

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
فلسطين

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
فلسطين

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي الموجزة الموحدة
٣	قائمة الدخل الموجزة الموحدة
٤	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموجزة الموحدة
٢٠-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
فلسطين

### مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة الموحدة المرفقة لشركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والشركة التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وكل من قائمة الدخل الموجزة الموحدة، وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمجموعة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤): "التقارير المالية المرحلية".

سابا وشركاهم  
رام الله – فلسطين



راند أبو العظام  
رخصة رقم ١٠٩  
٧ آب ٢٠١٧

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموجزة الموحدة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٣,٨٤١,٩٦٢	٣,٨٩٥,٤٣٩	٥	ممتلكات ومعدات
٨,٣٧٣,٤٥١	٩,٦٤٨,٢٣٣	٦	استثمارات عقارية
-	١٤,٦٤١		مشاريع قيد التنفيذ
١,٠٥٠,١٣٤	٢,١٠٥,١٦٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠		ودائع الزامية
٤٠١,١٦٦	٤٥٨,٤٤١		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧٠,٦٥٩	١,٥٢٩,٨٠٩		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد اكثر من سنة
<b>١٤,٤٨٧,٣٧٢</b>	<b>١٧,٩٠١,٧٣٠</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٦,٣١٥,٤٧٣	٧,٥٦٧,١٥٦	٨	ذمم مدينة، بالصافي
٢٣٦,٥١١	٢٧٤,٦٩٧		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٧١١,١١٣	٢,٥٢٤,٤٣٣	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٤٢,١٧٨	٤٧٦,٨٤٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,١٥٩,٥٢٢	١,٥٩٢,٦١٧		مخزون عقاري
٤٢٨,٢٩١	٤٩٥,٢١٨		أرصدة مدينة أخرى
٤,٤٣٦,٨٦١	٦,٣٤٣,٦٧١		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
١,٧٦٠,٨٤٩	١,٦٦٢,٩٠٥		ودائع لدى البنوك
١,٧٨٨,٩٦٠	٧١٠,٦٩٢	١٠	نقد وما في حكمه
<b>١٩,٠٧٩,٧٥٨</b>	<b>٢١,٦٤٨,٢٣٥</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>٣٣,٥٦٧,١٣٠</b>	<b>٣٩,٥٤٩,٩٦٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣٩٧,٦١٢	٣٩٧,٦١٢		احتياطي إجباري
٥٧٨,١١٨	٧٣٩,٨٢٧	١١	التغير في القيمة العادلة
٤٣٠,٧٦٢	(٤٣٥,٩٢٩)		فروقات ترجمة القوائم المالية
(٣,٣٠٠,٨٢٤)	(٢,٣٧٣,١٢٢)		الخسائر المتراكمة
<b>٣,٣٠٥,٦٦٨</b>	<b>٣,٥٢٨,٣٨٨</b>		<b>صافي حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم</b>
٤,٨٦٤,٠٣٠	٤,٩٤٢,٣٧٥		حقوق جهات غير مسيطرة
<b>٨,١٦٩,٦٩٨</b>	<b>٨,٤٧٠,٧٦٣</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
٧٦٨,٢٣٠	٩٠٧,٦٠٦	١٢	مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين
<b>٧٦٨,٢٣٠</b>	<b>٩٠٧,٦٠٦</b>		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
٢,٢٩٢,٣٠٤	٢,٥٩٥,٤٤٤	١٣	دائنون مختلفون
٤٥٧,٠٨٦	٨٣٤,٩٨٦		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٢٧٦,٦٨٥	٢,١٥٠,١٤٥		أرصدة دائنة أخرى
٥٦٣,٧٦١	٨٤١,٠٣٥		مخصصات أخرى
١٧,٦٦٨,٧٩٠	٢٢,١٠٦,٢٩٥	٩	مطلوبات عقود التأمين
١,٣٧٠,٥٧٦	١,٦٤٣,٦٩١		شيكات آجلة الدفع
<b>٢٤,٦٢٩,٢٠٢</b>	<b>٣٠,١٧١,٥٩٦</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>٢٥,٣٩٧,٤٣٢</b>	<b>٣١,٠٧٩,٢٠٢</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٣٣,٥٦٧,١٣٠</b>	<b>٣٩,٥٤٩,٩٦٥</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة ويجب أن تقرأ معها

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	دولار	
٩,٩٣١,٦٥٢	١١,٨٣٦,٩٧٣	١٤	اجمالي أقساط مكتتبة
(٩١٣,٢١١)	(١,٢٠٥,٢١٠)	١٤	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٩,٠١٨,٤٤١	١٠,٦٣١,٧٦٣		ايرادات أقساط مكتتبة
(٨٢١,٣٨١)	(٧٨١,٧٨٨)	١٤	أقساط معيدي التأمين
١٩٩,١٢١	٢٠٣,٦٨٩	١٤	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(٦٢٢,٢٦٠)	(٥٧٨,٠٩٩)		صافي أقساط معيدي التأمين
٨,٣٩٦,١٨١	١٠,٠٥٣,٦٦٤	١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٤,٦٨١	٤٩٩,٥٥٤	١٤	اجمالي العمولات المكتتبة
(٤٢٩,٣٠٧)	(٥٦٢,٨٦٥)	١٤	يطرح : العمولات المدفوعة
٨,١٠١,٥٥٥	٩,٩٩٠,٣٥٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة بعد العمولات
٤١,١٦٦	٩٤,١٤٤		ايرادات الاستثمارات
(٥,٣٤٨,٩٩٨)	(٦,٣٠٠,٢٣٨)		المطالبات المتكبدة
٣٥٢,١٠٨	٤٤٨,٤٧٧		اجمالي المطالبات المتكبدة
(٤,٩٩٦,٨٩٠)	(٥,٨٥١,٧٦١)	١٤	حصة معيدي التأمين
٣,١٤٥,٨٣١	٤,٢٣٢,٧٣٦	١٤	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
(١,٦٧٦,٦٩٣)	(٢,١٩٥,٦٣٣)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بأعمال التأمين
١,٤٦٩,١٣٨	٢,٠٣٧,١٠٣	١٤	صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
(٤٤,٦٠٧)	(٣٩,٥٩٩)		فوائد وعمولات بنكية
(٢٠٤,٢٤٧)	(٨٥,٦٧٤)		(خسائر) فروقات عملة
(١١٥,١٨١)	(٦٨,٢٥٩)	٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣,٥٩٣	١,٩٢٢		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣١٧,٥٨١)	(٣٧١,٩٠٥)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٩٤,٣٢٨	٣٦٢,٠٩٣		ايرادات أخرى غير موزعة
(٢٤,٢٣٣)	(٣٠,٩٨٤)		(خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
٩٦١,٢١٠	١,٨٠٤,٦٩٧		صافي الربح للفترة قبل الضرائب
(٤٣٧,١٠٠)	(٧٩٧,٩٣٥)	١٦	ضريبة قيمة مضافة وضريبة دخل على الأرباح
٥٢٤,١١٠	١,٠٠٦,٧٦٢		صافي الربح للفترة بعد الضرائب
٤٩٤,٩٣٢	٩٢٧,٧٠٢		العائد الى:
٢٩,١٧٨	٧٩,٠٦٠		مساهمي الشركة الأم
٥٢٤,١١٠	١,٠٠٦,٧٦٢		حقوق جهات غير مسيطرة
			صافي الربح للفترة بعد الضرائب
٠,١٠	٠,١٨	١٧	الربح الأساسي للسهم الواحد العائد الى مساهمي الشركة الأم

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة ويجب أن تقرأ معها

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
دولار	دولار		
٥٢٤,١١٠	١,٠٠٦,٧٦٢		صافي الربح للفترة
			بنود الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
١٠,١٨٥	(٨٦٦,٦٩١)		فروقات ترجمة القوائم المالية
(١٣٧,٧٤٠)	١٦١,٧٠٩	١١	التغير في القيمة العادلة
(١٢٧,٥٥٥)	(٧٠٤,٩٨٢)		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٣٩٦,٥٥٥</u>	<u>٣٠١,٧٨٠</u>		إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
			العائد الى :
٣٦٧,٣٧٧	٢٢٢,٧٢٠		مساهمي الشركة الأم
٢٩,١٧٨	٧٩,٠٦٠		حقوق جهات غير مسيطرة
<u>٣٩٦,٥٥٥</u>	<u>٣٠١,٧٨٠</u>		إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة ويجب أن تقرأ معها

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

رأس المال	التغير في احتياطي اجباري القيمة العادلة	التغير في القوائم المالية	فروقات ترجمة الخسائر المتراكمة	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
٥,٢٠٠,٠٠٠	٣٩٧,٦١٢	٥٧٨,١١٨	٤٣٠,٧٦٢	٣,٣٠٥,٦٦٨	٤,٨٦٤,٠٣٠	٨,١٦٩,٦٩٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ (مدقق)
-	-	-	-	-	(٧١٥)	(٧١٥)	التغير في حقوق جهات غير مسيطرة
-	-	-	٩٢٧,٧٠٢	٩٢٧,٧٠٢	٧٩,٠٦٠	١,٠٠٦,٧٦٢	صافي أرباح الفترة
-	-	(٨٦٦,٦٩١)	-	(٧٠٤,٩٨٢)	-	(٧٠٤,٩٨٢)	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	(٨٦٦,٦٩١)	٩٢٧,٧٠٢	٢٢٢,٧٢٠	٧٩,٠٦٠	٣٠١,٧٨٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
٥,٢٠٠,٠٠٠	٣٩٧,٦١٢	٧٣٩,٨٢٧	(٤٣٥,٩٢٩)	٣,٥٢٨,٣٨٨	٤,٩٤٢,٣٧٥	٨,٤٧٠,٧٦٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)
٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٧٤,٥٦٥	٨٠٦,٥٠٢	٤٣٨,٤٦٩	٢,٢٠٦,٩٩٩	٥,١٠٨,٤٧٦	٧,٣١٥,٤٧٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ (مدقق)
-	-	-	-	-	(١١٣,٢٠٥)	(١١٣,٢٠٥)	التغير في حقوق جهات غير مسيطرة
-	-	-	٤٩٤,٩٣٢	٤٩٤,٩٣٢	٢٩,١٧٨	٥٢٤,١١٠	صافي أرباح الفترة
-	-	(١٣٧,٧٤٠)	-	(١٢٧,٥٥٥)	-	(١٢٧,٥٥٥)	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	(١٣٧,٧٤٠)	١٠,١٨٥	٣٦٧,٣٧٧	٢٩,١٧٨	٣٩٦,٥٥٥	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٧٤,٥٦٥	٦٦٨,٧٦٢	٤٤٨,٦٥٤	٢,٥٧٤,٣٧٦	٥,٠٢٤,٤٤٩	٧,٥٩٨,٨٢٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة ويجب أن تقرأ معها

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		٢٠١٧	
(غير مدقق) دولار		(غير مدقق) دولار	
٩٦١,٢١٠	١,٨٠٤,٦٩٧		
(٧٩,٧٧٣)	(٨١٣,٣٢٠)		
١,٨٦٥,١٣١	٤,٤٣٧,٥٠٥		
٩٠,١٨٨	٨٤,٨٤٣		
١١٥,١٨١	٦٨,٢٥٩		
١٩,٠٦٨	١٥٤,٠٨٣		
٢٤,٢٣٣	٣٠,٩٨٤		
(١٦٨,٧٦٩)	-		
(٣,٥٩٣)	(١,٩٢٢)		
٨٨,٧٩٢	١٠٩,٥٧٩		
٢,٩١١,٦٦٨	٥,٨٧٤,٧٠٨		
(٩٢,٢١٤)	(٢,٨٦٥,٩٦٠)		
(٦٣٠,٠٣٢)	(١,٤٠٠,٠٢٠)		
(٩٢,٤٠٥)	(٣٨,١٨٦)		
(٥,٠٩٠)	٥٦٦,٩٠٥		
(٢١٤,٩٤٢)	(١٤,٦٤١)		
٣٤١,٥٧١	(١,٢٧٤,٧٨٢)		
(٥٢٨,٢٨٧)	(٦٦,٩٢٧)		
(١٩٢,١٧٥)	٣٠٣,١٤٠		
(٧٨,٤٩٠)	٣٧٧,٩٠٠		
٣٣١,٥٧٧	(١٢٦,٥٤٠)		
(٢٩٩,١٧٧)	(٢٨٣,٧٤٧)		
١,٤٥٢,٠٠٤	١,٠٥١,٨٥٠		
(٤٧,٢٢٤)	(٤٤,٢٠٨)		
(١٤٥,٢٥٣)	(٢٩٤,١٨٩)		
١,٢٥٩,٥٢٧	٧١٣,٤٥٣		
٤٢,٩٥٦	١٩٢٢		
(١٤٧,٢٧٠)	(١,١٥٨,٩٧٦)		
٥١,١٧٧	-		
(١١٣,٢٠٥)	(٧١٥)		
(٢٣٤,١٦٢)	(١٣٨,٣٢٠)		
(٤٠٠,٥٠٤)	(١,٢٩٦,٠٨٩)		
(١٢٥,٦٢٠)	-		
-	١٩٥,٥٧٤		
(٢٩٤,٦٨٩)	٢٧٣,١١٥		
(٤٢٠,٣٠٩)	٤٦٨,٦٨٩		
٤٣٨,٧١٤	(١١٣,٩٤٧)		
١٠,١٨٥	(٨٦٦,٦٩١)		
١,٦١٩,٣٤٦	٢,٣٤٢,٢٨٧		
٢,٠٦٨,٢٤٥	١,٣٦١,٦٤٩		
٨٢٧,٨٨٠	٧١٠,٦٩٢		
١,٢٤٠,٣٦٥	٦٥٠,٩٥٧		
٢,٠٦٨,٢٤٥	١,٣٦١,٦٤٩		

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة ويجب أن تقرأ معها

## مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

### ١- التعريف والأعمال

- أ- تأسست شركة المشرق للتأمين في عام ١٩٩٢ بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وهي مسجلة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم ٥٦٢٦٠٠٣٦١، ومركزها الرئيسي في رام الله.
- ب- تتعاطى الشركة كافة أعمال التأمين في إطار القوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بأعمال التأمين المعمول بها في فلسطين.
- ت- تزاول الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها المنتشرة في الضفة الغربية والبالغ عددها (١٥) فرعاً ومكتباً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و(١٥) فرعاً ومكتباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة إلى وكلاء بلغ متوسط عددهم (٢٧) وكلياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و(٢٧) وكلياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- ث- تم إدراج أسهم الشركة للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية ابتداءً من تاريخ ٩ تموز ٢٠٠٦. بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١١، تم تعليق التداول على سهم الشركة لدى بورصة فلسطين بحسب تعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية لحين استكمال إجراءات إعادة هيكلة رأس المال بحسب الخطة الموضوعية والمتفق عليها مع هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
- ج- بلغ عدد موظفي الشركة (١٤٢) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و(١٤٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- ح- تم اعتماد القوائم المالية الموجزة الموحدة من قبل اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٣ آب ٢٠١٧.
- خ- تم الموافقة على القوائم المالية الموجزة الموحدة للمجموعة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين بتاريخ ٦ آب ٢٠١٧ بموجب كتابهم إشارة رقم PCMA/DIWAN/٨٨٠٩/٢٠١٧.
- د- يتكون رأس مال الشركة من ٥,٢٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٥,٢٠٠,٠٠٠ سهم بواقع دولار واحد لكل سهم.

### ٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

#### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرئية".

تم إعداد القوائم المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بإعادة التقييم أو بالقيمة العادلة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

لا تتضمن القوائم المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة ويجب قراءتها بالرجوع للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مؤشراً لنتائج السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

### ٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

#### أسس إعداد القوائم المالية "تتمة"

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموجزة الموحدة المرفقة متماثلة مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
  - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
  - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- إن إتباع المعايير الجديدة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموجزة الموحدة.

#### أسس توحيد القوائم المالية

تتألف القوائم المالية الموجزة الموحدة الخاصة بالمجموعة من القوائم المالية الخاصة بشركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة ومن القوائم المالية الخاصة بالشركة العقارية التجارية للاستثمار التي تمتلك فيها شركة المشرق للتأمين حق السيطرة (الشركة التابعة لها).

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها،
- نشوء حق للمجموعة في العوائد المتغيرة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، وما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للمجموعة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

## مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

### ٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

#### أسس توحيد القوائم المالية "تتمة"

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين،
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى،
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن المجموعة لديها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تتمكن المجموعة من السيطرة على الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة في قائمة الدخل الموجزة الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على حق السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل موزعة على مالكي المجموعة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل للشركة التابعة موزع على مالكي المجموعة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة. حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركات التابعة لها عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧:

إسم الشركة	رقم السجل	نسبة الملكية	رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل	النشاط الرئيسي
الشركة العقارية التجارية للاستثمار	٥٦٢٦٠٠٧٣٤	٤٨,٠٣%	٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار	الاستثمارات العقارية والتجارة

## مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

### ٣- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة الموحدة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة وبموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري. كافة المخصصات مقابل القضايا المقامة ضد المجموعة يتم اثباتها في مطالبات تحت التسوية ضمن مطالبات عقود التأمين.

عند إعداد هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

### ٤- إدارة المخاطر

تتطابق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

### ٥- ممتلكات ومعدات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار	
٥,١٦٠,٢١٩	٣,٨٤١,٩٦٢	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣٥٠,٥٧٢	١٣٨,٣٢٠	إضافات خلال الفترة/السنة
(١٨٤,٦٧٧)	-	التغير في القيمة العادلة للأراضي *
(١,٢٥١,٩٥٦)	-	المحول للاستثمارات العقارية *
(١٧٣,٨٦٧)	(٨٤,٨٤٣)	الاستهلاكات للفترة/السنة
(٥٨,٣٢٩)	-	استيعادات خلال الفترة/السنة
<u>٣,٨٤١,٩٦٢</u>	<u>٣,٨٩٥,٤٣٩</u>	

\* تم زيادة الاستثمار في الشركة العقارية التجارية للاستثمار (شركة تابعة) بقيمة ١,٢٥١,٩٥٦ دولار ما يعادل مبلغ ٨٩٠,٠٠٠ دينار أردني من خلال التنازل عن قطعة أرض لصالح الشركة العقارية، حيث جرى إعادة تقييم قيمة الأرض من قبل هيئة سوق رأس المال ومخمين معتمدين وجرى تخفيض قيمة الأرض بواقع ١٨٤,٦٧٧ دولار جرى بيانها في التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. حصلت الشركة على موافقة هيئة سوق رأس المال على زيادة الاستثمار في الشركة العقارية بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٦.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٦- استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار	
٧,٣٦٣,٤٨٤	٨,٦٤٤,٧٩٦	أراضي
١,٠٠٩,٩٦٧	١,٠٠٣,٤٣٧	مباني وعقارات
<u>٨,٣٧٣,٤٥١</u>	<u>٩,٦٤٨,٢٣٣</u>	

تم تصنيف الاستثمارات في أراضي الشركة الأم على أنها استثمارات عقارية محتفظ بها بغرض الانتفاع من زيادة قيمتها الرأسمالية باستثناء قيمة العقارات لمقر الشركة والمستخدمه لأغراض الشركة الإدارية.

تم تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بحسب سعر السوق بناءً على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين. إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ متقاربة مع القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما كانت عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

إن تفاصيل الاستثمارات العقارية للمجموعة والتسلسل للقيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ كما يلي:

القيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ دولار	المستوى الثالث دولار	المستوى الثاني دولار	المستوى الأول دولار	
٩,٦٤٨,٢٣٣	-	٩,٦٤٨,٢٣٣	-	أراضي ومباني
<u>٩,٦٤٨,٢٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٩,٦٤٨,٢٣٣</u>	<u>-</u>	

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار	
٩٣٤,٧٩٦	١,٩٨٩,٨٢٩	استثمارات في أسهم شركات مدرجة
١١٥,٣٣٨	١١٥,٣٣٨	استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة
<u>١,٠٥٠,١٣٤</u>	<u>٢,١٠٥,١٦٧</u>	

\* تشمل الاستثمارات أعلاه أسهم شركات محجوزة مقابل عضوية مجلس الإدارة بمبلغ ٢٢,٧٧٩ دولار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، (مبلغ ٢٢,٧٧٩ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٨- ذمم مدينة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار	
٦,٧١١,٥١٩	٨,٠٣٥,٥٦٨	ذمم العملاء
٦٨٦,٠٠٢	٨٠٥,٧٦٩	ذمم الوكلاء
٨٩,٧٨٨	٤٥,٩٩٢	ذمم الموظفين
<u>٧,٤٨٧,٣٠٩</u>	<u>٨,٨٨٧,٣٢٩</u>	
(١,١٧١,٨٣٦)	(١,٣٢٠,١٧٣)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٦,٣١٥,٤٧٣</u>	<u>٧,٥٦٧,١٥٦</u>	

إن الحركة على حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار	
١,٠٤٥,٨٩١	١,١٧١,٨٣٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١١٥,٧٣٥	٦٨,٢٥٩	التخصيص للفترة/ السنة
١٠,٢١٠	٨٠,٠٧٨	فروقات ترجمة الرصيد الافتتاحي
<u>١,١٧١,٨٣٦</u>	<u>١,٣٢٠,١٧٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار
١١,٠٧٧,٢٢٦	١٣,٦٢٨,٤٦٥
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٦,٣٤١,٥٦٤	٨,٢٢٧,٨٣٠
<u>١٧,٦٦٨,٧٩٠</u>	<u>٢٢,١٠٦,٢٩٥</u>
١,١٥٢,٨٠٦	١,٦٩٧,٩٤٤
٥٥٨,٣٠٧	٨٢٦,٤٨٩
<u>١,٧١١,١١٣</u>	<u>٢,٥٢٤,٤٣٣</u>
٩,٩٢٤,٤٢٠	١٣,٩٣٠,٥٢١
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٥,٧٨٣,٢٥٧	٧,٤٠١,٣٤١
<u>١٥,٩٥٧,٦٧٧</u>	<u>١٩,٥٨١,٨٦٢</u>

الإجمالي:

مطلوبات عقود التأمين

صافي المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
احتياطي أخطار سارية  
إجمالي مطلوبات عقود التأمين

مسترد من معيدي التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة  
احتياطي أخطار سارية  
إجمالي موجودات عقود التأمين

