



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وكلاً من البيانات المالية المرحلية الموجزة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التغييرات في حقوق حملة الوثائق، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات المنشأة المستقبل" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها. لم يتم تعييننا لمراجعة مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ولا نبدى استنتاجاً حول ذلك.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

– دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية أطراف ذات علاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز /١٣,١١٣,٧٥٥/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

– دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية /١,٨٩١,٤١٠,١٨٢/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وتوزعت على ثلاثة مصارف، وتجاوزت الإيداعات بكل من هذه المصارف ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة أو ما يعادل /٣٦١,٥٧٨,٥١٩/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مما يخالف متطلبات القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٥% من إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة. بالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة توزيع إيداعاتها على ما لا يقل عن ستة مصارف عاملة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

– دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل مبلغ /١٤٠,٢٤٥,٧٦٨/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وتمثل فقط ١٠% تقريباً من الاحتياطيات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية والحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه، يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن /٣٦١,٥٧٨,٥١٩/ ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

أمور أخرى

– إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٥.

– إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق – سورية

٢٩ تموز ٢٠١٥

المحاسب القانوني



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٨١,٤٢٠,٤١٩	١٤١,٩٠٠,٢٩٩	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٦٦٦,١١٩,٨٤٠	١,٨٩١,٤١٠,١٨٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٦٨,٣٩١,٢٥٦	٧٩٧,٢٧١,٨٣٣	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٨,٩٨٥,٠٤٠	٣٨,٩٠٢,٠٢٧		عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٠٦,٣٤٧,٧٨٣	١٠٨,٩٤١,٦٧٣		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٩,٣٣٥,٤٦١	١٣,٣٦٣,٣٤١	٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٦,٠٨٥,٠٨٢	١٢١,٤١٩,١٢٣		أرباح مربحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٥٦,٧٥٢,٦٦٣	٤٦١,٧١٠,٠٩٠	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات عقارية
٣٧٦,٠٢٧,١٣٨	٣٧١,١٧٢,٧٧٢		الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٧٩,٨٤٨	١٣٥,٥٠٢		الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠</u>	<u>٤,٠٩٦,٢٢٦,٨٤٢</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٠١,١٤٩,٥٣٠	١١٦,١٩٦,٠٤٢		ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٣,٨٨٧,٢٨٤	٣٣,٨١٤,١٥٤	٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١,٣٣٦,٠٣٩,٣٩٥	١,٤٤٦,٣١٤,٠٧٧	١١	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٧٠,٩٤٠,٢٣٨	٨١,٧٣٣,١٤٤		المطلوبات الضريبية المؤجلة
٢١,٩٤٩,٢٠٢	٢٣,٨٧٥,٩٦٩	١٠	مجموع المطلوبات
١,٥٦٣,٩٦٥,٦٤٩	١,٧٠١,٩٣٣,٣٨٦		
<u>حقوق حملة الوثائق</u>			
(٧,٠٥٨,٥١٨)	(٧,٠٥٨,٥١٨)	١٦	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
-	٢٥,٦٩٧,٠٢١	١٦	مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
٤٥,٠٧١,٣٨٣	٤٥,٠٧١,٣٨٣	٢٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٥,١٥١,٢٩٦		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٧٨,٨٦١,١٨٢)		العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة
٣٨,٠١٢,٨٦٥	-		مجموع حقوق حملة الوثائق
<u>حقوق المساهمين</u>			
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤٣,٣١٢,٩٩٩	٤٣,٣١٢,٩٩٩		احتياطي قانوني
١٢٤,٣٧٨,٨١٠	١٣٥,٢٩٧,١٥٩	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٥١,٦٧٠,١٣٠)	(٥١,٦٧٠,١٣٠)		خسائر متراكمة
-	٦٤,٧٤٤,٢٦٣		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٢٩,٠٣٥,١٧٢)		خسارة الفترة
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	٢,٣٩٤,٢٩٣,٤٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٣,٩٤٩,٦٤٤,٥٣٠	٤,٠٩٦,٢٢٦,٨٤٢		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد لحملة الوثائق

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٨٢,٥٢١,٢٤١	١١٠,٦٦١,٩٨١	١٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٣,١٢٨,٤٤٧)	(٢٤,١٩٣,٢٠٦)	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦٩,٣٩٢,٧٩٤	٨٦,٤٦٨,٧٧٥	١٤ صافي الأقساط المكتتب بها
(٣,٩٥٧,٧٢٧)	(٩,٥١٢,٧٩٩)	١٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٥,٤٣٥,٠٦٧	٧٦,٩٥٥,٩٧٦	١٤ صافي أقساط التأمين
٢,٩٧٤,١١٧	٤,٩٩٠,٧٠٨	١٤ عمولات مقبوضة
٦٨,٤٠٩,١٨٤	٨١,٩٤٦,٦٨٤	
المصاريف:		
(٣٠,٦٥٩,٣٤١)	(٤٣,٥٢٦,٩٨٩)	١٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٦١٤,٦٣٨	٣,٩٩٧,٨٠٧	١٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٠٤٤,٧٠٣)	(٣٩,٥٢٩,١٨٢)	١٤ صافي المطالبات المدفوعة
(٧٢,٣٠٠,٨٧٣)	(٩٥,٨٠٢,٣٥٠)	١٤ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٩٨,٣٤٥,٥٧٦)	(١٣٥,٣٣١,٥٣٢)	١٤ صافي المطالبات
(٦,٣٠٦,٤٦٤)	(٦,٧٦٢,١٥٩)	١٤ عمولات مدفوعة
(١,٤٨١,٠١١)	(١,٦٢٦,٧٢٥)	١٤ مصاريف كشف و خبراء
(١,٠٧٩,٦١٦)	(٢,٣٥٠,٣٥٠)	١٤ مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٨٠٠,٢٦٢)	(١,٠٨٢,٩٩١)	١٤ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٠٨,٠١٢,٩٢٩)	(١٤٧,١٥٣,٧٥٧)	
(٣٩,٦٠٣,٧٤٥)	(٦٥,٢٠٧,٠٧٣)	١٤ صافي عجز النشاط التأميني
١١,٦٤٦,١٨٧	٩,٧٩٤,٨١٢	مراجعة الودائع
-	١٥,١٥١,٢٩٦	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٩٧٠,١٤٧	٣,٢٨٣,٣٢٤	أرباح فروقات أسعار صرف
(١,٠٦٣,٣٨٩)	٥,٢٧٩,٢٢٠	استرداد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٣,١٧٨,٤٧٧)	(٣٢,٠١١,٤٦٥)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	(٦٣,٧٠٩,٨٨٦)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز العائد للمساهمين

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٧١٩,٩٧٨	١١,٣٦١,٥٩٦	الإيرادات:
-	٥,٤٥٥	مراجعة الودائع البنكية
١٠٠,٦٢١	٦٤,٧٤٤,٢٦٣	أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧,٢٥٦,٣١٨	٤٠,٢٥٣	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٨,٠٧٦,٩١٧	٧٦,١٥١,٥٦٧	إيرادات أخرى
		المصاريف:
(١٦,٧٧١,٠٢٤)	(٦,٢٥٦,٣٦٨)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(١,٣٩٢,٣٤٧)	(٨,٤٨٩,٠٨٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	(٢٥,٦٩٧,٠٢١)	مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
(٧٩,٣٩٢,٦٤٨)	(٤٠,٤٤٢,٤٧٦)	إجمالي المصاريف
(٦١,٣١٥,٧٣١)	٣٥,٧٠٩,٠٩١	ربح / (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,١٥٨,٧٨٥)	-	١٢ ضريبة الدخل
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	٣٥,٧٠٩,٠٩١	صافي ربح / (خسارة) الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	١٠,٩١٨,٣٤٩	٧ البند التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(٨٧,٠٧٨,٩٨٥)	٤٦,٦٢٧,٤٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٣,١٢)	١,٧٩	١٣ الدخل الشامل للفترة
		ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز

(غير مدقق)

العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	العجز في حقوق حملة الوثائق للفترة	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧,٠٥٨,٥١٨)	-	-	٤٥,٠٧١,٣٨٣	-	٣٨,٠١٢,٨٦٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	(٧٨,٨٦١,١٨٢)	١٥,١٥١,٢٩٦	-	-	(٦٣,٧٠٩,٨٨٦)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
-	-	-	-	٢٥,٦٩٧,٠٢١	٢٥,٦٩٧,٠٢١	مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
(٧,٠٥٨,٥١٨)	(٧٨,٨٦١,١٨٢)	١٥,١٥١,٢٩٦	٤٥,٠٧١,٣٨٣	٢٥,٦٩٧,٠٢١	-	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	-	-	١٥,١٤٩,٣٤٣	٧٥,٣٨٠,٣٩٦	١٥,١٤٩,٣٤٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	-	-	-	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	صافي عجز حقوق حملة الوثائق للفترة
-	-	-	-	٦١,٢٢٩,٢٧٧	٦١,٢٢٩,٢٧٧	مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
(٧٥,٣٨٠,٣٩٦)	(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	-	١٥,١٤٩,٣٤٣	١٣٦,٦٠٩,٦٧٣	١٥,١٤٩,٣٤٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	خسارة الفترة	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢,٣٤٧,٦٦٦,٠١٦	-	-	(٥١,٦٧٠,١٣٠)	٢٣١,٦٤٤,٣٣٧	١٢٤,٣٧٨,٨١٠	٤٣,٣١٢,٩٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
١٠,٩١٨,٣٤٩	-	-	-	-	١٠,٩١٨,٣٤٩	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٥,٧٠٩,٠٩١	(٢٩,٠٣٥,١٧٢)	٦٤,٧٤٤,٢٦٣	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
<u>٢,٣٩٤,٢٩٣,٤٥٦</u>	<u>(٢٩,٠٣٥,١٧٢)</u>	<u>٦٤,٧٤٤,٢٦٣</u>	<u>(٥١,٦٧٠,١٣٠)</u>	<u>٢٣١,٦٤٤,٣٣٧</u>	<u>١٣٥,٢٩٧,١٥٩</u>	<u>٤٣,٣١٢,٩٩٩</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
٢,٢٠٤,٣٦١,٣١٠	-	-	(١٣٤,١٤٣,٥٧١)	١٦٣,٤٩٨,٤٢٣	١٤٠,٨٥٧,١٧٥	٣٤,١٤٩,٢٨٣	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	-	-	-	-	(٢٤,٦٠٤,٤٦٩)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(٦٢,٤٧٤,٥١٦)	(٦٢,٥٧٥,١٣٧)	١٠٠,٦٢١	-	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
<u>٢,١١٧,٢٨٢,٣٢</u>	<u>(٦٢,٥٧٥,١٣٧)</u>	<u>١٠٠,٦٢١</u>	<u>(١٣٤,١٤٣,٥٧١)</u>	<u>١٦٣,٤٩٨,٤٢٣</u>	<u>١١٦,٢٥٢,٧٠٦</u>	<u>٣٤,١٤٩,٢٨٣</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدقق)		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٦١,٣١٥,٧٣١)	٣٥,٧٠٩,٠٩١		ربح / (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
٦١,٢٢٩,٢٧٧	٢٥,٦٩٧,٠٢١		مخصص لمقابلة العجز في حقوق حملة الوثائق
٣,٩٥٧,٧٢٧	٩,٥١٢,٧٩٩	١٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٣,٤٠٧,٦٩٧	٣٧,٤٧٦,١٦٦	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٤٨,٨٩٣,١٧٦	٥٨,٣٢٦,١٨٤	١٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(٥,٤٥٥)		أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢,٤٥٥,٧٣٦	٣,٢٠٩,٨٦٧		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٦,٧٨٧,٩٣٧	٥,٠٢٠,٥٦٢		الاستهلاكات والإطفاءات
٣٣٤,٨٠٢	١,٨٣٢	١٤	فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
٣٠٨,٧٠٣	٢٧٤	١٤	فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨,٢٠٧,٤١٣)	(٦٠,٢٩٠,٣٤٢)		فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
(٨٧٦,٩٨١)	(١٦,٠٠٥,٦٤٨)		فروقات أسعار صرف أخرى
٨٦,٩٧٤,٩٣٠	٩٨,٦٥٢,٣٥١		
(٤,٥٢٨,٤٠٤)	(٢,٤٠٨,٦٠٤)		الزيادة في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٦١,٢٢٩,٢٧٧)	(٦٣,٧٠٩,٨٨٦)		الزيادة في قرض حسن لحملة الوثائق
(٢٨,٥٥٢,٢٩٨)	٣,١٣٨,١٧٢		النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١,٧١١,٤٧٧)	(١٢,٥١٦,٩٦٧)		الزيادة في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(٢٥,٢٢١,٩١٦)	(١٤,٨٩١,٧٥٥)		الزيادة في أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧,٦٣٦,٥٢٣	١٤,٣٢٨,٢٢٠		الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٧٤,٤٤٢)	(٢٦٣,٦٥٣)		النقص في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٧٣,٣٦٢)	٩,٦٨٢,٩٨٠		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢٦,٧٧٩,٧٢٣)	٣٢,٠١٠,٨٥٨		صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)		الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
-	١٠٩,٣٠٦		متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٦٠٦,٨٦٠)	(١٦,١٣٩,٣١٢)	٧	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٣,٢٠٦,٦٠٤)	(١٢١,٨٥٠)		شراء موجودات ثابتة مادية
(٣٣,٨١٣,٤٦٤)	(١٨١,١٥١,٨٥٦)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٨٦٤,٤٥١	٩,٦٢٠,٨٧٨		فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
(٦٠,٥٩٣,١٨٧)	(١٤٩,١٤٠,٩٩٨)		صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٢٤٦,٨٠٥,٢٩٧	٢٨١,٤٢٠,٤١٩	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٨٧,٠٧٦,٥٦١	١٤١,٩٠٠,٢٩٩	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة