

الميزانية العمومية

بيان الوضع المالي

كما في 31 كانون الأول

2010 ل.س	2011 ل.س	ايضاح رقم	الموجودات
149.212.307	166.091.515	5	النقد وما يعادل النقد
1.443.925.025	1.587.600.114	6	ودائع لأجل لدى المصارف
122.159.847	114.412.964	7	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
4.545.826	3.697.205		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
276.657.298	330.460.124	8	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
22.220.022	16.077.022	9	ذمم مدينة - أطراف مقرية
79.456.709	103.577.685	10	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
60.479.516	58.464.440	11	استثمارات عقارية
247.940.980	244.370.638	12	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
11.181.618	5.252.329	13	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
25.000.000	25.000.000	14	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
2.442.779.148	2.655.004.036		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة
الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام
حازم الدويك

نائب المدير العام للشؤون المالية
عبد الناصر حلواني

بيان الوضع المالي / تابع

كما في 31 كانون الأول

المطلوبات	إيضاح رقم	2011 ل.س.	2010 ل.س.
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	15	312.807.472	243.897.660
عملاء دائنون ووكلاء تأمين	16	78.954.396	74.430.195
الإحتياطات الفنية والحسابية	17	1.073.663.543	951.441.850
ذمم دائنة - أطراف مقربة	9	1.483.376	2.312.467
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	18	59.909.906	79.804.270
مؤونة ضريبة الدخل	19	26.245.234	30.818.100
مجموع المطلوبات		1.553.063.927	1.382.704.542
حقوق المساهمين			
رأس المال	20	850.000.000	850.000.000
إحتياطي قانوني	21	62.074.209	44.306.159
إحتياطي اختياري	21	25.379.858	4.293.505
أرباح مدورة		164.486.042	161.474.942
مجموع حقوق المساهمين		1.101.940.109	1.060.074.606
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		2.655.004.036	2.442.779.148

رئيس مجلس الإدارة
الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام
حازم الدويك

نائب المدير العام للشؤون المالية
عبد الناصر حلواني

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

المجموع ل.س	أرباح مدورة ل.س	احتياطي اختياري ل.س	احتياطي قانوني ل.س	رأس المال ل.س	إيضاح
994.457.802	118.027.023	-	26.430.779	850.000.000	الرصيد - في 31 كانون الأول 2009
-	(4.293.505)	4.293.505	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
(85.000.000)	(85.000.000)	-	-	-	31 توزيع أنصبة أرباح
150.616.804	150.616.804	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(17.875.380)	-	17.875.380	-	احتياطي قانوني
1.060.074.606	161.474.942	4.293.505	44.306.159	850.000.000	الرصيد - في 31 كانون الأول 2010
-	(21.086.353)	21.086.353	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
(110.500.000)	(110.500.000)	-	-	-	31 توزيع أنصبة أرباح
152.365.503	152.365.503	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(17.768.050)	-	17.768.050	-	احتياطي قانوني
1.101.940.109	164.486.042	25.379.858	62.074.209	850.000.000	الرصيد - في 31 كانون الأول 2011

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

الإيرادات	ايضاح	2011 ل.س	2010 ل.س
إجمالي الأقساط المكتتب بها		970.157.058	1.106.122.198
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها		(359.636.256)	(379.320.807)
صافي الأقساط المكتتب بها		610.520.802	726.801.391
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة		65.859.630	(48.589.666)
صافي أقساط التأمين		676.380.432	678.211.725
عمولات مقبوضة	22-33	54.465.392	62.297.492
فوائد من ودائع لدى المصارف	23-33	116.705.668	94.980.849
إيرادات أخرى	6	3.882.243	4.707.871
إجمالي الإيرادات	24	851.433.735	840.197.937
المصاريف			
إجمالي المطالبات المدفوعة		(395.688.575)	(366.065.443)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	33	105.459.748	103.600.078
صافي المطالبات المدفوعة	33	(290.228.827)	(262.465.365)
صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات		(134.278.497)	(107.342.912)
حدثت ولم يبلغ عنها	33	(424.507.324)	(369.808.277)
صافي المطالبات		(37.724.519)	(64.490.255)
عمولات مدفوعة	25	(6.319.472)	(7.076.317)
مصاريف تأمينية أخرى	26-33	(6.600.000)	(7.650.159)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	33	(116.230.965)	(95.825.509)
رواتب وأجور وملحقاتها	27	(70.045.916)	(84.388.359)
مصاريف إدارية وعمومية	28	(22.106.357)	(19.341.436)
الاستهلاكات والأطفاءات	11-12-13	-	(10.000.000)
مخصص ديون مشكوك بتحصيلها	7	(2.536.006)	(3.026.624)
فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين	29	12.320.110	162.803
فروقات صرف		(2.783)	-
خسائر التخلي عن موجودات ثابتة		(673.753.232)	(661.444.133)
إجمالي المصاريف		177.680.503	178.753.804
أرباح السنة قبل ضريبة الدخل		(25.315.000)	(28.137.000)
مؤونة ضريبة الدخل	19	152.365.503	150.616.804
صافي أرباح السنة		-	-
دخل شامل آخر		152.365.503	150.616.804
مجموع الدخل الشامل		89.63	88.59
ربحية السهم الأساسية و المخففة	30		

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (36) تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2010 ل.س	2011 ل.س	إيضاح
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:		
178.753.804	177.680.503	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
19.341.436	22.106.357	الاستهلاكات و الإطفاءات
10.000.000	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل:		
39.565.660	7.746.883	النقص في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء التأمين
(2.318.232)	848.621	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
29.104.533	(53.802.826)	(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
(2.719.735)	6.143.000	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف مقربة
(20.747.677)	(24.120.976)	الزيادة في الفوائد المستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(15.402.864)	68.909.812	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
32.028.741	4.524.201	الزيادة في عملاء دائنون ووكلاء تأمين
126.828.045	122.221.693	الزيادة في الاحتياطيات الفنية و الحسابية
1.774.667	(829.091)	(النقص) / (الزيادة) في الذمم الدائنة - الأطراف المقربة
15.121.611	(19.894.364)	(النقص) / (الزيادة) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(15.704.000)	(29.887.866)	الضريبة المدفوعة
-	2.783	خسائر بيع موجودات ثابتة
395.625.989	281.648.730	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية

2010 ل.س	2011 ل.س	إيضاح	
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(284.706.032)	(143.675.089)		ودائع لأجل لدى المصارف
-	2.000		مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(23.598.706)	(10.423.368)		اقتناء موجودات ثابتة مادية
(112.000)	(173.065)		اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
(308.416.738)	(154.269.522)		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(85.000.000)	(110.500.000)	31	توزيع أنصبة أرباح
(85.000.000)	(110.500.000)		صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
2.209.251	16.879.208		صافي الزيادة في النقد وما يعادل النقد
147.003.056	149.212.307	5	النقد وما يعادل النقد في بداية السنة
149.212.307	166.091.515	5	النقد وما يعادل النقد في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (36) تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

المشروع	الحوادث العامة	المسفر	الهندسي	السرقة	الحريق	الاصحى	سيارات	سيارات	البحري	الحياة	الأقساط المكتتب بها
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	شامل	إلزامي	ل.س.	ل.س.	ل.س.
970,157,058	72,081,421	13,813,777	53,473,721	20,112,479	144,495,312	85,387,215	140,648,260	360,464,207	48,885,013	30,795,653	حصة معيدي التأمين من الأقساط
(359,636,256)	(61,745,737)	(13,814,437)	(43,299,026)	(17,222,452)	(123,141,658)	(49,525,067)	(1,771,760)	-	(30,162,938)	(18,953,181)	صافي الأقساط المكتتب بها
610,520,802	10,335,684	(660)	10,174,695	2,890,027	21,353,654	35,862,148	138,876,500	360,464,207	18,722,075	11,842,472	حصة الشركة من أقساط غير
(497,253,471)	(34,869,298)	(14,833,076)	(25,330,366)	(8,534,365)	(57,798,125)	(51,232,329)	(71,641,510)	(144,185,682)	(12,221,254)	(76,607,466)	مكتسبة نهاية السنة
207,623,740	30,683,140	14,833,730	20,836,511	7,279,692	49,256,664	29,715,040	708,704	-	7,540,734	46,769,525	حصة معيدي التأمين من أقساط غير
559,630,919	35,317,903	6,343,431	33,286,497	7,750,591	68,721,884	35,952,141	95,683,424	190,591,808	20,545,363	65,437,877	مكتسبة نهاية السنة
(204,141,558)	(32,564,955)	(6,343,426)	(29,343,915)	(5,999,955)	(60,458,640)	(18,471,795)	(809,378)	-	(11,023,209)	(39,126,285)	حصة الشركة من أقساط غير
65,859,630	(1,433,210)	659	(551,273)	495,963	(278,217)	(4,036,943)	23,941,240	46,406,126	4,841,634	(3,526,349)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير
676,380,432	8,902,474	(1)	9,623,422	3,385,990	21,075,437	31,825,205	162,817,740	406,870,333	23,563,709	8,316,123	حصة معيدي التأمين من أقساط غير
54,465,392	1,905,245	5,525,775	4,000,705	2,367,162	28,234,389	-	-	-	11,321,949	1,110,167	حصة معيدي التأمين من أقساط غير
730,845,824	10,807,719	5,525,774	13,624,127	5,753,152	49,309,826	31,825,205	162,817,740	406,870,333	34,885,658	9,426,290	حصة معيدي التأمين من أقساط غير
(395,688,575)	(28,707,784)	(48,283)	(2,015,000)	(1,145,654)	(9,117,200)	(79,727,816)	(107,543,190)	(148,580,248)	(8,412,282)	(10,391,118)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير
105,459,748	27,665,960	48,283	1,973,206	735,025	7,185,806	55,539,598	205,210	-	4,313,321	7,793,339	حصة معيدي التأمين من أقساط غير
(290,228,827)	(1,041,824)	-	(41,794)	(410,629)	(1,931,394)	(24,188,218)	(107,337,980)	(148,580,248)	(4,098,961)	(2,587,779)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير
(477,749,113)	(23,136,195)	(1,100)	(2,241,146)	(5,325,000)	(55,913,085)	(793,721)	(48,817,886)	(338,163,110)	(3,216,735)	(141,135)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير
92,696,148	22,044,572	1,100	1,988,851	3,976,250	55,297,050	595,290	285,583	6,723,000	1,678,601	105,851	حصة معيدي التأمين من أقساط غير
288,440,631	29,251,323	4,615	485,390	307,000	5,857,812	1,481,127	55,541,426	183,520,663	6,841,290	5,149,985	حصة معيدي التأمين من أقساط غير

إن تحليل إيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 هي كالتالي/ تابع:

المجموع ل.س.	الحوادث العامة ل.س.	السفر ل.س.	الهندسي ل.س.	السرقه ل.س.	الحريق ل.س.	الصحى ل.س.	سيارات ل.س.	سيارات ل.س.	إلزامي ل.س.	البحري ل.س.	الحياة ل.س.	حصة مدير التأمين من المطالبات
(42,577,645)	(27,322,862)	(4,615)	(479,067)	(244,900)	(5,058,431)	(1,110,845)	-	-	(4,494,436)	(3,862,489)	قيد التسوية في بداية السنة	
(139,189,979)	836,838	-	(245,972)	(1,286,650)	183,346	171,851	7,009,123	(147,919,447)	808,720	1,252,212	صافي التغير في المطالبات	
(98,660,959)	(5,406,106)	-	(4,010,530)	(1,508,435)	(10,837,148)	(11,959,278)	(10,548,619)	(50,724,467)	(3,666,376)	-	قيد التسوية	
30,140,236	4,630,931	-	3,247,426	1,291,684	9,235,624	8,331,018	132,883	1,008,450	2,262,220	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت	
103,370,300	3,792,390	1,597,240	5,487,403	1,223,208	12,885,353	6,741,026	13,537,469	50,117,738	6,163,609	1,824,864	حصة الشركة من مطالبات حدثت	
(29,938,095)	(3,300,536)	(1,597,240)	(4,758,805)	(941,480)	(11,335,995)	(3,463,461)	(151,758)	-	(3,306,962)	(1,081,858)	حصة مدير التأمين من مطالبات حدثت	
4,911,482	(283,321)	-	(34,506)	64,977	(52,166)	(350,695)	2,969,975	401,721	1,452,491	743,006	حصة مدير التأمين من مطالبات حدثت	
(44,043,991)	(963,431)	(2,412,649)	(2,618,304)	(826,848)	(7,264,217)	(7,864,844)	(13,408,018)	(6,052)	(5,539,538)	(3,140,090)	مصاريف تأمينية أخرى	
(6,600,000)	-	-	-	-	(1,200,000)	-	(4,600,000)	-	(800,000)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	
(475,151,315)	(1,451,738)	(2,412,649)	(2,940,576)	(2,459,150)	(10,264,431)	(32,231,906)	(115,366,900)	(296,104,026)	(8,177,288)	(3,742,651)	صافي أرباح فروع التأمين	
255,694,509	9,355,981	3,113,125	10,683,551	3,294,002	39,045,395	(406,701)	47,450,840	110,766,307	26,708,370	5,683,639	صافي أرباح فروع التأمين	

صافي المصاريف

صافي أرباح فروع التأمين