

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
١٦٦,٠٩١,٠١٥	١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٥٨٧,٦٠٠,١١٤	١,٥٣٠,٧٢٢,٧٧٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٤,٤١٢,٩٦٤	٨٥,٩٨٧,٠٩٠	٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٣,٦٩٧,٢٠٥	٧,٣٠٣,٦٥٧		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣٠,٤٦٠,١٢٤	٦٢٦,٣٢٧,٣٨٠	٨	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
١٦,٠٧٧,٠٢٢	١٤,٧٢٤,٣٦٣	٩	ذمم مدينة - أطراف مقرية
١٠٣,٥٧٧,٦٨٥	٢٨٣,٨٥٥,٢٠٢	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٨,٤٦٤,٤٤٠	٥٦,٤٤٩,٣٦٠	١١	استثمارات عقارية
-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢	استثمارات في شركة تطوير عقارية
٢٤٤,٣٧٠,٦٣٨	٢٣٢,٩٧٠,١٩١	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٥,٢٥٢,٣٢٩	٨٧١,٦٨٧	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٦٥٥,٠٠٤,٠٣٦</u>	<u>٣,٠٥١,١٩٤,٠٤٢</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة
الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم الدويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٣١٢,٨٠٧,٤٧٢	٣١٥,٧٦٠,٧٦٤	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧٨,٩٥٤,٣٩٦	٧٣,٩٠٨,٦٢٢	١٧	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
١,٠٧٣,٦٦٣,٥٤٣	١,٤٦٨,٦٨٤,٢٩٧	١٨	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١,٤٨٣,٣٧٦	١,٥١٩,٧٧١	٩	ذمم دائنة - أطراف مقربة
٥٩,٩٠٩,٩٠٦	٦١,٩٠٠,٨٩٦	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٦,٢٤٥,٢٣٤	١٦,١١٩,٣١٣	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
١,٥٥٣,٠٦٣,٩٢٧	١,٩٣٧,٨٩٣,٦٦٣		مجموع المطلوبات
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٧٤,١٧٠,٤٣٦	٢٢	احتياطي قانوني
٢٥,٣٧٩,٨٥٨	٥٠,٣٧٩,٨٥٨	٢٢	احتياطي اختياري
١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	١٣٨,٧٥٠,٠٨٥		أرباح مدورة
١,١٠١,٩٤٠,١٠٩	١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩		مجموع حقوق المساهمين
٢,٦٥٥,٠٠٤,٠٣٦	٣,٠٥١,١٩٤,٠٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور عبد الرحمن العطار

