

الشركة الإسلامية السورية للتأمين (ش.م.م.)
القوائم المالية عن الفترة المنتهية بتاريخ 2012/12/31

الميزانية العمومية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

كما في 31 كانون الأول	كما في 31 كانون الأول	ايضاح	
2011	2012		
ليرة سورية	ليرة سورية		الموجودات
			موجودات عمليات التأمين
389,796,203	220,778,168	1/3	نقد وأرصدة لدى المصارف
275,000,000	465,000,000	4	ودائع لأجل لدى المصارف
3,080,198	6,293,552	5	اشتراكات التأمين المستحقة
41,171,640	542,237,259	12	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
14,723,552	30,255,151		أرصدة مدينة لمعيدي التأمين
<u>1,199,137</u>	<u>4,027,811</u>	6	أرصدة مدينة أخرى
<u>724,970,730</u>	<u>1,268,591,940</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
94,337,402	136,884,668	2/3	نقد وأرصدة لدى المصارف
815,000,000	815,000,000	4	ودائع لأجل لدى المصارف
57,303,512	40,660,539	7	موجودات متداولة أخرى
25,000,000	25,000,000	22	وديعة مجمدة - هيئة الإشراف على التأمين
44,664,230	93,418,447	8	الموجودات الثابتة بالصافي
<u>40,602,649</u>	=	9	العقارات قيد الانشاء
<u>1,076,907,793</u>	<u>1,110,963,654</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>1,801,878,523</u>	<u>2,379,555,594</u>		مجموع الموجودات

المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين

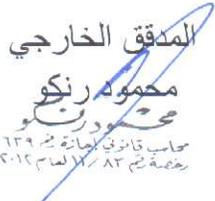
237,996,511	165,967,401	14	احتياطي اقساط غير مكتسبة
252,195,686	799,580,677	13	احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطيات أخرى
47,482,917	55,477,163	15	شركات التأمين و اعادة التأمين الدائنة
33,128,286	38,372,530	10	ذمم دائنة و مستحقات و مطلوبات أخرى
17,835,880	21,238,570	18	مخصص ضريبة الدخل لحملة الوثائق
<u>136,331,451</u>	<u>187,955,600</u>		الفائض التأميني المدور
<u>724,970,730</u>	<u>1,268,591,941</u>		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
7,374,285	46,073,947	11	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
<u>11,777,049</u>	<u>17,603,347</u>	18	مخصص ضريبة الدخل للمساهمين
<u>19,151,334</u>	<u>63,677,294</u>		مجموع المطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
1,000,000,000	1,000,000,000	17	رأس المال
12,343,937	17,007,894	22	احتياطي اجباري
<u>45,412,522</u>	<u>30,278,466</u>		أرباح مدورة
<u>1,057,756,459</u>	<u>1,047,286,360</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>1,076,907,793</u>	<u>1,110,963,654</u>		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
<u>1,801,878,523</u>	<u>2,379,555,594</u>		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين و حقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (28) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

المدير العام
م. علي نيال



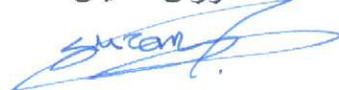

المدقق الخارجي
محمود رنكو
حاسب قانوني مسجل رقم 149
عضو رقم 83 للعام 2012



المدير المالي
عوض حمود



مدير الحسابات
سوزان قطليش



بيان الإيرادات و المصاريف لحملة الوثائق للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

كما في 31 كانون الأول 2011	كما في 31 كانون الأول 2012	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ايرادات التأمين
373,689,570	275,439,414	اشتراقات (أقساط) التأمين المكتتبة
<u>(78,042,839)</u>	<u>(65,345,673)</u>	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتبة
295,646,731	210,093,741	الإشتراقات (الأقساط) المحتفظ بها
<u>48,869,502</u>	<u>62,591,342</u>	الحركة في الأقساط الغير مكتتبة
344,516,233	272,685,083	صافي الأقساط المكتتبة
<u>10,565,236</u>	<u>8,194,554</u>	عمولات اعادة التأمين
<u>355,081,468</u>	<u>280,879,637</u>	مجموع ايرادات عمليات التأمين (1)
		مصاريف التأمين
(115,746,708)	(108,197,380)	المطالبات المدفوعة
15,101,190	15,824,984	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(47,801,799)	(459,092,889)	المطالبات تحت التسوية
3,223,661	449,758,333	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(5,453,303)	(88,292,102)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(217,730)	60,745,053	حصة معيدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة التي لم يبلغ عنها
(22,681,607)	(14,068,291)	العمولات المدفوعة
(9,448,366)	(6,202,656)	مصاريف خبراء الكشف والمحامين
(2,243,409)	(1,652,636)	بدل هيئة الاشراف على التأمين
(15,779,412)	(10,956,533)	مصاريف تأمينية أخرى
<u>(201,047,482)</u>	<u>(162,134,116)</u>	مجموع مصاريف عمليات التأمين (2)
<u>154,033,987</u>	<u>118,745,521</u>	صافي ايرادات عمليات التأمين (2-1)

<u>(93,422,382)</u>	<u>(68,859,844)</u>		عمولة الوكالة
<u>60,611,605</u>	<u>49,885,677</u>	16	الربح التأميني
18,928,292	31,391,522		ايرادت العوائد البنكية لحملة وثائق التأمين
<u>(13,249,139)</u>	<u>(21,974,066)</u>	20	مصروف رسم المضاربة
3,034,914	12,710,147		فروقات القطع الأجنبي لحملة وثائق التأمين
<u>765,682</u>	<u>3,847,116</u>		ايرادات أخرى
<u>9,479,749</u>	<u>25,974,719</u>	20	صافي ايراد الاستثمار والايادات الأخرى
<u>70,091,354</u>	<u>75,860,396</u>		الفائض التأميني
<u>(17,835,880)</u>	<u>(21,238,570)</u>	18	ضريبة الدخل لحملة الوثائق
<u>52,255,473</u>	<u>54,621,826</u>		صافي الفائض التأميني القابل للتوزيع

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (28) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

المدير العام
م. علي نبال



المدقق الخارجي
محمود رنكو
محاسب قانوني إجازة رقم ٦٢٩
رخصة رقم ٨٤ / ١١ لعام ٢٠١٢

المدير المالي
عوض حمود

مدير الحسابات
سوزان قطليش

بيان الدخل للمساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

كما في 31 كانون الأول 2011	كما في 31 كانون الأول 2012	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الإيرادات
43,765,315	57,923,821		ايرادات استثمار أموال المساهمين
93,422,382	68,859,844	19	عمولة الوكالة
13,249,139	21,974,066	20	رسوم المضاربة
<u>50,725</u>	<u>574</u>		ايرادات أخرى
150,487,561	148,758,305		اجمالي الإيرادات
(103,379,364)	(101,625,057)	24	المصاريف الإدارية و العمومية
47,108,197	47,133,248		صافي الربح قبل ضريبة الدخل
<u>(11,777,049)</u>	<u>(17,603,347)</u>	18	ضريبة الدخل للمساهمين
<u>35,331,148</u>	<u>29,529,901</u>		صافي الربح بعد تنزيل ضريبة الدخل
17.67	2.95	25	العائد على السهم
2مليون سهم	10مليون سهم		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (28) جزء لا يتجزء من القوائم المالية



المدقق الخارجي
محمود رنكو
محمود رنكو
حساب قانوني إجازة رقم ٦٢٩
بمقتضى رقم ١١ لعام ٢٠١٢

المدير المالي
عوض حمود

مدير الحسابات
سوزان قطيش

بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

كما في 31 كانون الأول 2011 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2012 ليرة سورية	ايضاح
52,255,473	54,621,826	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
35,331,148	29,529,901	فائض حملة وثنائق التأمين من عمليات التأمين للسنة
87,586,621	84,151,727	صافي أرباح المساهمين للسنة
11,126,444	13,019,380	أرباح التشغيل قبل التعديلات
1,252,168	-	التعديلات
25,696	-	استهلاك موجودات ثابتة
29,612,930	38,841,918	مصروف الديون المشكوك فيها
129,603,859	136,013,025	خسائر الإستغناء عن أصول ثابتة
(631,722)	(501,065,619)	مخصص ضريبة الدخل
10,992,468	(3,213,354)	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات
(9,649,881)	(15,531,599)	الزيادة (النقص) حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
(660,854)	(2,828,674)	الزيادة (النقص) اشتراكات التأمين المستحقة
(9,271,697)	16,642,973	الزيادة (النقص) في الأرصدة المدينة لمعيدي التأمين
(51,243,711)	(72,029,110)	الزيادة (النقص) أرصدة مدينة أخرى
53,255,102	547,384,991	الزيادة (النقص) موجودات متداولة أخرى
(1,351,931)	7,994,246	الزيادة (النقص) في الإيرادات غير المكتسبة
(4,520,928)	5,244,244	الزيادة (النقص) في احتياطي المطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
(36,960,170)	(29,612,930)	شركات التأمين و اعادة التأمين الدائنة
(3,551,613)	38,699,662	الزيادة (النقص) ذمم دائنة و مستحقات و مطلوبات أخرى
76,008,921	127,697,856	تسديد ضريبة الدخل
(9,059,154)	(21,170,948)	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
23,000	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	-	شراء موجودات ثابتة
(24,048,407)	(190,000,000)	النقد المتحصل من التخلي عن أصول ثابتة
(33,084,561)	(211,170,948)	شراء عقارات قيد الإنشاء
(60,000,000)	(40,000,000)	وديعة مجمدة - هيئة الإشراف على التأمين
(2,469,681)	(2,997,677)	الزيادة في ودائع لأجل
(62,469,681)	(42,997,677)	صافي النقد المستعمل في الأنشطة الإستثمارية
(19,545,321)	(126,470,769)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
503,678,926	484,133,604	مساهمات رأس المال
484,133,604	357,662,836	توزيعات أرباح
		فائض تأميني موزع على حملة وثنائق التأمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
		الزيادة في النقد وشبه النقد
		النقد و النقد المعادل أول الفترة
		النقد و النقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (28) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

المبالغ بالليرة السورية

الإجمالي	أرباح السنة / الفترة	احتياطي اجباري	الأرباح المدورة	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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 اجباري
35,331,148	35,331,148	-	-	-	أرباح الفترة
(60,000,000)	=	=	(60,000,000)	=	توزيعات أرباح
<u>1,057,756,458</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
1,057,756,459	-	12,343,937	45,412,522	1,000,000,000	الرصيد 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)	=	توزيعات أرباح
<u>1,047,286,360</u>	<u>29,529,901</u>	<u>17,007,894</u>	<u>748,565</u>	<u>1,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2012

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (28) جزء لا يتجزء من القوائم المالية

بيان الفائض (العجز) لحملة الوثائق للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

كما في 31 كانون الأول 2012	كما في 31 كانون الأول 2011	
		ليرة سورية
136,331,451	86,545,658	رصيد الفائض في بداية الفترة
<u>54,621,826</u>	<u>52,255,473</u>	فائض الفترة المالية الحالية
<u>190,953,276</u>	<u>138,801,131</u>	اجمالي الفائض في نهاية الفترة
<u>(2,997,677)</u>	<u>(2,469,681)</u>	توزيعات على حملة الوثائق
<u>187,955,600</u>	<u>136,331,450</u>	رصيد الفائض المتبقي في نهاية الفترة

قرر كل من هيئة الرقابة الشرعية والهيئة العامة للمساهمين باجتماعها الأول لعام 2012 بتاريخ 2012/2/12 على توزيع (9,850,175) ل.س بنسبة 18,85% من الفائض التاميني القابل للتوزيع لعام 2011 والبالغ (52,255,473) ل.س لكامل المكتتبين في قطاعات التأمين باستثناء تأمين السيارات الإلزامي والمؤمنين الذين تسببوا بحوادث، حيث سيتم توزيع نسبة 7% من الاشتراك السنوي لكل بوليصة تأمين للمؤمن له على أن يوزع الفائض في نهاية كل عقد حسب النسبة المذكورة .