



شركة المشرق للتأمين  
AL-MASHREQ INSURANCE CO.

التاريخ: 2015/04/29  
الإشارة: م ت / 332 / 2015

السادة/ بورصة فلسطين المحترمين ،،،  
انتباه السيد/ أحمد عويضة - الرئيس التنفيذي المحترم ،،،  
نابلس.

تحية طيبة وبعد ،،،،

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للربع الأول من العام 2015

يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية المرحلية للشركة للربع الأول من العام 2015 وهي على النحو التالي:

1. بيان المركز المالي.
2. بيان الدخل.
3. بيان الدخل الشامل.
4. بيان التدفق النقدي.
5. بيان التغير في حقوق الملكية.
6. برنامج الإفصاح الإلكتروني الخاص ببورصة فلسطين.
7. موافقة الإدارة العامة للتأمين على نشر البيانات المالية المرحلية.

شاكرين حسن تعاونكم،،،،  
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،



نهاد أسعد  
المدير العام



**شركة المشرق للتأمين**  
**AL-MASHREQ INSURANCE CO.**

**مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة**  
**(MIC)**

**التقرير الربع سنوي والبيانات المالية المرحلية الموحدة**  
**للربع الأول من العام 2015**



## مجلس الإدارة

يتألف أعضاء مجلس إدارة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة من احد عشر عضوا من ذوي الخبرات الواسعة في مجال التأمين والمجالات الاقتصادية الأخرى.

وتتمثل المهام الرئيسية لمجلس الإدارة في رسم الاستراتيجيات والخطط المستقبلية والسياسات العامة للشركة ومتابعة سير الأعمال فيها، وإقرار الموازنات العامة واعتماد البيانات المالية وغيرها من المهام الموضحة في النظام الداخلي للشركة.

## أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	السيد/ ياسر محمود عباس
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ وائل أيوب زعرب
عضو مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي	السيد/ أيوب وائل زعرب
عضو مجلس الإدارة	السيد/ وليد وائل زعرب
عضو مجلس الإدارة	السيد/ وسيم وائل زعرب
عضو مجلس الإدارة	السيد/ راغب نادر الحج حسن
عضو مجلس الإدارة	السيد/ جلال كاظم ناصر الدين
عضو مجلس الإدارة	السيد/ "نادر الياس" أحمد مغربي
عضو مجلس الإدارة	السيد/عدنان عادل عبد اللطيف
عضو مجلس الإدارة	ممثلاً عن السادة/ شركة سجائر القدس
عضو مجلس الإدارة	السيد/ سهيل توفيق مرار
عضو مجلس الإدارة	ممثلاً عن السادة/ الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
عضو مجلس الإدارة	السيد/ ناصر احمد العمري
عضو مجلس الإدارة	ممثلاً عن السادة/ الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

المدير العام  
السيد/ نهاد أسعد

مدققو حسابات الشركة  
السادة/ سابا وشركاهم/ Deloitte "محاسبون قانونيون"



## حول شركة المشرق للتأمين

### لمحة عامة:

تأسست شركة المشرق للتأمين في العام 1992 بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 من قبل مجموعة من رجال الأعمال ذوي الخبرة العريقة في مجال صناعة التأمين، وقد تم إدراج أسهم الشركة للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية ابتداءً من تاريخ 9 تموز 2006.

سُجّلت شركة المشرق للتأمين كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم 562600361 برأس مال وقدره (6,214,690) دولار أمريكي، بتاريخ 2 نيسان 2009 قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة زيادة رأس مال الشركة بقيمة (985,310) دولار أمريكي ليصبح رأس مال الشركة (7,200,000) دولار أمريكي موزعة على (7,200,000) سهم بقيمة (1) دولار أمريكي لكل سهم، وبتاريخ 26 حزيران قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة مقابل تخفيض رأس المال بواقع (2,000,000) دولار أمريكي ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل (5,200,000) دولار موزعة على (5,200,000) سهم، وبالمقابل تقرر أيضاً زيادة رأس المال بواقع (2,000,000) دولار أمريكي من خلال إصدار خاص لمساهمين ليصبح رأس المال المصرح به (7,200,000) دولار أمريكي موزعة على (7,200,000) سهم بواقع (1) دولار أمريكي لكل سهم.

بتاريخ 26 شباط 2012، وبعد أن تم التنسيق والتشاور مع السادة/ هيئة سوق رأس المال الفلسطينية- الإدارة العامة للتأمين والسيد/ مراقب الشركات، تم عقد اجتماع للهيئة العامة غير العادية للشركة وقد تم اتخاذ القرارات التالية:

1. إلغاء قرار الهيئة العامة غير العادي للشركة المتخذ بتاريخ 26 حزيران 2011 والقاضي بزيادة رأس مال الشركة بمقدار (2,000,000) دولار أمريكي من خلال إصدار خاص وتعديل نص المادة رقم (3) من عقد التأسيس وفقاً لذلك.
2. تخفيض رأس مال الشركة بمقدار (2,000,000) دولار أمريكي من (5,200,000) دولار إلى (3,200,000) دولار وتعديل نص المادة رقم (3) من عقد التأسيس وفقاً لذلك.
3. زيادة رأس مال الشركة بمقدار (2,000,000) دولار من (3,200,000) دولار أمريكي إلى (5,200,000) دولار وذلك من خلال إصدار خاص، وتعديل نص المادة رقم (3) من عقد التأسيس وفقاً لذلك.

تتعاطى الشركة كافة أعمال التأمين في إطار القوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بأعمال التأمين المعمول بها في فلسطين، وتزاول الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (16) فرعاً ومكتباً بالإضافة إلى وكلاء بلغ متوسط عددهم خلال الفترة (29) وكيلاً.



## الشركات التابعة للمجموعة

تمتلك شركة المشرق للتأمين العقارية التجارية للاستثمار، وهي شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة فلسطين تحت اسم العقارية التجارية للاستثمار (AQARIYA) متخصصة في مجال الاستثمار العقاري ومسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني تحت رقم 562600734 برأس مال 4,409,558 دينار أردني، حيث تمتلك شركة المشرق للتأمين ما نسبته 29% من رأس مال الشركة العقارية التجارية للاستثمار مع تحقق غالبية لشركة المشرق للتأمين في مجلس إدارة الشركة العقارية التجارية للاستثمار .

ومن أهم غايات وأهداف الشركة شراء وبيع الأراضي المملوكة أو التي ستمتلكها الشركة وبيعها للخير بأسعار مناسبة وميسرة ، والعمل على تطوير المظهر التسويقي ورفع كفاءة موظفي الشركة .  
تمتلك الشركة العقارية محافظة عقارية مميزة في ارجاء الوطن منها بنائتان سكنيتان في رام الله وعدة قطع أراضي لغايات الاستثمار .

## رؤيا المشرق MIC VISION

- الشركة الفلسطينية المميزة في خدمة ما بعد البيع.
- الشركة ذات المحفظة التأمينية المتوازنة فيما بين فروع التأمين.
- الجدوى الاقتصادية ورضى الزبائن .. وجهان لعملة واحدة.
- برامج التأمين الصحي ذات الجودة غير المسبوقة.

## رسالة المشرق MIC MISSION

- نقدم للجمهور وثيقة التأمين التي يحتاجها، ولا نأخذ منه أكثر مما يستحقه الأمر .. إنها المنتج الذي نقدمه للناس والمجتمع .. هي وعد بمساعدة حاملها عندما يتعرض لحادث أو مرض.
- حصول الزبون على حقه عندما يتعرض لحادث أمر تلقائي لا يحتاج لوساطة أو تدخل لكي يتحقق .. أنه نمط عملنا اليومي .. وهي سلع فريدة ومميزة.
- نعلن سياستنا حتى يتمكن الجمهور من أن يكون رقيقاً على مصداقيتنا ويجعله مشاركاً في معالجة أدنى انحراف في مستوى الخدمة المقرر، زبائن الشركة هم شركائنا، إننا نعمل من أجلهم.
- ليس التسويق مهمة دائرة المبيعات وحدها .. إنها مهمة جميع أقسام الشركة التي تنفذ على نحو خلاق جميع مفردات الأعمال بتكاملية كبيرة.
- نسمح بالخطأ البشري لأنه قابل للتصحيح .. أما الإهمال فممنوع قطعياً .. إن الجمهور يتفهم وقوع خطأ بشري ما .. لكنه لا يستطيع استيعاب أو تقبل إهمالاً أو تقصيراً أو سلبية في التعامل معه.
- ضياع الزبائن .. يعيدنا خطوات إلى الوراء .. هذا لا نريده .. نحن نحافظ على زبائن الشركة.
- تسهم شركتنا بصورة ملموسة في دعم المجتمع وتطوير العلوم ونشر الثقافة العامة.



## أهداف الشركة

تهدف الشركة للوصول إلى أعلى ترتيب في سلم التصنيف بين شركات التأمين العاملة ليس في فلسطين وحدها فقط، وإنما في منطقة الشرق الأوسط وذلك من خلال تقديمها لأفضل الخدمات التأمينية لزبائنها وجمهور عملائها والمساهمة الفاعلة في تطوير صناعة التأمين في فلسطين والرقى بها إلى مستوى يضاهي الأسواق المجاورة، بالإضافة إلى المساهمة في بناء وتطوير الاقتصاد الوطني الفلسطيني باعتبارها احد مكوناته.

## الإدارة التنفيذية العليا

السيد/ أيوب وائل زعرب	عضو مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي
السيد/ نهاد محمد أسعد	المدير العام
السيد/ مصطفى محمد زايد	نائب المدير العام
السيد/ خليل محمد الحاج علي	نائب المدير العام للشؤون المالية
السيد/ عدنان إبراهيم الصباح	مساعد المدير العام للعلاقات العامة
السيد/ حاتم عبد العفو العليات	مساعد المدير العام للإنتاج

## مدراء الفروع والدوائر

السيد/ نضال يوسف زايد	مدير فرعي طولكرم وقلقيلية
السيد/ ناصر سعيد شاهين	مدير فرع نابلس
السيد/ ايها هاني مصلح	مدير فرع بيت لحم
السيد/ محمد عبد اللطيف زين الدين	مدير فرع حواره
السيد/ رسلان أحمد علي أحمد	مدير فرع سلفيت
السيد/ محمد كرم نصار	مدير فرع طوباس
السيد/ ليث فرحان كراجه	مدير دائرة التعويضات الجسدية
السيد/ هشام ذيب مشاقي	مدير دائرة التعويضات المادية
السيد/ سامر جمعه موسى	مدير دائرة تعويضات التأمينات العامة
السيدة/ سوسن محمود أبو جودة	مدير دائرة التأمين الصحي
السيد/ يوسف عبد الكريم البرغوثي	مدير التسويق المركزي
السيد/ حسام جمعه حامد	مدير دائرة إصدار المركبات

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً: اللجنة التنفيذية والمخولة بكافة صلاحيات مجلس الإدارة وتتألف من السادة:

- السيد/ أيوب وائل زعرب
- السيد/ جلال كاظم ناصر الدين
- السيد/ عدنان عادل عبد اللطيف
- عضو مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة

ثانياً: لجنة التدقيق الداخلي وتتألف من السادة:

- ممثل عن السادة/ الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
- ممثل عن السادة/ شركة سجاير القدس
- المدقق الداخلي للشركة بصفته الوظيفية

ثالثاً: لجنة الحوكمة وتتألف من السادة:

- السيد/ وائل أيوب زعرب
- السيد/ سهيل توفيق مرار
- السيد/ وسيم وائل زعرب
- نائب رئيس مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة

## التوجه الاستراتيجي للشركة

إن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة مصممون على المضي قدماً في تحقيق قصة نجاح جديدة تضاف إلى رصيد وسمعه الشركة التي ما زالت تحظى بها لدى قاعدة واسعة من كبريات الشركات والمؤسسات الفلسطينية، إيماناً منهم بمقومات النجاح والتطور الممكنة والمتمثلة بالطاقات البشرية الملتحقة بالشركة والسمعة الطيبة القائمة على الخدمة المميزة والوفاء بالالتزامات المستحقة.

## الإجراءات القانونية الجوهرية

تولي الإدارة التنفيذية للشركة اهتماماً كبيراً في معالجة كافة القضايا المقامة على الشركة والتي هي بالأساس لا تخرج عن نطاق الإجراءات الطبيعية المتعلقة بطبيعة أعما الشركة والتي تنشأ كنتيجة مباشرة لنزاعات بشأن قيم التعويضات والأضرار المترتبة على حوادث مركبات وتأمينات عامة مختلفة، والتي تؤكد الخبرة الفنية للشركة على مدار السنوات الماضية عدم وجود أي تأثير غير طبيعي على المركز المالي للشركة على خلفية هذه القضايا نتيجة وضع مخصصات مالية كافية لمقابلتها في البيانات المالية للشركة.

## بعض المؤشرات المالية لأداء الشركة

### الأقساط المكتتبة:

بلغت الأقساط المكتتبة خلال الربع الأول من العام 2015 مبلغ 4,130,130 دولار أمريكي مقارنة مع مبلغ 3,954,599 دولار أمريكي لنفس الفترة من العام 2014 محققاً زيادة بالمحفظة الإنتاجية للشركة بنسبة 4 % تقريباً مقارنة بما تم تحقيقه خلال نفس الفترة من العام 2014.

### الموجودات:

بلغ مجموع موجودات الشركة كما في 2015/03/31 مبلغ 27,551,943 دولار أمريكي مقارنة مع مبلغ 20,061,594 دولار أمريكي لنفس الفترة من العام 2014 بزيادة بلغت 7,490,349 دولار أمريكي بنسبة زيادة تبلغ 37% تقريباً.

### حقوق الملكية:

بلغت حقوق الملكية كما في 2015/03/31 مبلغ 6,377,293 دولار أمريكي مقابل 1,047,267 دولار أمريكي في 2014/03/31 بزيادة بمبلغ 5,330,026 دولار أمريكي وبنسبة زيادة 509%.



الإشارة: PCMA/DIWAN /3414/2014  
التاريخ: Wednesday, 29 April, 2015

السيد/ نهاد أسعد المحترم  
المدير العام  
شركة المشرق للتأمين

الموضوع : القوائم المالية المرحلية الموحدة ( غير المدققة ) لشركة المشرق  
للتأمين للفترة المنتهية في 2015/3/31

تحية طيبة و بعد ،،،

لا مانع من نشر القوائم المالية المرحلية ( غير المدققة ) للفترة المنتهية في 2015/3/31 لشركة المشرق للتأمين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بركات ميادمه

مدير عام الادارة العامة للتأمين




نسخة : - قسم الرقابة المالية  
- الادارة العامة للأوراق المالية

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
الديوان  
صادر رقم: 3414  
التاريخ:  
التوقيع: APR 29 2015

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في 31 آذار 2015

31 كانون الأول 2014 دولار	31 آذار 2015 إيضاحات دولار		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
3,323,616	3,465,771	4	ممتلكات ومعدات
7,437,881	7,437,881	5	استثمارات عقارية
866,142	870,229	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
250,000	250,000		ودائع الزامية
431,456	423,206		موجودات ضريبية مؤجلة
233,970	291,973		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد أكثر من سنة
<b>12,543,065</b>	<b>12,739,060</b>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
5,204,228	5,797,788	9	ذمم مدينة، بالصافي
452,146	554,365		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
1,378,593	1,410,190	11	موجودات عقود إعادة التأمين
74,780	291,610		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,203,252	1,152,701		مخزون عقاري
613,865	643,144		مشاريع قيد التنفيذ
191,754	68,635		أرصدة مدينة أخرى
3,285,829	3,381,525		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
454,027	755,596		ودائع لدى البنوك
1,165,012	757,331	12	نقد وما في حكمه
<b>14,023,486</b>	<b>14,812,884</b>		مجموع الموجودات المتداولة
<b>26,566,551</b>	<b>27,551,943</b>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال المصرح به 5.200.000 دولار موزعة
			على 5.200.000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم
5,200,000	5,200,000	2	رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل
249,692	257,664	10	احتياطي إجباري
344,708	348,795	10	التغير في القيمة العادلة
-	371,404		فروق ترجمة العملات الأجنبية
(4,606,241)	(4,534,496)		الخسائر المترتبة
<b>1,188,159</b>	<b>1,643,367</b>		حقوق المساهمين في الشركة
4,834,570	4,733,926		حقوق جهات غير مسيطرة
<b>6,022,729</b>	<b>6,377,293</b>		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
880,212	877,147		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
<b>880,212</b>	<b>877,147</b>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
2,825,864	2,695,142	13	دائنون مختلفون
1,165,717	1,036,548		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
1,259,330	1,274,888		أرصدة دائنة أخرى
1,233,679	1,027,646	14	مخصصات أخرى
12,183,499	12,894,996	11	مطلوبات عقود التأمين
258,299	162,481		بنوك دائنة / جاري مدين
737,222	1,205,802		شيكات آجلة الدفع
<b>19,663,610</b>	<b>20,297,504</b>		مجموع المطلوبات المتداولة
<b>20,543,822</b>	<b>21,174,651</b>		مجموع المطلوبات
<b>26,566,551</b>	<b>27,551,943</b>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة







مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الموحدة  
للفترة المنتهية في 31 آذار 2015

2014 دولار	2015 دولار	إيضاحات	
3,954,599	4,130,130	15	اجمالي أقساط مكتتبة
(509,929)	(96,087)	15	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
<u>3,444,670</u>	<u>4,034,043</u>		إيرادات أقساط مكتسبة
(274,317)	(357,197)	15	أقساط معيدي التأمين
75,464	94,670	15	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
<u>(198,853)</u>	<u>(262,527)</u>		صافي أقساط معيدي التأمين
3,245,817	3,771,516	15	صافي أقساط التأمين المكتسبة
63,039	84,242	15	اجمالي عمولات إعادة التأمين المكتسبة
(264,178)	(232,756)	15	يطرح : العمولات المدفوعة
<u>3,044,678</u>	<u>3,623,002</u>		صافي أقساط التأمين المكتسبة بعد العمولات
6,843	18,775		إيرادات الاستثمارات
(1,888,189)	(2,155,138)		المطالبات المتكيدة
32,335	(11,302)		اجمالي المطالبات المتكيدة
<u>(1,855,854)</u>	<u>(2,166,440)</u>	15	حصة معيدي التأمين
1,195,667	1,475,337	15	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
(914,805)	(837,358)		مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بأعمال التأمين
149,219	(591,315)		أرباح فروقات عملة ناتجة عن ترجمة الاحتياطيات الفنية
<u>430,081</u>	<u>46,664</u>	15	للدولار الأمريكي
(13,036)	(21,832)		صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
(151,266)	219,610		فوائد وعمولات بنكية
(101,645)	(166,548)		أرباح / (خسائر) فروقات عملة
760	51,497		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
2,917	-		إيرادات أخرى غير موزعة
-	(11,759)		أرباح (خسائر) بيع أسهم
<u>167,811</u>	<u>117,632</u>		أرباح (خسائر) إعادة تقييم الاستثمارات
(1,695)	(8,250)		صافي الربح للسنة قبل الضرائب
(116,849)	(56,214)		انتفاعات ضريبية مؤجلة
<u>49,267</u>	<u>53,167</u>		ضريبة قيمة مضافة وضريبة دخل على الأرباح
			صافي الربح للسنة بعد الضرائب
49,267	79,717		العائد الى :
-	(26,549)		مساهمي الشركة الأم
<u>49,267</u>	<u>53,167</u>		حقوق جهات غير مسيطرة
			صافي الربح للسنة بعد الضرائب



مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للفترة المنتهية في 31 اذار 2015

2014 دولار	2015 دولار	
49,267	53,167	صافي الأرباح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
-	371,404	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
14,348	4,087	التغير في القيمة العادلة
<u>14,348</u>	<u>375,491</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>63,615</u>	<u>428,659</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة
63,615	455,208	العائد الى :
-	(26,549)	مساهمي الشركة الأم
<u>63,615</u>	<u>428,659</u>	حقوق جهات غير مسيطرة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة



مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للفترة المنتهية في 31 آذار 2015

مجموع حقوق الملكية دولار	حقوق جهات غير مسيطرة دولار	مجموع حقوق المساهمين في الشركة دولار	الخسائر المتراكمة دولار	فروق ترجمة العملات دولار	التغير في القيمة العادلة دولار	احتياطي اجباري دولار	رأس المال دولار	
6,022,729	4,834,570	1,188,159	(4,606,241)	-	344,708	249,692	5,200,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
53,167	(26,549)	79,717	79,717	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
371,404	-	371,404	-	371,404	-	-	-	صافي أرباح السنة
4,087	-	4,087	-	-	4,087	-	-	فروق ترجمة العملات الاجنبية
428,659	(26,549)	455,208	79,717	371,404	4,087	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
								إجمالي الدخل الشامل للسنة
(74,095)	(74,095)	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق جهات غير مسيطرة
-	-	-	(7,972)	-	-	7,972	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
6,377,293	4,733,926	1,643,367	(4,534,496)	371,404	348,795	257,664	5,200,000	الرصيد كما في 31 آذار 2015
983,652	-	983,652	(4,776,775)	-	329,683	230,744	5,200,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
49,267	-	49,267	49,267	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
14,348	-	14,348	-	-	14,348	-	-	صافي أرباح السنة
63,615	-	63,615	49,267	-	14,348	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	(4,927)	-	-	4,927	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
1,047,267	-	1,047,267	(4,732,435)	-	344,031	235,671	5,200,000	الرصيد كما في 31 آذار 2014



مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للفترة المنتهية في 31 اذار 2015

2014 دولار	2015 دولار	
167,811	117,632	التدفق النقدي من عمليات التشغيل صافي أرباح السنة قبل الضريبة
-	(31,597)	تعديلات:
(75,687)	711,497	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
-	371,404	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
1,081,474	33,108	فروق ترجمة العملات الأجنبية
20,017	-	إستهلاكات
36,922	57,838	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>1,230,537</u>	<u>1,259,882</u>	مخصص تعويضات ترك الخدمة للموظفين
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(860,464)	(675,807)	(الزيادة) في الموجودات المتداولة
(565,928)	(506,580)	(النقص)/الزيادة في المطلوبات المتداولة
<u>(195,855)</u>	<u>77,495</u>	التدفق النقدي المتدفق من العمليات التشغيلية
-	(60,902)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	-	ضرائب مدفوعة
<u>(195,855)</u>	<u>16,593</u>	صافي التدفق النقدي المتدفق من العمليات التشغيلية
-	(29,279)	التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
-	(301,569)	مشاريع قيد التنفيذ
(218,151)	(290,926)	النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك
(1,279,512)	-	شراء أوراق مالية
(14,537)	-	استثمارات في شركات تابعة
-	(175,263)	شراء اراضي
<u>(1,512,200)</u>	<u>(797,037)</u>	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
-	(95,818)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
765,052	468,581	الزيادة/النقص) في بنوك دائنة
<u>765,052</u>	<u>372,763</u>	الزيادة/النقص) في شيكات آجلة الدفع
		صافي التدفق النقدي المتدفق من/المستخدم في) عمليات التمويل
(943,003)	(407,681)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
1,719,820	1,165,012	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>776,817</u>	<u>757,331</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

