

شركة المشرق للتأمين
AL-MASHREQ INSURANCE CO.

التاريخ: 2017 / 03 / 30
الإشارة: م ت / ١١٥ / 2017

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

تحية طيبة وبعد ،،

الموضوع: الإفصاح عن التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية للعام 2016

يسرنا أن نرفق طياً التقرير السنوي للعام 2016 والبيانات المالية الختامية الموحدة لمجموعة شركة المشرق للتأمين كما هي في 2016/12/31 مقارنة مع البيانات المالية المنتهية في 2015/12/31، موافق عليها من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية/ الإدارة العامة للتأمين بموجب كتابهم إشارة رقم: PCMA/ DIWAN7819/2017 بتاريخ 2017/03/22.



نهاد أسعد
المدير العام

شاكرون حسن تعاونكم ،،
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

الإشارة: PCMA/DIWAN7819/2017

التاريخ: 22/03/2017

حضرة السيد / نهاد اسعد المحترم
المدير العام
شركة المشرق للتأمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية الختامية الموحده لشركة المشرق للتأمين للفترة المنتهية في 31/12/2016

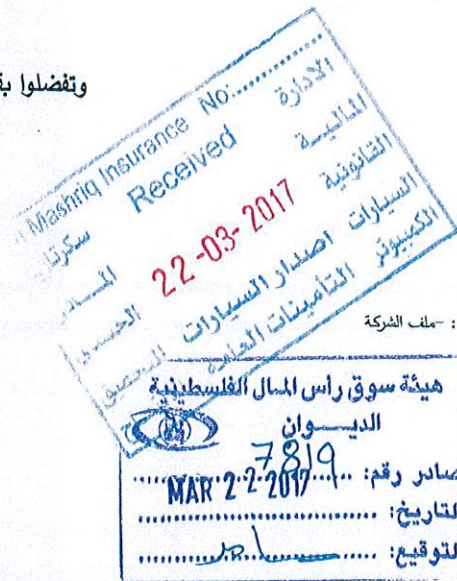
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وقرار رقم (1) لسنة 2009 المعدل لقرار رقم (6/ت) لسنة 2007 بشأن البيانات المالية المرحلية والختامية والتقارير الإحصائية الدورية الواجب على شركات التأمين تقديمها للهيئة، وبعد مراجعة مسودة البيانات المالية الختامية الموحده لشركة المشرق للتأمين للفترة المنتهية في 31/12/2016 ومسودة تقرير مدقق الحسابات الخارجي، فإننا نعلمكم بما يلي: -

- 1- لا مانع من عرض البيانات المالية الختامية على الجمعية العمومية للشركة.
- 2- لا مانع من نشر البيانات المالية الختامية للشركة كما في 31/12/2016 في صحيفة محلية واحدة ولمرة واحدة على الأقل وذلك خلال أسبوع واحد من تاريخ إقرارها من قبل الجمعية العمومية، مع ضرورة تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية الختامية مع تقرير المدقق.
- 3- إن عدم إعتراض الهيئة على نشر البيانات المالية لا يعني بأي حال اعتماد هذه البيانات المالية من الهيئة أو ترتيب أية مسؤولية قانونية على الهيئة تجاه أي جهة كانت.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

براق النابلسي
المدير العام

الناقل



نسخة - ملف الشركة

Tef.: +970 2 2946946

Fax: +970 2 2946947

P.O.BOX: 4041 - El Birch

www.pcma.ps

e-mail: diwan@pcma.ps

هاتف: +970 2 2946946

فاكس: +970 2 2946947

ص.ب: 4041 - البرية

ANNUAL REPORT

2016



شركة المشرق للتأمين
AL-MASHREQ INSURANCE CO.

التقرير السنوي

فهرس المحتويات

4	من نحن
5	رسالتنا ورؤيتنا
6	تقرير مجلس الإدارة
8	الشركات التابعة للمجموعة
9	فروع ومكاتب الشركة
10	مجلس إدارة الشركة
11	ملخص السيرة الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة
13	المسؤولية الاجتماعية
14	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
14	الإدارة التنفيذية
14	مدراء الفروع والدوائر
15	إجتماعات مجلس الإدارة
15	الكادر الوظيفي
16	الحوكمة الرشيدة



16	الوضع المالي
17	البحث والتطوير
18	الوضع التنافسي
18	التوجه الإستراتيجي
19	المؤشرات الرئيسية للبيانات المالية
21	الهيكل التنظيمي
22	رعاية الفعاليات والأنشطة
42	تقرير مدقق الحسابات المستقل
47	قائمة المركز المالي الموحدة
48	قائمة الدخل الموحدة
49	قائمة الدخل الشامل الموحدة
50	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
51	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
52	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تأسست شركة المشرق للتأمين كشركة مساهمة عامة عام 1992 ، بتضافر جهود العديد من المؤسسات المالية والاقتصادية الفلسطينية ، وكان الأول من آذار ١٩٩٣ أول يوم عمل للشركة والبدء فعلياً بتقديم الخدمات للجمهور.

تتبع شركة المشرق للتأمين مكانة ريادية في سوق التأمين الفلسطيني ، من خلال حضورها الفاعل وتقديم باقة من الحلول التأمينية المتنوعة والمتطورة التي تلبي حاجات كافة شرائح المجتمع وتوفير آلاف فرص العمل.

كان لخطوة انضمام الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين كشريك استراتيجي في أواسط العام 2000 مع مجموعة من رجال الأعمال والإداريين المتميزين ، أكبر الأثر في إعادة الشركة لمسار تطورها المهني والاقتصادي ، رافقه خطوات كبرى على صعيد البنية الداخلية للشركة وصياغة استراتيجيات عمل جديدة سرعان ما بدأت آثارها الإيجابية بالظهور.

تتمتع الشركة بعلاقات إستراتيجية مع كبرى شركات إعادة التأمين العالمية ، بالإضافة لعلاقات شراكة إستراتيجية مع العديد من الزبائن والموردين ، كما وثقت الشركة العلاقة بينها وبين وكلائها فتميزت في دعم وتوسيع نطاق نشاطاتهم وأعمالهم التسويقية ، وقامت بتطوير باقة من الخدمات التأمينية الجديدة التي تلبي حاجات ورغبات كافة شرائح المجتمع.

لم يقتصر اهتمام الشركة على الزبائن والموردين والوكلاء والمنتجين، بل تصدر قمة أولوياتها تنمية مواردها البشرية والسعي الدائم لتطويرها وتزويدها بأرقى الأساليب الإدارية ، كما أن الشركة لم تغفل المسؤولية الاجتماعية الملقاة على عاتقها حيث تقوم بدعم العديد من الأنشطة والمساهمات تجاه فئات المجتمع الأقل حظاً ، بالإضافة لرعاية العديد من المناسبات والمعارض والمهرجانات.

تقدم شركة المشرق للتأمين خدماتها التأمينية المتنوعة من خلال فروعها ومكاتبها ومكاتب وكلائها المنتشرة في جميع محافظات الوطن ، كما تحرص الشركة على تطوير وتحديث هذه المكاتب باستمرار لمواكبة متطلبات وطموحات الزبائن.



رسالتنا

باعتقادنا على فريق عمل مهني بخبرات متنوعة، فاننا في شركة المشرق للتأمين نلتزم بتقديم أفضل الحلول التأمينية، بهدف الحصول على رضى زبائننا وتلبية احتياجاتهم المختلفة. وبالتالي تحقيق العوائد المثلى للمساهمين، ولا تثنينا اعمالنا عن الاهتمام بمسؤوليتنا تجاه المجتمع والمساهمة في تطويره.

أهدافنا

تهدف الشركة إلى تحقيق رسالتها ورؤيتها النابعة من قراءة واضحة للمستقبل والمساهمة الفاعلة في تطوير صناعة التأمين في فلسطين والرقى بها إلى أعلى المستويات والمشاركة في بناء ونهضة الاقتصاد الوطني الفلسطيني وتطويره باعتبارها أحد مكوناته، وذلك من خلال تقديم خدماتها المميزة لجمهور زبائننا انطلاقاً من قاعدة الشراكة المتبادلة باعتبارها مظلة أمان لمصالح وممتلكات مؤمنينا.

رؤيتنا

- تحقيق أعلى درجات رضا الزبائن.
- امتلاك محفظة تأمين متوازنة وتطويرها باستمرار.
- المحافظة على افضل الكوادر البشرية ذات الخبرات المتميزة والعمل على تطويرها.
- استخدام احدث طرق التكنولوجيا والإبداع في تقديم خدماتنا.



تقرير مجلس الإدارة

المقدم لمساهمي مجموعة شركة المشرق للتأمين عن أعمال السنة المنتهية 2016

حضرات السيّدات والسادة مساهمي مجموعة شركة المشرق للتأمين الأفاضل ،،

تحية واحترام وبعد ،،

يسرني بالنيابة عن زملائي في مجلس الإدارة أن أرحب بكم في اجتماع هيئتكم العامة، والذي يأتي تتويجاً لعام حافل بالإنجاز والنتائج الإيجابية.

فبالرغم من استمرار حالة الركود السياسي وعدم وجود أي آفاق لحلول منتظرة، وبالرغم من عدم توفر بيئة عمل مناسبة لنمو وتطور قطاع التأمين إلا أن شركتكم تمكنت من تحقيق نتائج إيجابية على كافة الأصعدة، وواصلت نموها وانتشارها في كافة محافظات الوطن وكان ذلك بفضل التزامها الدائم والمتواصل بتقديم أفضل الخدمات التأمينية لعملائها.

لقد شهد العام المنصرم حالة شبه استقرار في أسعار التأمينات الإلزامية، مما أضفى على القطاع بعض الإستقرار الذي افتقده منذ سنوات طويلة، وبدأت بوادر هذا الاستقرار بالظهور إلا أنه وللأسف تلوح في الأفق إشارات تُهدد هذا الاستقرار، الأمر الذي قد يعود بالقطاع لسنوات من المنافسة المحمومة والأداء الضعيف.

لذا وضعت شركتكم خلال العام الماضي خطاً مدروسة وهادفة لتعزيز وضعها المالي والإداري والاحتفاظ بحصتها السوقية وتطويرها بشكل معتمد على نوعية الأخطار المكتتبة لا على حجمها، كما استمرت الشركة في سياستها بالإبتعاد عن المنافسة السعرية المحمومة ومتسلحة بتميزها في تقديم الخدمة.

لقد استطاعت شركتكم وبفضل التزامها بالخطط المرسومة وجهود هيئة سوق رأس المال الفلسطينية في ضبط أسعار التأمينات الإلزامية من تحقيق نتائج إيجابية ومفصلية في مسيرتها، وتمكنت من تعزيز احتياطاتها ومخصصاتها بنسبة 18% عما كانت عليه عام 2015 بالإضافة إلى تعزيز استثماراتها وحقوق مساهميها وموجوداتها وزيادة أرباحها الفنية بنسبة 268% عما كانت عليه نهاية عام 2015 وصافي أرباحها بعد الضريبة بنسبة 65%.

وبموازاة ذلك ركزت الشركة على تطوير كادرها الوظيفي من خلال توفير التدريب والتأهيل اللازم للموظفين بالشكل الذي يطور أدائهم ويُعزز مهاراتهم ويمكنهم من تقديم أفضل الخدمات للجُمهور.

وكشركة رائدة في الاقتصاد الفلسطيني فقد عززت الشركة من مساهماتها الإجتماعية من خلال المشاركة مع كافة قطاعات المجتمع الفلسطيني الذي نعتبر أنفسنا وبكل فخر مسؤولين عن المساهمة في نموه وتطوره وبناء أجياله.

المساهمون الكرام،
لا يسعنا ونحن نستقبل عاماً جديداً مليئاً بالتفاؤل والتمنيات الخيرة لشركتنا ومجتمعنا الفلسطيني إلا أن نتقدم بالشكر الجزيل لكل الجهات الرقابية والحكومية على دعمها، ونخص بالذكر السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية ومدير عام الهيئة والإدارة العامة للتأمين ومعالي وزيرة الإقتصاد الوطني وعطوفة السيد مراقب الشركات ومدير عام الإدارة العامة للأوراق المالية وبورصة فلسطين والمجلس التنسيقي لمؤسسات القطاع الخاص والإتحاد الفلسطيني لشركات التأمين وغيرها من المؤسسات ذات العلاقة على تعاونهم جميعاً ووقوفهم إلى جانبنا تأكيداً للعلاقة الوطيدة القائمة فيما بيننا، كما ونخص بالشكر أسرة شركة المشرق للتأمين من موظفين ووكلاء ومنتجين ومستشارين على أدائهم المتميز متمنين للجميع عاماً مليئاً بالنجاح والتوفيق.

**راجين أن تتقبلوا منا جميعاً فائق الاحترام والتقدير ،
وكل عام وأنتم بألف خير ،**

الشركات التابعة للمجموعة

تمتلك شركة المشرق للتأمين الشركة العقارية التجارية للاستثمار، وهي شركة مساهمة عامة متخصصة في مجال الاستثمار العقاري ومسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني تحت رقم 562600734 برأس مال 5,500,000 دينار أردني، حيث تمتلك شركة المشرق للتأمين ما نسبته 48.02% من رأس مال الشركة العقارية التجارية للاستثمار مع تحقق سيطرة لشركة المشرق للتأمين على مجلس إدارة الشركة العقارية التجارية للاستثمار ووجود القدرة على التحكم في القرارات الإدارية والاستثمارية فيها. وتمارس الشركة عملها من خلال مركزها الرئيسي في رام الله ولا يوجد لها فروع أخرى، وقد بلغ عدد موظفي الشركة (5) موظفين كما في 2016.12.31.



أعمال ومجال نشاط الشركة

تمارس الشركة بيع وتسويق كافة أنواع التأمين باستثناء تأمينات الحياة، 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 فان 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 زبائننا 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.



فروع الشركة

المقر الرئيسي

رام الله، الهاصيون، حي النهضة، شارع الإدريسي، بناية المشرق
هاتف 02-2958090 فاكس 02-2958089 - صندوق بريد 1600 - رام الله
بريد الكتروني info@mashreqins.com
موقع الكتروني: www.mashreqins.com

حوارة

الشارع الرئيسي - مقابل بنك الاستثمار الفلسطيني

092591320
092591158

سلفيت

قرب الدفاع المهدي

092517177
092517265

قلقبية

شارع السبع - فوق سوپر ماركت الشفاء

092931676
092931696

طوباس

الشارع الرئيسي - بجانب مسجد التوحيد

092574116
092574317

قباطية

بجانب بنك الأردن - مقابل محطة عمر السادة

042512428
042512428

غزة

الرمال - شارع الوحدة - مقابل معهد الأمل

082827101
082827281

بديا

الشارع الرئيسي بديا - مسحة
قرب شركة العاهور

092991151
092994872

العيزرية

الشارع الرئيسي - عمارة برج الأسد
مقابل البنك العربي

022791624
022791624

عتيل

الشارع الرئيسي
بجانب المحكمة الشرعية

092664553
092664553

جنين

دوار الداخلية - عمارة وداد السعد

042504186
042501342

نابلس

شارع فيصل - عمارة العكر
مقابل محطة التهيبي للمحروقات

092387176
092387178

بيت لحم

شارع جمال عبد الناصر - عمارة أبو سرور

022770672
022773831

طولكرم

شارع جامعة القدس - مقابل بنك فلسطين

092682620
092683390

الخليل

شارع السلام - فوق معرض شركة هونداي

022221717
022214340

البيرة

شارع القدس - عمارة البنك الاسلامي - الطابق الثاني

022780520
022980521

أريحا

شارع عمان - بجانب الاستراحة

022322603
022322603

مدقق الحسابات الخارجي

1) يتولى تدقيق حسابات المجموعة السادة سابا وشركاهم/ Deloitte "محاسبون قانونيون".
2) بلغت أتعاب التدقيق للمجموعة خلال العام 2016 مبلغ وقدره 50,460 دولار أمريكي.

مجلس إدارة الشركة وعدد أسهم كل عضو ونسبة المساهمة

#	الاسم	المنصب	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	السيد/ وائل أيوب زعرب	رئيس مجلس الإدارة	514,225	9.89%
2	السيد/ ياسر محمود عباس	نائب رئيس مجلس الإدارة	147,946	2.85%
3	السيد/ أيوب وائل زعرب	عضو مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي	883,394	16.99%
4	السيد/ وليد وائل زعرب	عضو مجلس الإدارة	75,000	1.44%
5	السيد/ وسيم وائل زعرب	عضو مجلس الإدارة	75,000	1.44%
6	السيد/ راغب نادر الحج حسن	عضو مجلس الإدارة	323,040	6.21%
7	السيد/ جلال كاظم ناصر الدين	عضو مجلس الإدارة	565,539	10.88%
8	السيد/ "نادر الياس" احمد مغربي	عضو مجلس الإدارة	10,000	0.19%
9	السادة/ شركة سجاير القدس يمثلها السيد/ عدنان عادل عبد اللطيف	عضو مجلس الإدارة	298,387	5.74%
10	السادة/ الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين يمثلها السيد/ سهيل توفيق مرار	عضو مجلس الإدارة	125,548	2.41%
11	السادة/ الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين يمثلها السيد/ ناصر احمد العمري			
	المجموع		3,018,079	58.04%

ملخص السيرة الذاتية للسادة أعضاء مجلس الإدارة

#	الاسم	تاريخ الميلاد	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
1	السيد / وائل أيوب زعرب رئيس مجلس الإدارة	1939	بكالوريوس إدارة أعمال وعلوم سياسية	الرئيس التنفيذي للشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
2	السيد / ياسر محمود عباس نائب رئيس مجلس الإدارة	1962	بكالوريوس هندسة ميكانيكية	رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة فالكون
3	السيد / وليد وائل زعرب عضو مجلس الإدارة	1967	بكالوريوس إدارة المخاطر والتأمين والتمويل بكالوريوس قانون التجارة الدولي وعلم الجرائم الاقتصادية	المدير العام للشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
4	السيد / جلال كاظم ناصر الدين عضو مجلس الإدارة	1950	بكالوريوس إدارة أعمال	رجل أعمال بارز
5	السيد / وسيم وائل زعرب عضو مجلس الإدارة	1969	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	المدير العام لشركة داركم للاستثمار
6	السيد / أيوب وائل زعرب عضو مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي	1976	بكالوريوس إدارة أعمال وتمويل	الرئيس التنفيذي لشركة المشرق للتأمين. رئيس مجلس إدارة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين. عضوية مجلس إدارة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
7	السيد / راغب نادر الحج حسن عضو مجلس الإدارة	1950	بكالوريوس تاريخ	نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الشمال الصناعية الدولية
8	السيد / عدنان عادل عبد اللطيف عضو مجلس الإدارة	1946	بكالوريوس اقتصاد	نائب المدير العام لشركة سجاير القدس
9	السيد / "نادر الياس" احمد مغربي عضو مجلس الإدارة	1948	بكالوريوس حقوق	مستشار قانوني
10	السيد / ناصر أحمد العمري عضو مجلس الإدارة	1970	بكالوريوس حقوق	محامي متمرس
11	السيد / سهيل توفيق مرار عضو مجلس الإدارة	1971	بكالوريوس هندسة مدنية	رجل أعمال بارز في حقل التجارة والسياحة



أسهم الشركة وعدد المساهمين

عام 2015	عام 2016	التصنيف
5,200,000	5,200,000	عدد أسهم الشركة
132	112	عدد المساهمين

قائمة كبار المساهمين

عام 2015		عام 2016		اسم المساهم
نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	
% 14.51	754,333	% 16.99	883,394	السيد / أيوب وائل زعرب
% 13.67	710,650	% 13.67	710,650	السيدة / سمر نصار
% 10.47	544,479	% 9.89	514,225	السيد / وائل أيوب زعرب
% 7.69	400,000	% 7.69	400,000	السيد / زياد اسحق صيام
% 6.45	335,285	% 10.88	565,539	السيد / جلال كاظم ناصر الدين
% 6.21	323,040	% 6.21	323,040	السيد / راغب عارف الحج حسن
% 5.74	298,387	% 5.74	298,387	السادة / شركة سجائر القدس
% 5.41	281,472	% 5.41	281,472	السيد / جورج جبران ناصر
% 70.15	3,647,646	% 76.48	3,976,707	المجموع



فئات المساهمين

عام 2015		عام 2016		فئة المساهمة
عدد الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	عدد المساهمين	
1,331	47	1,342	46	100 سهم فأقل
2,779	10	1,802	7	101 ولغاية 500 سهم
5,050	7	5,050	7	501 ولغاية 1,000 سهم
58,914	23	36,498	17	1,001 ولغاية 5,000 سهم
99,602	15	78,429	12	5,001 ولغاية 10,000 سهم
286,310	13	177,039	6	10,001 ولغاية 50,000 سهم
300,000	4	358,000	5	50,001 ولغاية 100,000 سهم
4,446,014	13	4,541,840	12	100,000 سهم فأكثر
5,200,000	132	5,200,000	112	المجموع

المسؤولية الاجتماعية

تولي الشركة إهتماماً كبيراً لدعم المجتمع الفلسطيني، حيث زادت الشركة من مساهمتها في مجال المسؤولية الاجتماعية وقامت برعاية العديد من الأنشطة المجتمعية وتقديم الدعم المالي لبعض المؤسسات الاجتماعية والخيرية وذلك إيماناً منها بدورها الريادي والهام في المجتمع.

الاستثمار في الأوراق المالية

بلغت القيمة السوقية لمحفظه الشركة الاستثمارية في الأوراق المالية 1,050,134 دولار أمريكي كما في 31/12/2016 بالمقارنة مع 946,993 دولار أمريكي كما في 31/12/2015.

كفاية أنظمة الضبط الداخلي

تولي الإدارة التنفيذية اهتماماً خاصاً بأنظمة الضبط الداخلي من خلال وضع السياسات والإجراءات العملية التي تضمن تحقيق الأهداف الموضوعية، وتقوم الإدارة التنفيذية بمراجعة مستمرة لسياسات وأنظمة الرقابة والضبط الداخلي وإدخال التعديلات اللازمة عليها لتتماشى وخطة تحقيق الأهداف، وقد ساهمت هذه السياسات في بناء نظام مالي وإداري متكامل يمتع بأقصى درجات المرونة، والذي بدوره قام بوضع وتنفيذ نظام رقابي بهدف قياس واستدراك المخاطر والحد من تفاقم أية انحرافات وتصويبها مباشرة.

السيطرة على الشركة

لا توجد أية مؤشرات قد تشير إلى نية أي من المساهمين اتخاذ إجراءات للسيطرة على الشركة.

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
ممثل عن السادة / شركة سجاير القدس
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.

الإدارة التنفيذية العليا

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

مدراء الفروع والدوائر

السيد / نضال يوسف زايد
السيد / ناصر سعيد شاهين
السيدة / ايغا هاني مصلح
السيد / محمد عبد اللطيف زين الدين
السيد / رسلان أحمد علي أحمد
السيد / محمد كرم نصار
السيد / محمد يوسف نصر
السيد / ليث فرحان كراجة
السيد / هشام ذيب مشاقي
السيد / سامر جمعه موسى
السيدة / سوسن محمود أبو جودة
السيد / يوسف عبد الكريم البرغوثي
السيد / حسام جمعه حامد
السيدة / ناديا احمد عابد
السيد / نسيم محمد ابو محمود
السيد / إياد فخري معلا
مدير فرعي طولكرم وقلقيلية.
مدير فرع نابلس.
مدير فرع بيت لحم.
مدير فرع حواره.
مدير فرع سلفيت.
مدير فرع طوباس.
مدير مكتب البيرة.
مدير دائرة التعويضات الجسدية.
مدير دائرة التعويضات المادية.
مدير دائرة إصدار التأمينات العامة.
مدير دائرة التأمين الصحي.
مدير التسويق المركزي.
مدير دائرة إصدار المركبات.
مدير دائرة شؤون الموظفين.
مدير دائرة إدارة المخاطر وضبط الجودة.
مدير دائرة تعويضات التأمينات العامة.

اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس إدارة الشركة أربعة اجتماعات خلال العام 2016 ولم يتغيب أي عضو من أعضاء المجلس دون إذن مشروع، وقد تم الإفصاح عن تواريخ عقد هذه الاجتماعات ونتائجها وفقاً للأصول. لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية بدلات خلال العام 2016 عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة.

اجتماعات اللجنة التنفيذية:

عقدت اللجنة التنفيذية والمخولة بكامل صلاحيات مجلس الإدارة اجتماعان لها خلال العام 2016. تعتبر اللجنة التنفيذية في حالة انعقاد دائم لغايات اتخاذ القرارات التي تحتاجها الإدارة التنفيذية للشركة.

اجتماعات لجنة التدقيق الداخلي:

تعقد اجتماعات لجنة التدقيق الداخلي عادة على هامش انعقاد اجتماعات مجلس إدارة الشركة ، حيث يتم التداول والتنسيق بين أعضاء اللجنة حول مجريات ونتائج أعمال دائرة التدقيق الداخلي في الشركة ، ويتم اتخاذ القرارات والتوصيات اللازمة ورفعها لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها.

تعقد اجتماعات لجنة التدقيق الداخلي عادة على هامش انعقاد اجتماعات مجلس إدارة الشركة ، حيث يتم التداول والتنسيق بين أعضاء اللجنة حول مجريات ونتائج أعمال دائرة التدقيق الداخلي في الشركة ، ويتم اتخاذ القرارات والتوصيات اللازمة ورفعها لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها.

الكادر الوظيفي

#	المؤهل العلمي	عدد الموظفين عام 2016	عدد الموظفين عام 2015
1	دكتوراه	1	1
2	ماجستير	3	4
3	بكالوريوس	94	52
4	دبلوم	28	35
5	ثانوية عامة	12	28
6	ما دون ثانوية عامة	9	17
	المجموع	147	137

توزيع الكادر الوظيفي ما بين المركز الرئيسي والفروع والمكاتب

عدد الموظفين عام 2015	عدد الموظفين عام 2016	التصنيف	#
67	74	المركز الرئيسي، رام الله	1
12	11	فرع جنين	2
11	16	فرع نابلس	3
12	12	فرع طولكرم	4
4	4	فرع طوباس	5
7	7	فرع بيت لحم	6
11	10	فرع الخليل	7
1	1	فرع غزة	8
3	4	فرع قباطية	9
3	3	فرع حوارة	10
2	2	فرع سلفيت	11
4	3	فرع قلقيلية	12
137	147	المجموع	

الحوكمة الرشيدة

يولي مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية للشركة أهمية خاصة لمفهوم الحوكمة الرشيدة انطلاقاً من القناعة الراسخة بأهمية ممارسة أقصى درجات الشفافية، ومن هذا المنطلق فإن الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالشركة ونتائج أعمالها وبياناتها المالية ونشاطاتها وكافة أمورها الجوهرية لمساهمي الشركة وكافة فئات المستثمرين يقع في أعلى درجات الاهتمام وذلك بهدف إرساء قواعد التعامل الرشيد لغايات تعزيز المصلحة العامة للشركة والمساهمين والمتعاملين في قطاع الأوراق المالية وكافة المهتمين في هذا المجال.

الوضع المالي

تظهر البيانات المالية الختامية المدققة وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من قبل مدقق حسابات الشركة الخارجي بوضوح تام كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي للشركة ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية كما في تاريخ 31/12/2016.

وانطلاقاً من تبني الشركة لأسس وقواعد الحوكمة الرشيدة بمضمونها الشمولي، فإن الإفصاح وبشكل دائم وواضح عن كافة نشاطات ونتائج أعمال الشركة واستثماراتها وأمورها الجوهرية والتواصل مع حملة أسهمها ومساهميها يقع في صلب أولوياتها.

آلية إيصال المعلومات للمساهمين

- 1) توجه الدعوة لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لكافة مساهمي الشركة المسجلين لدى مركز الإيداع والتحويل في بورصة فلسطين قبل خمسة عشر يوماً من انعقاد الاجتماع.
- 2) نشر إعلان دعوة الهيئة العامة في صحيفتين يوميتين قبل أسبوع من انعقاد الاجتماع.
- 3) وضع التقرير السنوي لدى دائرة أمانة السر في مركز الشركة الرئيسي وكذلك لدى فروع الشركة في مختلف المناطق لاطلاع من يرغب من المساهمين.

البحث والتطوير

لقد احتل موضوع البحث والتطوير خلال العام 2016 موقعاً مميزاً من اهتمامات الإدارة التنفيذية للشركة، حيث تركزت الجهود بهذا السياق على تحديث أساليب العمل وتطوير آليات إصدار وثائق التأمين وأتممتها، الأمر الذي أدى إلى تفعيل عملي السرعة والدقة في عمليات الإصدار تسهيلاً لجمهور مؤمنياها وموظفياها على حد سواء.

كذلك فقد كان عنصر التدريب والتأهيل للكادر البشري للشركة عنصراً هاماً خلال العام 2016، حيث تم عقد العديد من ورشات العمل الداخلية والخارجية الهادفة إلى تعزيز وزيادة الثقافة التأمينية وتطوير الأداء الفني والإداري لموظفي الشركة وتعزيز روح الانتماء، إيماناً بأهمية الاستثمار في الكادر البشري كونه الثروة الحقيقية للشركة والأداة الرئيسية لتحقيق النمو المستدام.

وفي هذا الصدد فقد استطاعت الشركة وبنجاح استقطاب نخبة من الكوادر التأمينية والإدارية في السوق الفلسطيني على درجة عالية من المهنية هادفة بذلك إلى تعويض خسارتها لجزء من طاقمها الإنتاجي على خلفية المنافسة الشرسة في السوق، وكذلك لرفد كادرها البشري بطاقات ومؤهلات جديدة تمكنها من تلبية متطلبات زبائنها المتنامية وتمكنها من تعزيز مركزها ورفع مستوى خدماتها المقدمة لجمهور مؤمنياها.

الإجراءات القانونية والقضايا

لقد استمر خلال العام 2016 إيلاء 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.

التغيرات والمؤشرات المستقبلية

استمر سوق التأمين الفلسطيني خلال العام الماضي في المعاناة من نفس المعوقات التي شهدتها في الأعوام السابقة، خاصة تلك القضايا المتعلقة بالقطاعات الشريكة وبتطبيق القوانين ذات العلاقة بقطاع التأمين، مما ينعكس على بيئة العمل ويحد من إمكانيات النمو والتطور.

ولهذا فقد ركزت الإدارة التنفيذية للشركة على استكمال خطة إعادة الهيكلة المالية والإدارية للشركة وذلك بإعداد إجراءات عمل دوائر الشركة وفق أحدث المعايير الإدارية الأمر الذي سوف يُمكّن طواقم العمل من تنفيذ واجباتهم على أكمل وجه ويعزز من مكانة الشركة ويمكنها من الإنطلاق لتبوء مكانتها اللائقة في سوق التأمين الفلسطيني.

كما استمرت الشركة في نهجها القائم على انتقاء الأخطار والإكتتاب وفق أسس الإكتتاب السليمة.

وعلى الرغم من تأثير هذه السياسة على حجم المحفظة التأمينية، إلا أن الهدف العام للشركة يقضي بالتركيز على نوعية الأخطار وليس حجمها وحرص على جودة الخدمة المقدمة للزبائن.

إن حل القضايا العالقة لقطاع التأمين وخلق بيئة عمل مناسبة سوف يُمكّن شركتنا وباقي شركات التأمين من التطور والاستمرار في توفير الحماية اللازمة لمكونات الإقتصاد الفلسطيني.

الوضع التنافسي

أصدرت هيئة سوق رأس المال الفلسطينية في بداية العام 2016 أمراً يقضي بإلزام جميع شركات التأمين العاملة في سوق التأمين الفلسطيني بالحد الأدنى لتعريف التأمينات الإلزامية للحد من المنافسة السعرية المحمومة التي يشهدها قطاع التأمين ومن الأضرار التي يلحقها هذا التنافس وبهدف رفع مستوى الخدمات التي تقدمها الشركات لجمهور المؤمن لهم وزيادة قدرة الشركات على دفع التعويضات للمتضررين من الحوادث.

لقد انعكس هذا الأمر على سوق التأمين الفلسطيني إيجاباً، وشهد سوق التأمين استقراراً نسبياً غاب عنه لسنوات، وبدأت المؤشرات الإيجابية لهذا الأمر بالظهور على شركات التأمين وعلى المؤمن لهم على حد سواء، إلا أنه لا بد من مواصلة الجهود الرامية لتطبيق هذا الأمر والبناء عليه مستقبلاً.

إلا أن قطاع التأمين لا يزال يعاني من العديد من المعوقات التي تحد من نموه وتطوره وخاصة ما يتعلق بعلاقة القطاع مع الجهات الشريكة وعدم تطبيق القوانين ذات العلاقة بشكل كامل.

