

الشركة الإسلامية السورية للتأمين (ش.م.م.)

القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخارجي

عن الفترة المنتهية بتاريخ 2013/12/31

كما في 31 كانون الأول

كما في 31 كانون الأول

2012
ليرة سورية

2013
ليرة سورية

ايضاح

220,778,169
465,000,000
920,350
542,237,259
6,452,749
4,570,136
1,239,958,662

227,606,535
515,000,000
2,728,301
525,624,636
11,302,318
10,356,197
1,292,617,987

1/3
4
5
12
6

136,884,668
815,000,000
40,660,539
25,000,000
90,420,045
2,998,402
1,110,963,654
2,350,922,316

264,144,678
680,501,657
74,598,358
25,000,000
77,797,150
1,378,033
1,123,419,876
2,416,037,863

2/3
4
7
22
8
9

سودات
جودات عمليات التأمين
وأرصدة لدى المصارف
ائع لأجل لدى المصارف
ملاء مدينون ووكلاء و مندوبي تأمين
صة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
ركات تأمين واعادة التأمين المدينة
صدة مدينة وموجودات أخرى
وع موجودات عمليات التأمين
ودات المساهمين
ند وأرصدة لدى المصارف
دائع لأجل لدى المصارف
رصدة مدينة وموجودات أخرى
ديعة مجمدة -هيئة الإشراف على التأمين
لموجودات الثابتة المادية بالصافي
الموجودات الثابتة غير المادية بالصافي
موجودات المساهمين
مموع الموجودات

المطلوبات من عمليات التأمين			
165.967,401	105,705,563	14	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
799.580,677	824,224,515	13	احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطيات أخرى
27.821,248	38,931,844	15	شركات التأمين و اعادة التأمين الدائنة
661,886	100,770		عملاء دائنون ووكلاء و مندوبي تأمين
36.733,280	38,187,431	10	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
21.238,570	15,411,519	18	مخصص ضريبة الدخل لحملة الوثائق
1,052.003,062	1,022,561,642		مجموع المطلوبات من عمليات التأمين
			صندوق حملة وثائق التأمين
133.333,774	185,861,766		الفائض التأميني المدور
36.601,851	38,024,593		الفائض التأميني القابل للتوزيع للدورة الحالية
18.019,975	46,169,986		فروقات أسعار الصرف غير المتحققة و المحتجزة (غير قابلة للتوزيع)
187.955,600	270,056,344		مجموع صندوق حملة وثائق التأمين
1,239.958,662	1,292,617,987		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
46.073,947	29,580,513	11	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
17.603,347	14,578,488	18	مخصص ضريبة الدخل للمساهمين
63,677,294	44,159,001		مجموع المطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
1,000,000,000	1,000,000,000	17	رأس المال
17,007,894	21,955,141	22	احتياطي اجباري
748,565	25,331,219		أرباح مدورة
29,529,901	31,974,515		أرباح الدورة الحالية
1,047,286,360	1,079,260,875		مجموع حقوق المساهمين
1,110,963,654	1,123,419,876		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
2,350,922,316	2,416,037,862		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين و حقوق المساهمين

إن الأيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

المدقق الخارجي

محفوظ
محاسب
مجلس إدارة
م. د. عزيز صقر

رئيس مجلس الإدارة

د. عزيز صقر

المدير المالي

عوض حمود

مدير الحسابات

سوزان قطيش

المدير العام

م. علي نيال

ان الإيرادات و المصاريف لحملة الوثائق للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

كما في 31 كانون الأول		ايضاح
2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
275,439,414	194,914,198	يرادات التأمين
(46,998,371)	(6,382,951)	اشتراكات (أقساط) التأمين المكتتبة
228,441,043	188,531,247	حصة معيدي التأمين من الاشتراكات المكتتبة
62,591,342	45,012,921	الإشتراكات (الأقساط) المحتفظ بها
291,032,385	233,544,168	الحركة في الاشتراكات الغير مكتتبة
8,194,554	1,309,905	صافي الاشتراكات المكتتبة
299,226,939	234,854,074	عمولات اعادة التأمين
		مجموع ايرادات عمليات التأمين (1)
(108,197,380)	(67,281,152)	مصاريف التأمين
15,824,984	1,199,267	المطالبات المدفوعة
(459,092,889)	(210,269)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
449,758,333	3,374,222	المطالبات تحت التسوية
(88,292,102)	(24,433,570)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
60,745,053	(4,737,927)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(14,068,291)	(8,914,528)	حصة معيدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة التي لم يبلغ عنها
(18,347,302)	(6,793,737)	العمولات المدفوعة
(6,202,656)	(5,753,962)	فائض الخسارة
(1,652,636)	(1,169,484)	خبراء الكشف والمحامين
(10,956,533)	(11,228,446)	بدل هيئة الاشراف على التأمين
(180,481,418)	(125,949,585)	مصاريف تأمينية أخرى
		مجموع مصاريف عمليات التأمين (2)

118,745,521	108,904,489	
(68,859,844)	(64,564,483)	
49,885,677	44,340,006	16
31,391,522	31,546,910	
(21,974,066)	(22,082,838)	20
(5,309,828)	(883,788)	
18,019,975	46,169,986	
3,847,116	684,994	
25,974,719	55,435,264	20
75,860,396	99,775,270	
(21,238,570)	(15,580,691)	18
54,621,826	84,194,579	
(18,019,975)	(46,169,986)	
36,601,851	38,024,593	

صافي إيرادات عمليات التأمين (2-1)
عمولة الوكالة
الربح التأميني
إيرادات العوائد البنكية لحملة وثائق التأمين
مصرف رسم المضاربة
فروقات أسعار الصرف المحققة
فروقات أسعار الصرف غير المحققة
إيرادات أخرى
صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
الفائض التأميني
ضريبة الدخل لحملة الوثائق
الفائض التأميني بعد ضريبة الدخل
يخصم فروقات أسعار الصرف غير المحققة
الفائض التأميني القابل للتوزيع عن الدورة الحالية

ان الايضاحات المرفقة من الرقم (1) الى الرقم (32) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

المصدق الخارجي

محسود ركنو
محاسب قانوني
مجلس إدارة
١٣٩٠/١١/١٣

المدير المالي

عوض حمود

مدير الحسابات

سوزان قشيش

رئيس مجلس الإدارة

د. عزيز صقر

المدير العام

م. علي نبال

بيان الدخل للمساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول			
2012	2013	اصح	
ليرة سورية	ليرة سورية		الإيرادات
57,923,821	59,656,811		ايرادات استثمار أموال المساهمين
68,859,844	64,564,483	19	عمولة الوكالة
21,974,066	22,082,838	20	رسوم المضاربة
574	307,887		ايرادات أخرى
148,758,305	146,612,019		اجمالي الإيرادات
		المصاريف	
(101,625,057)	(97,139,550)	24	المصاريف الإدارية و العمومية
47,133,248	49,472,469		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
(17,603,347)	(17,497,954)	18	ضريبة الدخل للمساهمين
29,529,901	31,974,515		صافي الربح بعد تنزيل ضريبة الدخل
2.95 ل.س للسهم	3.20 ل.س للسهم	25	العائد على السهم
10 مليون سهم	10 مليون سهم		المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ان الايصاحات المرفقة من الرقم (1) الى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية			
المدقق الخارجي	المدير المالي	مدير الحسابات	
محسن رنكو	عوض حمود	سوزان طليلش	
محسن رنكو			
رئيس مجلس الإدارة		المدير العام	
د. عزيز صفر		م. علي نبال	

التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 كانون الثاني 2013

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول	2013	2012	ايضاح
38,024,593	54,621,826		
46,169,986	-		
31,974,515	29,529,901		
116,169,094	84,151,727		
14,587,320	13,019,380		
-	-		
-	-		
33,078,645	38,841,918		
163,835,059	136,013,025		
16,612,623	(501,065,619)		
(1,807,951)	(3,213,354)		
(4,849,569)	(15,531,599)		
(5,786,061)	(2,828,674)		
(33,937,819)	16,642,973		
(60,261,838)	(72,029,110)		
24,643,839	547,384,991		
11,110,595	7,994,246		
1,446,045	5,244,244		
(561,116)	-		
(41,930,555)	(29,612,930)		
(16,493,434)	38,699,662		
52,027,924	127,697,856		
(344,056)	(21,170,948)		
84,498,343	(190,000,000)		
84,154,287	(211,170,948)		
-	(40,000,000)		
(2,093,834)	(2,997,677)		
(2,093,834)	(42,997,677)		
134,088,377	(126,470,769)		
357,662,836	484,133,604		
491,751,212	357,662,836		

3 ان الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

البلغ بالليرة السورية

الإجمالي	أرباح السنة / الفترة	احتياطي اجباري	الأرباح المدورة	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,057,756,459	-	12,343,937	45,412,522	1,000,000,000	صيد في 1 كانون الثاني 2012
-	-	4,663,957	(4,663,957)	-	احتياطي اجباري
29,529,901	29,529,901	-	-	-	أرباح الفترة
(40,000,000)	-	-	(40,000,000)	-	بيعات أرباح
1,047,286,360	29,529,901	17,007,894	748,565	1,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
1,047,286,360	-	17,007,894	30,278,466	1,000,000,000	صيد في 1 كانون الثاني 2013
-	-	4,947,247	(4,947,247)	-	احتياطي اجباري
31,974,515	31,974,515	-	-	-	أرباح الفترة
-	-	-	-	-	زيادات أرباح
1,079,260,875	31,974,515	21,955,141	25,331,219	1,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2013

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

بيان الفائض (العجز) لحملة الوثائق للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول		
2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
136,331,451	187,955,600	رصيد الفائض في بداية الفترة
54,621,826	38,024,593	الفائض التأميني القابل للتوزيع للدورة الحالية
190,953,277	225,980,192	اجمالي الفائض في نهاية الفترة
(2,997,677)	(2,093,834)	توزيعات على حملة الوثائق
187,955,600	223,886,358	رصيد الفائض المتبقي في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قرر كل من هيئة الرقابة الشرعية والهيئة العامة للمساهمين باجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2013/2/23 على توزيع (6,788,947) ل.س بنسبة 12.43% من الفائض التأميني القابل للتوزيع لعام 2012 والبالغ (54,621,826) ل.س لكامل المكتتبين في قطاعات التأمين باستثناء تأمين السيارات الإلزامي والمؤمنين الذين تسببوا بحوادث. حيث سيتم توزيع نسبة 8% من الاشتراك السنوي لكل بوليصة تأمين للمؤمن له على أن يوزع الفائض في نهاية كل عقد حسب النسبة المذكورة.

16- التحليل القطاعي

بن التحليل القطاعي كما في 2013/12/31

المجموع	تأمين السفر	تأمين الحياة	التأمين الصحي	التأمين الهندسي	تأمين الحريق و المسؤوليات	تأمين السيارات التكميلي	تأمين السيارات الإلزامي	التأمين البحري	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الاشتراكات المكتوبة
194,914,198	998,661	95,071	21,633,295	36,369	5,970,065	11,953,443	153,158,724	1,068,570	حصّة معيدي التأمين
(6,382,951)	(1,137,680)	(131,592)	=	(34,551)	(4,273,518)	=	=	(805,611)	صافي الاشتراكات المكتوبة
188,531,247	(139,019)	(36,521)	21,633,295	1,818	1,696,547	11,953,443	153,158,724	262,959	الاشتراكات غير المكتوبة أول المدة
165,967,401	347,455	694,051	13,021,037	1,374,027	16,234,713	61,591,386	70,132,142	2,572,590	حصّة معيدي التأمين من الاشتراكات غير المكتوبة أول المدة
(17,452,621)	(237,475)	(132,409)	(47,459)	(1,010,006)	(13,820,836)	(21,577)	=	(2,182,860)	صافي الاشتراكات غير المكتوبة أول المدة
148,514,780	109,980	561,642	12,973,579	364,021	2,413,878	61,569,809	70,132,142	389,731	الاشتراكات غير المكتوبة آخر المدة
(105,705,562)	(232,270)	(490,311)	(10,124,190)	(14,547)	(3,221,170)	(30,092,395)	(61,263,525)	(267,154)	حصّة معيدي التأمين من الاشتراكات غير المكتوبة آخر المدة
2,203,703	200,120	78,954	=	13,820	1,709,408	0	=	201,401	صافي الاشتراكات غير المكتوبة أول المدة
(103,501,859)	(32,150)	(411,357)	(10,124,190)	(727)	(1,511,763)	(30,092,395)	(61,263,525)	(65,753)	الاشتراكات غير المكتوبة آخر المدة
1,309,905	=	=	(139,718)	28,490	1,120,224	(5,025)	=	305,934	عمولات وفوائد إعادة التأمين
234,854,074	(61,189)	113,765	24,342,966	393,602	3,718,886	43,425,832	162,027,341	892,872	اجمالي ايرادات التأمين
(67,281,152)	-	-	(20,441,943)	-	(1,519,724)	(11,836,834)	(32,431,027)	(1,051,624)	المطالبات المدفوعة
1,199,267	=	=	112,842	=	297,710	=	=	788,716	حصّة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(66,081,885)	=	=	(20,329,101)	=	(1,222,014)	(11,836,834)	(32,431,027)	(262,908)	صافي المطالبات المدفوعة
670,473,236	-	-	6,364,952	-	459,265,073	36,197,876	165,710,400	2,934,935	احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
(458,156,565)	=	=	(428,592)	=	(448,172,191)	=	(7,286,400)	(2,269,382)	حصّة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
212,316,671	=	=	5,936,360	=	11,092,882	36,197,876	158,424,000	665,553	صافي احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
(670,683,505)	-	-	(6,254,144)	-	(464,165,073)	(34,534,541)	(165,125,297)	(604,450)	احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة
461,530,787	=	=	(0)	=	453,722,869	=	7,286,400	521,518	حصّة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة

(209,152,718)	=	(6,254,144)	=	(10,442,204)	(34,534,541)	(157,838,897)	(82,932)	صافي احتياطي المطالبات تحت التسمية آخر المدة
129,107,440	61,638	3,000,694	-	237,630	68,889,761	5,417,193	767,837	احتياطي الحوادث المقرضة غير المبلغ عنها أول المدة
(66,628,073)	(50,406)	(1,697,784)	=	(189,376)	(64,031,585)	(4,046)	(654,876)	حصة معدي التأمين من احتياطي الحوادث المقرضة
62,479,368	11,232	1,302,910	=	48,254	4,858,176	5,413,147	112,961	غير المبلغ عنها أول المدة
(153,541,010)	(74,900)	(3,066,291)	-	(2,728)	(69,624,761)	(5,180,181)	(90,668)	صافي احتياطي الحوادث المقرضة غير المبلغ عنها أول المدة
61,890,146	66,449	0	=	2,592	61,760,675	(0)	60,431	احتياطي الحوادث المقرضة غير المبلغ عنها آخر المدة
(91,650,864)	(8,451)	(3,066,291)	=	(136)	(7,864,086)	(5,180,181)	(30,237)	حصة معدي التأمين من احتياطي الحوادث المقرضة
(92,089,428)	2,782	(22,410,267)	=	48,118	(3,577,248)	(9,940,533)	402,438	غير المبلغ عنها آخر المدة
(6,793,737)	-	-	-	-	(6,473)	(1,214,616)	-	صافي احتياطي الحوادث المقرضة غير المبلغ عنها آخر المدة
(8,914,528)	(32,729)	(176,591)	-	(9,092)	(408,491)	(310,703)	(71,025)	احتياطي المطالبات
(18,151,892)	(53,353)	(3,543,371)	(1,876)	(1,876)	(453,304)	(1,437,930)	(89,742)	ممرور فائض الحساب
(125,949,585)	(83,301)	(26,130,229)	37,150	(4,445,515)	(12,903,783)	(82,659,363)	241,671	العمولات المفروعة
108,904,489	(144,490)	(1,787,263)	430,752	(7,491,306)	(1,963,917)	(2,690,547)	-	مصاريف تأمين
(64,564,483)	(333,948)	(29,960)	(10,911)	(1,963,917)	(3,871,575)	(50,514,813)	(348,053)	اجمالي مصاريف التأمين
44,340,006	(478,438)	(9,278,569)	419,841	(2,690,547)	(2,650,474)	28,853,165	786,489	صافي أرباح/ خسائر فروع التأمين
55,435,264	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الوكلاء
99,775,270	=	=	=	=	=	=	=	الربح التأميني
								صافي إيرادات الإستثمار و فرق القطع الأجنبي
								الفائض التأميني