

شركة الثقة السورية للتأمين (ش.م.م)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
785,450,680	975,082,130	3	الإيرادات
(141,213,618)	(134,778,380)	3	أقساط مكتتبة
			حصة معيدي التأمين
644,237,062	840,303,750		صافي الأقساط المكتتبة
(62,701,285)	(61,912,863)	26	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
581,535,777	778,390,887		صافي الأقساط المكتتبة
28,587,187	34,854,468		عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
610,122,964	813,245,355		إجمالي إيرادات التأمين
			مصاريف التأمين
(464,688,547)	(537,076,126)	4	التعويضات المتكبدة
21,123,740	12,203,747	4	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(443,564,807)	(524,872,379)		حصة الشركة من التعويضات المتكبدة
(218,318)	(592,880)	21	احتياطي حسابي
(10,859,190)	(19,819,578)		عمولات مدفوعة
(30,293,441)	(43,018,617)	5	رسوم الإشراف على التأمين واخرى
(484,935,756)	(588,303,454)		إجمالي مصاريف التأمين
125,187,208	224,941,901		صافي دخل الاكتتاب
(138,133,797)	(155,063,513)	6	الإيرادات (المصاريف) الأخرى
(13,533,659)	(14,255,636)	10&11	مصاريف عمومية وإدارية
83,803,103	117,159,491	7	إستهلاكات وإطفاءات
(8,533,059)	6,107,875		إيرادات الفوائد
621,463	2,526,005		أرباح (خسائر) ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
			إيرادات تشغيلية أخرى
49,411,259	181,416,123		صافي ربح السنة قبل الضريبة
(20,431,633)	(53,021,927)	8	ضريبة الدخل
28,979,626	128,394,196		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى
28,979,626	128,394,196		الربح الشامل للسنة
17.05	75.53	9	النصيب الأساسي للسهم من صافي الربح

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الثقة السورية للتأمين (ش.م.م)

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	توضيح	الموجودات
181,446,158	174,900,838	10	ممتلكات ومعدات
10,136,543	8,890,077	11	موجودات غير منموسة
16,327,416	16,327,416	12	موجودات غير منموسة اخرى
25,000,000	25,000,000	13	وديعة مجمدة
31,236,000	63,266,600	14	استثمارات متاحة للبيع
38,069,915	40,320,440	15	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
35,427,188	42,808,358	16	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
959,813,965	1,465,811,233	17	ودائع لدى البنوك
93,682,014	127,687,856	18	مدينون اخرون ومصاريف متوقعة مقدما
37,882,551	101,804,881	19	اقساط وارصدة تأمين تحت التحصيل
537,053,894	450,143,901	20	التقديرات وما في حكمه
1,966,075,644	2,516,961,600		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
339,820,624	403,984,012	15	احتياطي اقساط غير مكتسبة
533,786,059	771,482,891	16	احتياطي تعويضات تحت التسوية
1,047,287	1,640,167	21	احتياطي حسابي - صافي
73,061,482	129,078,818		دمم شركات التأمين وإعادة التأمين
947,715,452	1,306,185,888		اجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
18,030,266	50,144,557	22	مصرية الدخل المستحقة الدفع
109,557,075	141,464,108	23	مطلوبات اخرى
1,075,302,793	1,497,794,553		اجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
850,000,000	850,000,000	24	رأس المال المدفوع
16,500,351	34,641,963	25	احتياطي قانوني
24,272,500	134,525,084		رباح مندرة
890,772,851	1,019,167,047		اجمالي حقوق المساهمين
1,966,075,644	2,516,961,600		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

نمت الموافقة على إصدار البيانات المالية لشركة الثقة السورية (ش.م.م) كما في 31 كانون الأول 2011 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 شباط 2012.

محمد سلوم
نائب المدير المالي

د. محمد عماد الدين خليفة
المدير العام

ابراهيم عمر البراج
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الثقة السورية للتأمين (ش.م.م)

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

الإجمالي ليرة سورية	أرباح مدورة ليرة سورية	إحتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	إيضاح
890,772,851	24,272,500	16,500,351	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
128,394,196	128,394,196	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(18,141,612)	18,141,612	-	25 المحول إلى الإحتياطي القانوني
1,019,167,047	134,525,084	34,641,963	850,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2011
891,543,225	29,984,000	11,559,225	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
(29,750,000)	(29,750,000)	-	-	33 أرباح موزعة
28,979,626	28,979,626	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(4,941,126)	4,941,126	-	25 المحول إلى الإحتياطي القانوني
890,772,851	24,272,500	16,500,351	850,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2010

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الثقة السورية للتأمين (ش.م.م)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010	2011	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
49,411,259	181,416,123		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة قبل الضريبة
			التعديلات:
13,533,659	14,255,636	11&10	إستهلاكات وإطفاءات
(83,803,103)	(117,159,491)	7	إيرادات الفوائد
311,567	4,342,181	19	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
20,813	-		خسائر ناتجة عن استبعاد ممتلكات ومعدات
44,708,005	29,569,046		نفقات مستحقة غير مدفوعة ومخصصات أخرى
218,318	592,880	21	احتياطي حسابي
62,701,285	61,912,863	15&26	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
87,101,803	174,929,238		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
1,313,515	(68,264,511)		أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
(2,147,953)	(7,381,170)		حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
(15,137,651)	(12,155,778)		مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
212,944,796	237,696,832		احتياطي تعويضات تحت التسوية
15,524,658	56,017,336		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
3,544,620	(539,383)		مطلوبات أخرى
303,143,788	380,302,564		النقد من العمليات التشغيلية
(11,374,950)	(18,030,266)	22	ضريبة الدخل المدفوعة
291,768,838	362,272,298		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(821,650)	(6,288,055)	10	شراء ممتلكات ومعدات
(1,789,070)	(175,795)	11	شراء موجودات غير ملموسة
55,394,613	95,309,427		فوائد مقبوضة
(459,813,965)	(505,997,268)		ودائع لأجل لدى البنوك إستحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
-	(32,030,600)	14	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(407,030,072)	(449,182,291)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(29,750,000)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(29,750,000)	-		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(145,011,234)	(86,909,993)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
682,065,128	537,053,894		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
537,053,894	450,143,901	20	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

26 بيانك القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية. ولاغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى ثمانية قطاعات تأمين رئيسية (حياة، بضائع، سيارات إزمي، سيارات تكليبي، صحي، حريق، هندسي وحوادث عامة وأخرى). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبنى عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتسبة وصافي دخل الإكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة وأخرى	طاسمي	حريق	صحي	سيارات تكليبي	سيارات إزمي*	بضائع	حياة
926,170,409	16,563,218	8,628,283	52,805,924	86,592,642	92,932,067	645,951,961	17,714,680	4,981,634
48,911,721	8,138,362	3,519,651	31,401,820	-	73,150	-	5,778,738	-
975,082,130	24,701,580	12,147,934	84,207,744	86,592,642	93,005,217	645,951,961	23,493,418	4,981,634
(89,890,323)	(12,948,051)	(11,118,912)	(51,797,772)	-	-	-	(11,777,565)	(2,248,023)
(15,390,780)	(134,063)	(215,645)	(14,645,496)	-	-	-	(395,576)	-
(29,497,277)	-	(490,980)	(151,278)	-	(3,153,537)	(23,932,995)	(1,768,487)	-
(134,778,380)	(13,082,114)	(11,825,537)	(66,594,546)	-	(3,153,537)	(23,932,995)	(13,941,628)	(2,248,023)
840,303,750	11,619,466	322,397	17,613,198	86,592,642	89,851,680	622,018,966	9,551,790	2,733,611
339,820,624	8,172,064	9,460,895	24,792,522	14,914,618	59,416,443	218,090,894	4,973,188	-
(403,984,012)	(10,676,518)	(5,003,694)	(33,683,098)	(51,955,585)	(38,410,978)	(258,380,784)	(5,873,355)	-
(38,069,915)	(4,333,062)	(8,858,957)	(22,435,729)	(15,624)	-	-	(2,426,543)	-
40,320,440	6,028,731	4,671,117	26,577,307	-	-	-	3,043,285	-
(61,912,863)	(808,785)	269,361	(4,748,998)	(37,056,591)	21,005,465	(40,289,890)	(283,425)	-
778,390,887	10,810,681	591,758	12,864,200	49,536,051	110,857,145	581,729,076	9,268,365	2,733,611
34,854,468	3,800,326	5,708,478	19,522,764	-	-	1,484,592	4,254,647	83,661
813,245,355	14,611,007	6,300,236	32,386,964	49,536,051	110,857,145	583,213,668	13,523,012	2,817,272

أقساط مكتتبة
إعادة التأمين وارد
إجمالي الأقساط المكتتبة
حصة معدي التأمين
إعادة تأمين صائر خارجي اختياري
فائض الحسابة
إجمالي حصة معدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
احتياطي الأقساط غير المكتسبة المطروح عنه في إجمالي 2011/01/01
إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتجز في 2011/12/31
التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة حصة معدي 2011/01/01
المفرج عنه
حصة معدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتجز في
2011/12/31
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
صولات مقروضة من معدي التأمين
إجمالي الأرباح

المجموع	حوادث عامة والأخرى	فلسطيني	حريق	صحي	سيارات تعطلت	سيارات الإزاعي*	بضائع	حياة
(299,379,293)	(1,919,280)	(96,969)	(2,263,048)	(36,014,241)	(81,768,321)	(176,943,734)	(37,845)	(335,855)
4,822,577	1,098,695	94,984	1,329,387	-	1,978,776	289,320	18,923	12,492
(294,556,716)	(820,585)	(1,985)	(933,661)	(36,014,241)	(79,789,545)	(176,654,414)	(18,922)	(333,363)
458,764,559	7,310,575	1,120,475	11,456,030	3,181,791	44,945,670	386,432,585	4,243,153	74,280
(659,655,293)	(6,508,960)	(245,551)	(15,171,889)	(1,219,366)	(41,436,912)	(590,725,177)	(4,243,153)	(104,285)
(28,582,588)	(6,783,160)	(1,066,183)	(8,307,935)	-	(2,696,003)	(7,548,307)	(2,121,577)	(59,423)
33,174,958	6,435,775	201,797	11,851,124	-	1,455,500	11,025,757	2,121,577	83,428
(196,298,363)	454,230	10,539	(172,670)	1,962,425	2,268,255	(200,815,142)	-	(6,000)
75,021,500	1,382,000	1,385,100	4,648,600	2,943,700	6,337,449	56,832,651	1,492,000	-
(111,827,600)	(1,852,600)	(911,100)	(6,315,600)	(5,402,100)	(6,975,400)	(88,608,800)	(1,762,000)	-
(6,844,600)	(662,200)	(1,274,900)	(4,176,400)	(3,100)	-	-	(728,000)	-
9,633,400	1,014,800	850,100	4,983,300	-	218,300	1,653,900	913,000	-
(34,017,300)	(118,000)	49,200	(860,100)	(2,461,500)	(419,651)	(30,122,249)	(85,000)	-
(537,076,126)	(1,588,265)	1,251,956	(7,645,907)	(36,510,216)	(78,897,514)	(413,012,475)	(307,845)	(365,860)
12,203,747	1,103,910	(1,194,202)	5,679,476	(3,100)	956,573	5,420,670	203,923	36,497
(524,872,379)	(484,355)	57,754	(1,966,431)	(36,513,316)	(77,940,941)	(407,591,805)	(103,922)	(329,363)
(592,880)	-	-	-	-	-	-	-	(592,880)
(19,819,578)	(1,016,852)	(881,471)	(7,519,883)	(8,012)	(8,118,091)	(37,870,124)	(1,921,513)	(353,756)
(43,018,617)	(148,208)	(72,888)	(505,246)	(3,578,210)	(650,350)	(445,461,929)	(140,961)	(52,630)
(588,303,454)	(1,649,415)	(896,605)	(9,991,560)	(40,099,538)	(86,709,382)	(445,461,929)	(2,166,396)	(1,328,629)
224,941,901	12,961,592	5,403,631	22,395,404	9,436,513	24,147,763	137,751,739	11,356,616	1,488,643

التعويضات المسددة الاجمالي
التعويضات المسددة - حصة معيدي التأمين
حصة الشركة من التعويضات
اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسمية المرفج عنه في 2011/1/1
اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسمية المرفج عنه في 2011/12/31
اجمالي احتياطي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسمية المرفج عنه في 2011/1/1
حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسمية المرفج عنه في 2011/12/31
الحركة في صافي احتياطي التعويضات تحت التسمية المرفج عنه في 2011/1/1
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2011/12/31
الحركة في صافي التعويضات التي لم يبلغ عنها
مجموع التعويضات
حصة معيدي التأمين من التعويضات
حصة الشركة من التعويضات
احتياطي حسابي
عمولات مدفوعة
رسوم الاشراف على التأمين و اخرى
اجمالي مصاريف التأمين
صافي دخل الاحتياط