

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

القوائم المالية

في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨

وتقرير الفحص الحدود عليها

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

القوائم المالية

في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨

وتقرير الفحص المحدود عليها

فهرس المحتويات

<u>البيــــــــــــــــان</u>	<u>رقم الصفحة</u>
- تقرير الفحص المحدود	٢ - ١
- قائمة المركز المالي	٣
- قائمة الدخل	٤
- قائمة التدفقات النقدية	٥
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٦
- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٧ - ١٨

هاتف ٩٦٣ (١١) ٦١٣ ٥١ ٤٤٤ / ٥
٩٦٣ (١١) ٦١٢ ٤٥ ٥٠
٩٦٣ (١١) ٦١٢ ١٥ ٥٠
فاكس ٩٦٣ (١١) ٦١٣ ٤٦ ٩٥
بريد إلكتروني kpmgsyria@kpmg.com.sy

KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم
محاسبون قانونيون
١٠ عصاصة - مروحية - أوتوستراد المزة
صندوق بريد ٣٦٦١٧
دمشق - الجمهورية العربية السورية

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

السادة / أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

مقدمة

قمنا بإجراء فحص محدود لقائمة المركز المالي المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص أهم السياسات المحاسبية المتبعة والإيضاحات الأخرى . الإدارة مسئولة عن إعداد وسلامة عرض هذه القوائم المالية الدورية طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، وتمثل مسئوليتنا في الوصول إلى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية بناءً على فحصنا المحدود لها .

القوائم المالية التأسيسية عن المدة من ٢٨ / ١٢ / ٢٠٠٦ وحتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧ تم مراجعتها بمعرفة محاسب قانوني آخر والذي أصدر تقرير غير متحفظ بتاريخ ٢٨ / ٣ / ٢٠٠٨ .

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بمهامات الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية بمعرفة مراقب الحسابات المستقل للمنشأة " ويتكون الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية من إجراء إستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص المحدود الأخرى . ويعتبر الفحص المحدود أقل في النطاق من المراجعة المؤداة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية ونتيجة لذلك لا يمكننا من الحصول على تأكيد أننا سوف نصبح ملمين بكافة الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها خلال المراجعة وبالتالي فإننا لا نبيدي رأياً على هذه القوائم المالية .

الاستنتاج

بناءً على فحصنا المحدود لم يتبين لنا وجود ما يدعونا إلى الاعتقاد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بوضوح - في كل جوانبها الهامة - عن المركز المالي للشركة في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

دمشق في ١٤ / ٩ / ٢٠٠٨

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

قائمة المركز المالي

في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨

المعدلة	ايضاح	الموجودات
٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/٦/٣٠	رقم
ليرة سورية	ليرة سورية	(٣)
٢٠٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥	١ ٩٥٦ ٤١٢ ٠٣٨	نقدية لدى البنوك وبالصندوق
١٨ ٦٠٣ ٤٢٥	٤ ٠٦١ ٣٦٣	(٤٠٧ / ٢)
	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٥)
	٢ ٠٧٥ ٠٠٠	(٦)
١٥ ٤٨٢ ٤١٥	٢٤ ٦٩٥ ٣٦٧	(٧٤٣ / ٢)
٢٠٥٩ ٦١١ ٣٤٥	٢٠١٢ ٢٤٣ ٧٦٨	مجموع الموجودات
		الالتزامات وحقوق المساهمين
٥١ ٢٤٩ ٤٤٠	٢١ ٦٠١ ٧٤٧	(٨)
١٢ ٨٥٠ ٠٠٠	١ ٧٤٣ ٥٤٠	(٩٤٨ / ٢)
٢ ٩٢٨ ٤١٨	٢ ٩٢٨ ٤١٨	(٩ / ٢)
٦٧ ٠٢٧ ٨٥٨	٢٦ ٢٧٣ ٧٠٥	مخصص ضريبة الدخل
		مجموع الالتزامات
		حقوق المساهمين
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠)
	(٧ ٤١٦ ٥١٣)	رأس المال
	(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	الخسائر المرحلة
(٧ ٤١٦ ٥١٣)	(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	خسائر الفترة / المدة
١ ٩٩٢ ٥٨٣ ٤٨٧	١ ٩٨٥ ٩٧٠ ٠٦٣	مجموع حقوق المساهمين
٢٠٥٩ ٦١١ ٣٤٥	٢٠١٢ ٢٤٣ ٧٦٨	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) متبعة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير الفحص المرفق .

المدير العام

المسؤول المالي

افراس العظم

محمد نخلة

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق — الجمهورية العربية السورية

قائمة الدخل

عن الفترة من ١ / ١ / ٢٠٠٨ حتى ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨

المعدلة		
المدة المالية من		
٢٠٠٦/١٢/٢٨		
وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/٦/٣٠	إيضاح
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>رقم</u>
		(٢ / ٤)
	١٦ ٧٨٥ ١٠٨	أرباح حساب التوفير والاستثمار والودائع
		القانونية
٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥	٤ ٣٨٩ ٢٥٥	إيرادات فروق عملة
(٣٠ ٠١٣ ٦٠٠)	-	مصرفات تأسيس
	(٢٧ ٧٨٧ ٧٨٧)	(١١) مصرفات إدارية وعمومية
(٤ ٤٨٨ ٠٩٥)	(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	صافي خسارة الفترة / المدة قبل الضريبة
(٢ ٩٢٨ ٤١٨)	-	(١٢) ضريبة الدخل
(٧ ٤١٦ ٥١٣)	(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	صافي خسارة الفترة / المدة بعد الضريبة
(١ , ٨٥)	(١ , ٦٥)	(١٣) حصة السهم من صافي خسائر الفترة / المدة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) متاحة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير الفحص المحدود مرفق .

المدير العام

المسؤول المالي

فراس العظم

محمد نخلة

محمد زهدي مجني

محاسب قانوني معتمد

محمد زهدي مجني ترخيص رقم (١٩٠)

محاسب قانوني معتمد

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة من ١ / ١ / ٢٠٠٨ حتى ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨

المعدلة	المدة المالية من	٢٠٠٦/١٢/٢٨	٢٠٠٧/١٢/٣١ وحتى	٢٠٠٧/٦/٣٠	إيضاح	رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
							صافي خسارة الفترة / المدة قبل الضريبة
							تسويات لطابقة صافي الخسارة مع صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
							إهلاك الممتلكات الثابتة
							أرباح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
							التغير في رأس المال العامل
							النقص (الزيادة) في المدينون والحسابات المدينة الأخرى
							(النقص) الزيادة في الدائون والحسابات الدائنة الأخرى
							صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
							التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
							مدفوعات لشراء ممتلكات ثابتة
							دفعات مقدمة لشراء أنظمة السوفت وير
							وديعة هيئة الإشراف على التأمين
							صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
							التدفقات من أنشطة التمويل
							تسديد رأس المال
							(النقص) الزيادة في المستحق للاطراف ذوي العلاقة
							صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل
							صافي التغير في النقدية
							رصيد النقدية أول الفترة
							رصيد النقدية آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) مضمنة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير الفحص المحدود مرفق .

المدير العام

المسؤول المالي

فراس العظم

محمود نخلة

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق — الجمهورية العربية السورية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

عن الفترة من ١ / ١ / ٢٠٠٨ وحتى ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨

الإجمالي	خسائر مرحلة	صافي خسارة الفترة	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المدفوع
				صافي خسارة الفترة من
(٧.٤١٦.٥١٣)	-	(٧.٤١٦.٥١٣)	-	٢٠٠٦/١٢/٢٨ حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١
١.٩٩٢.٥٨٣.٤٨٧	-	(٧.٤١٦.٥١٣)	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٧/١٢/٣١
-	(٧.٤١٦.٥١٣)	٧.٤١٦.٥١٣	-	إقفال خسائر الفترة المنتهية في
				٢٠٠٧/١٢/٣١ في الخسائر المرحلة
(٦.٦١٣.٤٢٤)	-	(٦.٦١٣.٤٢٤)	-	صافي خسائر الفترة المنتهية
١.٩٨٥.٩٧٠.٠٦٣	(٧.٤١٦.٥١٣)	(٦.٦١٣.٤٢٤)	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	في ٢٠٠٨/٦/٣٠
				الرصيد في ٢٠٠٨/٦/٣٠

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) متصلة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير الفحص المحدود مرفق .

المدير العام

فراس العظم

المسؤول المالي

محمود نخلة

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق — الجمهورية العربية السورية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨

١- نبذة عن الشركة

- ١/١ 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 ٢٠٠٧/١/١٤ وذلك بناء على أحكام المرسوم التشريعي رقم (٦٨) لعام ٢٠٠٤ والمرسوم التشريعي رقم (٤٣) لعام ٢٠٠٥ وللأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين .
- ٢/١ سجلت الشركة في السجل التجاري بمحافظة دمشق تحت رقم (١٥١٨٥) بتاريخ ٢١ / ١ / ٢٠٠٨ وحصلت الشركة على الترخيص بمزاولة أعمال التأمين من هيئة الإشراف على التأمين بموجب قرار رقم (١٥١ / ١٠٠ / م) بتاريخ ٢٧ / ٣ / ٢٠٠٨ وتزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق .
- ٣/١ غاية الشركة ممارسة نشاط التأمين التكافلي / الاسلامي / وفق الأنواع المرحص لها بممارستها بأساليب ووسائل لا تتعارض مع أحكام الشريعة الاسلامية .

٢- أسس إعداد القوائم المالية وملخص أهم السياسات المحاسبية

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية

- أ- يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وطبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية .
- ب- تم إعداد وعرض البيانات المالية بالليرة السورية .
- ج- تم اعتماد القوائم المالية من مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ / ٩ / ٢٠٠٨ .
- د- هذا ولم يتم تطبيق المعايير والتفسيرات التالية والصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧ ولم يسري العمل بها في تاريخ إعداد القوائم المالية :
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) والخاص بالقطاعات التشغيلية والواجب التطبيق ابتداءً من أول يناير ٢٠٠٩ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) والخاص بعرض البيانات المالية والمعدل خلال عام ٢٠٠٧ والواجب التطبيق ابتداءً من أول يناير ٢٠٠٩ .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) والخاص بتكاليف الإقتراض والمعدل خلال عام ٢٠٠٧ والواجب التطبيق ابتداءً من أول يناير ٢٠٠٩ .
 - تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) والخاص بترتيبات إمتياز تقديم الخدمات والواجب التطبيق ابتداءً من أول يناير ٢٠٠٨ .
 - تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) بشأن حدود الموجودات الناشئة عن منافع الموظفين والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلهما والواجب التطبيق ابتداءً من أول يناير ٢٠٠٨ .
- ولا تتوقع الشركة أن ينتج عن تطبيق هذه المعايير وكذا التفسيرات تأثير جوهري على المبالغ والإفصاحات خلال الفترة المالية موضع التقرير التي ستطبق فيها .

هـ- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

٢/٢ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالليرة السورية (العملة الوظيفية للشركة) ويتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لليرة السورية على أساس أسعار الصرف السائدة وقت التعامل وفي تاريخ القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لقائمة الدخل .

٣/٢ الممتلكات الثابتة والإهلاك

تظهر الممتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً بمجم الإهلاك وأي إنخفاض في قيمة تلك الممتلكات - إن وجد - ويتم إهلاك الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل وعلى مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات والذي يعاد النظر فيها سنوياً طبقاً للآتي :

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

٤/٢ الإيرادات من الودائع القانونية ومن حسابات التوفير والاستثمار

يتم الاعتراف بالإيرادات من الودائع القانونية والاستثمارية على أساس الربح الفعلي .

٥/٢ قائمة التدفقات النقدية

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

٦/٢ الإنخفاض في قيمة الأصول

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

٧/٢ المدينون والحسابات المدينة الأخرى

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

٨/٢ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

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

٩/٢ مخصصات

يتم تكوين مخصص للالتزامات الحالية سواء كانت قانونية أو تعاقدية كنتيجة لأحداث تمت في الماضي والتي من المرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة لتسوية هذه الإلتزامات وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية المعدة من قبل الشركة لتقدير مبلغ الإلتزامات .

١٠/٢ 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 بمعايير 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 .

١١/٢ تعويضات نهاية الخدمة

الشركة مسجلة في التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتدفع الشركة اشتراكات التأمينات الاجتماعية نيابة عن الموظف. إن التزامات الشركة تجاه الموظفين فيما يتعلق بتعويضات نهاية الخدمة محصورة بالمبالغ المدفوعة للتأمينات الاجتماعية . إن كلفة التأمينات الاجتماعية خلال الفترة هي مقدمات كمقابل للخدمات التي قدمها الموظفون خلال نفس الفترة .

