

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	٢١٠,٩٦٠,٦٥٨	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣١٧,٧٠٣,٣١٣	١,٣٦٠,٣٩٢,٢٩٨	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦١٤,٨٤٨,٢٩٤	٦٠٢,٢٩٦,٨٥١	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣٣,١٧٧,١٧٦	٢٤,٥٤٨,٦٠٨	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢٢,١٠١,٧٧٣	١٢,٤٧٤,٧٥٢		حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
-	-	٩	قرض حسن لحملة الوثائق
٣٣,٥٧٤,٣٧٤	١٥,٤٥٦,٦٦٤	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٧٨,٦١٢,٣٥١	٦٧,٨٦٩,٦٠٦	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٩٠,٥٣١,٥٦٤	٥٩٠,٨٠٢,٧١١	١٢	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	استثمارات عقارية
٣٢٩,١٠٤,٨١٣	٣٩٥,١٢٤,١١٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٤,٠٢٤,٦٦٩	٥٣٢,٥٣٢	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
-	١,٨٨٢,٧١٧	١٦	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٩٦٢,٧٠٩,٠٠٢	٣,٤٣٢,٣٤١,٥٠٧		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع البروي

المدير العام

نضال آق بيق

المسؤول المالي

مالينا جوب



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
١١١,٧٤٧,٨٦١	١١١,١٩٦,٨٣٩	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٣٢,٠٩٩,١٣٥	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٨٧٢,١٣٢,٠٣٧	١,٣١٦,٩٤٠,٧٩٦	١٩	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٦٢,٨٠٩,٩١٥	٥٦,١٣٥,٥٨٤	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٧٢٥,٣٩٠	٨,٢١٥,٢٤٧	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨	١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦		مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
( ٣٢,٠٩٣,٤٩١ )	( ٦٧,٤٥٦,٤٠١ )		العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٣٢,٠٩٣,٤٩١	٦٧,٤٥٦,٤٠١		قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
١,٠٨١,٥١٤,٣٣٨	١,٥٢٤,٤٨٨,٤٦٦		
			حقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
-	( ١٠,٦٦٨,٧٢٧ )	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
١٢,٨٦٤,٨٧٣	١٧,٤١٩,١٠٨	٢٣	إحتياطي قانوني
( ١٣١,٦٧٠,٢٠٩ )	( ٩٨,٨٩٧,٢٤٠ )		خسائر متراكمة
١,٨٨١,١٩٤,٦٦٤	١,٩٠٧,٨٥٣,٠٤١		مجموع حقوق المساهمين
٢,٩٦٢,٧٠٩,٠٠٢	٣,٤٣٢,٣٤١,٥٠٧		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

نضال آق بيق

المسؤول المالي

مالينا جوب



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من خلية أعمال الشركة المالية

( ٢٧٠,٠١١,٧١٤ )	( ١٧١,١١٣,٠١١ )	٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>٧٦,٩٧٠,٠١٣</u>	<u>٤٧,٤١٧,٧٧٦</u>		صافي المطالبات المدفوعة
( ١٩٣,٠٦٣,٧٢١ )	( ١٤٦,٥١٧,٧٩٠ )	٢٩	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
( ١٩٤,٥٤٥,٣٨٣ )	( ١٤٦,٥٩٠,٦٩٠ )		صافي المطالبات
( ٣٨٧,٦٠٩,١٠٤ )	( ٢٩٣,١٠٨,٤٨٠ )		عمولات مدفوعة
( ٤٧,٨٩٦,٦٠٠ )	( ٤٤,١٤١,٨٣٤ )	٢٩	مصاريف كشف و خبراء
( ١٥,٦١٩,٩٤٧ )	( ١٠,٩٩٤,٨٧٢ )	٢٩	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
( ١٩,٤٠٩,٨٧٦ )	( ١٨,٦١٥,٠٠٠ )	٢٩	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٦,٥٣٥,٧٤٠ )	( ٤,٦٩٧,١١٢ )		صافي فائض النشاط التأميني
( ٤٧٧,٠٧١,٢٦٧ )	( ٣٧١,٥٥٧,٢٩٨ )		أرباح مراجعة
١٢٢,٩٦٨,٨٨٣	٥٢,٠٨٩,٨٢٤	٦-٥	أرباح فروقات أسعار صرف
٢٣,٤٠٣,٠٩٧	٤٦,٠٠٣,٠٤٧		نصيب حملة الوثائق من المصاريف الادارية و العمومية
٦,٢١٥,٥١٥	١٤,٤٧٠,١٣٧	٢٤	الناتج من النشاط التشغيلي
( ١٤٦,٦٩٤,٤٦٥ )	( ١٤٧,٩٢٥,٩١٨ )		
<u>٥,٨٩٣,٠٣٠</u>	<u>( ٣٥,٣٦٢,٩١٠ )</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى/ تابع

العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٤٣,١٥٠,٥١٨	٤٢,٧٦٩,٧٤٢	٦-٥	أرباح مراجعة
١٠,٤٢٧,٧٦٩	١٣,٨٠٨,٥٠٠	٢٥	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	١٢,٥٠٠		إيرادات بيع أصول ثابتة
١٥,٨٦١,٣٠٨	٣٨,٦٦٢,٩٧٥	٣٠	أرباح فروقات أسعار الصرف
٦٩,٤٣٩,٥٩٥	٩٥,٢٥٣,٧١٧		
( ١٩,٢٣٥,٤١٦ )	( ١٤,٣٤٨,٤٥٦ )	٢٤	نصيب المساهمين من المصاريف إدارية وعمومية
( ١٧١,١٩٤,٥٣٢ )	-		خسائر الانخفاض في قيمة الأصول المتاحة للبيع
( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-		خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
٥,٨٩٣,٠٣٠	( ٣٥,٣٦٢,٩١٠ )	٩	مخصص مقابل فرض حسن لحملة الوثائق
( ٢٠٩,٥٣٦,٩١٨ )	( ٤٩,٧١١,٣٦٦ )		
( ١٤٠,٠٩٧,٣٢٣ )	٤٥,٥٤٢,٣٥١		أرباح / (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
( ٢,٧٢٥,٣٩٠ )	( ٨,٢١٥,٢٤٧ )	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
( ١٤٢,٨٢٢,٧١٣ )	٣٧,٣٢٧,١٠٤		صافي أرباح / (خسائر) السنة
( ٢٩,٤٩٥,١١٨ )	( ١٠,٦٦٨,٧٢٧ )	٢٦	صافي التغير في إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع
( ١٧٢,٣١٧,٨٣١ )	٢٦,٦٥٨,٣٧٧		الدخل الشامل للسنة
( ٧,١٤ )	١,٨٧	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان العجز في حقوق حملة الوثائق

المجموع	قرض حسن من المساهمين	العجز في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٧,٩٨٦,٥٢١	( ٣٧,٩٨٦,٥٢١ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥,٨٩٣,٠٣٠	-	٥,٨٩٣,٠٣٠	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
( ٥,٨٩٣,٠٣٠ )	( ٥,٨٩٣,٠٣٠ )	-	قرض حسن من المساهمين
( ٣٥,٣٦٢,٩١٠ )	٣٢,٠٩٣,٤٩١	( ٣٥,٣٦٢,٩١٠ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥,٤٩١,٢٥٦	-	٥,٤٩١,٢٥٦	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
( ٣٥,٣٦٢,٩١٠ )	( ٣٥,٣٦٢,٩١٠ )	-	قرض حسن من المساهمين
-	٦٧,٤٥٦,٤٠١	( ٦٧,٤٥٦,٤٠١ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين

شركة مساهمة مغ

بيان التغيرات في حقوق

	احتياطي قانوني	رأس المال	
	ل.س.	ل.س.	
١)	١٢,٨٦٤,٨٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢)	-	-	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
	-	-	توزيعات أرباح
	-	-	صافي خسارة السنة
	١٢,٨٦٤,٨٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣)	-	-	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
	-	-	صافي ربح السنة
	٤,٥٥٤,٢٣٥	-	تخصيص احتياطي قانوني
٤)	١٧,٤١٩,١٠٨	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
( ١٤٠,٠٩٧,٣٢٣ )	٤٥,٥٤٢,٣٥١	ربح / (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
( ٥,٨٩٣,٠٣٠ )	( ٣٥,٣٦٢,٩١٠ )	٩ مخصص قرض حسن حملة الوثائق
١٧١,١٩٤,٥٣٢	-	٧ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣ الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
-	( ١٢,٥٠٠ )	أرباح بيع أصول ثابتة
١٣,٣٥٥,٥٣١	١٣,٧٠١,٨٠٩	١٨-١٠ مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١٨,٦١٨,٥٥٠	١٥,١٧٥,٥٧٥	١٤-١٥ الاستهلاكات والإطفاءات
٨٨,٠٢١,٢٩٠	١٠٩,٧٧٠,١٤٥	
١٨١,٦٥٨,٦٢٠	( ٥٤١,١٦٥ )	(الزيادة) / النقص في عملاء، وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٨٩٣,٠٣٠	( ٣٥,٣٦٢,٩١٠ )	(الزيادة) / النقص في قرض حسن لحملة الوثائق
( ٢٠,٢٩٦,٩٦٣ )	٩,٦٢٧,٠٢١	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٨٨,٢٠٣,٧٨٠	( ٤٠٠,٢٧١,١٤٧ )	(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٩,٣٠٨,٤٨٦	١٢,٤٢٢,٣١٧	النقص في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٢,٧٧٥,٩٦٩	١١,٩٠٦,٠٦١	النقص في أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
( ١٠٣,٣٠٨,٢٨١ )	( ٥٥١,٠٢٢ )	النقص في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢,٠٩٩,١٣٥	( ٩٩,١٣٥ )	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٩٥٨,٧٩٧	٤٤٤,٨٠٨,٧٥٩	الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
( ٧٤٠,٦٥٣ )	( ٦,٦٧٤,٣٣١ )	النقص في ذمم دائنة ودائون مختلفون
( ٢١,٠٣٧,١٠٣ )	( ٢,٧٢٥,٣٩٠ )	٢١ ضريبة دخل مدفوعة.
٢٧٩,٦٤٣,٠٧٧	١٤٢,٣٠٩,٢٠٣	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



( ١٠٤,٦٣١,٣٥٣ )	-
٢٧,٦٣١,٩٣١	٢١,٩٢٩,٩٨٣
١٦١,٣٩٨,٧٤٤	١٨٩,٠٣٠,٦٧٥
١٨٩,٠٣٠,٦٧٥	٢١٠,٩٦٠,٦٥٨

صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية

صافي الزيادة في النقد و ما في يوازي النقد

النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة

النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة