



المشرق للتأمين
Al Mashreq Insurance

التاريخ: 2020/05/17
الإشارة: م ت/070/2020

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

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للربع الأول من العام 2020

يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية المرحلية لمجموعة شركة المشرق للتأمين للربع الأول من العام 2020، والتي تشتمل على ما يلي:

- (1) بيان المركز المالي المرحلي الموحد.
- (2) بيان الدخل المرحلي الموحد.
- (3) بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد.
- (4) بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة.
- (5) بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة.

تنويه: إن هذه البيانات المالية لم تحصل على عدم ممانعة من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وهي قابلة للتعديل والتغيير بموجب ملاحظات الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، علماً بأن التعديلات التي تتم على البيانات المالية للشركة قد تكون أحياناً جوهرية.

شاكرين حسن تعاونكم ،،
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،



نهاد أسعد
المدير العام



المشرق للتأمين
Al Mashreq Insurance

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة
(MIC)

التقرير والبيانات المالية المرحلية الموحدة
للقرب الأول من العام 2020



مجلس إدارة الشركة

يتألف مجلس إدارة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة من تسعة أعضاء 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 | 1 السيد/ جلال كاظم ناصر الدين |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | 2 السيد/ ياسر محمود عباس |
| عضو مجلس إدارة/ الرئيس التنفيذي | 3 السيد/ أيوب وائل زعرب |
| عضو مجلس إدارة | 4 السيد/ وليد وائل زعرب |
| عضو مجلس إدارة | 5 السيد/ وسيم وائل زعرب |
| عضو مجلس إدارة | 6 السيد/" نادر الياس" أحمد مغربي |
| عضو مجلس إدارة | 7 السيد/عدنان عادل عبد اللطيف
ممثلاً عن السادة/ شركة سجائر القدس |
| عضو مجلس إدارة | 8 السيد/ إسماعيل عبد الكريم حسين
ممثلاً عن السادة/ الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين |
| عضو مجلس إدارة | 9 السيد/ توفيق عيسى حبش
ممثلاً عن السادة/ صندوق إبخار موظفي شركة المشرق للتأمين |

المدير العام

السيد/ نهاد محمد أسعد

حول شركة المشرق للتأمين

المشرق للتأمين

تأسست شركة المشرق للتأمين كشركة مساهمة عامة عام 1992، بتضافر جهود العديد من المؤسسات المالية والاقتصادية الفلسطينية، وكان الأول من آذار 1993 نقطة انطلاق عمل الشركة والبدء فعلياً بتقديم الخدمات للجمهور. وقد احتفلت المشرق للتأمين بمرور خمس وعشرون عاماً على تأسيسها.

رسالة المشرق للتأمين

باعتقادنا على فريق عمل مهني بخبرات متنوعة، فإننا في شركة المشرق للتأمين نلتزم بتقديم أفضل الحلول التأمينية، بهدف الحصول على رضى المؤمنين لدينا وتلبية احتياجاتهم المختلفة، وبالتالي تحقيق العوائد المثلى للمساهمين، ولا نثنينا أعمالنا عن الاهتمام في مسؤوليتنا تجاه المجتمع والمساهمة في تطويره.

رؤية المشرق للتأمين

- تحقيق أعلى درجات رضا المؤمن لهم.
- امتلاك محفظة تأمين متوازنة وتطويرها باستمرار.
- المحافظة على أفضل الكوادر البشرية ذات الخبرات المتميزة والعمل على تطويرها.
- استخدام أحدث الطرق التكنولوجية المتطورة والمتميزة.

أهداف المشرق للتأمين

تسعى شركة المشرق للتأمين إلى تحقيق رسالتها ورؤيتها من خلال تفعيل الاستراتيجيات التسويقية الملائمة والمساهمة الفاعلة في تطوير صناعة التأمين في فلسطين والرقى بها إلى أعلى المستويات والمشاركة في بناء ونهضة الاقتصاد الوطني الفلسطيني وتطويره باعتبارها أحد مكوناته، كما تسعى إلى زيادة الاستثمار في الموارد البشرية الخلاقة واعتماد أفضل المعايير والأساليب التطبيقية والتكنولوجية لإعطاء القيمة المضافة وتقديم ما هو أفضل لمعمديها انطلاقاً من قاعدة الشراكة المتبادلة باعتبارها مظلة أمان لمصالحهم وممتلكاتهم.



الشركات التابعة للمجموعة

الشركة العقارية التجارية للإستثمار

تمتلك شركة المشرق للتأمين الشركة العقارية التجارية للإستثمار، وهي شركة مساهمة عامة متخصصة في مجال الإستثمار العقاري وتُعنى بتطوير قطاع الأراضي في فلسطين. وقد قامت الشركة بتنفيذ العديد من مشاريع البناء السكنية والتجارية وتطوير الأراضي. وعملت على تقديم حلول استثمارية عقارية للسوق العقاري باعتماد أفضل المعايير الإدارية السليمة.

شركة بال ميد سيرفس لإدارة التأمينات الطبية (PAL Med Service)

هي شركة رائدة تعمل في مجال إدارة المطالبات الطبية لشركات التأمين، وصناديق التأمين الصحي في فلسطين، حيث تقوم الشركة بخدمة الآف المشتركين من الشركات والمؤسسات التابعة لمحافظة شركات التأمين وصناديق التأمين الصحي في فلسطين وذلك من خلال برنامج متطور بالتعاون مع شركة ميدسيرفس الأردن.

تحرص الشركة على تقديم خدماتها بأسلوب مهني من خلال كوادر بشرية تتميز بالثبات والتخصص في أمور التدقيق الفني والمالي والإداري وعلى درجة عالية من الخبرة والكفاءة حيث يضم الكادر أطباء وممرضين وصيادلة وفنيي أسنان ومختبرات ومهندسي كمبيوتر ومبرمجين وإداريين ومدراء إدارة الجودة وذلك لضمان تقديم أرقى الخدمات وأسرعها.

شركة بيبي كورد لتخزين وتأمين الخلايا الجذعية (Baby Cord)

تماشياً مع استراتيجية مجموعة شركة المشرق للتأمين لتطوير الخدمات التي تقدمها المجموعة للمواطنين انضمت شركة بيبي كورد لتخزين وتأمين الخلايا الجذعية - فلسطين كإحدى شركات المجموعة. وتعتبر الشركة الأولى والرائدة في فلسطين في هذا المجال وذلك من خلال التعاون مع بنك تكنولوجيا الخلايا الجذعية في الأردن / بيبي كورد الأردن. وتختص شركة بيبي كورد بالإحتفاظ في الخلايا الجذعية بكونها أحد الخلايا الأساسية المكونة لجميع اجزاء جسم الانسان ، وهي تتميز بقدرتها على الانقسام لتجديد نفسها وأيضا الانقسام لتكوين أكثر من 200 نوع مختلف من الخلايا المتخصصة كخلايا العضلات وخلايا الكبد والخلايا العصبية والخلايا الجلدية وغيرها التي يمكن استخدامها لأغراض علاجية في المستقبل.

إستثمارات أخرى

شركة تمكين للتأمين

هي شركة مساهمة عامة محدودة تقدم باقية من الخدمات والحلول التأمينية التي تنسجم وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال نقاط البيع المنتشرة في محافظات الضفة الغربية وقطاع غزة، وقد تأسست الشركة في العام 2017 من قبل مجموعة من رجال الأعمال الفلسطينيين وعدد من المؤسسات والشركات الفلسطينية وعلى رأسها مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى وهيئة التقاعد الفلسطينية وقد تم اختيار شركة المشرق للتأمين الحليف الاستراتيجي لمساندة الشركة في اعمالها وإمدادها بالخبرات اللازمة.