(المعدلة)

٢٠٠٧/١٢/٣١

٢٠٠٨/٦/٣٠

ليرة سورية

ليرة سورية

٣- نقدية لدى البنوك والصندوق

٢٠٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥

١ ٩٥٦ ٣٢١ ٤٤٠

٩٠ ٥٩٨

٢٠٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥

١ ٩٥٦ ٤١٢ ٠٣٨

حساب التوفير والاستثمار

نقدية بالصندوق

٤- المدينون والحسابات المدينة الأخرى

١٢ ٨٥٠ ٠٠٠

٤٥١ ٠٨٥

٥ ٧٥٣ ٤٢٥

٣ ٦١٠ ٢٧٨

١٨ ٦٠٣ ٤٢٥

٤ ٠٦١ ٣٦٣

مصارف - رديات للمساهمين

مصاريف مدفوعة مقدماً

٥- وديعة مجمدة - هيئة الإشراف على التأمين

يتمثل هذا البند في وديعة لدى بنك سوريا الإسلامي الدولي بقيمة / ٢٥ / مليون ليرة سورية كضمان على أنواع التأمين الذي تزاوله الشركة ، وذلك بموجب المرسوم التشريعي رقم (٤٣) لعام ٢٠٠٥ وقرارات هيئة الإشراف على التأمين في هذا الخصوص .

٦- دفعات مقدمة لشراء أنظمة السوفت وير

يتمثل هذا البند في قيمة ما تم تحويله من تحت حساب شراء أنظمة السوفت وير الخاصة بالتأمينات العامة والتأمينات على الحياة وما يعادل / ٤٥ ٠٠٠ / دولار أمريكي .

٧- الممتلكات الثابتة (بالصافي)

التكلفة	السيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	ومعدات مكتبية وكهربائية	ديكورات مقامة على مباني الغير	الاجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التكلفة في ٢٠٠٨/١/١	-	١ ٥٠٦ ٤٥٠	٨٢٨ ٨٥٠	٢ ١٩٠ ٦٠٠	١٠ ٩٥٦ ٥١٥	١٥ ٤٨٢ ٤١٥
إضافات الفترة	٩ ٤٨٠ ٠٠٠	٩٢ ٤٣٠	٣ ٢٩٨ ٦٥٠	٣٥٤ ٨٠٠	٣٩١ ٥٠٠	١٣ ٦١٧ ٣٨٠
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
التكلفة في ٢٠٠٨/٦/٣٠	٩ ٤٨٠ ٠٠٠	١ ٥٩٨ ٨٨٠	٤ ١٢٧ ٥٠٠	٢ ٥٤٥ ٤٠٠	١١ ٣٤٨ ٠١٥	٢٩ ٠٩٩ ٧٩٥
مجمع الاهلاك	-	-	-	-	-	-
مجمع الاهلاك في ٢٠٠٨/١/١	-	-	-	-	-	-
إهلاك الفترة	٤٤٦ ٢٥٠	٣٨٠ ٣٣٦	٢٦٤ ٣٨٠	٥٦٧ ٦٦٧	٢ ٧٤٥ ٧٩٥	٤ ٤٠٤ ٤٢٨
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
مجمع الاهلاك في ٢٠٠٨/٦/٣٠	٤٤٦ ٢٥٠	٣٨٠ ٣٣٦	٢٦٤ ٣٨٠	٥٦٧ ٦٦٧	٢ ٧٤٥ ٧٩٥	٤ ٤٠٤ ٤٢٨
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٨/٦/٣٠	٩ ٠٣٣ ٧٥٠	١ ٢١٨ ٥٤٤	٣ ٨٦٣ ١٢٠	١ ٩٧٧ ٧٣٣	٨ ٦٠٢ ٢٢٠	٢٤ ٦٩٥ ٣٦٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٧/١٢/٣١	-	١ ٥٠٦ ٤٥٠	٨٢٨ ٨٥٠	٢ ١٩٠ ٦٠٠	١٠ ٩٥٦ ٥١٥	١٥ ٤٨٢ ٤١٥

٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتمثل الأطراف ذوي العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والشركات الشقيقة التي يملكون سيطرة أو تأثير جوهري عليها .

٨-١ المستحق للأطراف ذوي العلاقة

يتمثل المبلغ المستحق للأطراف ذوي العلاقة في قيمة المستحق لشركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار - الكويت - مقابل قيمة المبالغ التي تم تسديدها من قبلهم خلال فترة تأسيس الشركة .

وفيما يلي بيان بالمعاملات وطبيعتها وحجمها خلال الفترة :

الرصيد في	قيمة التعامل خلال الفترة	الرصيد في	طبيعة	طبيعة
٢٠٠٨/٦/٣٠	الدائن	المدين	٢٠٠٧/١٢/٣١	العلاقة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	التعامل
٢١ ٦٠٩ ٧٤٧	-	٢٩ ٦٤٧ ٦٩٣	٥١ ٢٤٩ ٤٤٠	شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار - الكويت
				مساهم
				تمويل
				نقدي

٨-٢ تعويضات الإدارة التنفيذية

التعويضات المستحقة خلال الفترة للإدارة التنفيذية تتمثل في الرواتب والمنافع والخوافر المدفوعة خلال الفترة للمدراء وقد بلغت تلك المرتبات والخوافر خلال الفترة المالية من ٢٠٠٨/١/١ وحتى ٢٠٠٨/٦/٣٠ مبلغ / ٢٢٤ ٠٠٠ / ليرة سورية تم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية والعمومية . (مقابل لا شيء خلال المدة من تاريخ ٢٠٠٦/١٢/٢٨ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١) .

(المعدلة)	
٢٠٠٧/١٢/٣١	٢٠٠٨/٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية

٩- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

١٢ ٨٥٠ ٠٠٠	٤٥١ ٠٨٥	مستحق لمكتبيين غير مخصص لهم أسهم
-	٥٧٦ ١٠٣	مديرية مالية دمشق
-	٤٧٢ ٠٠٨	مؤسسة التأمينات الاجتماعية
-	١٤٣ ١٤٠	كهرباء ومياه وهاتف
	١٠١ ٢٠٤	أخرى
٢٢ ٨٥٠ ٠٠٠	١ ٧٤٣ ٥٤٠	

١٠ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة في ٢٠٠٨/٦/٣٠ / ٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ / ليرة سورية موزع على
/ ٤.٠٠٠.٠٠٠ / سهم تقدي قيمة السهم الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية مخصص ومدفوع بالكامل .

(المعدلة)	
عن الفترة من	عن المدة من
٢٠٠٨/١/١	٢٠٠٦/١٢/٢٨
حتى ٢٠٠٨/٦/٣٠	حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>

١١ - مصروفات إدارية وعمومية

٦.٠٠٠.١٠٠	رسوم التسجيل في هيئة سوق الأوراق المالية
٤.٥٠٣.٣٩٦	الرواتب والأجور وما في حكمها
٤.٤٠٤.٤٢٨	إهلاك أصول ثابتة
٣.٠٠١.٧٨٨	مصروف إيجارات
٢.٣٦٢.٧٦٥	أتعاب قانونية واستشارات
١.٥٦٨.٤٩٧	مكافآت وتعويضات مختلفة
١.٢٥٠.١٠٠	رسوم الاشتراك في الاتحاد السوري لشركات التأمين
٩٥٥.٢٤٩	عمليات بنكية - عمليات الاكتاب
٨٣٦.٠٧٥	ضيافة واستقبال
٥٤٣.٠٤٢	دعاية وإعلان
٤٩٣.٤١٠	قرطاسية ومطبوعات
٤٤٨.٢٥٠	سفر
٤٤٠.٠٠٠	بدلات هيئة الاشراف على التأمين
٣٦٠.٩٧٥	كهرباء وماء وبريد وهاتف
٢٤٠.٤٦٥	مصروف سيارات
٥٩.٩٣٥	لوازم كمبيوتر
٥٩.٤٠٠	هدايا
٢٠.٥٧٠	نقل وانتقال
٢٣٩.٣٤٢	مصاريق مختلفة
<u>٢٧.٧٨٧.٧٨٧</u>	

(المعدلة)	
عن الفترة من	عن المدة من
٢٠٠٨/١/١	٢٠٠٦/١٢/٢٨
حتى ٢٠٠٨/٦/٣٠	حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>

١٢- ضريبة الدخل

صافي خسارة الفترة / المدة	(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	(٤ ٤٨٨ ٠٩٥)
<u>يضاف إليه :</u>		
مصروفات التأسيس	-	٣٠ ٠١٣ ٦٠٠
الإجمالي	(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥
<u>يخصم منه :</u>		
إطفاء مصروفات التأسيس (٢٠%)	(٣ ٠٠١ ٣٦٠)	(٦ ٠٠٢ ٧٢٠)
صافي الخسارة / الربح الضريبي	(٩ ٦١٤ ٧٨٤)	١٩ ٥٢٢ ٧٨٥
ضريبة الدخل (١٥ %)	-	٢ ٩٢٨ ٤١٨

