



الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي م.ع.م
Arab American Takaful Insurance Co. Ltd

البركة للتكافل

AL BARAKAH TAKAFUL

الإشارة: أ/ ٤٧٨/ ٢٠٠٧/٣

التاريخ: ٢٩/ ٢٠٠٧/٣

FS - ARA I - ٢٩١٣/ ٢٠٠٧

السادة / بورصة عمان المحترمين ،،

عمان - الاردن

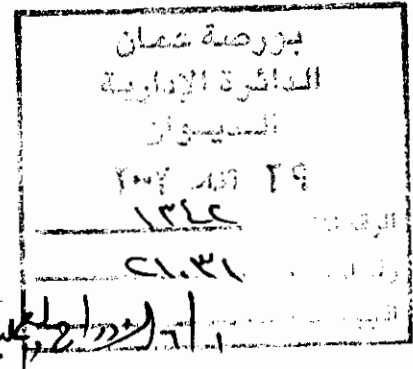
بعد التحية ،،

نرفق لكم طيه مسودة البيانات المالية والحسابات الختامية للشركة كما في
٢٠٠٦/١٢/٣١ علماً انه لم يردنا حتى تاريخه موافقة هيئة التأمين على اعلان
هذه البيانات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس مجلس الادارة / المدير العام

عماد عاكف اللولو



٥

الرقم ١٠

**الشركة المصرية الامريكية للتأمين التكافلي
البركة للتكافل**

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

**القوائم المالية وتقرير المداسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006**

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المداسب القانوني المستقل
2 و 3	الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2006
4	قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
6	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
	<u>المحفظه الجديدة:</u>
7	حساب إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
8	حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
9	حساب الارباح والخسائر لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
	<u>المحفظه القديمة:</u>
10	حساب إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
11	حساب تكلفة التعويضات لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
12	حساب الارباح والخسائر لاعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2006
13	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

492 07 01

الى السادة المساهمين في
الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي المساهمة العامة المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006 وبيان الدخل وتوزيعه وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للأسس المحاسبية المتفقّة مع أحكام الشريعة الاسلامية والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضرابط للمؤسسات المالية الاسلامية وللمعايير التقارير المالية الدولية ، وكما هو منصوص عليه في السياسات المحاسبية الهامة وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن ننقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

الرأي :

برأينا ان البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الاول 2006 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً للأسس المحاسبية المتفقة مع أحكام الشريعة الاسلامية والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية ولمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 11 شباط 2007 م
الموافق 19 محرم 1428 هـ

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي
البركة للتكافل

المساهمة الصامتة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006

2005	2006	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات
6,123	1,678	3	نقد في الصندوق ولدى البنوك
583,694	870,312	4	ذمم مدينة - بالصافي
228,600	452,455	5	ذمم شركات التأمين مدينة
36,938	28,100		شيكات برسم التحصيل
855,355	1,352,545		
			الاستثمارات:
3,091,980	1,138,032	6	ودائع لدى البنوك
207,500	1,814,208	7	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
1,596,386	3,723,091	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,526,000	-	9	استثمارات في شركات زميلة
6,421,866	6,675,331		
171,114	119,286	10	موجودات أخرى
109,760	130,074	11	موجودات ثابتة - بالصافي
280,874	249,360		
7,558,095	8,277,236		مجموع الموجودات

تعهد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006

2005	2006	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			المطلوبات
36,979	52,035	12	ذمم دائنة
112,351	480,578	13	ذمم شركات التأمين الدائنة
53,828	19,389	14	مخصصات مختلفة
125,000	20,580	15	مخصص ضريبة دخل
-	1,757,538	16	ذمم وسطاء ماليين
192,420	63,176	17	مطلوبات أخرى
520,578	2,393,296		مجموع المطلوبات
			المخصصات الفنية
39,350	40,000		صافي المخصص الاخطار السارية
394,858	762,149		صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
1,203,338	1,113,390		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
1,637,546	1,915,538		مجموع المخصصات الفنية
			صندوق حملة الوثائق
-	(505,433)		العجز في صندوق حملة الوثائق
-	505,433		تغطية العجز من قبل المساهمين
2,158,124	4,308,834		مجموع المطلوبات

تصد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي
البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تابع الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2006

2005	2006	إيضاح	حقوق الملكية
دينار اردني	دينار اردني		
6,000,000	6,000,000		رأس المال المصرح به
5,944,797	5,944,797		رأس المال المدفوع
(473,750)	(473,750)		خصم اصدار
180,734	180,734		احتياطي اجباري
(260,168)	(595,625)	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة
8,358	(1,087,755)	19	(الخسارة) الربح المدور
5,399,971	3,968,401		مجموع حقوق الملكية
7,558,095	8,277,236		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تصد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العربية الامريكية للتأمين التكافلي

البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2006

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2005	2006		
دينار أردني	دينار أردني		
ما يخص حملة الوثائق:			
-	(437.555)		خسائر الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتابات - المحفظة الجديدة
-	(72.349)	20	خسائر الموجودات المالية والاستثمارات
-	4.471		ارباح عوائد البنك العربي الاسلامي
-	(505.433)		العجز التأميني الخاص بحملة الوثائق
ما يخص المساهمين:			
383.493	(536.710)		خسائر الاكتتاب المحول من حسابات الاكتتابات - المحفظة القديمة
-	777.743	22	الاجرة المعلومة لتغطية النفقات الادارية
(30.000)	(30.000)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	(568.506)	23	المصاريف الادارية والعمومية
(35.141)	(30.600)		الاستهلاكات
(27.020)	(2.011)		مصاريف زيادة راس المال
291.332	(390.084)		(الخسارة) الربح من العمليات
316.420	(167.660)	20	(خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
220.000	-		حصة الشركة في ارباح شركات زميلة
473.073	-		ارباح لبيع مبنى الشركة والارض
6.960	(2.685)		ارباح بيع موجودات ثابتة
-	(3.479)		خسائر شطب موجودات ثابتة
36.426	13.414		ارباح عوائد البنك العربي الاسلامي/ بنوك أخرى
86	(186)		ايرادات (مصاريف) أخرى
1.344.367	(550.680)		تغطية العجز التأميني الخاص بحملة الوثائق
-	(505.433)		(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل والمخصصات
1.344.367	(1.056.113)		مخصص ضريبة دخل
(90.000)	(20.580)		مخصص رسوم الجامعات الاردنية
(13.444)	-		مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
(13.444)	-		مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(15.000)	-		صندوق التدريب المهني والتقني
(11.830)	-		(خسارة) ربح السنة بعد ضريبة الدخل والمخصصات
1.200.649	(1.076.693)		
0.202	(0.181)	21	حصة السهم الواحد من (الخسارة) الربح - دينار أردني/سهم

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي
البركة للتكافل
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006

بيان ج	المجموع	(الخسارة) الربح المدور	تدليلات القيمة المعادلة	الاحتياطي الاجباري	خصم الاصدار	رأس المال
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 004	1,525,951	(1,057,854)	11,258	46,297	(473,750)	3,000,000
زيادة رأس المال	2,944,797					2,944,797
ربح السنة	1,200,649	1,200,649				
المحول للاحتياطي الاجباري	-	(134,437)		134,437		
ارباح تقييم استثمارات	(271,426)	-	(271,426)			
الرصيد في 31 كانون الأول 005	5,399,971	8,358	(260,168)	180,734	(473,750)	5,944,797
ضريبة دخل مدفوعة سنوات سابقة	(19,420)	(19,420)				
خسارة السنة	(1,076,693)	(1,076,693)				
ارباح تقييم استثمارات	(335,457)		(335,457)			
الرصيد في 31 كانون الأول 005	3,968,401	(1,087,755)	(595,625)	180,734	(473,750)	5,944,797

تعد الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي
البركة للتكافل

المساهمة العامة المدفوعة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون أول 2006

المحفظة الجديدة

	المركبات	البحري	الحريق	فروع أخرى	الاجمالي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الأقساط المكتتبة					
الأعمال المباشرة	3,001,196	-	35,610	-	3,106,216
إعادة التأمين الاختياري الوارد	1,355	-	3,368	-	4,755
إجمالي الأقساط	3,002,551	-	38,978	-	3,110,971
بطرح					
أقساط إعادة التأمين المحلية	(15,121)	-	(18,286)	-	(33,470)
أقساط إعادة التأمين الخارجية	-	(59,758)	(15,778)	(2,020)	(77,555)
صافي الأقساط	2,987,430	-	4,914	-	2,999,945
يضاف					
رصيد أول السنة	-	-	-	-	-
مخصص الأقساط غير المكتتبة	-	-	-	-	-
بطرح: حصة معيدي التأمين	-	-	-	-	-
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة	-	-	-	-	-
بطرح					
رصيد آخر السنة	-	-	-	-	-
مخصص الأقساط غير المكتتبة	(1,110,097)	-	(20,315)	(1,667)	(1,154,341)
بطرح: حصة معيدي التأمين	-	19,650	19,967	1,334	40,951
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة	(1,110,097)	(2,612)	(348)	(333)	(1,113,390)
التغير في مخصص الأخطار السارية	(40,000)	-	-	-	(40,000)
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	1,837,333	-	4,566	285	1,846,555

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي
البركة التكافل

المساهمة العامة المحصنة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون أول 2006

المحطة الجديدة

	المركبات	البحري	والنقل	والاضرار الأخرى للممتلكات	فروع أخرى	الأجمالي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
التعويضات المدفوعة	806,901	-	1,218	-	-	811,954
يطرح						
المستردات	(58,957)	-	-	-	-	(58,957)
حصة معيدي التأمين المحلي	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين الخارجي	-	(1,169)	(3,452)	-	-	(4,621)
صافي التعويضات المدفوعة	747,944	-	49	-	-	748,376
مخصص ادعاءات آخر السنة - المبلغ	328,988	-	-	-	-	351,488
مخصص ادعاءات آخر السنة - غير مبلغ	30,000	-	-	-	-	30,000
يطرح: حصة معيدي التأمين	-	-	-	(18,000)	-	(18,000)
يطرح: حصة معيدي التأمين من الادعاءات الغير مبلغ	-	-	-	-	-	-
المستردات	(20,025)	-	-	-	-	(20,025)
صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث المبلغ عنها	308,963	-	-	4,500	-	313,463
صافي مخصص ادعاءات آخر السنة للحوادث المبلغ عنها	30,000	-	-	-	-	30,000
مخصص ادعاءات أول السنة للحوادث المبلغ عنها	-	-	-	-	-	-
يطرح: مخصص ادعاءات أول السنة للحوادث المبلغ عنها	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين	-	-	-	-	-	-
المستردات	-	-	-	-	-	-
صافي مخصص ادعاءات أول السنة	-	-	-	-	-	-
صافي تكلفة التعويضات	1,086,907	-	49	-	-	1,091,839

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي
البركة للتكافل

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
حساب الأرباح (الخسائر) لأعمال التأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون أول 2006
المحطة الجديدة

	المركبات	البحري	والنقل	والأضرار الأخرى للممتلكات	فرع آخر	الأجمالي
	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	1,837,333	-	4,370	-	4,566	-
صافي تكلفة التعويضات	(1,086,907)	-	(49)	-	(4,884)	-
العمولات المقبوضة	646	-	17,936	-	5,804	-
رسوم إصدار وثائق التأمين	86,011	-	1,100	-	1,522	-
إيرادات أخرى	-	-	80	-	-	80
المجموع	837,083	23,437	6,709	-	825	868,053
العمولات المدفوعة	(225,962)	-	(1,620)	-	(5)	-
أقساط فائض خسائر	(242,091)	-	-	-	-	-
مصاريف إدارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب	(750,638)	-	(16,685)	-	(675)	-
مصاريف أخرى	(55,807)	-	(1,240)	-	(50)	-
مجموع المصروفات	(1,274,438)	(19,545)	(10,894)	-	(731)	(1,305,608)
ربح (خسارة) الاكتتاب	(437,354)	3,891	(4,185)	-	94	(437,555)

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحمودة

البركة للتكافل

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون أول 2006

المحفظة القديمة

	المركبات	البحري	الطريق	الآخرى	فرع أخرى	الجمالي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الأقساط المكتتبة						
الأعمال المبشاشة	122,522	-	24,475	-	169	122,522
إعادة التأمين الاختياري الوارد	-	-	-	-	52	-
إجمالي الأقساط	122,522	3,353,938	24,475	-	221	3,379,702
يطرح						
أقساط إعادة التأمين المحلية	-	(14,471)	-	-	-	(14,471)
أقساط إعادة التأمين الخارجية	-	-	(21,575)	-	(81)	(22,539)
صافي الأقساط	122,522	3,339,467	2,900	-	140	3,342,692
يضاف						
رصيد أول السنة	-	-	-	-	-	-
مخصص الأقساط غير المكتتبة	1,202,274	911,141	30,587	473	1,041	1,210,260
يطرح: حصة معيدي التأمين	-	-	(6,472)	(28,337)	(391)	(86)
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة	1,202,274	911,141	2,250	82	208	1,203,338
يطرح						
رصيد آخر السنة	-	-	-	-	-	-
مخصص الأقساط غير المكتتبة	-	(1,202,274)	-	(7,342)	(473)	(1,210,260)
يطرح: حصة معيدي التأمين	-	-	-	6,472	391	59
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة	(1,202,274)	(1,202,274)	(870)	(82)	(112)	(1,203,338)
التغير في مخصص الأقساط السارية	37,000	(2,000)	1,400	500	450	39,350
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	1,361,796	3,046,334	4,280	582	562	1,365,210
						3,051,665