أعمال ومجال نشاط الشركة

تُمارس شركة المشرق للتأمين بيع وتسويق كافة أنواع التأمينات العامة، في كافة مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية بما فيها القدس وذلك من خلال مكاتبها وشبكة فروعها ووكلائها ومنتجها المنتشرين في مختلف محافظات الوطن.

وفي هذا السياق فإن الشركة تستقطب مجموعة مميزة من كبرى الشركات والمؤسسات الاقتصادية والأهلية العاملة في الوطن، حيث تقوم بتقديم خدماتها التأمينية وفق أرقى المعايير المتبعة في هذا المجال والتي تشمل على أفضل التغطيات والشروط التأمينية وفق معادلة الشراكة المتبادلة مع المؤمنين لديها والتي تقوم على مبدأ تحقيق وحماية مصالح وغايات الطرفين، ولضمان وفائها بالتزاماتها فإنها تحوز على أكثر اتفاقيات إعادة التأمين جودة لدى أشهر شركات إعادة التأمين في السوق العالمي.

مدقق الحسابات الخارجي

يتولى تدقيق حسابات الشركة السادة / ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

الإدارة التنفيذية العليا:

عضو مجلس إدارة / الرئيس التنفيذي
المدير العام
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

السيد / أيوب وائل زعرب
السيد / نهاد محمد أسعد
السيد / نسيم محمد أبو محمود



مدراء الفروع والدوائر:

السيد/ ليث فرحان كراجة	مدير دائرة التعويضات الجسدية
السيد/ هشام ذيب مشاقي	مدير دائرة التعويضات المادية
السيد/ سامر جمعه موسى	مدير دائرة إصدار التأمينات العامة
السيد/ يوسف عبد الكريم البرغوثي	مدير التسويق المركزي
السيد/ حسام جمعه حامد	مدير دائرة إصدار المركبات
السيدة/ روان ريمون جحا	مدير الاتصالات التسويقية
الأستاذة/ ليندا توفيق مريش	مدير الدائرة القانونية
السيد/ هاتف حسن براغته	مدير دائرة المركبات
السيد/ حمزة فتحي ابو حمود	مدير دائرة اعادة التأمين
السيد/ عمر مصطفى ناصر	مدير دائرة الانتاج في منطقة رام الله
السيد/ حازم اسماعيل هابيل	مدير دائرة التحصيل
السيد/ منى عودة حماد	مدير دائرة شؤون الموظفين والمشتريات
السيدة/ عرين خضر الخطيب	مدير تطوير المنتجات
السيد/ نضال يوسف زايد	مدير فرعي طولكرم وقلقيلية
السيد/ ناصر سعيد شاهين	مدير فرع نابلس
السيدة/ ايفا هاني مصلح	مدير فرع بيت لحم
السيد/ محمد عبد اللطيف زين الدين	مدير فرع حواره
السيد/ محمد خالد بني نمره	مدير فرع سلفيت
السيد/ محمد كرم نصار	مدير فرع طوباس

الإجراءات القانونية والقضايا

لقد استمر ايلاء الإدارة التنفيذية للشركة اهتماماً كبيراً في معالجة كافة القضايا المقامة على الشركة والتي هي بالأساس لا تخرج عن نطاق الإجراءات الطبيعية المتعلقة بطبيعة أعمال 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 إلى عدم وجود أي تأثير غير طبيعي على المركز المالي للشركة على خلفية هذه القضايا نتيجة وضع مخصصات مالية كافية لمقابلتها في البيانات المالية للشركة.

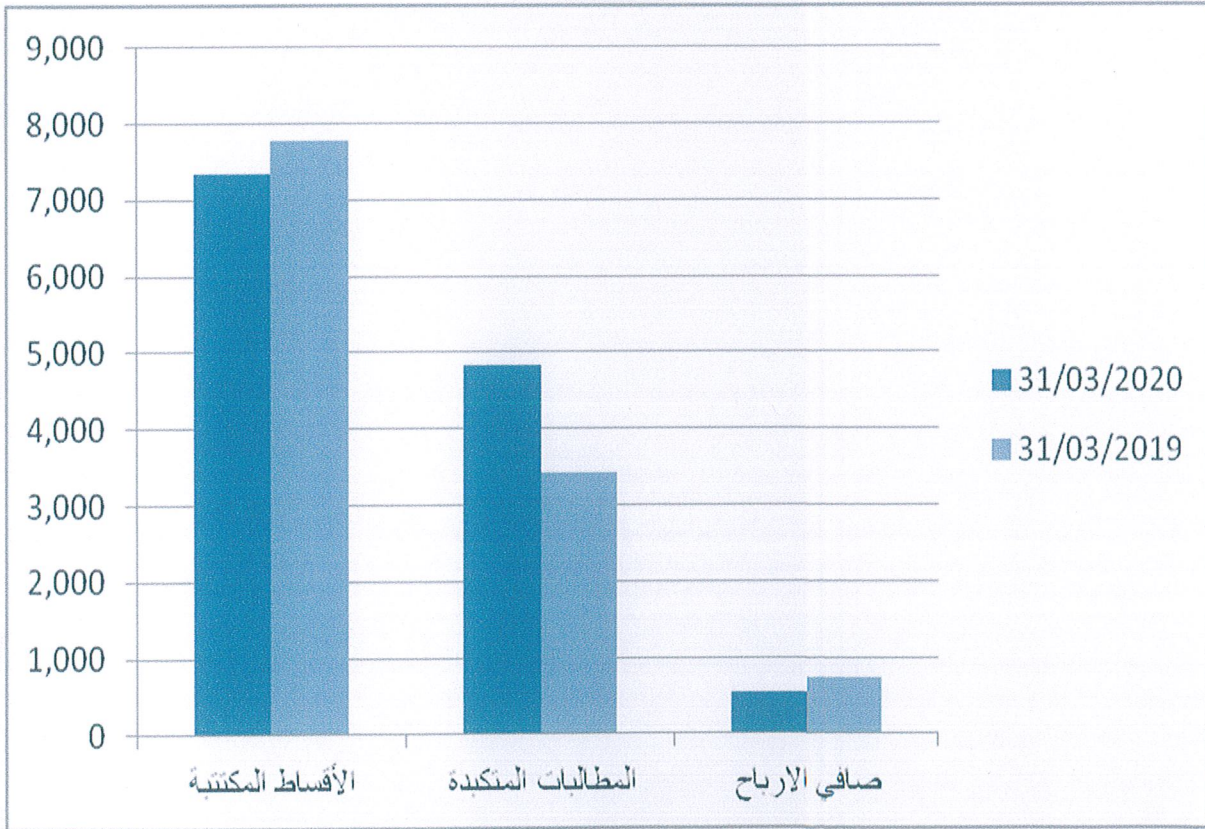
التوجه الاستراتيجي

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

المؤشرات الرئيسية للبيانات المالية الاولى الموحدة للشركة
للمربع الاول من عام 2020

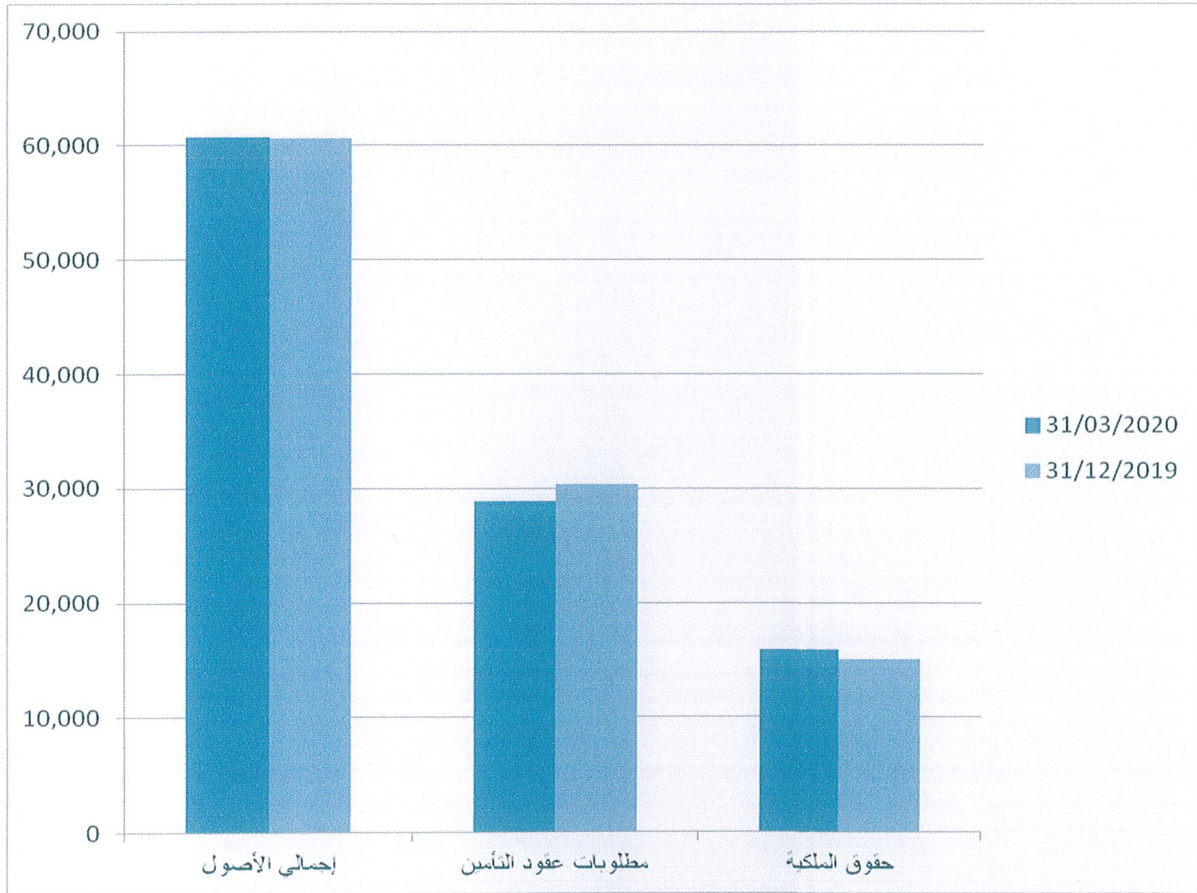
تطور الأقساط المكتتبة والمطالبات المسددة و الأرباح (ألف دولار أمريكي)

الفترة	2020/03/31	2019/03/31
الأقساط المكتتبة	7,338	7,776
المطالبات المتكبدة	4,831	3,408
صافي الأرباح	556	727



تطور إجمالي الأصول ومطلوبات عقود التأمين وحقوق الملكية (ألف دولار أمريكي)

السنة	2019/12/31	2020/03/31
إجمالي الأصول	60,625	60,760
مطلوبات عقود التأمين	30,367	28,874
حقوق الملكية	15,057	15,896



31/12/2019	31/03/2020	
دولار	دولار	
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
5,175,041	5,169,662	ممتلكات ومعدات
188,510	219,678	حق استخدام موجودات - الجزء طويل الأجل
16,160,237	16,550,500	استثمارات عقارية
2,167,332	2,175,007	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
250,000	250,000	ودائع الزامية
736,531	736,531	موجودات ضريبية مؤجلة
1,421,684	1,840,269	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد أكثر من سنة
26,099,335	26,941,648	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
9,574,885	11,017,226	ذمم مدينة، بالصافي
392,971	453,055	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
4,579,250	4,745,416	موجودات عقود إعادة التأمين
1,159,947	1,098,968	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
14,682	14,229	حق استخدام موجودات - الجزء قصير الأجل
1,186,725	1,118,262	مخزون عقاري
150,673	313,606	أرصدة مدينة أخرى
11,079,332	10,100,196	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
2,746,313	2,745,794	ودائع لدى البنوك
3,641,030	2,212,012	نقد وما في حكمه
34,525,808	33,818,765	مجموع الموجودات المتداولة
60,625,143	60,760,413	مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
5,200,000	5,200,000	رأس المال
1,012,728	1,012,728	احتياطي إيجابي
1,545,042	1,527,251	التغير في القيمة العادلة
481,014	(177,447)	فروقات ترجمة القوائم المالية
2,115,227	2,644,214	الإرباح المدورة
9,391,983	10,206,746	صافي حقوق المساهمين في الشركة
5,665,382	5,689,356	حقوق جهات غير مسيطرة
15,057,365	15,896,102	مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات غير المتداولة
1,256,058	1,277,452	مخصص انتفاعات الموظفين
2,062,801	2,654,151	تمويلات مرابحة - الجزء طويل الأجل
192,083	224,655	التزامات الأيجار - الجزء طويل الأجل
3,510,942	4,156,258	مجموع المطلوبات غير المتداولة
		المطلوبات المتداولة
5,971,125	5,403,711	دائنون مختلفون
1,104,357	1,348,910	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
1,294,253	1,350,182	أرصدة دائنة أخرى
1,794,009	1,724,701	مخصصات أخرى
30,367,384	28,874,216	مطلوبات عقود التأمين
793,138	609,502	تمويلات مرابحة - الجزء قصير الأجل
716,779	1,369,646	شيكات آجلة الدفع
15,791	27,185	التزامات الأيجار - الجزء قصير الأجل
42,056,836	40,708,053	مجموع المطلوبات المتداولة
45,567,778	44,864,312	مجموع المطلوبات
60,625,143	60,760,413	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



المدير العام

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2020

31/03/2019	31/03/2020	
دولار	دولار	
7,776,499	7,337,948	اجمالي أقساط مكتتبة
(962,247)	296,043	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
6,814,252	7,633,991	ايرادات أقساط مكتتبة
(725,326)	(910,079)	أقساط معيدي التأمين
250,598	187,465	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(474,728)	(722,614)	صافي أقساط معيدي التأمين
6,339,524	6,911,377	صافي أقساط التأمين المكتتبة
108,260	99,991	يضاف : اجمالي العمولات المكتتبة
(374,698)	(324,718)	يطرح : العمولات المدفوعة
6,073,086	6,686,650	صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
27,551	26,314	ايرادات الاستثمارات
(3,408,272)	(4,831,078)	المطالبات المكتتبة
(119,454)	263,692	اجمالي المطالبات المكتتبة
(3,527,725)	(4,567,386)	حصة معيدي التأمين
2,572,912	2,145,578	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
(1,299,434)	(1,302,690)	مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بأعمال التأمين
1,273,478	842,887	صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
(8,111)	(8,062)	فوائد وعمولات بنكية
(190,115)	152,295	أرباح / (خسائر) فروقات عملة
(198,562)	(229,183)	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(18,203)	168,024	ايرادات أخرى غير موزعة
43,719	(89,456)	ارباح اعادة تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
902,206	836,505	صافي الربح للسنة قبل الضرائب
8,219	-	انتفاعات ضريبية مؤجلة
(182,571)	(280,256)	ضريبة قيمة مضافة وضريبة دخل على الأرباح
727,855	556,249	صافي الربح للسنة بعد الضرائب
754,096	528,987	العائد الى :
(26,241)	27,262	مساهمي الشركة الأم
727,855	556,249	حقوق جهات غير مسيطرة
		صافي الربح للسنة بعد الضرائب
0.15	0.10	الربح الأساسي للسهم الواحد العائد الى مساهمي الشركة الأم

مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية



المدير العام

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2020

31/03/2019	31/03/2020
دولار	دولار
727,855	556,249
(144,405)	(17,791)
(180,232)	303,567
(324,637)	285,776
403,218	842,025

صافي الأرباح للفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا ضمن الأرباح أو الخسائر
التغير في القيمة العادلة
فروقات ترجمة القوائم المالية
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

429,459	814,763
(26,241)	27,262
403,218	842,025

العائد الى :
مساهمي الشركة الأم
حقوق جهات غير مسيطرة
إجمالي الدخل الشامل للسنة

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



المدير العام

مجموعة شركة المشرك للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

مجموع حقوق الملكية دولار	مجموع حقوق المساهمين في الشركة دولار	حقوق المتراكمات دولار	فروقات ترجمة العوائم المالية دولار	التغير في القيمة العادلة دولار	احتياطي اجباري دولار	رأس المال دولار
15,057,365 (3,288)	9,391,983	2,115,227	(481,014)	1,545,042	1,012,728	5,200,000
556,249	528,987	528,987				
285,776	285,776		303,567	(17,791)		
842,025	814,763	528,987	303,567	(17,791)		
15,896,101	10,206,745	2,644,214	(177,447)	1,527,251	1,012,728	5,200,000

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
التغير في حقوق جهات غير مسيطرة

صافي أرباح السنة
بنود الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة

الرصيد كما في 31/03/2020



مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

المدير العام

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2020

31.03.2019	31.03.2020	
دولار	دولار	
902,206	836,505	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		صافي أرباح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
(203,329)	(166,166)	(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
1,574,954	(1,493,168)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
125,252	57,838	إستهلاكات
(11,064)	(166,119)	فروقات عملة
3,061	(18,160)	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
(43,719)	89,456	(أرباح) خسائر إعادة تقييم الاستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل
55,974	28,398	مخصص انتفاعات الموظفين
2,403,335	(831,417)	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(434,055)	560,551	(الزيادة)/النقص في شيكات برسم التحصيل
(2,149,744)	(1,442,341)	(الزيادة) في ذمم مدينة
(28,864)	(60,084)	(الزيادة) /النقص في ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
236,247	68,463	(الزيادة) /النقص في مخزون عقاري
(171,986)	(162,933)	(الزيادة) /النقص في أرصدة مدينة أخرى
(90,304)	(567,414)	الزيادة/النقص في أرصدة دائنون مختلفون
211,840	244,553	الزيادة/النقص في أرصدة ذمم شركات دائنة إعادة التأمين
442,845	55,928	الزيادة/النقص في أرصدة دائنة أخرى
(87,960)	(349,565)	الزيادة/النقص في أرصدة مخصصات أخرى
331,354	(2,484,258)	التدفق النقدي المتدفق من العمليات التشغيلية
(35,260)	(7,003)	انتفاعات موظفين مدفوعة
296,094	(2,491,260)	صافي التدفق النقدي المتدفق من العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
(3,345)	53,306	شراء أوراق مالية
243,125	(3,535)	المتحصلات من بيع أوراق مالية
(593,463)	(390,263)	النقص (الزيادة) في الاستثمارات العقارية
(51,539)	(3,288)	التغير في حقوق جهات غير مسيطرة
(152,840)	(51,492)	شراء ممتلكات ومعدات
(558,062)	(395,272)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الإستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(113,767)	407,714	الزيادة/النقص في بنوك دائنة
(350,031)	1,007	(الزيادة) /النقص في ودائع لدى البنوك التي تستحق بعد ثلاث شهور
71,517	652,867	الزيادة/النقص في شيكات آجلة الدفع
(392,281)	1,061,588	صافي التدفق النقدي المتدفق من عمليات التمويل
(654,249)	(1,824,944)	صافي (النقص) في النقد وما يعادله
(180,232)	303,567	فروقات ترجمة القوائم المالية
5,200,411	4,669,658	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
4,365,930	3,148,280	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		ممثلاً فيما يلي:
2,930,438	2,212,012	نقد وما في حكمه
1,435,492	936,268	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاث شهور
4,365,930	3,148,280	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(Handwritten signature)



(Handwritten signature)