١٣- حصة السهم من صافي خسارة الفترة / المدة

(المعدلة)	
عن المدة من	عن الفترة من
٢٠٠٨/٦/٣٠	٢٠٠٦/١٢/٢٨
حتى ٢٠٠٨/٦/٣٠	حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>
(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	(٧ ٤١٦ ٥١٣)
(١,٦٥)	(١,٨٥)

صافي خسارة الفترة / المدة طبقاً لقائمة الدخل
 يقسم على عدد الأسهم / ٤ ٠٠٠ ٠٠٠
 نصيب السهم من صافي خسارة الفترة / المدة

١٤- الموقف الضريبي

تلتزم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد المحددة وفقاً للقانون الضريبي ولم يتم الفحص الضريبي
 عن نشاط الشركة منذ تاريخ التأسيس حتى تاريخ المركز المالي في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨.

١٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعيق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي للشركة .
إن الشركة في مرحلة وضع آلية لإدارة المخاطر ذات مرجعية واضحة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ولجان الإدارة التنفيذية ذات الصلة .
يقوم مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به بمهام إدارة المخاطر لدى الشركة .
نظراً لأن الشركة لم تبدأ عملياتها التأمينية فهي غير معرضة لمخاطر جوهرية ولكن عند بدء الأعمال سوف تواجه الشركة وتدير مخاطر التأمين والمخاطر المالية المتعلقة بعملياتها ونشاطاتها .

١٥ / ١ مخاطر التأمين

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

١٥ / ٢ 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 .

١٥ / ٣ الأدوات المالية

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

أ- مخاطر أسعار الربح :

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

تعرض الشركة لمخاطر أسعار الربح من الأرصدة في البنوك . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار . إن تفاصيل استحقاقات الأصناف الرئيسية من الأدوات المالية التي تترتب عليها أرباح كما في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨ كما يلي :

سعر الربح	المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	
الفعلي	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
	١ ٩٥٦ ٣٢١ ٤٤٠	-	-	١ ٩٥٦ ٣٢١ ٤٤٠	حساب التوفير والاستثمار
% ٤ , ٣٧	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حساب الودائع الأجل
	١ ٩٨١ ٣٢١ ٤٤٠	-	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٩٥٦ ٣٢١ ٤٤٠	

ب- مخاطر العملات الأجنبية :

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

وقد بلغت قيمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية ما يعادل مبلغ / ٢ ٠٧٥ ٠٠٠ / ليرة سورية ، / ٥ ٨٧٣ ٦٠٠ / ليرة سورية على التوالي وفيما يلي أرصدة العملات الأجنبية من تاريخ القوائم المالية :

(العجز)	العملات الأجنبية
(٧٧ ٥٨٠)	دولار أمريكي

ج- مخاطر الائتمان

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

د- مخاطر السيولة

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

١٥ / ٤ إدارة رأس المال

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

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

١٦ - أرقام المقارنة

١ / ١٦ تعديلات السنة السابقة

تم تعديل أرقام المقارنة للمركز المالي في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٨ تصحيحاً للأخطاء المحاسبية التالية :
- قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بإثبات مصروفات التأسيس والبالغة / ٣٠ ٠١٣ ٦٠٠ / ليرة سورية ضمن الممتلكات الثابتة .

- قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بإثبات فروق العملة الدائنة الناجمة من عملية تحويل رأس المال المكتتب به بالعملة الأجنبية ضمن الأرصدة الدائنة .

وبناءً عليه تم تعديل أرقام المقارنة كالتالي :

البند في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١	البند في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١	
بعد التعديل	قبل التعديل	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥ ٤٨٢ ٤١٥	٤٥ ٤٩٦ ٠١٥	الممتلكات الثابتة (بالصافي)
٣٠ ٠١٣ ٦٠٠	-	مصرفات تأسيس
١٣ ٨٥٠ ٠٠٠	٣٨ ٣٧٥ ٥٠٥	دائون وأرصدة دائنة أخرى
٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥	-	إيرادات فروق عملة
٢ ٩٢٨ ٤١٨	-	ضريبة الدخل
٢ ٩٢٨ ٤١٨	-	مخصص ضريبة الدخل

٢ / ١٦ تم إدراج أرقام المقارنة لقوائم الدخل وقائمة التدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين وذلك عن المدة من تاريخ تأسيس الشركة في ٢٨ / ١٢ / ٢٠٠٦ وحتى ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١ .