

الميزانية العمومية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول-2011

كما في 31 كانون الأول

كما في 31 كانون الأول

2010

2011

ليرة سورية

ليرة سورية

ايضاح

الموجودات

موجودات عمليات التأمين

375,780,213	389,796,203	3/1	نقد وأرصدة لدى المصارف
250,000,000	275,000,000	4/1	ودائع لأجل لدى المصارف
15,324,834	3,080,198	5	اشتراكات التأمين المستحقة
40,539,918	41,171,640	12	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
5,073,671	14,723,552		أرصدة مدينة لمعيدي التأمين
538,283	1,199,137	6	أرصدة مدينة أخرى
<u>687,256,918</u>	<u>724,970,730</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

127,898,713	94,337,402	3/2	نقد وأرصدة لدى المصارف
815,951,593	815,000,000	4/2	ودائع لأجل لدى المصارف
48,031,815	57,303,512	7	موجودات متداولة أخرى
25,000,000	25,000,000	22	وديعة مجمدة - هيئة الإشراف على التأمين
46,780,216	44,664,230	8	الموجودات الثابتة بالصافي
40,602,649	40,602,649	9	عقارات قيد الإنشاء
<u>1,104,264,986</u>	<u>1,076,907,793</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>1,791,521,904</u>	<u>1,801,878,523</u>	-	مجموع الموجودات

المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين

289,240,223	237,996,511	13	احتياطي اقساط غير مكتسبة
198,940,584	252,195,686	14	احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطيات أخرى
48,834,848	47,482,917	15	شركات التأمين و اعادة التأمين الدائنة
37,649,214	33,128,286	10	ذمم دائنة و مستحقات و مطلوبات أخرى
26,046,392	17,835,880	18	مخصص ضريبة الدخل لحملة الوثائق
<u>86,545,658</u>	<u>136,331,451</u>		الفائض التأميني المدور
<u>687,256,918</u>	<u>724,970,730</u>		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
10,925,898	7,374,285	11	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
<u>10,913,778</u>	<u>11,777,049</u>	18	مخصص ضريبة الدخل للمساهمين
<u>21,839,676</u>	<u>19,151,334</u>		مجموع المطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
1,000,000,000	1,000,000,000	17	رأس المال
7,633,117	12,343,937	22	احتياطي اجباري
<u>74,792,194</u>	<u>45,412,522</u>		أرباح مدورة
<u>1,082,425,311</u>	<u>1,057,756,459</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>1,104,264,986</u>	<u>1,076,907,793</u>		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
<u>1,791,521,904</u>	<u>1,801,878,523</u>		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين و حقوق المساهمين

ان الايضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (25) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

المدير العام

م. علي نبال

المدقق الخارجي

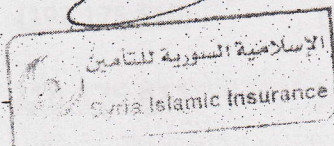
د. محمد خالد المهاني

المدير المالي

عوض حمود

رئيس دائرة الحسابات

سوزان قطيش



بيان الإيرادات و المصاريف لحملة الوثائق للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

كما في 31 كانون الأول 2010
كما في 31 كانون الأول 2011
ايضاح

ليرة سورية

ليرة سورية

ايرادات التأمين

530,516,425	373,689,570	اشتراقات (أقساط) التأمين المكتتبة
(87,513,872)	(78,042,839)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتبة
443,002,553	295,646,731	الإشتراقات (الأقساط) المحتفظ بها
(52,958,541)	48,869,502	الحركة في الأقساط الغير مكتسبة
390,044,012	344,516,233	صافي الأقساط المكتسبة
20,307,009	10,565,236	عمولات اعادة التأمين
<u>410,351,021</u>	<u>355,081,468</u>	مجموع ايرادات عمليات التأمين (1)

مصاريف التأمين

(63,608,188)	(115,746,708)	المطالبات المدفوعة
4,718,801	15,101,190	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(104,462,495)	(47,801,799)	المطالبات تحت التسوية
2,588,989	3,223,661	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(1,965,544)	(5,453,303)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
2,947,440	(217,730)	حصة معيدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة التي لم يبلغ عنها
(32,394,612)	(22,681,607)	العمولات المدفوعة
<u>(192,175,610)</u>	<u>(173,576,295)</u>	مجموع مصاريف عمليات التأمين (2)
<u>218,175,411</u>	<u>181,505,174</u>	صافي ايرادات عمليات التأمين (2-1)

(87,499,715)	(93,422,382)		عمولة الوكالة
<u>130,675,696</u>	<u>88,082,792</u>	16	الربح التأميني
3,175,739	6,444,835	20	صافي إيرادات الإستثمار
(29,665,867)	(24,436,273)	23	مصاريف أخرى
<u>104,185,568</u>	<u>70,091,354</u>		الفائض التأميني
(26,046,392)	(17,835,880)		ضريبة الدخل لحملة الوثائق
<u>78,139,176</u>	<u>52,255,473</u>		صافي الفائض التأميني القابل للتوزيع

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (25) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

المدير العام

المدقق الخارجي

المدير المالي

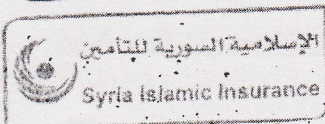
رئيس دائرة الحسابات

م. علي نبال

د. محمد خالد المهاني

عوض حمود

سوزان قطيش



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

بيان الدخل للمساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

كما في 31 كانون الأول 2010	كما في 31 كانون الأول 2011	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		الإيرادات
30,890,599	43,765,315		ايرادات استثمار أموال المساهمين
87,499,714	93,422,382	19	عمولة الوكالة
7,402,237	13,249,139	20	رسوم المضاربة
737,777	50,725		ايرادات أخرى
126,530,327	150,487,561		اجمالي الإيرادات
(82,875,217)	(103,379,364)	24	المصاريف الإدارية و العمومية
			مصاريف التأسيس
43,655,110	47,108,197		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
(10,913,778)	(11,777,049)		ضريبة الدخل للمساهمين
32,741,333	35,331,148		صافي الربح بعد تنزيل ضريبة الدخل
16.37	17.67	25	العائد على السهم
2 مليون سهم	2 مليون سهم		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم 1 إلى الرقم 26 جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

المدير العام

المدقق الخارجي

المدير المالي

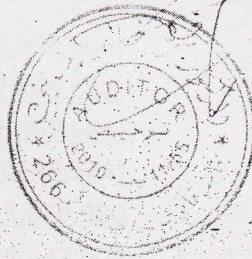
رئيس دائرة الحسابات

م. علي نبال

د. محمد خالد المهايني

عوض حمود

سوزان قطيش



بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

كما في 31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2011 ليرة سورية	ايضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
78,139,176	52,255,473	فائض حملة وثائق التأمين من عمليات التأمين للسنة
32,741,333	35,331,148	صافي أرباح المساهمين للسنة
110,880,509	87,586,621	أرباح التشغيل قبل التعديلات
		التعديلات
8,743,620	11,126,444	استهلاك موجودات ثابتة
-	1,252,168	مصرف الديون المشكوك فيها
39,697	25,696	خسائر الإستغناء عن أصول ثابتة
36,960,170	29,612,930	مخصص ضريبة الدخل
156,623,995	129,603,859	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات
(12,245,995)	(631,722)	الزيادة (النقص) حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
711,447	10,992,468	الزيادة (النقص) اشتراكات التأمين المستحقة
(4,718,801)	(9,649,881)	الزيادة (النقص) في الأرصدة المدينة لمعيدي التأمين
(191,665)	(660,854)	الزيادة (النقص) أرصدة مدينة أخرى
16,079,801	(9,271,697)	الزيادة (النقص) موجودات متداولة أخرى
59,668,108	(51,243,711)	الزيادة (النقص) في الإيرادات غير المكتسبة
106,428,040	53,255,102	الزيادة (النقص) في احتياطي المطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
16,010,983	(1,351,931)	شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة
(5,220,073)	(4,520,928)	الزيادة (النقص) ذمم دائنة و مستحقات ومطلوبات أخرى
(10,357,031)	(36,960,170)	تسديد ضريبة الدخل
(3,960,136)	(3,551,613)	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
318,828,673	76,008,921	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(22,085,431)	(9,059,154)	شراء موجودات ثابتة
15,000	23,000	النقد المتحصل من التخلي عن أصول ثابتة
-	-	شراء عقارات قيد الإنشاء
-	-	وديعة مجمدة - هيئة الإشراف على التأمين
(200,000,000)	(24,048,407)	الزيادة في ودائع لأجل
(222,070,431)	(33,084,561)	صافي النقد المستعمل في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		مساهمات رأس المال
	(60,000,000)	توزيعات أرباح
(1,769,143)	(2,469,681)	فائض تأميني موزع على حملة وثائق التأمين
(1,769,143)	(62,469,681)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
94,989,099	(19,545,321)	الزيادة في النقد وشبه النقد
408,689,827	503,678,926	النقد و النقد المعادل أول الفترة
503,678,926	484,133,604	النقد و النقد المعادل في نهاية الفترة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

المبالغ بالليرة السورية

الإجمالي	أرباح السنة / الفترة	احتياطي إجباري	الأرباح المدورة	رأس المال المدفوع	
1,049,683,978	-	3,267,606	46,416,372	1,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
-	-	4,365,511	(4,365,511)	-	احتياطي إجباري
32,741,333	32,741,333	=	=	=	أرباح الفترة
<u>1,082,425,311</u>	<u>32,741,333</u>	<u>7,633,117</u>	<u>42,050,861</u>	<u>1,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2010
1,082,425,311	-	7,633,117	74,792,194	1,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
-	-	4,710,820	(4,710,820)	-	احتياطي إجباري
35,331,148	35,331,148	-	-	-	أرباح الفترة
(60,000,000)	=	=	(60,000,000)	=	توزيعات أرباح
<u>1,057,756,459</u>	<u>35,331,148</u>	<u>12,343,937</u>	<u>10,081,374</u>	<u>1,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2011

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم 1 إلى الرقم 26 جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

بيان الفائض (العجز) لحملة الوثائق للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

كما في 31 كانون الأول 2011 كما في 31 كانون الأول 2010

ليرة سورية

ليرة سورية

10,175,625

86,545,658

رصيد الفائض في بداية الفترة

78,139,176

52,255,473

فائض الفترة المالية الحالية

88,314,801

138,801,131

اجمالي الفائض في نهاية الفترة

(1,769,143)

(2,469,681)

توزيعات على حملة الوثائق

86,545,658

136,331,450

رصيد الفائض المتبقي في نهاية الفترة

قرر كل من هيئة الرقابة الشرعية في اجتماعها الأول لعام 2011 بتاريخ 18/2/2011 والهيئة العامة للمساهمين واجتماعها الأول لعام 2011 بتاريخ 6/3/2011 على توزيع (10,861,345) ل.س بنسبة 13.9% من الفائض التاميني القابل للتوزيع لعام 2010 والبالغ (78,139,176) ل.س لكامل المكتتبين في قطاعات التأمين باستثناء تأمين السيارات الإلزامي والمؤمنين الذين تسببوا بحوادث خلال عام 2010 حيث سيتم توزيع نسبة 6% من الاشتراك السنوي لكل بوليصة تأمين للمؤمن له على أن يوزع الفائض في نهاية كل عقد حسب النسبة المذكورة.

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم 1 إلى الرقم 26 جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

الميزانية العمومية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

كما في 31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2011 ليرة سورية	ايضاح	
الموجودات			
موجودات عمليات التأمين			
375,780,213	389,796,203	3/1	نقد وأرصدة لدى المصارف
250,000,000	275,000,000	4/1	ودائع لأجل لدى المصارف
15,324,834	3,080,198	5	اشتراكات التأمين المستحقة
40,539,918	41,171,640	12	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
5,073,671	14,723,552		أرصدة مدينة لمعيدي التأمين
538,283	1,199,137	6	أرصدة مدينة أخرى
687,256,918	724,970,730		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
127,898,713	94,337,402	3/2	نقد وأرصدة لدى المصارف
815,951,593	815,000,000	4/2	ودائع لأجل لدى المصارف
48,031,815	57,303,512	7	موجودات متداولة أخرى
25,000,000	25,000,000	22	وديعة مجمدة - هيئة الإشراف على التأمين
46,780,216	44,664,230	8	الموجودات الثابتة بالصافي
40,602,649	40,602,649	9	عقارات قيد الإنشاء
1,104,264,986	1,076,907,793		مجموع موجودات المساهمين
1,791,521,904	1,801,878,523		مجموع الموجودات

16- التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي كما في 2011/12/31:

المجموع	تأمين السفر	تأمين الحياة	تأمين الصحي	التأمين الهندسي	تأمين الحريق و المسؤوليات	تأمين السيارات التكميلي	تأمين السيارات الانزاعي	التأمين البحري	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
373,689,570	553,166	163,286	23,817,039	3,302,212	37,500,307	83,033,911	201,496,017	23,823,632	الأقساط المكتتبة
(65,984,280)	(567,120)	(262,418)	(14,419,480)	(3,119,688)	(32,137,642)	(56,412)	=	(15,421,520)	حصة معيدي التأمين
307,705,290	(13,954)	(99,132)	9,397,559	182,524	5,362,665	82,977,499	201,496,017	8,402,112	صافي الأقساط المكتتبة
239,530,504	560,752	1,186,243	6,668,185	2,976,798	15,386,802	90,626,131	108,026,829	14,098,763	الأقساط غير المكتتبة أول المدة
(29,246,917)	=	(177,723)	(5,016,262)	(2,930,458)	(13,011,179)	(1,053,149)	=	(7,058,146)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة أول المدة
210,283,587	560,752	1,008,520	1,651,923	46,340	2,375,624	89,572,982	108,026,829	7,040,617	صافي الأقساط غير المكتتبة أول المدة
(188,286,793)	(557,986)	(774,089)	(11,431,507)	(1,427,551)	(15,890,966)	(66,853,611)	(85,225,696)	(6,125,387)	الأقساط غير المكتتبة آخر المدة
26,872,708	=	157,451	8,651,688	1,362,805	12,740,817	22,565	=	3,937,382	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة آخر المدة
(161,414,085)	(557,986)	(616,638)	(2,779,818)	(64,747)	(3,150,149)	(66,831,046)	(85,225,696)	(2,188,005)	صافي الأقساط غير المكتتبة آخر المدة
10,565,236	(3,660)	(7,447)	(1,571,989)	178,377	7,798,110	(71,972)	=	4,243,816	عمولات اعادة التأمين
367,140,027	(14,848)	285,303	6,697,675	342,494	12,386,249	105,647,463	224,297,150	17,498,541	اجمالي ايرادات التأمين
(115,746,708)	-	-	(17,838,866)	(405,000)	(1,150,049)	(42,626,098)	(53,577,595)	(149,100)	المطالبات المدفوعة
15,101,190	=	=	13,927,104	404,567	745,656	=	=	23,863	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(100,645,518)	=	=	(3,911,762)	(433)	(404,393)	(42,626,098)	(53,577,595)	(125,237)	صافي المطالبات المدفوعة
163,578,548	-	-	2,585,554	350,000	2,636,870	22,551,665	133,225,009	2,229,450	احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة

(5,174,571)	=	=	(1,940,643)	(349,625)	(2,038,920)	=	=	[845,383]	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
158,403,977	=	=	644,911	375	597,950	22,551,665	133,225,009	1,384,067	صافي احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
(211,380,347)	-	-	(5,309,081)	-	(2,701,770)	(28,150,303)	(172,424,258)	(2,794,935)	احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة
8,398,232	=	=	4,150,164	=	2,083,686	=	=	2,164,382	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة
(202,982,115)	=	=	(1,158,917)	=	(618,084)	(28,150,303)	(172,424,258)	(630,553)	صافي احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة
35,362,036	40,757	=	1,250,285	508,150	2,875,296	8,562,917	18,004,158	4,120,473	احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها أول المدة
(6,100,748)	=	=	(940,549)	(495,587)	(2,439,634)	(197,465)	=	(2,027,514)	حصة معدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها أول المدة
29,261,287	40,757	=	309,736	12,563	435,662	8,365,452	18,004,158	2,092,959	صافي احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها أول المدة
(40,815,339)	-	-	(2,675,829)	(267,666)	(2,707,653)	(7,562,484)	(25,863,639)	(1,738,067)	احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
5,883,019	=	=	2,089,066	255,526	2,388,946	4,231	=	1,145,250	حصة معدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
(34,932,320)	=	=	(586,764)	(12,140)	(318,707)	(7,558,253)	(25,863,639)	(592,817)	صافي احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
(150,894,688)	40,757	=	(4,702,795)	365	(307,572)	(47,417,537)	(100,636,325)	2,128,419	اجمالي المطالبات
(12,058,559)	-	-	-	-	(8,930)	(2,717,293)	(9,332,336)	-	مصروف فائض الخسارة
(22,681,607)	(15,652)	(10,887)	(183,616)	(3,369)	(1,846,555)	(7,066,944)	(10,528,424)	(3,026,160)	العمولات المدفوعة
(185,634,854)	25,105	(10,887)	(4,886,411)	(3,004)	(2,163,057)	(57,201,774)	(120,497,085)	(897,741)	اجمالي مصاريف التأمين
181,505,174	10,257	274,416	1,811,264	339,490	10,223,193	48,445,689	103,800,065	16,600,800	صافي أرباح فروع التأمين
(93,422,382)	(138,293)	(40,822)	(5,954,259)	(825,554)	(9,375,075)	(20,758,479)	(50,373,993)	(5,955,907)	عمولة الوكالة
88,082,792	(128,036)	233,594	(4,142,995)	(486,064)	848,118	27,687,210	53,426,072	10,644,893	الربح التأميني
6,444,835									صافي إيرادات الاستثمار
(24,436,273)									مصاريف أخرى
70,091,354	(128,036)	233,594	(4,142,995)	(486,064)	848,118	27,687,210	53,426,072	10,644,893	الفاصل التأميني