

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي

٥

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٤٢-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٧

إلى السادة المساهمين
الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق، سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) شركة مساهمة مغلقة عامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر و بنود الدخل الشامل الأخرى، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

نعتمد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.



رقم الترخيص / ١١/٢٧

اسم الزميل محمد ناظم قادري

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) شركة مساهمة مغفلة عامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

— دون تحفظ في رأينا، بلغ النقد و ما في حكمه ١٨١,٢٨٦,١٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي اقل من ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية كما في ذلك التاريخ مما يخالف القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تحتفظ الشركة ما لا يقل عن نسبة ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية و الحسابية في حسابات تحت الطلب وودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي و لتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن ٣٩١,٩٩٢,١١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٦ ولاحقاً لتاريخ البيانات المالية استحققت وودائع لأجل لدى المصارف قيمتها ٢١٥,٢٩٨,٤١٨ ليرة سورية ولم تقم الشركة بتجديدها، بالتالي وكما في تاريخ إصدار هذا التقرير كانت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل تفوق ٢٥% من الاحتياطيات.

— دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية أحد الأطراف ذات العلاقة والبالغ رصيده كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,٥٥٤,٦٢٥ ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.إ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات العلاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته ٦,٨٣٦,٢٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، لاحقاً لتاريخ البيانات تم تسديد كامل قيمة هذا الرصيد.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٢٨ آذار ٢٠١٣

المحاسب القانوني
محمد ناظم قادري



الشركة السورية الدولية للتأمين (أروب سورية)

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٢٥٤,٨٩٣,٤٧٠	١٨١,٢٨٦,١٦٦	٥	النقد و ما يوازي النقد
٢,١٢٦,٥٨٣,٩٢٥	١,٩٢١,٢٧٥,١٧٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
-	٢١,٦٨٣,٧٩١	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦٤,٦١٧,٥١٦	٢٩,٣٢٩,١٤٢	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٢,١٠٤,٢٥٥	٥,٨١٢,٥٧٨		حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٥٦,٨٥٠,١١٠	٣٠٠,٥٩٦,٥٥١	٩	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٢,٠٩٣,٨١١	٣,٩٩٧,٣٦٥	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٢٦,٤٠٥,٣٦٨	٧٠,٨٤٩,٤١٦	١١	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٧٠,٤٥٥,٤٧٨	٥٤٠,٢٥٢,٢٤٦	١٢	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم)
٢,٤٥٧,٢٥٣	١٧٩,١٩٠	١٣	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
-	١,١٢٩,٩٨٤	١٤	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٩٤١,٤٦١,١٨٦	٣,١٠١,٣٩١,٦٠٥		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

عمر أزهرى

المدير العام

بشار الحلبي

المدير المالي

جهاد حسن

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
			<u>المطلوبات</u>
١١٨,٧٤٦,٥٥٥	٦٥,٠٨٥,٤٠٤	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١١,٩٤٩,٦١٧	١٧,٦٥٩,٩٣٧	١٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٤٢٩,٨٣١,٨٢١	١,٥٦٧,٩٦٨,٤٦٣	١٨	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٩٥,٠٤٧,١١٦	١٤٤,٧٨٥,٦٣٨	١٩	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	١,٤٤١,٢٥١	٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٤,٨٢٤,٠٦٤	٢٦,٣٩٨,٤١٤	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٦٨٠,٣٩٩,١٧٣</u>	<u>١,٨٢٣,٣٣٩,١٠٧</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٤٦,٩٤٧,٩٧٣	٥٧,٩٢٧,١٨٧	٢٢	احتياطي قانوني
٣٠,٩٥٨,٥٨٥	٦٢,٩٣٧,٣٦١	٢٢	احتياطي خاص
-	(٦,٤٠٣,٢٣٩)	٢٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٨٣,١٥٥,٤٥٥</u>	<u>١٦٣,٥٩١,١٨٩</u>		أرباح مدورة
<u>١,٢٦١,٠٦٢,٠١٣</u>	<u>١,٢٧٨,٠٥٢,٤٩٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u><u>٢,٩٤١,٤٦١,١٨٦</u></u>	<u><u>٣,١٠١,٣٩١,٦٠٥</u></u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

عمر أزهرى

المدير العام

بشار الحلبي

المدير المالي

جهاد حسن

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر وبود الدخل الشامل الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٨٤٠,٨١٤,٦١٦	٦٤٨,٤٥٣,٥٠١		إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٩٦,٩٥١,٥٠١)	(٢٣٤,٢٦٤,٦٦٤)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦٤٣,٨٦٣,١١٥	٤١٤,١٨٨,٨٣٧		صافي الأقساط المكتتب بها
٨٠,٣٧١,٤٧٧	٢١٢,٧٩١,٩٥٥		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٢٤,٢٣٤,٥٩٢	٦٢٦,٩٨٠,٧٩٢	٣٤ و ٢٤	صافي أقساط التأمين
٥٨,٨٥٨,٥٨١	٤٥,٦٩٠,٩١٩	٣٤	عمولات مقبوضة
١٦٤,٨٠٢,٣٧٩	١٧٧,٢١٤,٣٠٩	٢٥	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٥,٣٥٦,٧٩٥		إيرادات أخرى
١٠,٨٠٤,٥٢٣	٣٠,١٦٥,١٠١		فروقات صرف إيجابية
٩٥٨,٧٠٠,٠٧٥	٨٨٥,٤٠٧,٩١٦		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٤٦٨,٥٠٨,٨٩٩)	(٤٤١,٦١٥,٧٧٥)	٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥٦,٨١٠,٨٩٣	١٦٤,٩٠٥,٤١١	٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣١١,٦٩٨,٠٠٦)	(٢٧٦,٧١٠,٣٦٤)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠٩,٤٠٠,٣٤٤)	(٢٠٧,١٨٢,١٥٦)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٥٢١,٠٩٨,٣٥٠)	(٤٨٣,٨٩٢,٥٢٠)	٣٤ و ٢٦	صافي المطالبات
(٧٣,٦٤٢,٦٦٩)	(٧٠,٣٣٣,٦٥٩)	٣٤ و ٢٧	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١٩,٠٨٢,٦٥٥)	(٩,٠٩٠,٠٠٠)	٣٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٠٤,٨٠٧,٩٠٨)	(١٠٩,٤٥٨,٩٢٦)	٢٨	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٥٠,٠٧٨,٤٠٢)	(٥٨,٤٠٣,٨٥٧)	٢٩	مصاريف إدارية و عمومية
(١٨,٨٩٤,٠٢٩)	(٩,٥٨٨,٤٨٩)	١٣ و ١٢	الاستهلاكات و الإطفاءات
(٥,٠٦٢,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٩	مخصص دعاوي قضائية
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٨٣٤,٨٩٧)	٧	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
(٢٧٨,٦٧٠)	(١,٢١٣,٤٣٠)		فوائد و أعباء مالية
(٣,٨٦١,٥١٠)	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	٣٠	فوائد و أعباء مالية لشركات إعادة التأمين
(٧٩٨,٨٠٦,١٩٣)	(٧٧٥,٦١٥,٧٧٨)		إجمالي المصاريف
١٥٩,٨٩٣,٨٨٢	١٠٩,٧٩٢,١٣٨		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٤,٨٢٤,٠٦٤)	(٢٦,٣٩٨,٤١٤)	٢٠	ضريبة الدخل والإدارة المحلية
١٣٥,٠٦٩,٨١٨	٨٣,٣٩٣,٧٢٤		صافي أرباح السنة
			دخل شامل آخر:
-	(٦,٤٠٣,٢٣٩)	٢٣	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٣٥,٠٦٩,٨١٨	٧٦,٩٩٠,٤٨٥		مجموع الدخل الشامل
١٣,٥١	٨,٣٤	٣١	ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

إيضاح	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	المتوفرة للبيع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية	أرباح مدورة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٥٨,٥٨٥	١٤,٤٦٣,٦٢٤	-	-	١٤٠,٥٦٩,٩٨٦	١,١٨٥,٩٩٢,١٩٥
تخصيص احتياطي خاص عن أرباح عام ٢٠١٠	-	-	١٦,٤٩٤,٩٦١	-	-	(١٦,٤٩٤,٩٦١)	-
٢٢ تخصيص احتياطي قانوني	-	١٥,٩٨٩,٣٨٨	-	-	-	(١٥,٩٨٩,٣٨٨)	-
٣٢ توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	١٣٥,٠٦٩,٨١٨	١٣٥,٠٦٩,٨١٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٩٤٧,٩٧٣	٣٠,٩٥٨,٥٨٥	-	-	١٨٣,١٥٥,٤٥٥	١,٢٦١,٠٦٢,٠١٣
تخصيص احتياطي خاص عن أرباح عام ٢٠١١	-	-	٣١,٩٧٨,٧٧٦	-	-	(٣١,٩٧٨,٧٧٦)	-
٢٢ تخصيص احتياطي قانوني	-	١٠,٩٧٩,٢١٤	-	-	-	(١٠,٩٧٩,٢١٤)	-
٣٢ توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٦,٤٠٣,٢٣٩)	٨٣,٢٩٣,٧٢٤	٧٦,٩٩٠,٤٨٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٩٢٧,١٨٧	٦٢,٩٣٧,٣٦١	(٦,٤٠٣,٢٣٩)	(٦,٤٠٣,٢٣٩)	١٦٣,٥٩١,١٨٩	١,٢٧٨,٠٥٢,٤٩٨

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٥٩,٨٩٣,٨٨٢	١٠٩,٧٩٢,١٣٨	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١٨,٨٩٤,٠٢٩	٩,٥٨٨,٤٨٩	١٣ و ١٢ الاستهلاكات والاطفاءات
٥,٠٦٢,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص دعاوى قضائية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٣٤,٨٩٧	٧ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٥,٨٤٩,٩١١	١٥٠,٢١٥,٥٢٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل
٤,١٢٤,١٤٢	٩,٤٥٣,٤٧٧	النقص في عملاء مدينون، ووسطاء و وكلاء تأمين
(١٠,٧٨٤,٩٠٢)	٦,٢٩١,٦٧٧	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٣,٤١٦,٦٢١)	(١٤٣,٧٤٦,٤٤١)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
(١٢٤,٣٣٤)	(١,٩٠٣,٥٥٤)	الزيادة في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٢,٢٧١,٣٧٦)	٥٥,٥٥٥,٩٥٢	النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(١٢,٢٧٩,٤٠٨)	(٥٣,٦٦١,١٥١)	النقص في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٧٨٤,٤٦٨)	٥,٧١٠,٣٢٠	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٣٢,٤٤٥,٤٨٨	١٣٨,١٣٦,٦٤٢	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٠,٦٤١,١١٣	٤٤,٧٣٨,٥٢٢	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	١,٤٤١,٢٥١	الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(٢٧,٥١٩,٢٥٨)	(٢٤,٨٢٤,٠٦٤)	٢٠ ضريبة مدفوعة
٢٧٥,٨٨٠,٢٨٧	١٨٧,٤٠٨,١٥٥	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية/تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٥٤,٦١٠,٢٠٨)	٢٠٥,٣٠٨,٧٤٩	ودائع لأجل لدى المصارف
-	(٢٩,٢١٧,٠١٤)	١١ شراء استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٣٩,١٢٦,٨٣٩)	(٣٧٧,١٠٧,١٩٤)	١٢ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٤٣,٧٠٠)	-	١٣ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(١٩٣,٨٨٠,٧٤٧)	(٢٠١,٠١٥,٤٥٩)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٢ توزيع أنصبة أرباح
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٢١,٩٩٩,٥٤٠	(٧٣,٦٠٧,٣٠٤)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد و ما يعادل النقد
٢٣٢,٨٩٣,٩٣٠	٢٥٤,٨٩٣,٤٧٠	٥ النقد و ما في حكمه في بداية السنة
٢٥٤,٨٩٣,٤٧٠	١٨١,٢٨٦,١٦٦	٥ النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١- تأسيس و أعمال الشركة

تأسست الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٣ بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٢ بتاريخ ٦ تموز ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٣.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاوّل الشركة عملها ضمن فروعها في دمشق وحلب وحمص و حماه و اللاذقية وطرطوس بالإضافة إلى وجود ممثلين في فروع بنك سورية و المهجر ش.م.م.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

لم يكن للمعايير الجديدة أو للتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي هي سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ أي اثر جوهرية على البيانات المالية للشركة، باستثناء أثر التطبيق المبكر للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) كما يلي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها ٠ كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٢).

٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على الشركة هي كالتالي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥).

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة* - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الاحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) . كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة* . يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١). كما ان التفسير رقم ١٣ *الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي لهذا المعيار. (ساري المبدئي لهذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصاص في المنشآت الاخرى* هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام ، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي اكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣)
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية . تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية منخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحد الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة* . يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة. يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس *Exit Price Notion* ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية - العرض* ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات ، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المستقلة (كما عُدّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات الإفصاح في البيانات المالية غير الموحدة، محاسبة توزيعات الأرباح ، وإفصاحات مفصلة . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (كما عُدّل في عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ – ٢٠١١": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
- باعتماد إدارة الشركة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان الشركة عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يغير الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

التقيد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالدين السورية (ل.س.) عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد. جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأدنى سيولة.

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية المهمة:

أ - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى. إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هو ٧٧,٥١ ليرة سورية مقابل ٥٥,٧٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

ب- الأدوات المالية:

يتم الاعتراف بالأدوات المالية المستبقة حتى الاستحقاق على أساس الكلفة. لاحقاً للاعتراف الأولي يتم إظهار هذه الأدوات المالية بالكلفة المطفأة بعد تنزيل الانخفاضات ذات الطابع غير المؤقت ان وجدت. إن الإطفاء السنوي لأي خصم أو علاوة على الشراء يتم قيده ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى.

ج - الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء و التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسملة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن استهلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للإستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وباعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٢	البناء
١٠	الأثاث و المفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية و مكتبية
١٠	السيارات
٢٥ - ١٧	تحسينات على المأجور

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.

د- الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم و خسائر التدني في القيمة إن وجدت.
يجري استهلاك الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما:

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

ه- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و تسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.
ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

و - المؤونات:

يتم تكوين مؤونات الإلتزامات المالية الناتجة عن أحداث سابقة و التي من المحتمل أن يترتب عنها استعمال موارد إقتصادية يمكن تقديرها بشكل معقول.

ز- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها للاكتتاب.
تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائر تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ح- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة و باقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ي- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولازالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي

أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة

من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة

سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ك- عمليات إعادة التأمين:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية و المطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

ل- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للإحتياطي الفني و الحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة التأمين الصحي

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين لإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

م- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقميد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

ن- إيرادات الفوائد:

تقميد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

س- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى في الفترة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ع- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات و المطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة و ذمم العملاء و الوكلاء و وسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ف- النقد وما يعادل النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم "٣" اعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة و السيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، و كذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٢ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها و القيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية و المبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. ان الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها و التي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً الى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- اطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

هـ- مؤونة الديون المشكوك فيها:

تُسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدنية لدى الشركة وتقدر إدارياً بناءً على دراسة أعمار الذمم المدينة.

و- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
١٦٨,٨٨٧	-	١٦٨,٨٨٧
٥٢,٥٠٤,٣٩٤	٤١,٤٢١,٥٨١	١١,٠٨٢,٨١٣
١٢٨,٦١٢,٨٨٥	١٠٠,٦٩٣,٣٢٧	٢٧,٩١٩,٥٥٨
١٨١,٢٨٦,١٦٦	١٤٢,١١٤,٩٠٨	٣٩,١٧١,٢٥٨

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٦١٣,٠١٨	-	٦١٣,٠١٨
١٣٠,٣٥٣,٧٤١	١٧,٦٤١,٢٣٣	١١٢,٧١٢,٥٠٨
١٢٣,٩٢٦,٧١١	٧١,٣٨٢,٩٤٠	٥٢,٥٤٣,٧٧١
٢٥٤,٨٩٣,٤٧٠	٨٩,٠٢٤,١٧٣	١٦٥,٨٦٩,٢٩٧

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغ معدل الفائدة على ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل معدل ٧% لليرة السورية و ١,٢٣% للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٦% لليرة السورية و ١,٥% للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢,٠١٥,٠١٨,٦٠٥	١,٩٢١,٢٧٥,١٧٦
١١١,٥٦٥,٣٢٠	-
<u>٢,١٢٦,٥٨٣,٩٢٥</u>	<u>١,٩٢١,٢٧٥,١٧٦</u>

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

تراوح معدل الفائدة على الودائع لأجل لدى المصارف بين ٨% و ١٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٦,٨% و ٨,٢٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

ان جميع الودائع لأجل لدى المصارف بالليرة السورية.

لاحقاً لتاريخ البيانات المالية استحققت ودائع لأجل لدى المصارف قيمتها ٤١٨,٢٩٨,٢١٥ ليرة سورية ولم تقم الشركة بتجديدها.

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتراة من سوق دمشق للأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و يتكون مما يلي:

ل.س.	
-	الرصيد في بداية السنة
٢٩,٢١٧,٠١٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع مشتراة*
(٧,٥٣٣,٢٢٣)	التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات (ايضاح ٢٣)
<u>٢١,٦٨٣,٧٩١</u>	الرصيد في نهاية السنة

* تتوزع هذه الإستثمارات على أسهم مسعرة لمصارف سورية مدرجة في السوق النظامي لسوق دمشق للأوراق المالية.

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٦٢,٧٤٤,٣٨٥	٥٠,٦٥٩,٤٣٢
١٤,٤٣١,١٧٠	١٧,٠٦٢,٦٤٦
٧٧,١٧٥,٥٥٥	٦٧,٧٢٢,٠٧٨
(١٢,٥٥٨,٠٣٩)	(٣٨,٣٩٢,٩٣٦)
٦٤,٦١٧,٥١٦	٢٩,٣٢٩,١٤٢

عملاء مدينون

وسطاء ووكلاء تأمين

مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها كالتالي:

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٠,٥٥٨,٠٣٩	١٢,٥٥٨,٠٣٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٣٤,٨٩٧
١٢,٥٥٨,٠٣٩	٣٨,٣٩٢,٩٣٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٩- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	حصة معيدي التأمين من احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٤٦٨,٣٢٩	-	-	٢,٣٢٢,١٩٤	١١,١٤٦,١٣٥	الحياة (احتياطي حسابي)
٥٥,٣٣٠,٤٥٠	٤١٩,٩٤٧	٩,١٠٠,٠٥٣	١٥,٤٧٦,٩٤٧	٣٠,٣٣٣,٥٠٣	البحري
٢,٥٥٦,٠٥٩	٥٨٢,٩٠١	٢٣٧,٠٢٦	٤٨٠,١٠١	١,٢٥٦,٠٣١	شامل سيارات
٢٥,٣٣٨,٨٩٥	-	٣,٣٠٥,٠٧٣	٢٢,٠٣٣,٨٢٢	-	إلزامي سيارات
٣٨,٢٢٦,٤٣٨	٧,٤٥٣,٥٢٤	٤,٩٩٦,٤٧٦	٤,٨٤٢,٩٤٩	٢٠,٩٣٣,٤٨٩	الصحي
٤٠,٨٣٥,٢٣٢	٣,٧٥٤,٠٠٥	٣,٠٥٦,١٨٤	٢٠,٣٧٤,٥٥٩	١٣,٦٥٠,٤٨٤	الحريق
١,١١٤,٩٥٠	-	١٤٤,٨١١	١٩٧,٨١٤	٧٧٢,٣٢٥	الهندسي
٣,٥٧٤,١٠٠	-	٤٠١,٤٨٣	-	٣,١٧٢,٦١٧	السفر
١٢٠,١٥٢,٠٩٨	٤٥٤,١٠٦	١٤,٦٢٤,٤١١	٩٧,٤٩٦,٠٧٣	٧,٥٧٧,٥٠٨	الحوادث العامة
<u>٣٠٠,٥٩٦,٥٥١</u>	<u>١٢,٦٦٤,٤٨٣</u>	<u>٣٥,٨٦٥,٥١٧</u>	<u>١٦٣,٢٢٤,٤٥٩</u>	<u>٨٨,٨٤٢,٠٩٢</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

حصة معيدي التأمين من				فرع التأمين:
حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,١٧٤,٤٠٦	١,٥٨٤,٣٤٩	-	١٩,٧٥٨,٧٥٥	الحياة (احتياطي حسابي)
٨,٠٥٣,٩٠٦	٩,٧٤١,٧٣٤	٢,٤١٦,١٧٤	٢٠,٢١١,٨١٤	البحري
١,٠١٧,٤٦٩	٩٣٢,٥٠١	١٥٣,٣٣٩	٢,١٠٣,٣٠٩	شامل سيارات
-	٢١,٦٨٤,٨٥٧	٣,٢٥٢,٧٢٩	٢٤,٩٣٧,٥٨٦	إلزامي سيارات
٣٠,١٦٠,٢١٢	٧,٨٨١,٢٣٧	٤,٣٩٠,٣٨٨	٤٢,٤٣١,٨٣٧	الصحي
٢٣,٦٨٥,٢٠٠	٢,٨٢٣,٧٨٨	٤,٤٤٠,٩٧٥	٣٠,٩٤٩,٩٦٣	الحريق
١,٥١٠,٩٤٢	٩٢,٥٠٣	٧٣,٠٤٩	١,٦٧٦,٤٩٤	الهندسي
٥,٢٣٠,٧٤٩	-	٦٢٩,٨٤٦	٥,٨٦٠,٥٩٥	السفر
٦,٢٢٧,١٩٤	١,٣١٤,٧١١	١,٣٧٧,٨٥٢	٨,٩١٩,٧٥٧	الحوادث العامة
٩٤,٠٦٠,٠٧٨	٤٦,٠٥٥,٦٨٠	١٦,٧٣٤,٣٥٢	١٥٦,٨٥٠,١١٠	

١٠ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة و الدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٧٨٢,٩٨٧	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
١,٣٠٤,٤١١	-	سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
٤١٤,١٠٠	١,٠٤٠,٢٢٧	آروب لبنان ش.م.ل.
٣٧٥,٣٠٠	٢,١٧٤,١٥١	بنك سورية والمهجر ش.م.م.
٢,٠٩٣,٨١١	٣,٩٩٧,٣٦٥	أعضاء مجلس الإدارة
-	١,٤٤١,٢٥١	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
-	١,٤٤١,٢٥١	آروب لبنان ش.م.ل.
٢٥١,٥٦٧,٩٤٤	٣٤٩,٤٩٣,٦٣٧	ودائع لأجل في مصرف مقرب مقيم

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	بيان الدخل
ل.س.	ل.س.	
٦٣,٦٤٧,٩٦٨	٤١,٩٣٥,٦٩٤	صافي إيرادات أقساط تأمين
١٨,١٤٩,٨٢٣	٢٢,٢٨٨,٨٣٦	إيرادات فوائد من ودائع لدى مصرف مقرب مقيم
(٢,٧٤٨,٥٠٤)	(١,٩٣٣,٩٣٨)	مصاريف لقاء ممارسة أعمال التأمين في فروع بنك سورية والمهجر
(٢٦,٤٤١,٤٧٥)	(٢٨,٥٥١,٦٠٠)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

وقعت الشركة اتفاقية مع بنك سورية والمهجر تسمح بوجود مندوبين من قبل الشركة في ١٢ من فروع المصرف لممارسة أعمال التأمين وإصدار البوالص وذلك لقاء ١٠ بالمئة من اجمالي الأقساط المكتتبة ما عدا التأمين البحري و ٥ بالمئة على التأمين البحري . وبلغت هذه المصاريف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغاً وقدره ١,٩٣٣,٩٣٨ ليرة سورية (٢,٧٤٨,٥٠٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) قيدت في حساب المصاريف العامة.

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الادارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والتي تتألف من المدير العام و مدراء الأقسام و الفروع.

١١ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٧٢٢,٥٧٦	٥١,٢٤٩,٧٥٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٠,٣٨٠,٨٢٦	٢,٥٨١,٤٥٩	نفقات مدفوعة مسبقاً
٣,٤٢٦,٩٠٦	٤,١٦٤,٣٥٢	دفعات مقدمة للموظفين
١٧,٥٩٤,٤٧٥	١١,٥٩٠,٧٧١	مصاريف قانونية مدفوعة مقدماً
١,٢٨٠,٥٨٥	١,٢٦٣,٠٨٤	ذمم مدينة أخرى
٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	دفعات مقدمة لتجهيز أصول ثابتة
<u>١٢٦,٤٠٥,٣٦٨</u>	<u>٧٠,٨٤٩,٤١٦</u>	

١٢ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	موجودات قيد التنفيذ	تحسينات وإكساءات	لوازم معلوماتية				البناء	
			السيارات	ومكتبية	الأثاث والمفروشات	ل.س		
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
<u>التكلفة التاريخية:</u>								
٨٢,٥٠٨,٩٨٣	-	١٨,٠٩٥,٥٧٨	٥,٦٨٣,٠٠٠	٢١,٩١٠,٢١٨	٨,٠٨٥,٤٣٠	٢٨,٧٣٤,٧٥٧	٢٠١٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول
١٣٩,١٢٦,٨٣٩	-	١٢٤,٣٣٢	-	١,٣١٢,٦٠٥	٤٦٣,٢٥١	١٣٧,٢٢٦,٦٥١		الإضافات
٢٢١,٦٣٥,٨٢٢	-	١٨,٢١٩,٩١٠	٥,٦٨٣,٠٠٠	٢٣,٢٢٢,٨٢٣	٨,٥٤٨,٦٨١	١٦٥,٩٦١,٤٠٨	٢٠١١	الرصيد، ٣١ كانون الأول
٣٧٧,١٠٧,١٩٤	٢٤,١٢٩,٣٤٧	١١,٥٧٤,٧٢٨	-	١١,٧٠٩,٧٠٨	٨,٩٨٤,٩١٧	٣٢٠,٧٠٨,٤٩٤		الإضافات
٥٩٨,٧٤٣,٠١٦	٢٤,١٢٩,٣٤٧	٢٩,٧٩٤,٦٣٨	٥,٦٨٣,٠٠٠	٣٤,٩٣٢,٥٣١	١٧,٥٣٣,٥٩٨	٤٨٦,٦٦٩,٩٠٢	٢٠١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول
<u>الإستهلاكات المتراكمة:</u>								
(٣٧,٥٤٨,١٠٨)	-	(١١,٤٤٢,١٦٦)	(٥,٦٢٩,٣٣٥)	(١٦,٣٥٢,٣٩٠)	(٢,٤٠٢,٦٢٣)	(١,٧٢١,٥٩٤)	٢٠١٠	الرصيد، ٣١ كانون الأول
(١٣,٦٣٢,٢٣٦)	-	(٤,٧١٠,٥٣٠)	(٥٣,٦٦٥)	(٤,٥٣٩,٦٦٣)	(٣,٧٥٣,٦٨٤)	(٥٧٤,٦٩٤)		الإضافات - أعباء السنة
(٥١,١٨٠,٣٤٤)	-	(١٦,١٥٢,٦٩٦)	(٥,٦٨٣,٠٠٠)	(٢٠,٨٩٢,٠٥٣)	(٦,١٥٦,٣٠٧)	(٢,٢٩٦,٢٨٨)	٢٠١١	الرصيد، ٣١ كانون الأول
(٧,٣١٠,٤٢٦)	-	(٨٥٧,٧٦٧)	-	(٨١٩,٣١٣)	(٣,٩٥٥,٦٤٤)	(١,٦٧٧,٧٠٢)		الإضافات - أعباء السنة
(٥٨,٤٩٠,٧٧٠)	-	(١٧,٠١٠,٤٦٣)	(٥,٦٨٣,٠٠٠)	(٢١,٧١١,٣٦٦)	(١٠,١١١,٩٥١)	(٣,٩٧٣,٩٩٠)	٢٠١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول
<u>صافي القيمة الدفترية:</u>								
٥٤٠,٢٥٢,٢٤٦	٢٤,١٢٩,٣٤٧	١٢,٧٨٤,١٧٥	-	١٣,٢٢١,١٦٥	٧,٤٢١,٦٤٧	٤٨٢,٦٩٥,٩١٢	٢٠١٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول
١٧٠,٤٥٥,٤٧٨	-	٢,٠٦٧,٢١٤	-	٢,٣٣٠,٧٧٠	٢,٣٩٢,٣٧٤	١٦٣,٦٦٥,١٢٠	٢٠١١	الرصيد، ٣١ كانون الأول

تمثل الإضافات على البناء قيمة ثلاث عقارات تم شراؤها في محافظة دمشق وريفها لمزاولة اعمال الشركة.

١٣ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة غير المادية كما يلي:

المجموع ل.س.	اشتراقات في مجمع التأمين الإلزامي ل.س.	برامج محاسبية ل.س.	
٢١,٣٨٧,٥٤٣	١١,٢٤٧,٤١٦	١٠,١٤٠,١٢٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٤٣,٧٠٠	-	١٤٣,٧٠٠	الإضافات
٢١,٥٣١,٢٤٣	١١,٢٤٧,٤١٦	١٠,٢٨٣,٨٢٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	-	-	الإضافات
٢١,٥٣١,٢٤٣	١١,٢٤٧,٤١٦	١٠,٢٨٣,٨٢٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الاطفاء المتراكم:			
(١٣,٨١٢,١٩٧)	(٥,٣١١,٢٧٧)	(٨,٥٠٠,٩٢٠)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٥,٢٦١,٧٩٣)	(٣,٧٤٩,١٣٦)	(١,٥١٢,٦٥٧)	الإضافات، أعباء السنة
(١٩,٠٧٣,٩٩٠)	(٩,٠٦٠,٤١٣)	(١٠,٠١٣,٥٧٧)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٢,٢٧٨,٠٦٣)	(٢,١٨٧,٠٠٣)	(٩١,٠٦٠)	الإضافات، أعباء السنة
(٢١,٣٥٢,٠٥٣)	(١١,٢٤٧,٤١٦)	(١٠,١٠٤,٦٣٧)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
القيمة الدفترية:			
١٧٩,١٩٠	-	١٧٩,١٩٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢,٤٥٧,٢٥٣	٢,١٨٧,٠٠٣	٢٧٠,٢٥٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١٤ - الموجودات الضريبية المؤجلة

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مما يلي:

ل.س.	
-	الرصيد في بداية السنة
١,١٢٩,٩٨٤	موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١,١٢٩,٩٨٤	الرصيد في نهاية السنة
	حيث تم احتساب رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كمايلي:
ل.س.	
٧,٥٣٣,٢٢٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع
%١٥	معدل ضريبة الدخل
١,١٢٩,٩٨٤	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع

١٥ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاوتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية.

١٦ - حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية و التي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها (سنة واحدة).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها و تبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣,٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها و تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى.

١٧ - عملاء دائنون و وسطاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١,١٣٣,٠١٣	١,٣١٨,٩٣٧
١٠,٨١٦,٦٠٤	١٦,٣٤١,٠٠٠
١١,٩٤٩,٦١٧	١٧,٦٥٩,٩٣٧

عملاء دائنون

وسطاء

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	مطالبات حصلت		مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	ولم يبلغ عنها			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٧٤٩,٠٤٦	-	-	٣,١٤٥,٩٩١	٤٧,٦٠٣,٠٥٥	الحياة (احتياطي حسابي)
٧٠,٢٩٤,٣٠٩	٥٠١,٧٨٦	١٠,٤١٨,٢١٤	٢٤,٦٤٦,٩٢٩	٣٤,٧٢٧,٣٨٠	البحري
٥٧٨,٦٩٨,١٥٥	٢٧,١٨٥,٠٧٢	٢٨,٢١٧,٠٦٧	١٨٨,١١٣,٧٨٣	٣٣٥,١٨٢,٢٣٣	شامل سيارات
٦٣٣,٥٩٧,٨٢٤	-	١١٥,٤١٠,٦٤١	٤١٢,١٨٠,٢٧٣	١٠٦,٠٠٦,٩١٠	إلزامي سيارات
٥٧,٨٧٢,٥٢٦	١٠,٦٧٩,٧٢٧	٧,١٧٠,٢٧٣	٦,٧٨٧,٧٠٥	٣٣,٢٣٤,٨٢١	الصحي
٤٣,٧٣٦,٧٣٧	٤,٠١٧,٢٠٤	٣,٢٨٨,٠٢١	٢١,٩٢٠,١٤٠	١٤,٥١١,٣٧٢	الحريق
١,١٥٠,٤٨٤	-	١٤٩,٧٧٥	٢٠١,٩٠٧	٧٩٨,٨٠٢	الهندسي
٣,٥٧٤,١٠٠	-	٤٠١,٤٨٣	-	٣,١٧٢,٦١٧	السفر
١٢٨,٢٩٥,٢٨٢	٤٨٨,٩٥٧	١٥,٤٨٩,٥٦٠	١٠٣,٢٦٣,٧٣١	٩,٠٥٣,٠٣٤	الحوادث العامة
١,٥٦٧,٩٦٨,٤٦٣	٤٢,٨٧٢,٧٤٦	١٨٠,٥٤٥,٠٣٤	٧٦٠,٢٦٠,٤٥٩	٥٨٤,٢٩٠,٢٢٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مطالبات حصلت		مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	ولم يبلغ عنها			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٩٢١,٨١٤	-	٢,٢٦٣,٣٥٦	٤٠,٦٥٨,٤٥٨		الحياة (احتياطي حسابي)
٣٣,٣٩٩,٨٤٨	٣,٥١٤,٥٥٢	١٨,١٧٠,١٢٣	١١,٧١٥,١٧٣		البحري
٧٠٢,٩١٠,٨٧٤	٢٠,٩٣٩,٧٧٨	١٣٩,٥٩٨,٥٢٠	٥٤٢,٣٧٢,٥٧٦		شامل سيارات
٥٣٦,٥٥٥,٨٩٨	٥٣,٥٨٣,٦٠٠	٣٥٧,٢٢٣,٩٩٧	١٢٥,٧٤٨,٣٠١		إلزامي سيارات
٥٧,٨١٠,٦١٢	٦,٢٧٢,٤٣١	١١,٢٥٩,٧٦٥	٤٠,٢٧٨,٤١٦		الصحي
٣٤,٩٣٦,٨٠١	٤,٧٦٣,٩٦٩	٤,٧٦٥,٠٠٠	٢٥,٤٠٧,٨٣٢		الحريق
١,٨٢٠,٧٠٦	١٠٢,٧٩١	١٢٦,١٢٥	١,٥٩١,٧٩٠		الهندسي
٥,٨٦٠,٥٩٥	٦٢٩,٨٤٦	-	٥,٢٣٠,٧٤٩		السفر
١٣,٦١٤,٦٧٣	١,٩٣٨,٨٣٣	٢,٣٧٨,٩٧٠	٩,٢٩٦,٨٧٠		الحوادث العامة
١,٤٢٩,٨٣١,٨٢١	٩١,٧٤٥,٨٠٠	٥٣٥,٧٨٥,٨٥٦	٨٠٢,٣٠٠,١٦٥		

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,١٦٤,٨٣٩	١,٠٥٩,٣٣٦	التأمينات الاجتماعية
٦,٥٢١,٨٩٠	٣,٦٢٧,٦٦١	ضريبة الرواتب والأجور
١١,٢٩٨,٥٠٠	١٤,١٢٥,٨٢٣	طوابع ورسوم تأمين
١٩,٦٣٩,١٥٦	٢٥,٣٧٢,١٥٦	مكافآت مستحقة
١٣,٥٩٦,٨٩٢	٣٥,٩٣٧,٦٨٧	أرصدة دائنة أخرى
١٠,٧٦٢,٣١١	٢٢,٤٣٤,٧٥٢	عمولات مستحقة
-	٣,٤٧٦,٤٢٦	مخصص لمواجهة أعباء مختلفة
١١,٤٢٠,٠٠٠	-	مخصص مخالفات
١٠,٤٢٢,٠٠٠	١٥,٤٢٢,٠٠٠	مخصص دعاوى قضائية
١٠,٢٢١,٥٢٨	٢٣,٣٢٩,٧٩٧	نفقات مستحقة
<u>٩٥,٠٤٧,١١٦</u>	<u>١٤٤,٧٨٥,٦٣٨</u>	

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي الشركة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٠ من قبل الدوائر المالية، نتج عنها ضرائب وغرامات تم الاحتياط لها في البيانات المالية المنتهية في كانون الأول ٢٠١١ ضمن بند مخصص مخالفات، دفع منها ٥,٩٣٩,٠٨٨ ليرة سورية وتم إعادة الرصيد المتبقي إلى بيان الأرباح أو الخسائر ضمن بند إيرادات أخرى.

يمثل بند مخصص دعاوى قضائية مخصص إضافي للدعاوى المقامة ضد الشركة.

٢٠ - ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى.

يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها وهي كالتالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٥٩,٨٩٣,٨٨٢	١٠٩,٧٩٢,١٣٨	أرباح السنة قبل الضريبة
(٢,٠٣٦,٨١٤)	-	ينزل حصة السنة من مصاريف التأسيس
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٣٤,٨٩٧	يضاف مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
-	٣٠,٢٠٨,٢٦٣	احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٥٧٤,٦٩٤	١,٦٧٧,٧٠٢	إستهلاك المباني
-	٣,٤٧٦,٤٢٦	مخصص لمواجهة أعباء مختلفة
٥,٠٦٢,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص دعاوي قضائية
١٦٥,٤٩٣,٧٦٢	١٧٥,٩٨٩,٤٢٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٤,٨٢٤,٠٦٤	٢٦,٣٩٨,٤١٤	ضريبة الدخل (١٥%)

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٥١٩,٢٥٨	٢٤,٨٢٤,٠٦٤	الرصيد في بداية السنة
(٢٧,٥١٩,٢٥٨)	(٢٤,٨٢٤,٠٦٤)	المدفوع خلال السنة
٢٤,٨٢٤,٠٦٤	٢٦,٣٩٨,٤١٤	إضافات خلال السنة
٢٤,٨٢٤,٠٦٤	٢٦,٣٩٨,٤١٤	الرصيد في نهاية السنة

٢١ - رأس المال

رأس المال (٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ٥٠٠ ليرة سورية للسهم) يتكون رأس مال الشركة من ٢ مليون سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مرخص و مدفوع بالكامل.

تأسست الشركة برأسمال مقداره ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مرخص و مدفوع بالكامل.

بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ في اجتماع الهيئة العامة غير العادية قررت الشركة تعديل القيمة الأسمية لأسهم الشركة لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم الشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وذلك تماشياً مع أحكام المادة ٩١ من المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١.

وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٣٢) م على تعديل القيمة الأسمية لأسهم الشركة السورية الدولية للتأمين - آروب سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم الشركة عشرة ملايين سهم بقيمة إجمالية مليار ليرة سورية. كما حدد القرار المذكور تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الأسمية لأسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم الأربعاء ١٠ حزيران ٢٠١٢.

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المواد ١٩٧ و ١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويتمثل الاحتياطي الاختياري بمبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة على أن لا تزيد قيمة الاقتطاع ٢٠% من أرباحها الصافية عن تلك السنة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين.

٢٣ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م مالي:

ل.س.	الرصيد في بداية الفترة
-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة (ايضاح ٧)
(٧,٥٣٣,٢٢٣)	موجودات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع (ايضاح ١٤)
١,١٢٩,٩٨٤	
(٦,٤٠٣,٢٣٩)	

٢٤ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٣٥٠,٨٦٥	(١٨,٥٧٦,٨٩٢)	٥١,٩٢٧,٧٥٧	تأمينات حياة
٣٨٠,٨٣٧,٩٧٢	(٢١٥,٦٨٧,٧٧٢)	٥٩٦,٥٢٥,٧٤٤	تأمينات عامة
٤١٤,١٨٨,٨٣٧	(٢٣٤,٢٦٤,٦٦٤)	٦٤٨,٤٥٣,٥٠١	
			صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(١٣,٩٧٢,٨١١)	(٧,٠٢٨,٢٧١)	(٦,٩٤٤,٥٤٠)	تأمينات حياة
٢٢٦,٧٦٤,٧٦٦	١,٨١٠,٢٢٨	٢٢٤,٩٥٤,٥٣٨	تأمينات عامة
٢١٢,٧٩١,٩٥٥	(٥,٢١٨,٠٤٣)	٢١٨,٥٠٩,٩١٢	
٦٢٦,٩٨٠,٧٩٢	(٢٣٩,٤٨٢,٧٠٧)	٣٨٧,٤٩٨,٠٨٥	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧٢٧,١٠٢	(٣٠,٣٠٥,٣٧٠)	٦٠,٠٣٢,٤٧٢	تأمينات حياة
٦١٤,١٣٦,٠١٣	(١٦٦,٦٤٦,١٣١)	٤٤٧,٤٨٩,٨٨٢	تأمينات عامة
٦٤٣,٨٦٣,١١٥	(١٩٦,٩٥١,٥٠١)	٤٤٦,٩١٢,٦١٤	
			صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٨,٤٧٣,٤٠٩)	٧,١٣٦,٥٦٧	(١٥,٦٠٩,٩٧٦)	تأمينات حياة
٨٨,٨٤٤,٨٨٦	٢٦,١٥٢,٢٢٣	١١٤,٩٩٧,١٠٩	تأمينات عامة
٨٠,٣٧١,٤٧٧	٣٣,٢٨٨,٧٩٠	١١٣,٦٦٠,٢٦٧	
٧٢٤,٢٣٤,٥٩٢	(١٦٣,٦٦٢,٧١١)	٥٦٠,٥٧١,٨٨١	

٢٥ - فوائد من ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١١			٢٠١٢			
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	العملة الأصلية	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	العملة الأصلية	
%	ل.س.		%	ل.س.		
٨-٦	١٠,١٤٣,٧٠٨	ليرة سورية	٧	٢,٠٣١,٩٥٦	ليرة سورية	ودائع استحقاقاتها الأصلية لثلاثة أشهر
١,٥	٩٦٩,٩٦٣	دولار أمريكي	١,٢٣	١,١٣٢,٠٣٢	دولار أمريكي	ودائع استحقاقاتها الأصلية لثلاثة أشهر
٨,٥٥-٦,٨٥	١٤٥,٧١٥,٣٤٤	ليرة سورية	٩-٧	١٣٣,٩٩٢,٤٨٩	ليرة سورية	ودائع تستحق خلال سنة
٨-٦	٧,٩٧٣,٣٦٤	ليرة سورية	١٠,٥-١٠	٤٠,٠٥٧,٨٣٢	ليرة سورية	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
	<u>١٦٤,٨٠٢,٣٧٩</u>			<u>١٧٧,٢١٤,٣٠٩</u>		

٢٦ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٢,٨٢٤,٩٨٦)	٦,٩٩١,٦٣٣	(٩,٨١٦,٦١٩)
(٢٧٣,٨٨٥,٣٧٨)	١٥٧,٩١٣,٧٧٨	(٤٣١,٧٩٩,١٥٦)
(٢٧٦,٧١٠,٣٦٤)	١٦٤,٩٠٥,٤١١	(٤٤١,٦١٥,٧٧٥)
(١٤٤,٧٨٩)	٧٣٧,٨٤٦	(٨٨٢,٦٣٥)
(٢٠٧,٠٣٧,٣٦٧)	١٤٨,٢٢٦,٥٨٢	(٣٥٥,٢٦٣,٩٤٩)
(٢٠٧,١٨٢,١٥٦)	١٤٨,٩٦٤,٤٢٨	(٣٥٦,١٤٦,٥٨٤)
(٤٨٣,٨٩٢,٥٢٠)	٣١٣,٨٦٩,٨٣٩	(٧٩٧,٧٦٢,٣٥٩)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في التزامات عقود التأمين

تأمينات حياة

تأمينات عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤١٧,٧٣٢	(٥,٦٤١,٣٧٦)	٨,٠٥٩,١٠٨
٣٠٩,٢٨٠,٢٧٤	(١٥١,١٦٩,٥١٧)	٤٦٠,٤٤٩,٧٩١
٣١١,٦٩٨,٠٠٦	(١٥٦,٨١٠,٨٩٣)	٤٦٨,٥٠٨,٨٩٩
٤٣١,٧٠٢	(١,٠٠٧,٣٠٤)	١,٤٣٩,٠٠٦
٢٠٨,٩٦٨,٦٤٢	٣٠,٨٧٩,٤٧٣	١٧٨,٠٨٩,١٦٩
٢٠٩,٤٠٠,٣٤٤	٢٩,٨٧٢,١٦٩	١٧٩,٥٢٨,١٧٥
٥٢١,٠٩٨,٣٥٠	(١٢٦,٩٣٨,٧٢٤)	٦٤٨,٠٣٧,٠٧٤

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

التغير في التزامات عقود التأمين

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٧- عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٩,٨٠٣,٦٣٠	٣٢,٤٩٤,٠٣٩	عمولات
٥,٠٣٧,٦٤٢	٣,٨٩٠,٦٨٧	عمولة هيئة الاشراف على التأمين
٣,١١٦,٠١٣	٢,٦٢٢,٥٨٣	صندوق تعويض متضرري حوادث السير
١٥,٦٨٥,٣٨٤	٣١,٣٢٦,٣٥٠	مصاريف أخرى
<u>٧٣,٦٤٢,٦٦٩</u>	<u>٧٠,٣٣٣,٦٥٩</u>	

٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٨,٤٨٣,٧٥٠	٦٠,١٦٤,٤٢٢	رواتب وأجور
٩,٩٩٣,٠٦٢	٩,٤٨٠,٧٤٨	تأمينات اجتماعية
١٦,٢٣٨,٣٣٠	٢٢,٢٨٧,٧٥٧	حوافز ومكافآت
١٢,١٥٣,٣١٣	١١,٣١٣,١٨٩	بدل مواصلات
٦٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	بدل سكن
٤,٨١٥,٤٣٥	٤,٨٩٧,٣٧٥	بدل تمثيل
٢,٥٢٤,٠١٨	١,٠١٥,٤٣٥	بدلات أخرى
<u>١٠٤,٨٠٧,٩٠٨</u>	<u>١٠٩,٤٥٨,٩٢٦</u>	

٢٩ - مصاريف إدارية و عمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٩٣,٣٠٤	٢,٦٤٤,٣٩٠	قرطاسية و لوازم مكتبية
٧,٢٨٠,٩٧٨	١٢,١٨٩,١٥٨	كهرباء وهاتف وتدفئة
٣,٢٢٨,٦٣٥	٣٥٧,٤٨٤	إعلان
١٦,٩٦٢,٣١٣	١٩,٠٦٢,٤٢٣	ايجار و مصاريف مكتبية
٣,٠٤٣,١٢٢	٢,٣٦٣,١٢١	هدايا وضيافة
٧,٦٦٤,٣٥٩	٧,٠٣٦,٧٢٩	أتعاب مهنية
٢,١٥٨,٠٨٧	١,٤٧٦,٦٤٧	ضرائب ورسوم وطوابع
٢,٤٧٤,٧١٣	١,٧٧٨,٧٦٧	اشتراكات
٢,٩٤٧,٩٠٥	٨,١١٤,١٧٤	صيانة
١,٦٢٤,٩٨٦	٣,٣٨٠,٩٦٤	نفقات تنقل و مصاريف أخرى
<u>٥٠,٠٧٨,٤٠٢</u>	<u>٥٨,٤٠٣,٨٥٧</u>	

٣٠ - فوائد و أعباء مالية لشركات إعادة التأمين

يمثل هذا البند فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، وكانت نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣,٥ بالمئة سنوياً من رصيد هذه الحسابات تسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى وتدفع للشركات عند تحرير رصيدها. وقد سجل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ فائدة مستحقة وقدره ٢,٨٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن هذه الحسابات، (٣,٨٦١,٥١٠ ل.س للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٣١ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٣٥,٠٦٩,٨١٨	٨٣,٣٩٣,٧٢٤	صافي ربح السنة (ل.س.)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>١٣,٥١</u>	<u>٨,٣٤</u>	ربحية السهم الأساسية و المخففة

تمت إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لسنة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد إلى ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٤.

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرتها الشركة ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٢ - توزيع أنصبة أرباح

أعلنت الشركة في جمعيتها العمومية المنعقدة في ٢٤ نيسان ٢٠١٢ عن توزيع أنصبة أرباح على المساهمين بقيمة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، أي بمعدل ٦% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية (٣٠ ليرة سورية /سهم) قبل تعديل قيمة السهم. كما تم احتجاز احتياطي قانوني بمعدل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما تم احتجاز احتياطي خاص بقيمة ٢٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٣٣ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية و التنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كالتالي:

الحياة	البحري	شامل السيارات	إلزامي سيارات	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١,٩٢٧,٧٥٧	١٣٨,٩٠٩,٥٢٢	٧٤,٢٣٣,٠٨٠	٢٦٢,٢٥٨,٣٣٧	٥٥,٣٩١,٣٦٨	٣٦,٢٧٨,٤٣١	١,٩٩٧,٠٠٤	٤,٨٢٥,٤١٧	٢٢,٦٢٢,٥٨٥	٦٤٨,٤٥٣,٥٠١
(١٨,٥٧٦,٨٩٢)	(١٢١,٣٣٤,٠٤٠)	(٢,٣٥٣,١٣٨)	-	(٣٢,١٨٣,٤٨٣)	(٣٤,١١٧,١١١)	(١,٩٣٠,٨١١)	(٤,٨٢٥,٤١٧)	(١٨,٩٤٣,٧٧٢)	(٢٣٤,٢٦٤,٦٦٤)
٣٣,٣٥٠,٨٦٥	١٧,٥٧٥,٤٨٢	٧١,٨٧٩,٩٤٢	٢٦٢,٢٥٨,٣٣٧	٢٣,٢٠٧,٨٨٥	٢,١٦١,٣٢٠	٦٦,١٩٣	-	٣,٦٨٨,٨١٣	٤١٤,١٨٨,٨٣٧
(٤٧,٦٠٣,٠٥٥)	(٣٤,٧٢٧,٣٨٠)	(٣٣٥,١٨٢,٢٣٣)	(١٠٦,٠٠٦,٩١٠)	(٣٣,٢٣٤,٨٢١)	(١٤,٥١١,٣٧٢)	(٧٩٨,٨٠٢)	(٣,١٧٢,٦١٧)	(٩,٠٥٣,٠٣٤)	(٥٨٤,٢٩٠,٢٢٤)
١١,١٤٦,١٣٥	٣٠,٣٣٣,٥٠٣	١,٢٥٦,٠٣١	-	٢٠,٩٣٣,٤٨٩	١٣,٦٥٠,٤٨٤	٧٧٢,٣٢٥	٣,١٧٢,٦١٧	٧,٥٧٧,٥٠٨	٨٨,٨٤٢,٠٩٢
٤٠,٦٥٨,٤٥٨	١١,٧١٥,١٧٣	٥٤٢,٣٧٢,٥٧٦	١٢٥,٧٤٨,٣٠١	٤٠,٢٧٨,٤١٦	٢٥,٤٠٧,٨٣٢	١,٥٩١,٧٩٠	٥,٢٣٠,٧٤٩	٩,٢٩٦,٨٧٠	٨٠٢,٣٠٠,١٦٥
(١٨,١٧٤,٤٠٦)	(٨,٠٥٣,٩٠٦)	(١,٠١٧,٤٦٩)	-	(٣٠,١٦٠,٢١٢)	(٢٣,٦٨٥,٢٠٠)	(١,٥١٠,٩٤٢)	(٥,٢٣٠,٧٤٩)	(٦,٢٢٧,١٩٤)	(٩٤,٠٦٠,٠٧٨)
١٣,٩٧٢,٨٦٨	(٧٣٢,٦١٠)	٢٠٧,٤٢٨,٩٠٥	١٩,٧٤١,٣٩١	(٢,١٨٣,١٢٨)	٨٦١,٧٤٤	٥٤,٣٧١	-	١,٥٩٤,١٥٠	٢١٢,٧٩١,٩٥٥
١٩,٣٧٧,٩٩٧	١٦,٨٤٢,٨٧٢	٢٧٩,٣٠٨,٨٤٧	٢٨١,٩٩٩,٧٢٨	٢١,٠٢٤,٧٥٧	٣,٠٢٣,٠٦٤	١٢٠,٥٦٤	-	٥,٢٨٢,٩٦٣	٦٢٦,٩٨٠,٧٩٢
٣,٤٠٤,٧٢٩	٢٤,٣١٦,٨٦١	٥٢٠,٥٧٣	-	(٢٣,٤٦٧)	٨,٨٦٥,٨٥٣	٤٢٤,٤٨٨	٢,٤١٢,٧٠٩	٥,٧٦٩,١٧٣	٤٥,٦٩٠,٩١٩
٢٢,٧٨٢,٧٢٦	٤١,١٥٩,٧٣٣	٢٧٩,٨٢٩,٤٢٠	٢٨١,٩٩٩,٧٢٨	٢١,٠٠١,٢٩٠	١١,٨٨٨,٩١٧	٥٤٥,٠٥٢	٢,٤١٢,٧٠٩	١١,٠٥٢,١٣٦	٦٧٢,٦٧١,٧١١
(٩,٨١٦,٦١٩)	(٣٥,٣٩٥,٦٠٥)	(١٣٤,٠٢١,٩٠٣)	(١١٥,٤٥٧,٦٠٢)	(٤٧,٥٨٥,٤٨٤)	(٩٠,٣٢٩,٢٣٥)	(٣٢٥,٠٥٥)	-	(٨,٦٨٤,٢٧٢)	(٤٤١,٦١٥,٧٧٥)
٦,٩٩١,٦٣٣	٣١,٩١٥,٠٦٩	٣١,٥١٨	-	٣٣,٣٠٩,٨٤٠	٨٦,٠١٠,٢٢٦	٢٦٧,٢٢٦	-	٦,٣٧٩,٨٩٩	١٦٤,٩٠٥,٤١١
(٢,٨٢٤,٩٨٦)	(٣,٤٨٠,٥٣٦)	(١٣٣,٩٩٠,٣٨٥)	(١١٥,٤٥٧,٦٠٢)	(١٤,٢٧٥,٦٤٤)	(٤,٣١٩,٠٠٩)	(٥٧,٨٢٩)	-	(٢,٣٠٤,٣٧٣)	(٢٧٦,٧١٠,٣٦٤)
(٣,١٤٥,٩٩١)	(٢٤,٦٤٦,٩٢٩)	(١٨٨,١١٣,٧٨٣)	(٤١٢,١٨٠,٢٧٣)	(٦,٧٨٧,٧٠٥)	(٢١,٩٢٠,١٤٠)	(٢٠١,٩٠٧)	-	(١٠٣,٢٦٣,٧٣١)	(٧٦٠,٢٦٠,٤٥٩)
٢,٣٢٢,١٩٤	١٥,٤٧٦,٩٤٧	٤٨٠,١٠١	٢٢,٠٣٣,٨٢٢	٤,٨٤٢,٩٤٩	٢٠,٣٧٤,٥٥٩	١٩٧,٨١٤	-	٩٧,٤٩٦,٠٧٣	١٦٣,٢٢٤,٤٥٩
٢,٢٦٣,٣٥٦	١٨,١٧٠,١٢٣	١٣٩,٥٩٨,٥٢٠	٣٥٧,٢٢٣,٩٩٧	١١,٢٥٩,٧٦٥	٤,٧٦٥,٠٠٠	١٢٦,١٢٥	-	٢,٣٧٨,٩٧٠	٥٣٥,٧٨٥,٨٥٦
(١,٥٨٤,٣٤٩)	(٩,٧٤١,٧٣٤)	(٩٣٢,٥٠١)	(٢١,٦٨٤,٨٥٧)	(٧,٨٨١,٢٣٧)	(٢,٨٢٣,٧٨٨)	(٩٢,٥٠٣)	-	(١,٣١٤,٧١١)	(٤٦,٠٥٥,٦٨٠)
(١٤٤,٧٩٠)	(٧٤١,٥٩٣)	(٤٨,٩٦٧,٦٦٣)	(٥٤,٦٠٧,٣١١)	١,٤٣٣,٧٧٢	٣٩٥,٦٣١	٢٩,٥٢٩	-	(٤,٧٠٣,٣٩٩)	(١٠٧,٣٠٥,٨٢٤)
-	(١٠,٤١٨,٢١٤)	(٢٨,٢١٧,٠٦٧)	(١١٥,٤١٠,٦٤١)	(٧,١٧٠,٢٣٣)	(٣,٢٨٨,٠٢١)	(١٤٩,٧٧٥)	(٤٠١,٤٨٣)	(١٥,٤٨٩,٥٦٠)	(١٨٠,٥٤٥,٠٣٤)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	٩,١٠٠,٠٥٣	٣,٣٠٥,٠٧٣	٢٣٧,٠٢٦	٤,٩٩٦,٤٧٦	٣,٠٥٦,١٨٤	١٤٤,٨١١	٤٠١,٤٨٣	١٤,٦٢٤,٤١١	٣٥,٨٦٥,٥١٧
-	٣,٥١٤,٥٥٢	٢٠,٩٣٩,٧٧٨	٥٣,٥٨٣,٦٠٠	٦,٢٧٢,٤٣١	٤,٧٦٣,٩٦٩	١٠٢,٧٩١	٦٢٩,٨٤٦	١,٩٣٨,٨٣٣	٩١,٧٤٥,٨٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	(٢,٤١٦,١٧٤)	(١٥٣,٣٣٩)	(٣,٢٥٢,٧٢٩)	(٤,٣٩٠,٣٨٨)	(٤,٤٤٠,٩٧٥)	(٧٣,٠٤٩)	(٦٢٩,٨٤٦)	(١,٣٧٧,٨٥٢)	(١٦,٧٣٤,٣٥٢)
-	(٢١٩,٧٨٣)	(٧,١٩٣,٦٠٢)	(٦١,٧٧٤,٦٩٧)	(٢٩١,٧٥٤)	٩١,١٥٧	٢٤,٧٧٨	-	(٣٠٤,١٦٨)	(٦٩,٦٦٨,٠٦٩)
-	(٥٠١,٧٨٦)	-	(١٠,٦٧٩,٧٢٧)	(٤,٠١٧,٢٠٤)	-	-	-	(٤٨٨,٩٥٧)	(٤٢,٨٧٢,٧٤٦)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	٤١٩,٩٤٧	٥٨٢,٩٠١	-	٧,٤٥٣,٥٢٤	٣,٧٥٤,٠٠٥	-	-	٤٥٤,١٠٦	١٢,٦٦٤,٤٨٣
-	(٨١,٨٣٩)	(٢٦,٦٠٢,١٧١)	-	(٣,٢٢٦,٢٠٣)	(٢٦٣,١٩٩)	-	-	(٣٤,٨٥١)	(٣٠,٢٠٨,٢٦٣)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	(١٠,٤٣,٢١٥)	(٨٢,٧٦٣,٤٣٦)	(١١٦,٣٨٢,٠٠٨)	(٢,٠٨٤,١٨٥)	٢٢٣,٥٨٩	٥٤,٣٠٧	-	(٥,٠٤٢,٤١٨)	(٢٠٧,١٨٢,١٥٦)
(٧,١٥٧,٨٨٤)	(١٠,٠٢٤,٥٨٢)	(١٠,٧٤٢,٠٤٦)	(٢٥,٧٥٢,٤٠٥)	(٧,٦٥٩,٦٢٨)	(٥,٩٥٧,٣٣٦)	(٣٧٧,٢٢٣)	(٥٩٠,١٢٩)	(٢,٠٧٢,٢٢٦)	(٧٠,٣٣٣,٦٥٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٠٩٠,٠٠٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	(١٤,٥٤٨,٣٣٣)	(٢٢٩,٥٢١,٦٠٩)	(٢٦٤,٦٥٦,٢٧٣)	(٢٤,٠١٩,٤٥٧)	(١٠,٠٥٢,٧٥٦)	(٣٨٠,٨٤٥)	(٥٩٠,١٢٩)	(٩,٤١٩,١١٧)	(٥٦٣,٣١٦,١٧٩)
١٢,٦٥٥,٠٦٦	٢٦,٦١١,٤٠٠	٥٠,٣٠٧,٨١١	١٧,٣٤٣,٤٥٥	(٣,٠١٨,١٦٧)	١,٨٣٦,١٦١	١٦٤,٢٠٧	١,٨٢٢,٥٨٠	١,٦٣٣,٠١٩	١٠٩,٣٥٥,٥٣٢

صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	الزواحي	شامل	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤٠,٨١٤,٦١٦	٢٣,٥٠٠,٣٠٧	٧,٧٣٤,٧١٢	٣,٩٧٩,٤٧٤	٦٣,٥١٩,٥٨١	٧٠,٧٩٥,٠٥١	٣١٤,٢٨١,٩٥٣	٢٥٠,١١٠,٣٧٤	٤٦,٨٦٠,٦٩٢	٦٠,٠٣٢,٤٧٢	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٩٦,٩٥١,٥٠١)	(١٥,٧٩٦,١١٦)	(٧,٧٣٤,٧١٢)	(٣,٧٧٧,٣٥٦)	(٥٩,٢٦٦,٣٥١)	(٤٦,٦٠٢,٦٦٢)	-	(١,٢٥٣,٢٦٢)	(٣٢,٢١٥,٦٧٢)	(٣٠,٣٠٥,٣٧٠)	حصة معيدي التأمين من
٦٤٣,٨٦٣,١١٥	٧,٧٠٤,١٩١	-	٢٠٢,١١٨	٤,٢٥٣,٢٣٠	٢٤,١٩٢,٣٨٩	٣١٤,٢٨١,٩٥٣	٢٤٨,٨٥٧,١١٢	١٤,٦٤٥,٠٢٠	٢٩,٧٢٧,١٠٢	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٨٠٢,٣٠٠,١٦٥)	(٩,٢٩٦,٨٧٠)	(٥,٢٣٠,٧٤٩)	(١,٥٩١,٧٩٠)	(٢٥,٤٠٧,٨٣٢)	(٤٠,٢٧٨,٤١٦)	(١٢٥,٧٤٨,٣٠١)	(٥٤٢,٣٧٢,٥٧٦)	(١١,٧١٥,١٧٣)	(٤٠,٦٥٨,٤٥٨)	صافي الأقساط المكتتب بها
٩٤,٠٦٠,٠٧٨	٦,٢٢٧,١٩٤	٥,٢٣٠,٧٤٩	١,٥١٠,٩٤٢	٢٣,٦٨٥,٢٠٠	٣٠,١٦٠,٢١٢	-	١,٠١٧,٤٦٩	٨,٠٥٣,٩٠٦	١٨,١٧٤,٤٠٦	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٨٤٩,٣٨٢,٨٥٢	٨,٣٦٠,١٦٩	١,٩٤٨,٤٢٣	١,٣٨٢,١٩١	٢٠,٧٨٣,٧٥٢	١٩,٣٣٧,٦٠١	١٤٢,٤٢٥,٦٨٩	٦١٤,٥٠٠,٩٧٢	١٥,٥٩٥,٥٦٣	٢٥,٠٤٨,٤٨٢	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
(٦٠,٧٧١,٢٨٨)	(٥,٠٦٧,٨٣٥)	(١,٩٤٨,٤٢٣)	(١,٣١٥,٥١٧)	(١٨,٨٣٦,٣١٣)	(١٢,٦٩٠,٨٤٧)	-	(٧٩٨,٨٢١)	(٩,٠٧٥,٦٨٣)	(١١,٠٣٧,٨٣٩)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
٨٠,٣٧١,٤٧٧	٢٢٢,٦٥٨	-	(١٤,١٧٤)	٢٢٤,٨٠٧	(٣,٤٧١,٤٥٠)	١٦,٦٧٧,٣٨٨	٧٢,٣٤٧,٠٤٤	٢,٨٥٨,٦١٣	(٨,٤٧٣,٤٠٩)	صافي التعديل في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٢٤,٢٣٤,٥٩٢	٧,٩٢٦,٨٤٩	-	١٨٧,٩٤٤	٤,٤٧٨,٠٣٧	٢٠,٧٢٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٥٩,٣٤١	٣٢١,٢٠٤,١٥٦	١٧,٥٠٣,٦٣٣	٢١,٢٥٣,٦٩٣	صافي أقساط التأمين
٥٨,٨٥٨,٥٨١	٥,٨١٣,٦٤٩	٣,٨٦٧,٣٥٦	٨٩٣,١٦٩	١٦,١٩٢,٩٢٢	١٢,٨١٥,٧٣٣	-	٢٥٨,٢٠٤	٩,٨٣٠,٧٤١	٩,١٨٦,٨٠٧	عمولات مقبوضة
٧٨٣,٠٩٣,١٧٣	١٣,٧٤٠,٤٩٨	٣,٨٦٧,٣٥٦	١,٠٨١,١١٣	٢٠,٦٧٠,٩٥٩	٣٣,٥٣٦,٦٧٢	٣٣٠,٩٥٩,٣٤١	٣٢١,٤٦٢,٣٦٠	٢٧,٣٣٤,٣٧٤	٣٠,٤٤٠,٥٠٠	صافي الإيرادات
(٤٦٨,٥٠٨,٨٩٩)	(٨,٩٦١,٥٩٩)	-	(٤٧٥,١١٥)	(١١٩,٤٨٥,٨٨٤)	(٤١,٨١٥,٢٠٨)	(٨٧,٨٧٣,٨٢٢)	(١٩٩,٣٩٩,٥٥٣)	(٢,٤٣٨,٦١٠)	(٨,٠٥٩,١٠٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥٦,٨١٠,٨٩٣	٥,٢٣٧,٠٣٣	-	٣٦٨,٤٧٩	١١١,٢٠٩,١٣٦	٢٩,٢٦٩,٢٥٢	٣,٦٩٨,٢٢٦	١٤٧,٩٩١	١,٢٣٩,٤٠٠	٥,٦٤١,٣٧٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣١١,٦٩٨,٠٠٦)	(٣,٧٢٤,٥٦٦)	-	(١٠٦,٦٣٦)	(٨,٢٧٦,٧٤٨)	(١٢,٥٤٥,٩٥٦)	(٨٤,١٧٥,٥٩٦)	(١٩٩,٢٥١,٥٦٢)	(١,١٩٩,٢١٠)	(٢,٤١٧,٧٣٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٣٥,٧٨٥,٨٥٦)	(٢,٣٧٨,٩٧٠)	-	(١٢٦,١٢٥)	(٤,٧٦٥,٠٠٠)	(١١,٢٥٩,٧٦٥)	(٣٥٧,٢٢٣,٩٩٧)	(١٣٩,٥٩٨,٥٢٠)	(١٨,١٧٠,١٢٣)	(٢,٢٦٣,٣٥٦)	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٤٦,٠٥٥,٦٨٠	١,٣١٤,٧١١	-	٩٢,٥٠٣	٢,٨٢٣,٧٨٨	٧,٨٨١,٢٣٧	٢١,٦٨٤,٨٥٧	٩٣٢,٥٠١	٩,٧٤١,٧٣٤	١,٥٨٤,٣٤٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٣٧٣,٨٥١,٦٧٩	٣,٥٣٧,٣٤٧	-	٦٥٤,٨١٤	٤٣,٨٣٠,٠٠٠	٧,٥٦٧,٧٦٠	٢٢٦,٩٦٨,٤٦٢	٧٤,٥٦٥,٩٨٦	١٥,٩٠٢,٩٦٠	٨٢٤,٣٥٠	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٧٩,٤٥٤,٠١٩)	(٢,٠٠٣,٩٣٣)	-	(١,٣٤٧,١٩٣)	(٤١,١٦٥,٠٤٢)	(٥,٢٩٦,٨٠٤)	(٢٠,١٢٧,٣٤٨)	(٩٣٢,٥٠١)	(٨,٠٠٤,١٥٣)	(٥٧٧,٠٤٥)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٩٥,٣٣٢,٥١٦)	٤٦٩,١٥٥	-	(٧٢٦,٠٠١)	٧٢٣,٧٤٦	(١,١٠٧,٥٧٢)	(١٢٨,٦٩٨,٠٢٦)	(٦٥,٠٣٢,٥٣٤)	(٥٢٩,٥٨٢)	(٤٣١,٧٠٢)	صافي التعديل في المطالبات تحت التسوية
(٩١,٧٤٥,٨٠٠)	(١,٩٣٨,٨٣٣)	(٦٢٩,٨٤٦)	(١٠٢,٧٩١)	(٤,٧٦٣,٩٦٩)	(٦,٢٧٢,٤٣١)	(٥٣,٥٨٣,٦٠٠)	(٢٠,٩٣٩,٧٧٨)	(٣,٥١٤,٥٥٢)	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٦,٧٣٤,٣٥٢	١,٣٧٧,٨٥٢	٦٢٩,٨٤٦	٧٣,٠٤٩	٤,٤٤٠,٩٧٥	٤,٣٩٠,٣٨٨	٣,٢٥٢,٧٢٩	١٥٣,٣٣٩	٢,٤١٦,١٧٤	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٧٤,١٥١,٨٠٢	٢,٠٣٤,٥٩٠	-	٣٧٦,٦٣٢	٦,٥٧٤,٥٠٠	٣,٦٢٥,٨٠٠	٣٤,٠٤٥,٢٦٩	٢٢,٨١٦,٣٤٢	٤,٦٧٨,٦٦٩	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(١٣,٢٠٨,١٨٢)	(١,٠٦٥,٢٦٠)	-	(٧١٦,١٤٨)	(٦,١٧٤,٧٥٦)	(٢,٣٧٩,٥٣٤)	-	(١٤٩,٧٧٩)	(٢,٧٢٢,٧٠٥)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(١٤,٠٦٧,٨٢٨)	٤٠٨,٣٤٩	-	(٣٦٩,٢٥٨)	٧٦,٧٥٠	(٦٣٥,٧٧٧)	(١٦,٢٨٥,٦٠٢)	١,٨٨٠,١٢٤	٨٥٧,٥٨٦	-	صافي التعديل في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٧٣,٦٤٢,٦٦٩)	(٣,٢٢٥,٥١٢)	(١,٠٦١,٣٣٥)	(٣٩٥,٥٠٥)	(١٠,١١٨,٨٨٦)	(١٠,٢٠٢,٧٦٧)	(١٥,١٧٩,٠٠٢)	(٢٤,٥٠٠,٨٩٥)	(٥,٢٢٩,٣٩٨)	(٣,٧١٩,٣٦٩)	عمولات مدفوعة ومكافآت ومصاريف أخرى
(١٩,٠٨٢,٦٥٥)	-	-	-	-	-	(١٠,٤٥٥,٥٤٤)	(٨,٦٢٧,١١١)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٦١٣,٨٢٣,٦٧٤)	(٦,٠٧٢,٥٧٤)	(١,٠٦١,٣٣٥)	(١,٥٩٧,٤٠٠)	(١٧,٥٩٥,١٣٨)	(٢٤,٤٩٢,٠٧٢)	(٢٥٤,٧٩٣,٧٧٠)	(٢٩٥,٥٣١,٩٧٨)	(٦,١١٠,٦٠٤)	(٦,٥٦٨,٨٠٣)	صافي المصاريف
١٦٩,٢٦٩,٤٩٩	٧,٦٦٧,٩٢٤	٢,٨٠٦,٠٢١	(٥١٦,٢٨٧)	٣,٠٧٥,٨٢١	٩,٠٤٤,٦٠٠	٧٦,١٦٥,٥٧١	٢٥,٩٣٠,٣٨٢	٢١,٢٢٣,٧٧٠	٢٣,٨٧١,٦٩٧	صافي أرباح فروع التأمين

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي .

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية و تكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه و ما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً و بالتالي لا يمكن توقعه. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية و تسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار و وضع الأقساط غير المناسبة و الاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات و المنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة و تختلف الأرقام الفعلية و مبالغ المطالبات و المنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها و ضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة و معاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة و معالجة الحوادث معالجة فعالة و تضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨٪، البحري ٢١٪، سيارات إلزامي ٤٠٪، سيارات شامل ١١٪، الصحي ٩٪، الحريق ٦٪، الحوادث العامة و السفر والهندسي ٤٪.

و قد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٧٪، البحري ٥٥٪، سيارات إلزامي ٣٨٪، سيارات شامل ٣٠٪، الصحي ٨٪، الحريق ٧٪، الحوادث العامة و السفر والهندسي ٥٪.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، و ذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها و يتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزع الجغرافي و طبيعة الأنشطة و الفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة و تمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية ك رأس المال و الاحتياطيات و حجم محفظة الأوراق المالية و الأصول الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في قيمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو الفوائد أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات و المطلوبات.

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات و المطلوبات على حد سواء و ذلك بشكل دوري. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨١,٢٨٦,١٦٦	-	١٨١,٢٨٦,١٦٦	<u>الموجودات</u> النقد و ما يعادل النقد
١,٩٢١,٢٧٥,١٧٦	-	١,٩٢١,٢٧٥,١٧٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٢١,٦٨٣,٧٩١	-	٢١,٦٨٣,٧٩١	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٩,٣٢٩,١٤٢	-	٢٩,٣٢٩,١٤٢	عملاء مدينون، وسطاء و وكلاء تأمين
٥,٨١٢,٥٧٨	-	٥,٨١٢,٥٧٨	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣٠٠,٥٩٦,٥٥١	-	٣٠٠,٥٩٦,٥٥١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣,٩٩٧,٣٦٥	-	٣,٩٩٧,٣٦٥	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٧٠,٨٤٩,٤١٦	-	٧٠,٨٤٩,٤١٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١,١٢٩,٩٨٤	-	١,١٢٩,٩٨٤	موجودات ضريبية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٥٦٠,٩٦٠,١٦٩</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٣٥,٩٦٠,١٦٩</u>	
			<u>المطلوبات</u>
٦٥,٠٨٥,٤٠٤	-	٦٥,٠٨٥,٤٠٤	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١٧,٦٥٩,٩٣٧	-	١٧,٦٥٩,٩٣٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٥٦٧,٩٦٨,٤٦٣	-	١,٥٦٧,٩٦٨,٤٦٣	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٤٤,٧٨٥,٦٣٨	-	١٤٤,٧٨٥,٦٣٨	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١,٤٤١,٢٥١	-	١,٤٤١,٢٥١	ذمم دائنة -أطراف ذات علاقة
٢٦,٣٩٨,٤١٤	-	٢٦,٣٩٨,٤١٤	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٨٢٣,٣٣٩,١٠٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٢٣,٣٣٩,١٠٧</u>	
<u>٧٣٧,٦٢١,٠٦٢</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧١٢,٦٢١,٠٦٢</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥٤,٨٩٣,٤٧٠	-	٢٥٤,٨٩٣,٤٧٠	النقد و ما يعادل النقد
٢,١٢٦,٥٨٣,٩٢٥	١١١,٥٦٥,٣٢٠	٢,٠١٥,٠١٨,٦٠٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٤,٦١٧,٥١٦	-	٦٤,٦١٧,٥١٦	عملاء مدينون، وسطاء و وكلاء تأمين
١٢,١٠٤,٢٥٥	-	١٢,١٠٤,٢٥٥	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
١٥٦,٨٥٠,١١٠	-	١٥٦,٨٥٠,١١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٢,٠٩٣,٨١١	-	٢,٠٩٣,٨١١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
١٢٦,٤٠٥,٣٦٨	-	١٢٦,٤٠٥,٣٦٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٧٦٨,٥٤٨,٤٥٥</u>	<u>١٣٦,٥٦٥,٣٢٠</u>	<u>٢,٦٣١,٩٨٣,١٣٥</u>	

المطلوبات

١١٨,٧٤٦,٥٥٥	-	١١٨,٧٤٦,٥٥٥	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
١١,٩٤٩,٦١٧	-	١١,٩٤٩,٦١٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٤٢٩,٨٣١,٨٢١	-	١,٤٢٩,٨٣١,٨٢١	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٩٥,٠٤٧,١١٦	-	٩٥,٠٤٧,١١٦	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢٤,٨٢٤,٠٦٤	-	٢٤,٨٢٤,٠٦٤	مؤونة ضريبة الدخل
<u>١,٦٨٠,٣٩٩,١٧٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٨٠,٣٩٩,١٧٣</u>	
<u>١,٠٨٨,١٤٩,٢٨٢</u>	<u>١٣٦,٥٦٥,٣٢٠</u>	<u>٩٥١,٥٨٣,٩٦٢</u>	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين و التنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر و خاصة قسمي الاستثمارات و إعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية و التي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد و المطلوبات الخاضعة للفوائد.

إن جميع الادوات المالية تخضع لمعدلات فائدة ثابتة وبالتالي فإن هذه الادوات لا تخضع لمخاطر معدل الفائدة.

