

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في 31 كانون الأول		إيضاح	الموجودات
2010	2011		
ل.س.	ل.س.		
169.513.350	80.442.906	5	النقد و ما في حكمه
831.034.645	910.032.946	6	ودائع لأجل لدى المصارف
39.851.479	59.544.074	7	عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
949.327	7.357.869		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
20.368.583	18.334.454	8	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسائية
8.213.939	5.159.833	9	ذمم مدينة - أطراف مقرية
58.751.630	88.632.467	10	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
18.431.710	8.093.891	11	استثمارات بغرض المتاجرة
252.705.386	284.446.533	13	الموجودات الثابتة المادية
11.271.927	9.740.263	14	الموجودات الثابتة غير المادية
27.011.077	25.000.000	15	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>1.438.103.053</u>	<u>1.496.785.236</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي
يوسف مسعود

المدير العام
بلقيز فرحون

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد عمر شوري

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

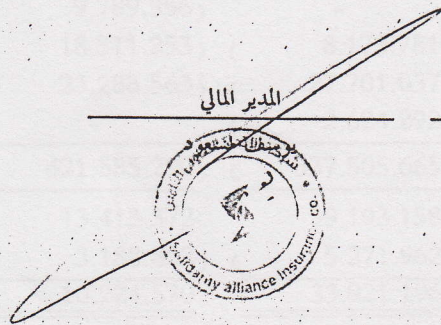

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

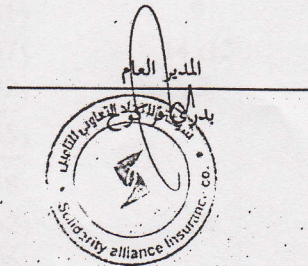

بيان الوضع المالي / تابع

كما في 31 كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
2010	2011		
ل.س.	ل.س.		
26.552.603	17.623.788	16	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
3.189.602	8.832.512	17	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
29.145.213	20.498.002	9	ذمم دائنة - أطراف مقربة
327.041.260	355.973.786	18	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
44.157.060	49.835.478	19	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
3.769.601	5.852.760	12	مؤونة ضريبة الدخل
<u>433.855.339</u>	<u>458.616.326</u>		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
1.000.000.000	1.000.000.000	20	رأس المال (2.000.000 سهم قيمة 500 ل.س. للسهم)
26.793.709	26.793.709	21	إحتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البنوية
2.521.540	6.440.856		إحتياطي قانوني
(25.067.535)	4.934.345		خسائر متراكمة
<u>1.004.247.714</u>	<u>1.038.168.910</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>1.438.103.053</u>	<u>1.496.785.236</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير المالي

المدير العام

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شويخ




إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2010	2011		
ل.س.	ل.س.		
498.366.418	524.984.280		الإيرادات:
(37.220.729)	(29.296.820)		إجمالي الأقساط المكتتب بها
461.145.689	495.687.460		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(108.349.958)	(3.625.633)		صافي الأقساط المكتتب بها
352.795.731	492.061.827	30,23	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
8.539.996	9.754.409	30	صافي أقساط التأمين
4.160.386	-	11	عمولات مقبوضة
67.445.697	71.400.240	6	صافي الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم الأصول المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
1.970.605	3.482.347	31	فوائد من ودائع لدى المصارف
86.247	-		إيرادات أخرى
434.998.662	576.698.823		فروقات أسعار صرف
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(93.642.188)	(191.573.176)		إجمالي المطالبات المدفوعة
1.258.573	16.249.039		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(92.383.615)	(175.324.137)		صافي المطالبات المدفوعة
(59.191.587)	(27.341.022)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(151.575.202)	(202.665.159)	30,24	ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(42.547.175)	(69.238.242)	30	صافي المطالبات
(6.386.850)	(6.732.000)	30	عمولات مدفوعة
(108.067.520)	(145.757.091)	25	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(61.419.171)	(62.714.743)	26	رواتب و أجور و ملحقاتها
-	(11.899.320)	11	مصاريف إدارية و عمومية
(9.789.556)	-	27	صافي الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم
(18.511.253)	(8.173.781)	9	الأصول المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
(23.288.563)	(27.701.037)	14, 13	مخصص مخالفات
-	(2.624.292)	3	مصاريف أتعاب المعونة الفنية
(421.585.290)	(537.505.665)		الاستهلاكات و الاطفاءات
13.413.372	39.193.158		فروقات أسعار صرف
(3.188.802)	(5.271.962)	12	إجمالي المصاريف
10.224.570	33.921.196		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
5.11	16.96	28	ضريبة الدخل
			صافي أرباح السنة
			ربحية السهم الأساسية و المخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	احتياطي لإطفاء الخسائر الناتجة عن فروقات القطع البيئية	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
994.023.144	(32.770.565)	-	26.793.709	1.000.000.000	الرصيد في 31 كانون الأول 2009
-	(1.180.203)	1.180.203	-	-	احتياطي قانوني
10.224.570	8.883.233	1.341.337	-	-	صافي أرباح السنة
1.004.247.714	(25.067.535)	2.521.540	26.793.709	1.000.000.000	الرصيد في 31 كانون الأول 2010
33.921.196	30.001.880	3.919.316	-	-	صافي أرباح السنة
1.038.168.910	4.934.345	6.440.856	26.793.709	1.000.000.000	الرصيد في 31 كانون الأول 2011

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
2010	2011		إيضاح
ل.س.	ل.س.		
13.413.372	39.193.158		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
			أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
23.288.563	27.701.037	14، 13	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
(4.160.386)	11.899.320	11	الاستهلاكات والاطفاءات
-	(3.206.322)	31	خسائر / (أرباح) استثمارات بغرض المتاجرة
3.042	-		إيرادات مستردات مخصص دخل
32.544.591	75.587.193		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
(25.204.859)	(19.692.595)		الزيادة في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
1.189.526	(6.408.542)		(الزيادة)/ (النقص) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(9.664.912)	2.034.129		(النقص) / (الزيادة) في حصة معيدي التأمين
(7.682.086)	3.054.106		من الاحتياطيات الفنية والحسابية
			(النقص) / (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف مقربة
(32.986.310)	(29.880.837)		الزيادة (النقص) في فوائد مستحقة غير
11.543.569	(8.928.815)		مقبوضة وموجودات أخرى
2.111.199	5.642.910		(النقص) / (الزيادة) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
177.206.457	28.932.526		الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
30.146.361	8.884.740		الزيادة في الاحتياطيات الفنية والحسابية
18.504.413	(8.647.211)		الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(1.352.858)	2.011.077		(النقص) / (الزيادة) في ذمم دائنة- أطراف مقربة
-	(3.188.803)	12	(النقص) / (الزيادة) في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
196.355.091	49.399.878		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(10.925.749)	(78.998.301)		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(14.271.324)	(1.561.501)	11	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
(70.446.866)	(54.894.363)	13	شراء استثمارات بغرض المتاجرة
(3.049.978)	(3.016.157)	14	شراء موجودات ثابتة مادية
(98.693.917)	(138.470.322)		شراء موجودات ثابتة غير مادية
97.661.174	(89.070.444)		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
71.852.176	169.513.350	5	صافي (النقص) / (الزيادة) في النقد و ما في حكمه
169.513.350	80.442.906	5	النقد و ما في حكمه في بداية السنة
			النقد و ما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

30 تحليل صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات و نتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 هي كالتالي:

المجموع	الحوادث العامة	السفر	الحرق	الصحي	شامل سيارات	إلزامي سيارات	بحري	فروع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
524.984.280	7.569.248	227.293	20.356.916	100.022.056	81.101.431	276.174.129	9.098.386	30.434.821
(29.296.820)	(1.953.375)	-	(17.130.241)	-	-	-	(6.184.320)	(4.028.884)
495.687.460	5.615.873	227.293	3.226.675	100.022.056	81.101.431	276.174.129	2.914.066	26.405.937
(225.143.060)	(4.111.640)	(206.098)	(8.171.153)	(51.791.280)	(37.487.078)	(110.469.652)	(2.274.597)	(10.631.562)
12.639.965	1.784.766	-	6.885.715	-	-	-	1.545.880	2.423.604
225.307.172	9.326.577	-	6.304.277	17.445.520	39.569.746	135.479.341	3.890.128	13.291.583
(16.429.710)	(7.121.957)	-	(5.272.665)	-	-	-	(2.312.736)	(1.722.352)
(3.625.633)	(122.254)	(206.098)	(253.826)	(34.345.760)	2.082.668	25.009.689	848.675	3.361.273
492.061.827	5.493.619	21.195	2.972.849	65.676.296	83.184.099	301.183.818	3.762.741	29.767.210
9.754.409	1.705.337	-	5.423.916	-	-	-	2.625.156	-
501.816.236	7.198.956	21.195	8.396.765	65.676.296	83.184.099	301.183.818	6.387.897	29.767.210
(191.573.176)	(2.255.064)	-	(6.560.129)	(39.722.884)	(60.445.287)	(74.426.118)	(6.244.608)	(1.919.086)
16.249.039	258.574	-	4.956.842	-	1.507.000	3.401.160	5.165.920	959.543
(175.324.137)	(1.996.490)	-	(1.603.287)	(39.722.884)	(58.938.287)	(71.024.958)	(1.078.688)	(959.543)
(95.120.066)	(4.058.317)	-	(318.948)	(2.469.709)	(1.063.102)	(85.242.816)	(25.000)	(1.942.174)
3.704.202	1.992.009	-	85.056	-	-	635.000	21.050	971.087
66.055.449	2.544.073	-	453.391	353.352	6.566.940	56.114.325	23.368	-
(1.328.230)	(873.990)	-	(442.556)	-	-	-	(11.684)	-
(26.688.645)	(396.225)	-	(223.057)	(2.116.357)	5.503.838	(28.493.491)	7.734	(971.087)
(35.710.660)	(567.692)	(17.047)	(1.526.768)	(6.121.108)	(6.082.607)	(20.713.059)	(682.379)	-
1.990.287	146.504	-	1.284.768	-	-	95.250	463.765	-
35.678.639	1.355.964	-	1.162.950	3.271.302	6.023.294	22.698.091	1.167.038	-
(2.610.643)	(944.263)	-	(972.558)	-	-	-	(693.822)	-
(652.377)	(9.487)	(17.047)	(51.608)	(2.849.806)	(59.313)	(20.080.282)	254.602	-
(69.238.242)	(1.535.571)	-	(3.049.808)	(21.798.988)	(14.211.706)	(19.161.547)	(3.454.972)	(6.025.650)
(6.732.000)	-	-	-	-	(1.606.487)	(5.125.513)	-	-
(278.635.401)	(3.937.773)	(17.047)	(4.927.760)	(66.488.035)	(69.311.955)	(121.725.227)	(4.271.324)	(7.956.280)
223.180.835	3.261.183	4.148	3.469.005	(811.739)	13.872.144	179.458.591	2.116.573	21.810.930