المدير العام

حازم الدويك

نائب المدير العام للشؤون المالية

عبد الناصر حلواني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الأرباح أو الخسائر وينود الدخل الشامل الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات
٩٧٠,١٥٧,٠٥٨	٧٥٣,٢٩٤,٦٦٤		إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٥٩,٦٣٦,٢٥٦	(٢٨٠,٨٣٠,٦١٣)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦١٠,٥٢٠,٨٠٢	٤٧٢,٤٦٤,٠٥١		صافي الأقساط المكتتب بها
٦٥,٨٥٩,٦٣٠	٧٢,٢٤٢,٣٢٧		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٧٦,٣٨٠,٤٣٢	٥٤٤,٧٠٦,٣٧٨	٣٤-٢٣	صافي أقساط التأمين
٥٤,٤٦٥,٣٩٢	٤٨,٣٥٥,٢٠٠	٣٤-٢٤	عمولات مقبوضة
١١٦,٧٠٥,٦٦٨	١٢٧,٩٣٩,١٨٢	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣,٨٨٢,٢٤٣	١,٠٤٨,٦٣١	٢٥	إيرادات أخرى
٨٥١,٤٣٣,٧٣٥	٧٢٢,٠٤٩,٣٩١		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(٣٩٥,٦٨٨,٥٧٥)	(٣٠١,٩٦٣,٧٠٦)	٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٥,٤٥٩,٧٤٨	٧٩,٦٩٩,٧١٤	٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩٠,٢٢٨,٨٢٧)	(٢٢٢,٢٦٣,٩٩٢)		صافي المطالبات المدفوعة
			صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و
(١٣٤,٢٧٨,٤٩٧)	(١٧١,٣٩٥,٨٢٥)	٣٤	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤٢٤,٥٠٧,٣٢٤)	(٣٩٣,٦٥٩,٨١٧)	٣٤-٢٦	صافي المطالبات
(٤٤,٠٤٣,٩٩١)	(٣٦,٥١٠,٥٧٢)	٣٤-٢٧	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(١٠,١٣٧,٥٠٠)	٣٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١١٦,٢٣٠,٩٦٥)	(١٠٨,١٩٨,٠٤٧)	٢٨	رواتب وأجور وملحقاتها
(٧٠,٠٤٥,٩١٦)	(٥٩,٤٦٢,٤٨٢)	٢٩	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٢,١٠٦,٣٥٧)	(١٨,٠٨٩,٧٧٨)	١٤-١٣-١١	الاستهلاكات والأطفاءات
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٧	مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
(٢,٥٣٦,٠٠٦)	(٣,٠٣٠,٤٣٥)	٣٠	فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين
١٢,٣٢٠,١١٠	٣٣,٦٠٩,٦٥٢		فروقات صرف
(٢,٧٨٣)	(٦٠٨,١٤٢)		خسائر التخلي عن موجودات ثابتة.
(٦٧٣,٧٥٣,٢٣٢)	(٦٠١,٠٨٧,١٢١)		إجمالي المصاريف
١٧٧,٦٨٠,٥٠٣	١٢٠,٩٦٢,٢٧٠		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٥,٣١٥,٠٠٠)	(١٦,١٠٢,٠٠٠)	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
١٥٢,٣٦٥,٥٠٣	١٠٤,٨٦٠,٢٧٠		صافي أرباح السنة
			دخل شامل آخر
١٥٢,٣٦٥,٥٠٣	١٠٤,٨٦٠,٢٧٠		مجموع الدخل الشامل
٨٩,٦٣	٦١,٦٨	٣١	ربحية السهم الأساسية و المتخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٠,٠٧٤,٦٠٦	١٦١,٤٧٤,٩٤٢	٤,٢٩٣,٥٠٥	٤٤,٣٠٦,١٥٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	(٢١,٠٨٦,٣٥٣)	٢١,٠٨٦,٣٥٣	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٣٢ توزيع أنصبة أرباح
١٥٢,٣٦٥,٥٠٣	١٥٢,٣٦٥,٥٠٣	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(١٧,٧٦٨,٠٥٠)	-	١٧,٧٦٨,٠٥٠	-	احتياطي قانوني
١,١٠١,٩٤٠,١٠٩	١٦٤,٤٨٦,٠٤٢	٢٥,٣٧٩,٨٥٨	٦٢,٠٧٤,٢٠٩	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٣٢٠ توزيع أنصبة أرباح
١٠٤,٨٦٠,٢٧٠	١٠٤,٨٦٠,٢٧٠	-	-	-	صافي ربح السنة
-	(١٢,٠٩٦,٢٢٧)	-	١٢,٠٩٦,٢٢٧	-	احتياطي قانوني
١,١١٣,٣٠٠,٣٧٩	١٣٨,٧٥٠,٠٨٥	٥٠,٣٧٩,٨٥٨	٧٤,١٧٠,٤٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد - في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٧٧,٦٨٠,٥٠٣	١٢٠,٩٦٢,٢٧٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٢٢,١٠٦,٣٥٧	١٨,٠٨٩,٧٧٨	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
٢,٧٨٣	٦٠٨,١٤٢	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الاستهلاكات و الإطفاءات
-	(٥٧١,٣٤٧)	خسائر بيع موجودات ثابتة
٧,٧٤٦,٨٨٣	٢٣,٩٩٧,٢٢١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٤٨,٦٢١ (٣,٦٠٦,٤٥٢)	ديون معدومة
٥٣,٨٠٢,٨٢٦ (٢٩٥,٨٦٧,٢٥٦)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل:
٦,١٤٣,٠٠٠	١,٣٥٢,٦٥٩	النقص في عملاء مدنيون، وسطاء ووكلاء التأمين
٢٤,١٢٠,٩٧٦ (٥٠,٢٧٧,٥١٧)	(الزيادة)/ النقص في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٨,٩٠٩,٨١٢	٢,٩٥٣,٢٩٢	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتماليات الفنية و الحسائية
٤,٥٢٤,٢٠١ (٥,٠٤٥,٧٧٤)	النقص في الذمم المدينة - أطراف مقرية
١٢٢,٢٢١,٦٩٣	٣٩٥,٠٢٠,٧٥٤	الزيادة في الفوائد المستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٨٢٩,٠٩١)	٣٦,٣٩٥	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٩,٨٩٤,٣٦٤)	١,٩٩٠,٩٩٠	(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٢٩,٨٨٧,٨٦٦ (٢٦,٢٢٧,٩٢١)	الزيادة في الاحتماليات الفنية و الحسائية
٢٨١,٦٤٨,٧٣٠	١٨٨,٤١٥,٢٣٤	الزيادة/ (النقص) في الذمم الدائنة - الأطراف المقرية
١٤٣,٦٧٥,٠٨٩)	٥٦,٨٧٧,٣٤٠	الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٠٠٠	١,٧٥٥,٠٠٠	الضريبة المدفوعة
١٠,٤٢٣,٣٦٨ (٢,٦٠٦,٧٥١)	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
-	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	ودائع لأجل لدى المصارف
١٧٣,٠٦٥ (٥٠,٠٠٠)	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
١٥٤,٢٦٩,٥٢٢ (٨١,٥٢٤,٤١١)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
١١٠,٥٠٠,٠٠٠ (٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	دفعات مقدمة لموردي اصول ثابتة
١١٠,٥٠٠,٠٠٠ (٩٣,٥٠٠,٠٠٠)	اقتناء استثمارات في شركات تطوير عقارية
١٦,٨٧٩,٢٠٨	١٣,٣٩٠,٨٢٣	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
١٤٩,٢١٢,٣٠٧	١٦٦,٠٩١,٥١٥	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
١٦٦,٠٩١,٥١٥	١٧٩,٤٨٢,٣٣٨	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
		توزيع أنصبة أرباح
		صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
		النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية