

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة أعضاء الهيئة العامة للشركاء المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغللة)
دمشق - الجمهورية العربية السورية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغللة، والتي تتكون من الميزانية العمومية التأسيسية عن عام التأسيس ٢٠٠٧ وكل من التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، كما أن مجلس الإدارة يلتزم بأنظمة داخلية خاصة، واتباع سياسات محاسبية مناسبة، وملائمة لطبيعة عمل الشركة، مما يمكنها من الاستمرار من مزاوله أعمالها.

مسؤولية مدقق الحسابات:

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من معلومات جوهرية خاطئة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً لما قمنا به من أعمال التدقيق.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ويأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة، يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي:

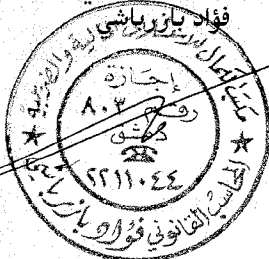
في رأينا إن البيانات المالية المشار إليها تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغللة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تحفظت الشركة بقبول وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، ونوصي بالصادقة عليها.

دمشق - الجمهورية العربية السورية

٢٨ آذار ٢٠٠٨

مكتب الكمال
للاستشارات المالية والضريبية
المحاسب القانوني



مكتب الكمال للاستشارات المالية والضريبية - المحاسب القانوني فؤاد بازرباشي
دمشق شارع الفردوس هـ ٢٢١١٠٤٤ فاكس ٢٢١١٢٢٦٦ E-MAIL: f.bazer@scs-net.org
www.alkamaloffice.com



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

قائمة المركز المالي التأسيسية للشركة كما تظهر بتاريخ ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١

البيان	ايضاحات	٢٠٠٧/١٢/٣١
<u>الموجودات</u>		
<u>الموجودات غير المتداولة</u>		
الموجودات الثابتة	١	٤٥,٤٩٦,٠١٥,٠٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		٤٥,٤٩٦,٠١٥,٠٠
<u>الموجودات المتداولة</u>		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢	٢٠,٢٥,٥٢٥,٥٠٤,٩٤
ذمم مدينة	٣	١٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٤	٥,٧٥٣,٤٢٥,٠٠
مجموع الموجودات المتداولة		٢٠,٤٤٤,١٢٨,٩٢٩,٩٤
اجمالي الموجودات		٢٠,٨٩٠,٦٢٤,٩٤٤,٩٤
<u>المطالبات وحقوق الملكية</u>		
<u>حقوق الملكية</u>		
رأس المال المدفوع	٥	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠
مجموع حقوق الملكية		٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠
<u>المطالبات المتداولة</u>		
ذمم دائنة	٦	٥١,٢٤٩,٤٤٠,٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٧	٣٨,٣٧٥,٥٠٤,٩٤
مجموع المطالبات المتداولة		٨٩,٦٢٤,٩٤٤,٩٤
اجمالي المطالبات وحقوق الملكية		٢٠,٨٩٠,٦٢٤,٩٤٤,٩٤



رئيس مجلس الإدارة
عبد الحميد عباس دشتي

مدير المالي
سامر الصباغ الصمادي

(Handwritten signature)

تعد الايضاحات من الرقم (١) الى الرقم (٧) جزء لا يتجزأ من البيانات المالية وتقرأ معها



شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغلقة)
دمشق - الجمهورية العربية السورية
قائمة التدفقات النقدية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧

السنة المنتهية في
٢٠٠٧/١٢/٣١
ليرة سورية

البيان

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
صافي دخل السنة

- التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل

(١٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٥,٧٥٣,٤٢٥,٠٠٠)

الزيادة في الذمم المدينة

الزيادة في أرصدة مدينة أخرى

الزيادة في الذمم الدائنة

الزيادة في أرصدة دائنة أخرى

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

صافي التغير في الموجودات الثابتة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

رأس المال المدفوع

صافي التدفقات النقدية المستخدمة من التمويل

الزيادة في النقد

نقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة

نقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٢,٥,٥٢,٥٠٤,٩٤
-
٢,٠٠٢,٥,٥٢,٥٠٤,٩٤

(٤٥,٤٩٦,٠١٥,٠٠٠)
(٤٥,٤٩٦,٠١٥,٠٠٠)

٧١,٠٢١,٥١٩,٩٤

٣٨,٣٧٥,٥٠٤,٩٤

٥١,٢٤٩,٤٤٤,٠٠٠

(٥,٧٥٣,٤٢٥,٠٠٠)