المحفظة القديمة

1
2
3

الشركة الصربية الأمريكية للتأمين التكافلي

المساهمة العامة المحدودة

البركة للتكافل

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب الأرباح (الخسائر) لأعمال التأمينات العامة عن السنة المنتهية في 31 كانون أول 2006

المحطة القديمة

	المركبات	البحري	الحريق	فروع اخرى	الاجمالي				
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني				
صافي الإيرادات المنقطة من الاقساط المكتتبة	1,361,796	3,046,334	2,270	4,280	311	562	740	1,365,210	3,051,665
صافي تكلفة التعويضات	(1,842,240)	(1,948,681)	(178)	4	(1,730)	-	-	(1,843,922)	(1,950,407)
العمولات المقبوضة	-	720	-	5,394	-	176	26	-	6,316
رسوم اصدار وثائق التأمين	2,208	98,210	-	499	-	40	18	2,208	98,767
ايرادات اخرى	-	-	-	100	-	-	-	-	100
المجموع	(478,236)	1,196,583	2,092	10,277	(922)	(1,203)	784	(476,504)	1,206,441
العمولات المدفوعة	(8,217)	(225,710)	-	(910)	-	(24)	-	(8,217)	(226,044)
اقتساط فائض خسارة	(29,303)	(180,591)	-	-	-	-	-	(29,303)	(180,591)
مصاريف ادارية وعمومية خاصة بحسابات الاكتتاب	(22,390)	(411,824)	-	(3,005)	-	(131)	(27)	(22,390)	(414,987)
مصاريف أخرى	-	-	(277)	(687)	(18)	(36)	(3)	(296)	(726)
مجموع المصروفات	(59,910)	(818,125)	(277)	(4,602)	(18)	(191)	(30)	(60,206)	(822,948)
ربح (خسارة) الاكتتاب	(538,146)	378,458	1,815	5,675	(940)	(1,394)	754	(536,710)	383,493

مصدق من قبل
مدير الحسابات
31/12/2006

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي
البركة للتكافل
المساهمة العامة المحدودة
صمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006

بيان د

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2005	السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006	
دينار أردني	دينار أردني	
1,344,367	(1,076,693)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
		تغييرات:
35,141	30,600	استهلاكات
170,460	277,992	المخصصات الفنية
30,000	30,000	مخصص ديون مشكوك فيها
(220,000)	-	حصة الشركة في أرباح الشركة التابعة
(480,033)	2,685	(خسائر) أرباح بيع موجودات ثابتة
-	3,479	خسائر شطب موجودات ثابتة
(373,530)	630,399	خسائر تقييم موجودات مالية محتفظ بها للتجارة
506,405	(101,537)	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(3,139)	(316,618)	التغير في الذمم المدينة
(173,196)	(223,855)	التغير في ذمم شركات التأمين المدينة
45,119	8,838	التغير في شيكات برسم التحصيل
(207,500)	(2,237,107)	التغير في موجودات مالية محتفظ بها للتجارة
(134,994)	51,828	التغير في الموجودات الأخرى
(5,122)	15,056	التغير في الذمم الدائنة
49,617	368,227	التغير في ذمم شركات التأمين الدائنة
90,000	1,757,538	التغير في ذمم وسطاء ماليين
(24,898)	(129,244)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
34,127	(34,439)	التغير في المخصصات المختلفة
176,419	(841,313)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
-	(123,840)	ضريبة دخل مدفوعة
176,419	(965,153)	
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(462,185)	1,953,948	التغير في ودائع البنسوك
(1,469,683)	(135,322)	الحركة على موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(1,050,840)	مدفوعات على استثمارات تحت التأسيس
-	250,000	بيع حصص في شركات حليفة
(1,306,000)	-	شراء استثمارات في شركات حليفة
826,804	19,999	بيع موجودات ثابتة
(122,523)	(77,077)	شراء موجودات ثابتة
(2,533,587)	960,708	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(581,779)	-	البنوك قذلية
2,944,797	-	دفعات ربح مال
2,363,018	-	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
5,850	(4,445)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
273	6,123	رصيد النقد والنقد المعادل في بداية السنة
6,123	1,678	رصيد النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

تعد الأيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية. اقرأ معها