٣٢٦٧٢٦٢	٥٣١١٤٨٨	١٨٣٤٨٤٨٥	٢٨٢٩٩٨٥	٩٨٨٩٧٠٠
إجماليات السنة	٣٢٨١٧٦٤١٢	(٨٠٦١٠٠٠)	٢٣٢٦٧٢٦٢	٥٣١١٤٨٨	١٨٣٤٨٤٨٥	٢٨٢٩٩٨٥	٩٨٨٩٧٠٠
مجموع الإجماليات	١٦٢٤٢١٢٦٢	-	٦٥٥٦٧٥٥	٩٢١٩٨٦	٢٨٩٢٠٧	٢٠٨٦٤٢٧	٢٧٢٨٨٧
الرصيد في ٢٠١٠/١/١	-	-	١٧١١٠٥١	(٩٢٨٢٦)	-	(١٦١٧٢١٥)	-
إعادة تقييم أربعة أول السنة	-	-	٣٨٧٢٩٢٥	١٠٧١١١٧	٢٨٠٢٦١٧	٩٨٢٥٠٢	١٧٨٤٧٩٦
إجماليات السنة	١٠٥١٦٩٦٨	-	٣٨٧٢٩٢٥	١٠٧١١١٧	٢٨٠٢٦١٧	٩٨٢٥٠٢	١٧٨٤٧٩٦
الإجماليات	(٧٢٩٤٥)	-	-	-	-	(٧٢٩٤٥)	-
الرصيد في ٢٠١٠/٢/٣١	٢٦٦٨٥٢٨٥	-	١٢١٤١٧٤١	١٩٠٩٢٦٧	٥٦٩٦٩٢٤	٢٢٧٩٧٧٠	٤٥٥٧٦٨٢
الرصيد في ٢٠١١/١/١	٢٦٦٨٥٢٨٥	-	١٢١٤١٧٤١	١٩٠٩٢٦٧	٥٦٩٦٩٢٤	٢٢٧٩٧٧٠	٤٥٥٧٦٨٢
إجماليات السنة	١٢٣٨٦٢١٤	-	٢٨٤٠٤٨٧	١٢٤٥٢٢٢	٤٢١٦٤٥٩	٢٠٥٥٤٤٥	١٩٧٧٤٤٠
الإجماليات	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٢٠١١/٢/٣١	٤٠٠٧١٥٩٩	-	١٥٩٨٢٢٦٨	٣٢٠٤٦٠٠	٩٩١٣٨٨٢	٤٤٢٥٦٦٥	٦٥٢٥٦٢٢
صافي القيمة الدفترية	٩١٥٨٩١٠٥	٦٦٩٢٢٦١٠	٥٢٠٧٥٢٦	٢٩٨٢١٢١	٨٢٥٤٢٢١	٢٧٨٠٢٤٠	٥٢٢٢٠١٧
الرصيد في ٢٠١١/٢/٣١	٢٢٩١٠٤٨١٢	٢٠٢٢٥٠٦٢٢	١٦٨٥٠٢٤	٢١٠٦٨٨٨	٨٤٢٤٦٠٢	٥٦٧٢٥٨٠	٢٢٥٤٠٧٧

* يتكون رصيد مشروعات قيد التنفيذ مما يلي:

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٨٠٠ ٧٩٠	-	مقر الشركة - حماة
٦٣ ١٣١ ٨٢٠	٦٥ ٩٤٠ ٩٦٥	مقر الشركة - حلب
-	١٤٤ ٨٤٠	مكتب حي الأمين - دمشق
-	٢٠ ٢٦٦ ٢٠٠	مقر الشركة - اللاذقية
-	٢١٦ ٨٩٨ ٦٢٧	مقر الشركة في يعفور - دمشق
<u>٦٦ ٩٣٢ ٦١٠</u>	<u>٣٠٣ ٢٥٠ ٦٣٢</u>	

١٥ - احتياطات فنية

فيما يلي بيان بالاحتياطات الفنية كما في ٢٠١١/١٢/٣١:

٢٠١١/١٢/٣١	احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	احتياطي التعويضات تحت التسوية	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥١ ١٣١ ٧٧٢	٤ ٢٠٦ ٠٨٨	٢٤ ٤٩٣ ٢٠٧	٢٢ ٤٣٢ ٤٧٧	الحريق
٤ ٨٣٩ ٩٦٥	٥٧٧ ٨٨٨	١ ١٨٠ ٠٠٠	٣ ٠٨٢ ٠٧٧	الحوادث العامة
٨٧٤ ٦٧٣	١٣٠ ٣٣٨	٤٩ ٢٠٥	٦٩٥ ١٣٠	الحوادث الشخصية
٥٢ ٥٩٥ ٦٨٤	٤٨١ ٨٠٦	٣ ١٨٠ ٠٠٠	٤٨ ٩٣٣ ٨٧٨	الهندسي
٢٧ ٨٦٥ ١٩٧	٥ ١٦٢ ١١٠	٥ ٤٩٦ ٠٥٢	١٧ ٢٠٧ ٠٣٥	النقل
٢٦١ ٥٨٢ ٧١٧	١٠ ١٧٥ ٣٩١	٥٩ ٩٧٧ ٦٣٢	١٩١ ٤٢٩ ٦٩٤	سيارات أضرار ذاتية
٤٢٧ ٤٦١ ٩٥١	٤٠ ٨٥٤ ١٦٦	٢٧٢ ٣٦١ ١٠٥	١١٤ ٢٤٦ ٦٨٠	سيارات مسؤولية مدنية
٤٠ ٥٣٦ ٢٦٣	٤ ٣٥٠ ٠٤٧	٨ ٢٢٣ ٧٨٤	٢٧ ٩٦٢ ٤٣٢	الصحي
٣ ٦٥٥ ٤٨٧	-	٤٦ ٣٠٠	٣ ٦٠٩ ١٨٧	حياة
١ ٥٨٨ ٣٢٨	١١٠ ٨١٤	-	١ ٤٧٧ ٥١٤	سفر
<u>٨٧٢ ١٣٢ ٠٣٧</u>	<u>٦٦ ٠٤٨ ٦٤٨</u>	<u>٣٧٥ ٠٠٧ ٢٨٥</u>	<u>٤٣١ ٠٧٦ ١٠٤</u>	

فيما يلي بيان بالاحتياطيات الفنية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١:

احتياطي التعويضات	احتياطي التعويضات	احتياطي الأقساط	
لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	تحت التسوية	غير المكتسبة	
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	البيان
٧٥ ١١١ ١٥٧	٤ ٠١٤ ٣٧٥	٢١ ٤٥٤ ٧٨٢	الحريق
٣ ٨٢٩ ٦٧٥	٥٣٠ ٦٤٢	٣ ٢٨٦ ٢٣٣	الحوادث العامة
٧٦٣ ١٣٤	١٧١ ٥٠٣	٥٥١ ٨٥١	الحوادث الشخصية
١٤١ ٨٨٠ ٨١٧	٢ ٠٩٣ ٧٦٩	١٣٩ ٧٢٧ ٠٤٨	الهندسي
١٩ ٢٩٩ ٥٤٩	٤ ١٩١ ٩٢٣	١٣ ٦٨٥ ١٨٠	النقل
٣٣١ ١٤٥ ٣٩٧	١١ ٩٨٤ ٨٩٤	٢٨٦ ٦٩٤ ٧٤٦	سيارات أضرار ذاتية
٢٦٩ ٩٩٨ ١٦٠	٢١ ٣١١ ٠٨٥	١٢٨ ٣١٣ ٩٧٥	سيارات مسؤولية مدنية
٢٤ ٢٢٢ ٤٨٩	٢ ٩٨٤ ١٩٢	١٤ ٩٠٠ ٣٣٢	الصحي
٢ ٣٨٧ ١٨٠	-	١ ٣٨٧ ١٨٠	حياة
٥٣٥ ٦٨٢	١٢٣ ٦١٩	٤١٢ ٠٦٣	سفر
<u>٨٦٩ ١٧٣ ٢٤٠</u>	<u>٤٧ ٤٠٦ ٠٠٢</u>	<u>٦١٠ ٤٢٣ ٣٩٠</u>	

١٦- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
١٧ ٢٨١ ٨٠٢	١٣ ٨٥٩ ٦٣٦	عملاء دفعات مقدمة
١٤ ٤١٨ ١٤٢	٨ ١٥٧ ٦٦٢	مديرية مالية دمشق وإدارة محلية
٦٧٢ ٤٤١	١ ٢٠٠ ٧٣٧	مؤسسة التأمينات الاجتماعية
٤ ٤١٦ ٥٨٢	٥ ٣٤٣ ١٣١	مصرفات مستحقة
-	٩ ٨٥٠ ٠٠٠	دائنو توزيعات أرباح
١٠ ٥٢٠ ٥٧٠	٨ ٠٠٨ ٤٢٦	دائنون مختلفون
٩ ٣٩٧ ٢٦٢	١٦ ٠٣٧ ١١٩	أخرى
<u>٥٦ ٧٠٦ ٧٩٩</u>	<u>٦٢ ٤٥٦ ٧١١</u>	

١٧- مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
٦ ٥٣٠ ٦٥٨	٢١ ٠٣٧ ١٠٣	الرصيد في بداية السنة
٢١ ٠٣٧ ١٠٣	٢ ٧٢٥ ٣٩٠	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٢)
(٦ ٥٣٠ ٦٥٨)	(٢١ ٠٣٧ ١٠٣)	المدفوع خلال السنة
<u>٢١ ٠٣٧ ١٠٣</u>	<u>٢ ٧٢٥ ٣٩٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى في مخصص مكافأة الموظفين بناءً على الحسبة التقديرية المعدة من قبل الإدارة وفيما يلي الحركة على المخصص خلال السنة :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
-	٦ ٨٤٣ ٧٦٩	الرصيد في بداية السنة
٧ ٢٨٣ ٦١٤	-	المخصص المكون خلال السنة
(٤٣٩ ٨٤٥)	(٦ ٤٩٠ ٥٦٥)	المخصص المستخدم خلال السنة
<u>٦ ٨٤٣ ٧٦٩</u>	<u>٣٥٣ ٢٠٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٩ - العجز في صندوق حملة الوثائق

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
(٥٩ ٨٢٠ ٦٠٧)	(٣٧ ٩٨٦ ٥٢١)	الرصيد في أول السنة
<u>٢١ ٨٣٤ ٠٨٦</u>	<u>٥ ٨٩٣ ٠٣٠</u>	الفائض في صندوق حملة الوثائق للعام
(٣٧ ٩٨٦ ٥٢١)	(٣٢ ٠٩٣ ٤٩١)	الرصيد في نهاية السنة

قام المساهمين بتمويل عجز صندوق حملة الوثائق طبقاً لسياسة الشركة عن طريق قرض حسن (قرض بدون مصاريف تمويل وبدون شروط سداد) في نهاية السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١، وتحتفظ الشركة بمخصص كامل لمقابلة ذلك القرض .

٢٠ - رأس المال والاحتياطي القانوني

أ- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة في ٢٠١١/١٢/٣١ (٢) مليار ليرة سورية موزع على / ٤ / مليون سهم نقدي قيمة السهم الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل وهو نفس رأس المال كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

ب- احتياطي قانوني

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 .

٢١- مصروفات إدارية

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧١ ٦٠٧ ٠٤٥	٨١ ٥٢٧ ٩٦٩	رواتب وأجور وماني حكمها
٣ ٨٨١ ٢٧٢	٣ ١٢٢ ٦٣٨	مصروفات بدلات ترخيص وتسجيل
١ ٢٥٠ ٠٠٠	٦٦١ ٥٢٠	مصروفات الدعم التقني
١٠ ٣٢٢ ٦٠٧	٧ ٢٧٨ ٢٩٩	دعاية وإعلان
١٠ ٥١٦ ٩٦٨	١٣ ٣٨٦ ٢١٤	إهلاكاً لممتلكات ومعدات
١١ ٨٦٢ ٣٨٥	١٤ ٨٩٥ ٤٤٦	مصروف إيجارات
٥ ١٩١ ١٢٣	٤ ٩٠٣ ٩٩٨	أتعاب مهنية وقانونية واستشارات
٢ ٢٩٦ ٨٢٧	١ ٨٦٢ ١٨٣	قرطاسية ومطبوعات
٤ ٨٢٧ ٩٥١	٤ ٨٦٢ ٥٩٥	كهرباء وماء وبريد وهاتف
١٧٣ ٣٨٢	٣١٥ ٦٩٨	مصروفات بنكية
١ ٧٣٦ ٨٢١	١ ٧٣٤ ٦٩٣	صيانة وإصلاح
١ ٧٨٠ ١٩٢	٢ ١٥٨ ٠٩٨	سفر واجتماعات
١ ٦٨٠ ٤٧٠	١ ٧٤١ ٣٤٤	إطفاء أصول غير ملموسة
٢ ٦٣٨ ٢٣٣	٥ ٦٢٧ ٧١٩	مصاريف ورسوم مالية
١ ٥٨١ ٠٣٦	١ ٣١٨ ٩٠٨	نظافة وضيافة
٤٢٩ ٣٢٦	١٣ ٣٠٥ ٥٣١	الانخفاض في القيمة للذمم المدينة
٦ ٤٩٧ ٦٥٤	٣ ٧٣٦ ٠٣٦	أخرى
١٣٨ ٢٧٣ ٢٩٢	١٦٢ ٤٣٨ ٨٨٩	الاجمالي
(١٢٩ ٥٣٤ ٨٨٢)	(١٤٣ ٢٠٣ ٤٧٣)	يخصم : نصيب حملة الوثائق (١)
٨ ٧٣٨ ٤١٤	١٩ ٢٣٥ ٤١٦	حصة المساهمين من المصروفات الإدارية

(١) تم تحميل حملة الوثائق وفقاً للسياسات المحاسبية بمبلغ /١٤٣ ٢٠٣ ٤٧٣/ ليرة سورية المتمثل بكافة المصروفات الإدارية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية من المصروفات الإدارية وذلك عن عام ٢٠١١ وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة العاشر بتاريخ ٢١/١/٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم (١٦) واجتماعها رقم (٨٧) بتاريخ ١٢/٤/٢٠١٢.

٢٢ - ضريبة الدخل

٢٠١٠	٢٠١١	
١٦١ ٨٦٢ ٢٥٤	(١٤٠ ٠٩٧ ٣٢٣)	صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف إليه :</u>
٤٢٩ ٣٢٦	٢٠٩ ٥٠٠ ٠٦٣	الانخفاض في القيمة
٦ ٨٤٣ ٧٦٩	-	مخصصات أخرى
١٦٩ ١٣٥ ٣٤٩	٦٩ ٤٠٢ ٧٤٠	الإجمالي
		<u>يخصم منه :</u>
-	(٦ ٤٩٠ ٥٦٥)	المستخدم خلال السنة من مخصصات أخرى
-	(٢٢ ٥٦٠ ٨٢١)	أرباح تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
(٦٠٠٢ ٧٢٠)	(٦٠٠٢ ٧٢٠)	إطفاء مصروفات التأسيس (٢٠%) عن السنة
(٢١ ٨٣٤ ٠٨٦)	(٥ ٨٩٣ ٠٣٠)	النقص في مخصص مقابل قرض لصندوق حملة الوثائق
(١٠٥١ ١٩٥)	(١٠ ٢٨٦ ٣٤٠)	أرباح نقدية
١٤٠ ٢٤٧ ٣٤٨	١٨ ١٦٩ ٢٦٤	صافي الربح الضريبي
٢١ ٠٣٧ ١٠٣	٢ ٧٢٥ ٣٩٠	ضريبة الدخل ١٥%

٢٣ - نصيب السهم من صافي (خسارة) / ربح السنة

٢٠١٠	٢٠١١	
١٤٠ ٨٢٥ ١٥١	(١٤٢ ٨٢٢ ٧١٣)	صافي (خسارة) / ربح السنة طبقاً لبيان الدخل (يقسم على
٣٥,٢١	(٣٥,٧١)	عدد الأسهم / ٤ / مليون سهم)
		نصيب السهم من صافي (خسارة) / ربح السنة (ليرة سورية)

تابع قطاع الأعمال - حملة الوثائق عن الفترة المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١

الإجمالي	سفر	حياة	صحي	سيارات		تقل	عائدي	حارات صحية	المحورث الممنه	موقوف	
				سيارات	سيارات						
(٦١.٤٨.٢٤٨)	(١١٠.٨١٤)	-	(٤.٣٥٠.٤٧)	(٤٠.٨٥٤.١٦٦)	(١٠.١٧٥.٣٩١)	(٢.١٢٢.٩١٠)	(٤٨١.٨٠٦)	(١٢.٣٢٨)	(٥٧٧.٨٨٨)	(٤٤٢.٠٦.٨٨)	حملة الشركة من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٣.٣٠٠.٩١٣	٨٨.٠٨٠	-	٣.٧٤١.٢٠٠	-	٣٩.٣٧٥	٤.٨٨٥.٣٥٣	٤٥٣.٥٨٦	٥٣.٤٤٥	٤٤٧٢.٦	٤.٠٢٩.٨٨٨	حملة سيني الوثائق من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٤٧.٤٦٦.٠٠٣	١٢٣.٦١٩	-	٢.٩٨٤.١٧٨	٢١.٣١١.٨٥٥	١١.٩٨٤.٨٨٤	٤.١٩١.٩١٣	٢.٨٣.٧٦٩	١٧٧.٥٠٣	٥٣.٦١٣	٤.٠١٤.٣٧٥	حملة الشركة من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
(١٢.٤٠٧.٣٠٦)	(٤١.٦٨٣)	-	(٢.١١٦.٨١٦)	-	(٣٩.٣٧٥)	(٣.٨٤٨.٥٤٦)	(١.٩٥٢.١٥٩)	(٨٧٤)	(٤٧٦.١٧٨)	(٣.٨٣٢.١٧٦)	حملة سيني الوثائق من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
(١٧٧٤٩.٣٩٩)	٩٢.٣	-	(١٥٨.٤١٧)	(١٩.٥٤٣.٥٨١)	٨.٠٩.٥٠٣	(٢.٨٨٦)	١١٣.٣٩٠	٤٣.٥١٨	(٧٦.٢١٨)	٥.٩٩٩	حملة سيني الوثائق من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
(٤٧.٨٥٦.١٠٠)	(٨٣.٢٠٠)	(٤.٠٧.٢٤٠)	(٢.١٥٤.٨٥٦)	(١٤.١٢٩.٧١٦)	(١٦.٥١٥.٥١٥)	(٧.٣٧٦.٩٦٦)	(٣٧٥.٧٨٧)	(٢.١٧٥.٥٧)	(٣٢٢.٤٦٦)	(٤.٧٧٦.٧٥٨)	حملة سيني الوثائق من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
(١٩.١١٠.٩٣٩)	-	(٦.٠٦.١٥٥)	(٨.٦١٢.٣٢٦)	(٢.٥١٣.٤٢٦)	(٤.٠١٧.٦١٦)	(١.٤٤٨.٨٠٦)	(٣٧٥.٧٨٧)	(٢.١٧٥.٥٧)	(٣٢٢.٤٦٦)	(١.٧٧١.٩٦٠)	حملة سيني الوثائق من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
(١٩.٤٠٩.٨٧٦)	-	-	-	(١٢.٩١٨.٠٠٠)	(٧.٥٢٩.٨٠٠)	(١.٩١٢.٥٨٧)	(١٧٨.٥١٧)	(٤.٨٢٩.٠)	(٦١٤.١١١)	(١.٥٥٨.٣٧٦)	حملة سيني الوثائق من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
(٦.٥٣٥.٧٤٠)	(٨.٨٦٥)	(٤.٨٣.٠٦)	(٣٧٩.٢١٤)	(٤.٤٤٧.٤٦٠)	(٨٤٤.٠٣٦)	(٤١٢.٩٦٩)	(٢٨.٥٤٤)	(١٠.٤٢٧)	(٤.٦٦.٣٢٦)	(٣.٢٦.٤٨٧)	حملة سيني الوثائق من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١١٩.٤٧٧.٨٩١	٢١.٣.٠٦	٢.١٨٧.٥٩٦	(٣.٤٣.٩١٦)	٤٨.٣.٦٣٣	٥١.٥١٦.٦١٣	٦٥.١.٣.٥٠٤	١.٦٧٩.٩٤١	٤٢.١٨٨	٢.٢٢٧.١٢٨	٧.٣٨٨.٨٥٩	حملة سيني الوثائق من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
(١.٤٣٢.٠٣.٤٧٣)	(٣.٥٢.٨٨٧)	(٧.٨٣٠.١٧)	(١.٨١٣.٧١٧)	(٤.٠١٢.٠١٤)	(٤.٤.٨١٣.٨١٣)	(١.٤٣٠.١.٧١٧)	(١.٥٨٤.٤٢٦)	(١.١٧٥.٣.٦)	(٢.٧٠٠.٢.٠٨)	(١.١.٦.٥.٢.٣.٦)	حملة سيني الوثائق من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
(٢٣.٧٧٥.٥٨٦)	(٣.٣.٥٨٦)	(٢.٦.٤.٣.٢.٦)	(١.٨.٢.٤.٤.٣.٢.٦)	٧.٥.١.٣.٢.٦	١.٧.٠.٢.٦.٤.٣	٨.١.١.٧.٧.٧	٤.٥.٢.٨.٨	(٨.٥.٢.١.٦.٨)	(٣.٧.٠.٧.٠)	(٧.٢.٦.٦.٣.٧)	حملة سيني الوثائق من الوثائق المحررة لم يبلغ عنها في نهاية السنة

تابع من السجل الضماني

٢-٢٤ حسب قطاع الأعمال - المساهمين

الاستثمارات	الاستثمارات	
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٦ ٢٥٥ ٦٨٨	٤٣ ١٥٠ ٥١٨	الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية
٧٨ ٤١٢ ٢٥٨	١٠ ٤٢٧ ٧٦٩	أرباح الأسهم
٣٤ ٠٩٨ ٦٣٢	١٥ ٨٦١ ٣٠٨	ايرادات أخرى
(٨ ٧٣٨ ٤١٠)	(١٩ ٢٣٥ ٤١٦)	نصيب المساهمين من مصروفات إدارية
-	(١٧١ ١٩٤ ٥٣٢)	خسائر الانخفاض في القيمة للأصول المالية المتاحة للبيع
-	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	خسائر الانخفاض في القيمة للاستثمارات العقارية
٢١ ٨٣٤ ٠٨٦	٥ ٨٩٣ ٠٣٠	النقص في محصل مقابل قرض لصندوق حملة الوثائق
١٦١ ٨٦٢ ٢٥٤	(١٤٠ ٠٩٧ ٣٢٣)	صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة

٢٥ - الموقف الضريبي

تلتزم الشركة بتقديم الاقرار الضريبي في المواعيد المحددة وفقاً للقانون الضريبي ولم يتم عمل فحص ضريبي للشركة منذ تاريخ التأسيس حتى تاريخ البيانات المالية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

٢٦ - توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١١/٤/٢٨ توزيع أرباح بمقدار / ١٠٠ / مليون ليرة سورية بواقع / ٢٥ / ليرة سورية للسهم الواحد .
كما بلغت التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٠ (٤ %) من قيمة الأرباح المرحلة ما قيمته / ٣٥٣ ٦٣١ ٤ / ليرة سورية ، وذلك بموجب قرار الهيئة العامة العادية للشركة بتاريخ ٢٠١١/٤/٢٨ .

٢٧ - إدارة المخاطر

يلخص هذا القسم المخاطر التي تتعرض لها الشركة وطريقة إدارة الشركة لها.

٢٧-١ مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام للحوكمة

تعترف الإدارة الرئيسية بالأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر .
إن الشركة الآن في مرحلة وضع آلية لإدارة المخاطر ذات بنود مرجعية واضحة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ولجانته ولجان الإدارة التنفيذية ذات الصلة.

تكرار المطالبات ومبالغها

تعتمد تكرارية المطالبات ومبالغها على عدة عوامل. تقوم الشركة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والسيارات والتكافل البحري والطبي والتكافل على الحياة. تعتبر هذه العقود التكافلية قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنة واحدة من تاريخ المطالبة ، مما يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

الممتلكات والحرائق 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 حملة الوثائق (عقود التأمين) عن الأضرار التي تتعرض لها مركباتهم ، إضافة إلى الالتزامات التي تنشأ لأطراف ثالثة ناتجة عن حوادث الطرق . ويمكن لحملة 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.

التأمين البحري

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

التركيز الجغرافي للأخطار

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 .

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة تعثر وإعسار معيدي التأمين ، تلجأ الشركة إلى دراسة وتقييم الأوضاع المالية لمعيدي التأمين وتدرس تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين .

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

٢٧-٣ المخاطر المالية

تمثل المخاطر التي تواجهها الشركة من استخدامها للأدوات المالية فيما يلي:

- خطر الائتمان
- خطر السيولة
- خطر السوق

يعرض هذا الإيضاح معلومات عن تعرض الشركة لكل خطر من المخاطر المذكورة أعلاه وغايات وسياسات وأساليب الشركة لإدارة رأس المال.

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع إطار عمل إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه.

١- خطر الائتمان

يتمثل خطر الائتمان في مدى تعرض الشركة لخسائر مالية في حالة عدم قدرة أحد الأطراف المتعامل معهم على تنفيذ تعاقدهم مع الشركة وتنشأ بصفة أساسية من الذمم التجارية المدينة والأصول المالية المتاحة للبيع.

يشكل النقد ومعادلات النقد والشيكات برسم التحصيل والودائع الاستثمارية لأجل والعملاء والأصول المالية المتاحة للبيع وشركات التأمين وإعادة التأمين والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى والمستحق الأطراف ذوي العلاقة والوديعة القانونية الحد الأقصى من خطر الائتمان الذي يتعرض له الشركة في ٢٠١١/١٢/٣١. وذلك على النحو التالي :

المبلغ المسجل		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥١ ٨٢٨ ٢٢٢	١٨٨ ٩٤٢ ٢١٩	نقد ومعادلات النقد (عدا النقدية في الصندوق)
٨ ٥٨٦ ١١٩	-	شيكات برسم التحصيل
١ ٥٤١ ٨٤٨ ٠٤١	١ ٣١٧ ٧٠٣ ٣١٣	ودائع استثمارية لأجل
٢١٥ ٧٨٥ ١٩٠	٣٣ ١٧٧ ١٧٦	عملاء
٧٢٥ ٠٧٦ ٥٨٦	٦١٤ ٨٤٨ ٢٩٤	أصول مالية متاحة للبيع
١ ٨٠٤ ٨١٠	٢٢ ١٠١ ٧٧٣	شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٩ ٧٩٣ ٢٥٦	٣٥ ٥٠٧ ٠١٥	مدينون وأرصدة مدينة أخرى (عدا المصروفات والعمولات المدفوعة مقدماً)
٥٤ ٤٢٦ ٨٢٥	٢٣ ٥٧٤ ٢٧٤	مستحق من الأطراف ذوي العلاقة
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	وديعة قانونية
<u>٢ ٧٥٤ ١٥٩ ١٦٩</u>	<u>٢ ٢٧٠ ٨٥٤ ١٦٤</u>	

القروض والذمم المدينة

تنص سياسة الشركة على أن تظهر الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى بقيمة الفاتورة ناقصاً الانخفاض لأية مبالغ لن يتم تحصيلها، يتم تقدير الديون المشكوك بتحصيلها عندما يصبح تحصيل كامل المبلغ غير مؤكد. يتم الاعتراف بالديون المددومة - إن وجدت - عندما لا يعود هناك احتمال لاستردادها.

للحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الوفاء بالسداد من قبل الذمم التجارية المدينة تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للعملاء، وبتاريخ كل تقرير تقوم بتحديث الإستراتيجية الائتمانية مع التأكد من وجود مخصص مناسب لانخفاض القيمة - إذا لزم الأمر -.

وفيما يلي تحليل أرصدة العملاء طبقاً لأعمار الديون وذلك من صفر يوم وحتى ١٨٠ يوم :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة العملاء
١٩٨.٠٣٨.٩٦٧	١٣٨٥٤.٢٤٥	العملاء من صفر إلى ٣٠
٣.١٧١.٧٤١	٥.١٤٧.٤٤٥	العملاء من ٣١ إلى ٦٠
٥.٩٧٦.٥٩٣	٤.٢٠٠.٧٦٢	العملاء من ٦١ إلى ٩٠
٣.١٦٢.٤٤٣	١.١٤٠.٦٣٠	العملاء من ٩١ إلى ١٢٠
٣.٥٩٥.٩٣٥	٤.٦٧٧.٠٣٩	العملاء من ١٢١ إلى ١٨٠
١.٩١٧.٦٨٢	٥.١٨٤.٦٢٠	أكثر من ١٨٠
٢١٥.٨٦٣.٣٦١	٣٤.٢٠٤.٧٤١	
(٧٨.١٧١)	(١.٠٢٧.٥٦٥)	الانخفاض في القيمة
٢١٥.٧٨٥.١٩٠	٣٣.١٧٧.١٧٦	

وفيما يلي حركة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ :

الرصيد في آخر السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في أول السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١.٠٢٧.٥٦٥	-	٩٤٩.٣٩٤	٧٨.١٧١	عملاء
٥.١١٢.٥١٨	-	٨١٢.١٦٢	٤.٣٠٠.٣٥٦	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١١.٥٤٣.٩٧٥	-	١١.٥٤٣.٩٧٥	-	مستحق من أطراف ذوي علاقة
١٧.٦٨٤.٠٥٨	-	١٣.٣٠٥.٥٣١	٤.٣٧٨.٥٢٧	

ب- خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في عدم قدرة الشركة على سداد التزاماتها المالية لدى استحقاقها والتي يتم تسويتها إما نقداً أو عن طريق أصل مالي آخر، وسياسة الشركة في إدارة السيولة هي التأكد من توافر سيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالالتزامات لدى استحقاقها بأكبر قدر ممكن وذلك في ظل الظروف العادية وغير العادية ودون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الشركة.

تؤكد الشركة من قدرتها على مقابلة التزاماتها المالية وتسديد المصاريف التشغيلية خلال فترة مناسبة، هذا ويستثنى الأثر المحتمل للظروف غير الطبيعية التي لا يمكن التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية.

يلخص الجدول أدناه الجدول الزمني لاستحقاق الأصول والالتزامات لدى الشركة وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية.

كما في ٢٠١١/١٢/٣١ :

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	أصول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨٩ ٠٣٠ ٦٧٥	-	١٨٩ ٠٣٠ ٦٧٥	نقد ومعادلات النقد
-	-	-	شيكات برسم التحصيل
١ ٣١٧ ٧٠٣ ٣١٣	-	١ ٣١٧ ٧٠٣ ٣١٣	ودائع استثمارية لأجل
٣٣ ١٧٧ ١٧٦	-	٣٣ ١٧٧ ١٧٦	عملاء
٦١٤ ٨٤٨ ٢٩٤	-	٦١٤ ٨٤٨ ٢٩٤	أصول مالية متاحة للبيع
٢٢ ١٠١ ٧٧٣	-	٢٢ ١٠١ ٧٧٣	شركات التأمين وإعادة التأمين
			مدينون وأرصدة مدينة أخرى (عدا المصروفات
٣٥ ٥٠٧ ٠١٥	-	٣٥ ٥٠٧ ٠١٥	والعمولات المدفوعة مقدماً)
٣٣ ٥٧٤ ٣٧٤	-	٣٣ ٥٧٤ ٣٧٤	مستحق من الأطراف ذوي العلاقة
١٩٠ ٥٣١ ٥٦٤	-	١٩٠ ٥٣١ ٥٦٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة قانونية
<u>٢ ٤٦١ ٤٧٤ ١٨٤</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢ ٤٣٦ ٤٧٤ ١٨٤</u>	
			التزامات
٨٧٢ ١٣٢ ٠٣٧	-	٨٧٢ ١٣٢ ٠٣٧	احتياطات فنية
١١١ ٧٤٧ ٨٦١	-	١١١ ٧٤٧ ٨٦١	شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢ ٠٩٩ ١٣٥	-	٣٢ ٠٩٩ ١٣٥	مستحق إلى الأطراف ذوي العلاقة
٦٢ ٤٥٦ ٧١١	-	٦٢ ٤٥٦ ٧١١	دائون وأرصدة دائنة أخرى
٢ ٧٢٥ ٣٩٠	-	٢ ٧٢٥ ٣٩٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٠٨١ ١٦١ ١٣٤</u>	<u>-</u>	<u>١ ٠٨١ ١٦١ ١٣٤</u>	
<u>١ ٣٨٠ ٣١٣ ٠٥٠</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٣٥٥ ٣١٣ ٠٥٠</u>	الصافي

كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ :

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	أصول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٢ ٨١٢ ٦٢٥	-	١٥٢ ٨١٢ ٦٢٥	نقد ومعادلات النقد
٨ ٥٨٦ ١١٩	-	٨ ٥٨٦ ١١٩	شيكات برسم التحصيل
١٥٤١ ٨٤٨ ٠٤١	-	١٥٤١ ٨٤٨ ٠٤١	ودائع استثمارية لأجل
٢١٥ ٧٨٥ ١٩٠	-	٢١٥ ٧٨٥ ١٩٠	عملاء
٧٢٥ ٠٧٦ ٥٨٦	-	٧٢٥ ٠٧٦ ٥٨٦	أصول مالية متاحة للبيع
١ ٨٠٤ ٨١٠	-	١ ٨٠٤ ٨١٠	شركات التأمين وإعادة التأمين
			مدنوتون وأرصدة مدينة أخرى (عدا المصروفات
٢٩ ٧٩٣ ٢٥٦	-	٢٩ ٧٩٣ ٢٥٦	والعمولات المدفوعة مقدماً)
٥٤ ٤٢٦ ٨٣٥	-	٥٤ ٤٢٦ ٨٣٥	مستحق من الأطراف ذوي العلاقة
٢٧٨ ٧٣٥ ٣٤٤	-	٢٧٨ ٧٣٥ ٣٤٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	ودیعة قانونية
<u>٣ ٠٢٣ ٨٦٨ ٨٠٦</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣ ٠٠٨ ٨٦٨ ٨٠٦</u>	
			<u>التزامات</u>
٨٦٩ ١٧٣ ٢٤٠	-	٨٦٩ ١٧٣ ٢٤٠	احتياطيات فنية
٢١٥ ٠٥٦ ١٤٢	-	٢١٥ ٠٥٦ ١٤٢	شركات التأمين وإعادة التأمين
-	-	-	مستحق إلى الأطراف ذوي العلاقة
٥٦ ٧٠٦ ٧٩٩	-	٥٦ ٧٠٦ ٧٩٩	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢١ ٠٢٧ ١٠٣	-	٢١ ٠٢٧ ١٠٣	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ١٦١ ٩٧٣ ٢٨٤</u>	<u>-</u>	<u>١ ١٦١ ٩٧٣ ٢٨٤</u>	
<u>١ ٨٧١ ٨٩٥ ٥٢٢</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٨٤٦ ٨٩٥ ٥٢٢</u>	الصافي

ج- خطر السوق

يتمثل خطر السوق في التغيرات في الأسعار والتي تنشأ من التغير في أسعار الصرف والفوائد وأسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر على إيرادات الشركة أو تكلفة الاحتفاظ بالأدوات المالية - إن وجدت - . إن الهدف من إدارة خطر السوق هو إدارة ورقابة المخاطر السوقية التي قد تتعرض لها الشركة للوصول بها إلى الحد المقبول.

خطر العملات

تتعرض الشركة إلى مخاطر حدوث تقلبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة تغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية .

ولا يوجد لدى الإدارة سياسة للتحوط لتخفيف مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية.

بلغت قيمة الأصول ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية ما يعادل مبلغ / ١٤٣ ٣٦٩ ٢١٥ / ليرة سورية (٢٠١٠: مبلغ / ٩٢ ٩٣٣ ٠٣٤ / ليرة سورية) وفيما يلي أرصدة العملات الأجنبية:

٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		
دولار أمريكي	يورو أوروبي	دولار أمريكي	يورو أوروبي	
٨٢ ٨٥٧	٩٧٣٠	١٧٧ ٣٤١	٣٣٢ ٧٠٠	نقد ومعادلات النقد
١ ٨٨٧ ٨٩٨	-	١ ٩٦١ ٠٦٥	-	ودائع استثمارية لأجل
<u>١ ٩٧٠ ٧٥٥</u>	<u>٩ ٧٣٠</u>	<u>٢ ١٣٨ ٤٠٦</u>	<u>٣٣٢ ٧٠٠</u>	صافي العملات الأجنبية

وفيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال المدة :

وسطي سعر الصرف للسنة المنتهية في		سعر الصرف المستخدم في تاريخ البيانات المالية		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
٤٦,٤٤	٤٨,٢٥	٤٦,٨٥	٥٥,٧٢	دولار أمريكي
٦١,٦٠	٦٧,١٧	٦١,٩٩	٧٢,٧٩	يورو أوروبي

تحليل الحساسية

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول والتزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف كما في ٢٠١١/١٢/٣١ حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي المتغيرات في بيان الدخل . 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.

٢٠١٠		٢٠١١		
الأثر على الربح	زيادة / نقص	الأثر على الربح	زيادة / نقص	
ليرة سورية	في سعر الصرف %	ليرة سورية	في سعر الصرف %	العملة
٩ ٢٣٢ ٩٨٧ ±	% ١٠ ±	١١ ٩١٥ ١٩٨ ±	% ١٠ ±	دولار أمريكي
٦٠ ٣١٦ ±	% ١٠ ±	٢ ٤٢١ ٧٢٣ ±	% ١٠ ±	يورو

خطر سعر الأوراق المالية

تملك الشركة حالياً أوراق مالية متاحة للبيع. تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية ، ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للشركة.

يظهر الجدول التالي التأثير على الأسهم نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المقيمة بالقيمة العادلة كما في تاريخ البيانات المالية نظراً للتغير المتوقع في مؤشرات الأسهم ، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة :

٢٠١٠		٢٠١١		
الأثر على الأسهم	زيادة / نقص	الأثر على الأسهم	زيادة / نقص	
ليرة سورية	في سعر الصرف %	ليرة سورية	في أسعار الأسهم %	
± ٦٩ ٥٥٨ ١٤٧	± ١٠ %	± ٧٨ ٦٠٤ ٢٨٣	± ١٠ %	أصول مالية متاحة للبيع

خطر تقلبات الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية

تقوم الشركة باستثمار جزء من أموال المساهمين وحملة الوثائق عن طريق المضاربة لدى عدد من البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ، وتحصل الشركة لقاء ذلك على نسبة ربح غير ثابتة تتغير تبعاً لنتيجة أعمال تلك البنوك خلال الفترة محل الاستثمار.

وبناءً على ذلك ينشأ خطر حدوث تقلبات في الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية حسب نسبة الربح التي يقوم البنك بتوزيعها . وتقوم الشركة بمواجهة هذا الخطر عن طريق توزيع استثماراتها (الودائع الاستثمارية) على عدد من البنوك الإسلامية المحلية كما يلي :

كما في ٢٠١١/١٢/٣١:

نسبة الربح على الودائع الاستثمارية	المجموع ليرة سورية	أكثر من ثلاثة أشهر		أقل من ثلاثة أشهر ليرة سورية	
		أكثر من سنة ليرة سورية	وأقل من سنة ليرة سورية		
٢,١% - ٥,٩%	٣١٠ ٢٣٢ ٧٣١	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٥ ٢٣٢ ٧٣١	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١)-
٤,٩٦%	٦٦٦ ٦٠١ ٥٨٦	-	٦٦٦ ٦٠١ ٥٨٦	-	(٢)-
١,٦% - ٧,١٥%	٤٧٩ ٣٤٩ ٦٧٣	-	٤٦٥ ٨٦٨ ٩٩٦	١٣ ٤٨٠ ٦٧٧	(٣)-
	<u>١ ٤٥٦ ١٨٣ ٩٩٠</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٣١٧ ٧٠٣ ٣١٣</u>	<u>١١٣ ٤٨٠ ٦٧٧</u>	

كما في ٢٠١٠/١٢/٣١:

نسبة الربح المتوقعة على الودائع الاستثمارية	المجموع ليرة سورية	أكثر من ثلاثة أشهر		أقل من ثلاثة أشهر ليرة سورية	
		أكثر من سنة ليرة سورية	وأقل من سنة ليرة سورية		
٣,٥%	٦٨١ ٣٧٠ ٩١٥	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٥٦ ٣٧٠ ٩١٥	-	(١)-
٤%	٧١٣ ٣٥٣ ٠٢٦	-	٧٠٣ ٣٥٣ ٠٢٦	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢)-
٣,٥%	١٨٢ ١٢٢ ١٠٠	-	١٨٢ ١٢٢ ١٠٠	-	(٣)-
	<u>١ ٥٧٦ ٨٤٦ ٠٤١</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٥٤١ ٨٤٦ ٠٤١</u>	<u>١٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	

٢٨ - كفاية رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال حول تحديد كفاية الأموال الخاصة وذلك تماشياً مع قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم (١٠٠/٢١٠) الصادر بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/١١، حيث يشترط القرار ألا تقل نسبة هامش الملاعة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن (١٥٠%). يتم احتساب نسبة هامش الملاعة كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
٢٩ ٤٩٥ ١١٨	-	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
١١٥ ٧٨٣ ٨٥٧	(١٣١ ٦٧٠ ٢٠٩)	(خسائر) / أرباح مرحلة
١٢ ٨٦٤ ٨٧٣	١٢ ٨٦٤ ٨٧٣	احتياطي قانوني
٢ ١٥٨ ١٤٣ ٨٤٨	١ ٨٨١ ١٩٤ ٦٦٤	إجمالي رأس المال المتوفر
٤٢١ ٤٥٢ ٢٦٨	٤٣٥ ٦٢٤ ٠٧٣	إجمالي رأس المال المطلوب
<u>٥١٢%</u>	<u>٤٣٢%</u>	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٩ - 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 الملكية .