الصافي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
احتياطي أخطار سارية

١٠- نقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار
٣٠,٨٥٩	٣٣,٦٨٧
٧٤٨,١٤٤	٣٦٣,٩٧٨
٢٧٦,٩٩٨	٢٤٣,٥٨٥
٧٣٢,٣٠٢	٦٥,٢٤٠
٦٥٧	٤,٢٠٢
<u>١,٧٨٨,٩٦٠</u>	<u>٧١٠,٦٩٢</u>

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك - شيكل  
حسابات جارية لدى البنوك - دينار  
حسابات جارية لدى البنوك - دولار  
حسابات جارية لدى البنوك - يورو

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

١١ - التغير في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار	
(٢٢٢,٥٩٤)	(٦٠,٨٨٥)	(خسارة) فروقات تقييم الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٠٠,٧١٢	٨٠٠,٧١٢	أرباح فروقات تقييم متراكمة لأرض الشركة الأم
<u>٥٧٨,١١٨</u>	<u>٧٣٩,٨٢٧</u>	

إن الحركة التي تمت على هذا الحساب هي كما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار	
٨٠٦,٥٠٢	٥٧٨,١١٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(١٨٤,٦٧٧)	-	التغير في القيمة العادلة للأراضي
٦٠,٥٨٦	١٦١,٧٠٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المدورة
(١٠٤,٢٩٣)	-	
<u>٥٧٨,١١٨</u>	<u>٧٣٩,٨٢٧</u>	

١٢ - مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار	
٧٦٨,٢٣٠	٩٠٧,٦٠٦	تعويض ترك الخدمة
<u>٧٦٨,٢٣٠</u>	<u>٩٠٧,٦٠٦</u>	

إن الحركة الحاصلة على مخصص تعويض ترك الخدمة خلال الفترة هي كما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار	
٦٦٣,٦٧٤	٧٦٨,٢٣٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٧٢,١٣٥	١٠٩,٥٧٩	التخصيص للفترة/للسنة
(٧٧,١٦٢)	(٤٤,٢٠٨)	التعويضات المدفوعة خلال الفترة/السنة
٩,٥٨٣	٧٤,٠٠٥	فروقات عملة ناتجة عن ترجمة الرصيد الافتتاحي
<u>٧٦٨,٢٣٠</u>	<u>٩٠٧,٦٠٦</u>	

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

١٣ - دائنون مختلفون

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) دولار	ذمم عملاء ووكلاء ذمم الموظفين
٢,٠٠٩,٤٢٢	٢,٣١١,٩٣٥	
٢٨٢,٨٨٢	٢٨٣,٥٠٩	
<u>٢,٢٩٢,٣٠٤</u>	<u>٢,٥٩٥,٤٤٤</u>	

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٤١ - صافي أرباح الفترة حسب القطاعات التشغيلية (غير مدقق)

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج الأعمال حسب قطاع التأمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧:

المجموع	قطاع	تأمين	تأمين	تأمين	مسؤولية	تأمينات	تأمينات	تأمينات	تأمينات	تأمينات	تأمينات
٣٠ حزيران ٢٠١٧	الاستثمار والخزينة	بحري	صحي	الحريق	مدنية	هندسي	عمال	عامة	سيارات	سيارات	سيارات
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
١١,٨٣٦,٩٧٣	-	١٨٠,١٩١	١,٤١٣,٧٣٣	٥٦٣,٨٣١	١٨٣,٧٣١	٢٦٣,٥٥٠	٩٠٦,٤٧٨	١١٣,٠١٥	٨,٢١٢,٤٤٤	٨,٢١٢,٤٤٤	٨,٢١٢,٤٤٤
(١,٢٠٥,٢١٠)	-	(١٥,٢٨٦)	(٤١١,٤٠٧)	(١٠٤,١٥٢)	(٥٢,٢٥٧)	(٦١,٨٩٠)	(١١٤,٠٥٠)	٢,٨٤٤	(٤٤٩,٠١٢)	(٤٤٩,٠١٢)	(٤٤٩,٠١٢)
١٠,٦٣١,٧٦٣	-	١٦٤,٩٠٥	١,٠٠٢,٣٢٦	٤٥٩,٦٧٩	١٣١,٤٧٤	٢٠١,٦٦٠	٧٩٢,٤٢٨	١١٥,٨٥٩	٧,٧٦٣,٤٣٢	٧,٧٦٣,٤٣٢	٧,٧٦٣,٤٣٢
(٧٨١,٧٨٨)	-	(٩٠,١٣٩)	-	(٢٧٩,٦٧٩)	(٩,٠٦٥)	(١٣٤,٣٣٦)	(١٤,٦٠٢)	(٢٣,٧٧٠)	(٢٣٠,١٩٧)	(٢٣٠,١٩٧)	(٢٣٠,١٩٧)
٢٠٣,٦٨٩	-	١١,٩٨٢	-	١٠٢,٣٦٣	٢,٥٥١	٥٣,٣٩٢	٥,٥٦٨	٥,٩١٠	٢١,٩٢٣	٢١,٩٢٣	٢١,٩٢٣
(٥٧٨,٠٩٩)	-	(٧٨,١٥٧)	-	(١٧٧,٣١٦)	(٦,٥١٤)	(٨٠,٩٤٤)	(٩٠,٣٤)	(١٧,٨٦٠)	(٢٠٨,٢٧٤)	(٢٠٨,٢٧٤)	(٢٠٨,٢٧٤)
١٠,٠٥٣,٦٦٤	-	٨٦,٧٤٨	١,٠٠٢,٣٢٦	٢٨٢,٣٦٣	١٢٤,٩٦٠	١٢٠,٧١٦	٧٨٣,٣٩٤	٩٧,٩٩٩	٧,٥٥٥,١٥٨	٧,٥٥٥,١٥٨	٧,٥٥٥,١٥٨
٤٩٩,٥٥٤	-	١٧,٣٦٠	-	٦١,٦٢٣	-	٣٦,٨١٦	-	٨,٣٨٣	٣٧٥,٣٧٢	٣٧٥,٣٧٢	٣٧٥,٣٧٢
(٥٦٢,٨٦٥)	-	(١٤,٠٠٨)	-	(٢٠,٤٥٣)	(٨,٠٩١)	(٥,٥١١)	(٣٦,٣٢١)	(٢٧,٧٧٧)	(٤٤٠,٧٠٤)	(٤٤٠,٧٠٤)	(٤٤٠,٧٠٤)
٩,٩٩٠,٣٥٣	-	٩٠,١٠٠	١,٠٠٢,٣٢٦	٣٢٢,٥٣٣	١١٦,٨٦٩	١٥٢,٠٢١	٧٤٧,٠٧٣	٦٨,٦٠٥	٧,١١٤,٨٢٦	٧,١١٤,٨٢٦	٧,١١٤,٨٢٦
٩٤,١٤٤	-	١,٣٥٦	١٢,٧٠٢	٤,٥٠٨	١,٣٩٣	٢,٠٤٤	٦,٩٧١	٧٨٧	٦٤,٣٨٣	٦٤,٣٨٣	٦٤,٣٨٣
٤,٩٢٩,١٩٥	-	٩,٩٢٤	٦٩٦,٠٥٠	١٧,٤٢٣	١٦,١٢٨	١٥,١٥٢	٢٩٢,٩٠٤	٣,٠٨١	٣,٨٧٨,٥٣٣	٣,٨٧٨,٥٣٣	٣,٨٧٨,٥٣٣
(٣٦,١١٦)	-	(٩,٣٠٣)	-	(١٢,٤٧٢)	-	(١٢,٠٣٩)	-	(٢,٣٠٢)	-	-	-
٤,٨٩٣,٠٧٩	-	٦٢١	٦٩٦,٠٥٠	٤,٩٥١	١٦,١٢٨	٣,١١٣	٢٩٢,٩٠٤	٧٧٩	٣,٨٧٨,٥٣٣	٣,٨٧٨,٥٣٣	٣,٨٧٨,٥٣٣
١,٣٧١,٠٤٣	-	(٤٣٢)	-	٢٩,٧٦٧	١,٠٠٩	٤٨,٠٧٣	(٤٨,٤٨٦)	١٤,٤٤٢	١,٣٢٦,٦٧٠	١,٣٢٦,٦٧٠	١,٣٢٦,٦٧٠
(٤١٢,٣٦١)	-	٣٧٧	-	(٢٢,٤٣٤)	-	(٣٨,٥٤٤)	٣,٠٦٢	(٩,٠٢٧)	(٣٤٥,٧٩٥)	(٣٤٥,٧٩٥)	(٣٤٥,٧٩٥)
٥,٨٥١,٧٦١	-	٥٦٦	٦٩٦,٠٥٠	١٢,٢٨٤	١٧,١٣٧	١٢,٦٤٢	٢٤٧,٤٨٠	٦,١٩٤	٤,٨٥٩,٤٠٨	٤,٨٥٩,٤٠٨	٤,٨٥٩,٤٠٨
٤,٢٣٢,٧٣٦	-	٩٠,٨٩٠	٣١٨,٩٧٨	٣١٥,٧٥٧	١٠,١٢٥	١٤١,٤٢٣	٥٠٦,٥٦٤	٦٣,١٩٨	٢,٦٩٤,٨٠١	٢,٦٩٤,٨٠١	٢,٦٩٤,٨٠١
(٢,١٩٥,٦٣٣)	-	(٣١,٦٣٠)	(٢٩٦,٢٣٦)	(١٠٥,١٣٩)	(٣٢,٤٧٧)	(٤٧,٦٦٥)	(١٦٢,٥٨٢)	(١٨,٣٦٤)	(١,٥٠١,٥٤٠)	(١,٥٠١,٥٤٠)	(١,٥٠١,٥٤٠)
٢,٠٣٧,١٠٣	-	٥٩,٢٦٠	٢٢,٧٤٢	٢١٠,٦١٨	٦٨,٦٤٨	٩٣,٧٥٨	٣٤٣,٩٨٢	٤٤,٨٣٤	١,١٩٣,٢٦١	١,١٩٣,٢٦١	١,١٩٣,٢٦١
(٣٩,٥٩٩)	(٣٩,٥٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٥,٦٧٤)	(٨٥,٦٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٨,٢٥٩)	(٦٨,٢٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٧١,٩٠٥)	(٣٧١,٩٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٢,٠٩٣	٣٦٢,٠٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٠,٩٨٤)	(٣٠,٩٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٠٤,٦٩٧	(٢٣٢,٤٠٦)	٥٩,٢٦٠	٢٢,٧٤٢	٢١٠,٦١٨	٦٨,٦٤٨	٩٣,٧٥٨	٣٤٣,٩٨٢	٤٤,٨٣٤	١,١٩٣,٢٦١	١,١٩٣,٢٦١	١,١٩٣,٢٦١

\* يتضمن هذا البند عمولة الشركة عن فائض انتاج تأمين المركبات خلال الفترة وذلك بموجب قرار هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (١) لسنة ٢٠١٥ فيما يتعلق بتوزيع إجمالي محفظة أقساط تأمين المركبات على شركات التأمين بالتساوي.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

١٤ - صافي أرباح الفترة حسب القطاعات التشغيلية (غير مدقق) "تتمة"

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج الأعمال حسب قطاع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦:

المجموع ٣٠ حزيران ٢٠١٦ دولار	قطاع الاستثمار والخزينة دولار	تأمين بحري دولار	تأمين صحي دولار	تأمين الحريق دولار	مسؤولية مدنية دولار	هندسي دولار	عمال دولار	تأمينات عامة دولار	سيارات دولار	
٩,٩٣١,٦٥٢	-	١٥٦,١٧٠	١,٠١٢,٤٥٥	٥٠٧,٩٢٧	١٤٠,٢١٦	٩٨,٧٨٦	٧٥٧,٣١٣	٦٩,٧٣٤	٧,١٨٩,٠٥١	اجمالي أقساط مكتسبة
(٩١٣,٢١١)	-	(١٩,٩٠٣)	(٢٣٩,٧١٧)	(١٤٦,٧٨٣)	(١٥,٧٨٤)	(١٤,١٤٣)	(١٨٦,٢٦٦)	(٦,٥٠٥)	(٢٨٤,١١٠)	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
٩,٠١٨,٤٤١	-	١٣٦,٢٦٧	٧٧٢,٧٣٨	٣٦١,١٤٤	١٢٤,٤٣٢	٨٤,٦٤٣	٥٧١,٠٤٧	٦٣,٢٢٩	٦,٩٠٤,٩٤١	إيرادات أقساط مكتسبة
(٨٢١,٣٨١)	-	(١٢٥,٦٠٤)	-	(٣٢٧,٥٠٧)	(٣,٨٢٤)	(٩٨,٤٦٩)	(١٣,٣٧٦)	(٤٢,٠١٣)	(٢١٠,٥٨٨)	أقساط معيدي التأمين
١٩٩,١٢١	-	١٨,٨٨٨	-	١٣٩,٦٨٣	٧٧٠	١١,٣٥١	٩,٠٩٥	٥,٤٦٢	١٣,٨٧٢	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(٦٢٢,٢٦٠)	-	(١٠٦,٧١٦)	-	(١٨٧,٨٢٤)	(٣,٠٥٤)	(٨٧,١١٨)	(٤,٢٨١)	(٣٦,٥٥١)	(١٩٦,٧١٦)	صافي أقساط معيدي التأمين
٨,٣٩٦,١٨١	-	٢٩,٥٥١	٧٧٢,٧٣٨	١٧٣,٣٢٠	١٢١,٣٧٨	(٢,٤٧٥)	٥٦٦,٧٦٦	٢٦,٦٧٨	٦,٧٠٨,٢٢٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣٤,٦٨١	-	٢٤,٣٢٧	-	٧٦,٠٣٠	-	٢٤,٦٨١	-	٩,٦٣٣	-	اجمالي عمولات إعادة التأمين المكتسبة
(٤٢٩,٣٠٧)	-	(١٧,٢٣٥)	-	(٣٤,٤٦٠)	(٦,٣٤٩)	(٣,٤٨٠)	(٢٥,٤٣٢)	(٢١,١٩٣)	(٣٢١,١٥٨)	يطرح: العمولات المدفوعة
٨,١٠١,٥٥٥	-	٣٦,٦٥٣	٧٧٢,٧٣٨	٢١٤,٨٩٠	١١٥,٠٢٩	١٨,٧٢٦	٥٤١,٣٣٤	١٥,١١٨	٦,٣٨٧,٠٦٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة بعد العمولات
٤١,١٦٦	-	٦٥٥	٤,٩٩٣	٢,١٣٨	٥٨٨	٤١١	٣,١٨١	٢٦١	٢٨,٩٣٩	إيرادات الاستثمارات
٤,٦٢٠,٣٥٨	-	٦,١٨٧	٣٦٨,٧٠٥	٣١٦,١٩٨	٥,١٧٨	٢٣,٧٣٠	٢٣٠,٢٤٦	(٢,٨٨٩)	٣,٦٧٣,٠٠٣	المطالبات المتكيدة
(٤٩٤,٦٤٨)	-	(٧,٣٣٢)	-	(٤٥٧,٧١٦)	-	(٢٤,٨٢٧)	-	(٤,٧٧٣)	-	المطالبات المسددة
٤,١٢٥,٧١٠	-	(١,١٤٥)	٣٦٨,٧٠٥	(١٤١,٥١٨)	٥,١٧٨	(١,٠٩٧)	٢٣٠,٢٤٦	(٧,٦٦٢)	٣,٦٧٣,٠٠٣	ينزل: حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
٧٢٨,٦٤٠	-	(٤,٤٠٠)	-	(١٥٩,٠٨٤)	١٥,٨٨٨	(٥,٨٩٧)	١٥,٣٩٩	(٣٠,٧٧٢)	٨٩٧,٥٠٦	صافي المطالبات المسددة
١٤٢,٥٤٠	-	٣,٨٣٩	-	١٥٥,٣٦٣	-	٣,٨٣٢	٤٦٦	٥,٠٢٣	(٢٥,٩٨٣)	التغير في الادعاءات الموقوفة
٤,٩٩٦,٨٩٠	-	(١,٧٠٦)	٣٦٨,٧٠٥	(١٤٥,٢٣٩)	٢١,٠٦٦	(٣,١٦٢)	٢٤٦,١١١	(٣٣,٤١١)	٤,٥٤٤,٥٢٦	التغير في حصة معيدي التأمين
٣,١٤٥,٨٣١	-	٣٩,٠١٤	٤٠٩,٠٢٦	٣٦٢,٢٦٧	٩٤,٥٥١	٢٢,٢٩٩	٢٩٨,٤٠٤	٤٨,٧٩٠	١,٨٧١,٤٨٠	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
(١,٦٧٦,٦٩٣)	-	(٢٦,٦٦٢)	(٢٠٣,٣٧٣)	(٨٧,٠٩٩)	(٢٣,٩٥٢)	(١٦,٧٥١)	(١٢٩,٥٥٩)	(١٠,٦١٦)	(١,١٧٨,٦٨١)	المصاريف الإدارية والعمومية متعلقة بأعمال التأمين
١,٤٦٩,١٣٨	-	١٢,٣٥٢	٢٠٥,٦٥٣	٢٧٥,١٦٨	٧٠,٥٩٩	٥,٥٤٨	١٦٨,٨٤٥	٣٨,١٧٤	٦٩٢,٧٩٩	صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
(٤٤,٦٠٧)	(٤٤,٦٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف والإيرادات غير الموزعة
(٢٠٤,٢٤٧)	(٢٠٤,٢٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	فوائد وعمولات بنكية
(١١٥,١٨١)	(١١٥,١٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	(خسائر) فروقات عملة
٣,٥٩٣	٣,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
(٣١٧,٥٨١)	(٣١٧,٥٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٩٤,٣٢٨	١٩٤,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(٢٤,٢٣٣)	(٢٤,٢٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى غير موزعة
٩٦١,٢١٠	(٥٠٧,٩٢٨)	١٢,٣٥٢	٢٠٥,٦٥٣	٢٧٥,١٦٨	٧٠,٥٩٩	٥,٥٤٨	١٦٨,٨٤٥	٣٨,١٧٤	٦٩٢,٧٩٩	(خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
										صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

١٥ - المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	
١,٢٢٨,٤٥٤	١,٥٩٥,٢١٧	الرواتب والأجور وملحقاتها
١٥٧,٢٢٤	١٧٩,٨٥٣	تعويض نهاية الخدمة وانتفاعات الموظفين
١٢,٠٠١	-	صندوق توفير الموظفين
٣٥,٠٩٢	٣١,٤٥٢	قرطاسيه ومطبوعات
٧٨,٩٥٤	٨٢,٣٤٤	سفرات وتنقلات
٨٣,٥٩٥	٩٩,٧٠٩	الإيجارات
١,١٠١	٨,٠١٩	تبرعات
٥٨,٦٧٨	٩٠,٩٦٩	بريد وبرق وهاتف
٥٣,٢٢٨	٥٩,٤١١	مصاريف السيارات
٢٢,٦٨٧	٣٤,٨٠٤	ضيافة
٢٦,٢٩٦	٨٠,٤٩٥	صيانة وتصليات
٩٠,١٨٨	٨٤,٨٤٣	استهلاكات
٦٨,٢٠٩	٧٩,٩٧٤	أتعاب مهنية واستشارية
٥٠,٨٥٤	١١٣,٤٠٢	رسوم واشتراكات
٢٧,٧١٣	٢٧,٠٤٦	مصاريف أخرى
<b>١,٩٩٤,٢٧٤</b>	<b>٢,٥٦٧,٥٣٨</b>	
١,٦٧٦,٦٩٣	٢,١٩٥,٦٣٣	مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بأعمال التأمين
٣١٧,٥٨١	٣٧١,٩٠٥	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
<b>١,٩٩٤,٢٧٤</b>	<b>٢,٥٦٧,٥٣٨</b>	

١٦ - ضريبة قيمة مضافة وضريبة دخل على الأرباح

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	
٣١١,٠٠٩	٥٧٧,٨٤٥	ضريبة قيمة مضافة وضريبة دخل للفترة
١٧٤,٧١٢	٢٧٧,٣٦٥	ضرائب سنوات سابقة
(٤٨,٦٢١)	(٥٧,٢٧٥)	ينزل: انتفاعات ضريبية مؤجلة
<b>٤٣٧,١٠٠</b>	<b>٧٩٧,٩٣٥</b>	

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

١٧- الربح الأساسي للسهم الواحد العائد الى مساهمي الشركة الأم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس قسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٤٩٤,٩٣٢	٩٢٧,٧٠٢	ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (دولار)
٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠,١٠	٠,١٨	الربح الأساسي للسهم الواحد العائد الى مساهمي الشركة الأم (دولار)

١٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل هذا البند العمليات التي تمت مع أطراف ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات مسيطر عليها أو تتواجد القدرة على التأثير فيها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

كما في نهاية الفترة، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة مدرجة ضمن الحسابات التالية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	ذمم مدينة
١١٣,٨٠٢	٥,٧١٤	

كما تتضمن قائمة الدخل الموجزة الموحدة المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	أقساط تأمين
١٤٦,٦٩٧	١٥٨,٤٣١	مطالبات تحت التسوية
٤١,٥٧١	٤٧,٣٨٨	رواتب الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للمجموعة
١٤٦,٦١١	١٤٩,٥٤١	إدعاءات مدفوعة
-	١,٨١٩	

١٩- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة المرفقة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و٢٠١٦.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٠ - الأدوات المالية

قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على أسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي الموجزة الموحدة.
  - يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي باستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.
- القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر:

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبني بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس امكانية قياس القيمة العادلة

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم ادراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند الى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر:
				٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
لا ينطبق	لا ينطبق	أسعار العرض في السوق النشطة	المستوى الاول	٩٣٤,٧٩٦	١,٩٨٩,٨٢٩	أسهم شركات مدرجة
كلما ازداد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	نماذج تقييم داخلية تعتمد على صافي قيمة الأصول	المستوى الثالث	١١٥,٣٣٨	١١٥,٣٣٨	أسهم شركات غير مدرجة
لا ينطبق	لا ينطبق	أسعار العرض في السوق النشطة	المستوى الاول	٢٤٢,١٧٨	٤٧٦,٨٤٦	من خلال قائمة الدخل: أسهم شركات مدرجة
لا ينطبق	لا ينطبق	متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين	المستوى الثاني	٨,٣٧٣,٤٥١	٩,٦٤٨,٢٣٣	الاستثمارات العقارية استثمارات عقارية
				<u>٩,٦٦٥,٧٦٣</u>	<u>١٢,٢٣٠,٢٤٦</u>	المجموع

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية ايضاحات للجدول أعلاه. لم تطرأ أي تغييرات على القيمة العادلة المدرجة ضمن مستوى ٣.