(١٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠)



شركة العقيلة للتأمين التكافلي (شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١

المجموع	ارباح (خسائر) مدورة	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠	مد كما يظهر في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١
-	-	-	-	في دخل السنة
-	-	-	-	القانوني
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠	مد كما يظهر في ٢٠٠٧ / ١٢ / ٣١

إيضاحات التدقيق حول حسابات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة عن عام ٢٠٠٧

أولاً: الشخصية الاعتبارية والقانونية :

أ- شركة مساهمة سورية مغفلة مرخصة بموجب القرار رقم ٨٦/م.و تاريخ ٢٨ / ١ / ٢٠٠٦ الصادر عن السيد رئيس مجلس الوزراء.

مسجلة في السجل التجاري في محافظة دمشق تحت رقم /١٥١٨٥/ تاريخ ٢١/٠١/٢٠٠٨ وأسمالها /٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س موزع على ٤ مليون سهم مسددة بالكامل .

ب- مراحل تأسيس الشركة :

- صدر القرار رقم ٨٦/م.و تاريخ ٢٨/١٢/٢٠٠٦ المتضمن الترخيص بتأسيس شركة العقيلة للتأمين التكافلي شركة مساهمة مغفلة - سورية برأس مال قدره /٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س مليارى ليرة سورية لاغير .

- صدر القرار رقم ٢/م تاريخ ١٤/١/٢٠٠٧ المتضمن تصحيح اسم أحد المؤسسين في الشركة

- صدر القرار رقم ٨٧/٨٧ تاريخ ٢٨/١٢/٢٠٠٦ المتضمن مصادقة السيد رئيس مجلس الوزراء على النظام الأساسي للشركة .

- اعتمدت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية نشرة الاكتتاب على أسهم الشركة وتم تكليف السادة شركة آر نست ويونغ بقبول طلبات الاكتتاب من المكتتبين وفق الشروط المحددة في النشرة .

- تم الاكتتاب على أسهم الشركة المطروحة للاكتتاب العام وفق مايلي :

١- تم تأسيس شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة - سورية برأس مال قدره /٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س

ملياري ليرة سورية موزعة على /٤٠٠٠٠٠٠٠/ سهم سعر السهم /٥٠٠/ ل.س .

٢- بلغ مجموع اكتتابات المؤسسين في أسهم الشركة نسبة ٤٩٪ .

٣- بلغ مجموع اكتتابات المساهمين من الجمهور نسبة ٥١,٦٤٪ بزيادة قدرها ٠,٦٤٪ من الأسهم المطروحة على الاكتتاب العام .

٤- تبين أن الاكتتابات كانت على النحو التالي :

البيان	المبالغ بالليرات السورية	عدد الأسهم	قيمة السهم	نسبة رأس المال
إجمالي اكتتاب المؤسسين	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦٠٠٠٠	٥٠٠ ل.س	٤٩٪
إجمالي اكتتاب الجمهور	١,٠٣٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦٥٧٠٠	٥٠٠ ل.س	٥١,٦٤٪
مجموع الاكتتابات	٢,٠١٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٢٥٧٠٠	٥٠٠ ل.س	١٠٠,٦٤٪
إصدار أسهم رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠		
الزيادة في اكتتابات الجمهور	١٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٧٠٠		

أ- بلغ عدد المكتتبين من الجمهور / ١١٦٩ / مكتتباً مقابل / ٢٠٦٥٧٠٠ / سهماً بقيمة / ١,٠٣٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س مليار واثنان وثلاثون مليوناً وثمانمئة وخمسون ألف ليرة سورية .

ب- بلغ عدد المكتتبين المؤسسين من الشخصيات الاعتبارية والأشخاص الطبيعيين / ٩ / مؤسسين مقابل / ١٩٦٠٠٠٠ / سهماً بقيمة / ٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س تسعمئة وثمانون مليون ليرة سورية .

ج- تقرر أن يتم توزيع الزيادة في الأسهم المكتتب عليها غرامةً بين المساهمين وبحيث يكون الحد الأدنى للتخصيص لكل مساهم مكتتب ٢٠٠٠ سهم ، وذلك استناداً إلى موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب كتابها ذي الرقم /١١٣٩/ ص تاريخ ٢٧/١١/٢٠٠٧ ، وكذلك إلى أحكام المادة /١١٤/ من قانون التجارة رقم /١٤٩/ لعام ١٩٤٩ ، وبذلك فإن نسبة المساهمين المكتتبين الذين سيحصلون على ١٠٠٪ من اكتتاباتهم تقارب ٩٧,٠٩٪ .

د- بناءً على أحكام المادة /١٨/ من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على قيام شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار بتسليف الشركة جميع النفقات اللازمة في مرحلة التأسيس وعلى أن ترد لها هذه السلفة من صندوق الشركة في حال تأسيسها نهائياً بعد موافقة الجمعية العمومية التأسيسية .

غاية الشركة :

ممارسة نشاط التأمين التكافلي (الإسلامي) وفق الأنواع المرخص لها بممارستها بأساليب ووسائل لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية .

نشاط الشركة :

١- قامت الشركة خلال الفترة التأسيسية بالحصول على التراخيص اللازمة من الجهات الحكومية و قامت بإجراءات التأسيس و الشهر لدى الدوائر والمؤسسات الحكومية ذات العلاقة .

٢- قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب على ما نسبته ٤٩٪ من رأس مال الشركة وتم طرح ٥١٪ من رأس المال على الاكتتاب العام وتم الاكتتاب بها وتسديد قيمتها كاملة .

٣- بلغت قيمة مصاريف التأسيس المسددة لغاية ٣١/١٢/٢٠٠٧ مبلغ / ٣٠,٠١٣,٦٠٠,٠٠٠ ل.س وهي عبارة عن مصاريف تسديد رسم الطابع و مصاريف شهر الشركة و إعلان النظام الأساسي للشركة في الجريدة الرسمية و قيمة طابع وذلك كما سيرد في الإيضاحات اللاحقة والتي تم اقرارها من قبل الهيئة العامة التأسيسية .

عنوانها :

مدينة دمشق ولها أن تؤسس فروعاً لها في الجمهورية العربية السورية أو خارجها وذلك بقرار من مجلس الإدارة .

ثانياً: وصف وبيان الدفاتر المحاسبية الممسوكة من قبل الشركة :

تمسك الشركة الدفاتر والقيود المحاسبية المنصوص عنها في قانون التجارة والدخل وهي تتألف من :

١- دفتر يومية على الطريقة الإيطالية منظمة على الحاسب.

٢- دفتر أستاذ عام منظم على الحاسب.

٣- سندات القيد المرفقة بالمستندات والوثائق المؤيدة لها.

٤- كشوفات الحسابات المصرفية.

٥- سجل المساهمين .

وهذه الدفاتر والقيود تنسجم وأحكام قانون الدخل.

ثالثاً: الأسس المحاسبية والمالية المطبقة من قبل الشركة في استخراج بياناتها المالية:

١- تستخدم الشركة في تنظيم حساباتها سندات القيد التي ترفق و تؤيد بالمستندات و الوثائق وأوامر الصرف وتسجل

على دفتر اليومية و من ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ العام بواسطة الحاسب .

٢- تعتمد الشركة مبدأ الاستحقاق في تسجيل الإيرادات والمصاريف وذلك توفيقاً لما هو معتمد لدى وزارة المالية وبما

يتوافق مع قواعد المحاسبة المطبقة في الجمهورية العربية السورية.

٣- اعتماد قيم الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية.

رابعاً : إيضاحات حول حسابات عام ٢٠٠٧ :

١- الموجودات الثابتة : ويتضمن هذا البند مايلي :

أ- مصاريف التأسيس :

وهي عبارة عن مصاريف التأسيس المسددة خلال العام و هي موزعة على النحو التالي :

<u>المبلغ ل.س</u>	<u>البيان</u>
٦,٩٣٦,٠٠٠,٠٠	رسوم ترخيص وطوابع وتسجيل الشركة
١٤,٩٩٦,٨٤٢,٠٠	مصاريف تسويق ودعاية وإعلان لعمليات الاكتتاب
٥,٥٦٢,٣٧٣,٠٠	مصاريف دراسات واستشارات وتدقيق
١,٦١٧,٧٠٠,٠٠	مصاريف سفر وتنقلات وإقامة
٤١٧,٥٠٠,٠٠	مصاريف تأسيس مبنى العقيلة
٨٣,٠١٠,٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٢٤٦,٥٧٥,٠٠	إيجار المبنى
١٥٣,٦٠٠,٠٠	رواتب وأجور الفترة التأسيسية
<u>٣٠,٠١٣,٦٠٠,٠٠</u>	<u>المجموع</u>

ب- الأثاث والمفروشات والديكور :

وهي تتألف من :

<u>المبلغ ل.س</u>	<u>البيان</u>
١٤,٠٠٧,٩٨٥,٠٠	أثاث وديكور المكاتب الجديدة
٦٠٠,٠٠٠,٠٠	مصاريف إشراف المهندسين
٣٥٩,٣١٠,٠٠	تجهيزات مكتبية
٣٦,٢٧٠,٠٠	قيمة دروج لمكتب الاستقبال
<u>١٥,٠٠٣,٥٦٥,٠٠</u>	<u>المجموع</u>

ج- كمبيوترات وتجهيزات :

وهي تتألف من :

<u>المبلغ ل.س</u>	<u>البيان</u>
٤٧٥,٨٥٠,٠٠	كمبيوتر عدد ٦ + آلة تصوير+طابعة عدد ٢
٣,٠٠٠,٠٠	طابعة عدد ١
<u>٤٧٨,٨٥٠,٠٠</u>	<u>المجموع</u>

٢- نقد في الصندوق و المصارف :

ويتضمن هذا البند أرصدة الحسابات النقدية لدى المصارف بنهاية العام و هي موزعة كما يلي :

المبلغ ل.س	البيان
١٠٤٣٠٠٧٠٧٠٨١١,٣٤	بنك عودة حساب رقم ٢٢٧٥٣
٧٢٧٠٦٩٣,٦٠٠٧٥	البنك الدولي للتجارة والتمويل حساب رقم ٤٠٤٣٨٤
٥١٩٠٠٩٠٠٠٠٠,٠٠	المصرف العقاري حساب رقم CK٢ ١٠٢٧٩٤٤٥
<u>٢٠٠٢٥٠٥٢٥٠٥٠٤,٩٤</u>	المجموع

٣- ذمم مدينة :

يتألف هذا البند من رديات للمساهمين :

ويتضمن هذا البند قيمة ٢٥٧٠٠ سهم قيمة السهم ٥٠٠ ل.س التي تم الاكتتاب عليها زيادة عن الأسهم المطروحة للاكتتاب والتي سيتم ردها إلى المساهمين .

وقد توزعت قيمتها لدى المصارف التالية ليتم إعادتها للمكتتبين بها و هي موزعة كما يلي :

المبلغ ل.س	البيان
٤٠٧٣٠٠٢٩٧,٠٠	بنك عودة حساب رقم ٢٢٧٥٣
٥٠٣٠٧٠٣,٠٠	البنك الدولي للتجارة والتمويل حساب رقم ٤٠٤٣٨٤
٧٠٦١٦٠٠٠٠,٠٠	المصرف العقاري حساب رقم CK٢ ١٠٢٧٩٤٤٥
<u>١٢٠٨٥٠٠٠٠٠,٠٠</u>	المجموع

٤- أرصدة مدينة أخرى :

ويتكون هذا البند من إيجار مبنى الشركة المدفوع مقدما" عن الفترة من ٢٠٠٨/١/١ ولغاية ٢٠٠٨/١٢/١٥ بقيمة قدرها ٥٠٧٥٣٠٤٢٥,٠٠ ل.س.

٥- حقوق المساهمين :

ويتألف هذا البند من رأس مال الشركة المكتتب به والمسدد بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ل.س. موزعة على ٤ ملايين سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد ٥٠٠ ل.س .

٦- الذمم الدائنة :

وهو عبارة عن المبالغ التي تم تسديدها من قبل شركة العقيلة للتطوير خلال فترة تأسيس الشركة والبالغة مبلغ /٥١,٢٤٩,٤٤٠,٠٠٠/ ل.س سددت بموجب أحكام المادة ١٨ من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على قيام شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار بتسليف الشركة جميع النفقات اللازمة في مرحلة التأسيس وعلى أن ترد لها هذه السلفة من صندوق الشركة في حال تأسيسها نهائياً" بعد موافقة الجمعية العمومية التأسيسية.

٧- الأرصدة الدائنة الأخرى :

ويتألف هذا البند ممايلي :

<u>المبلغ ل.س</u>	<u>البيان</u>
٢٥,٥٢٥,٥٠٤,٩٤	فروقات قطع أجنبي
١٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠	رديات المساهمين قيمة ٢٥٧٠٠ سهم × ٥٠٠ ل.س
<u>٣٨,٣٧٥,٥٠٤,٩٤</u>	المجموع