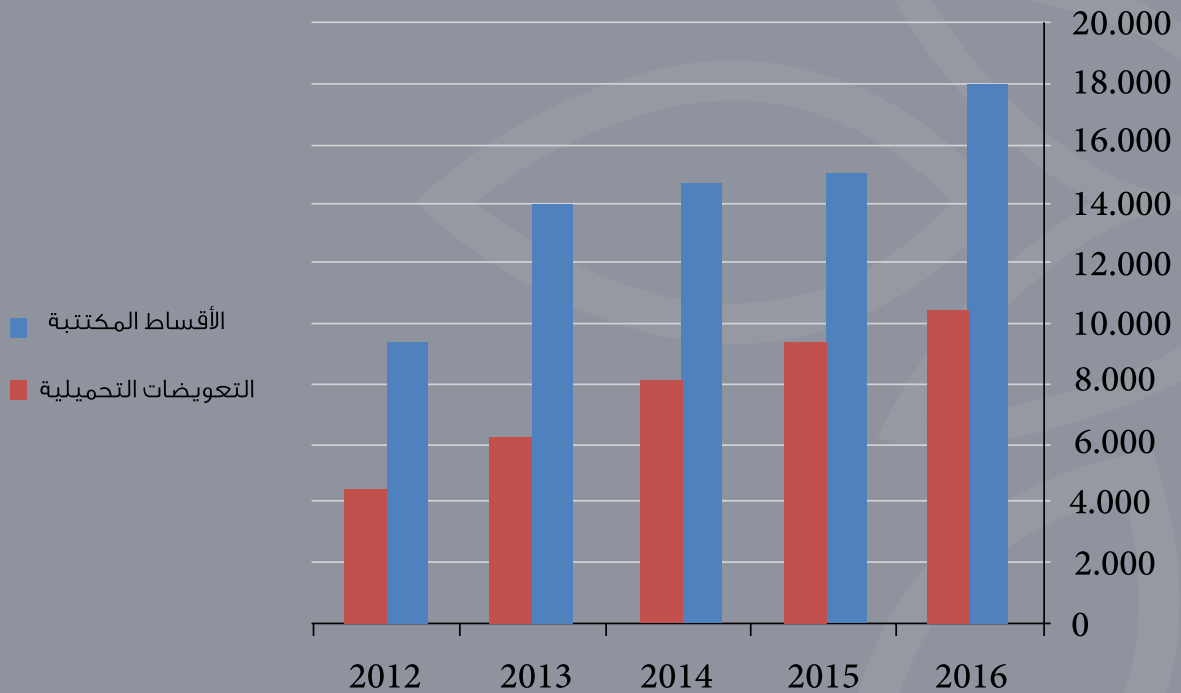
التوجه الاستراتيجي

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

المؤشرات الرئيسية للبيانات المالية للشركة لآخر خمسة سنوات بالدولار الأمريكي

تطور الأقساط المكتتبة والتعويضات التحميلية

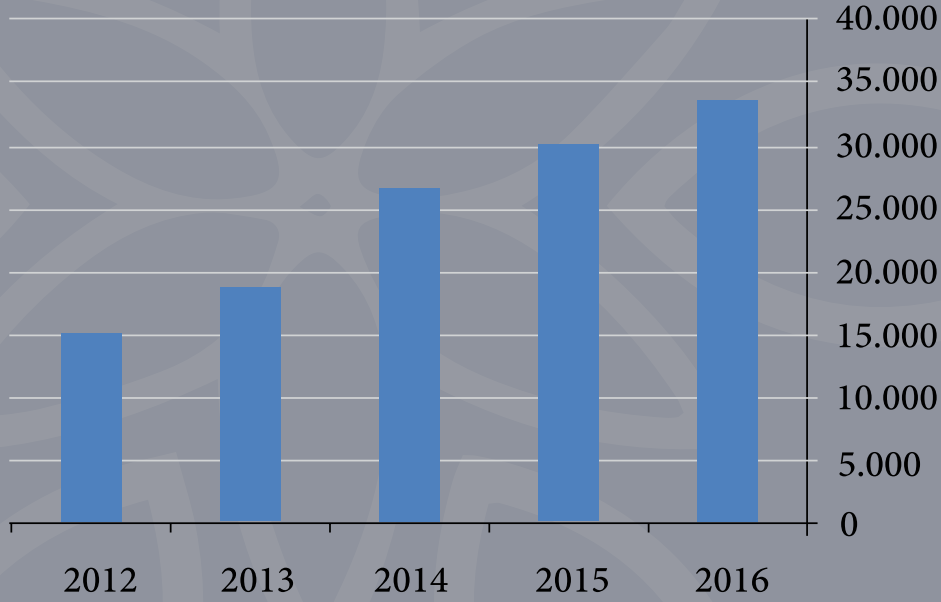
2012	2013	2014	2015	2016	السنة
9,358	13,982	14,676	15,047	18,082	الأقساط المكتتبة
4,508	6,268	8,190	9,343	10,426	التعويضات التحميلية



تطور أصول الشركة

2012	2013	2014	2015	2016	السنة
14,997	18,564	26,567	30,018	33,567	إجمالي الأصول

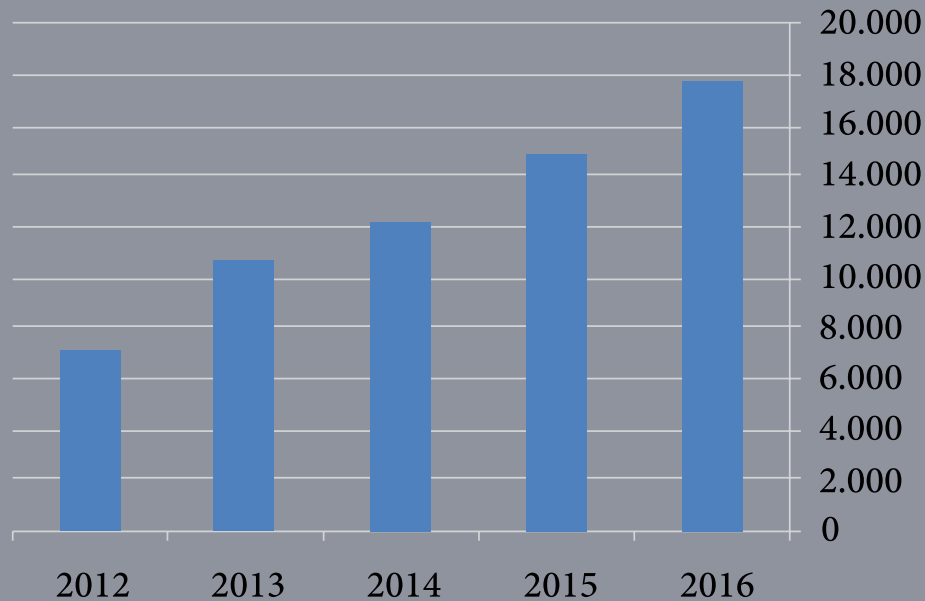
إجمالي الأصول



تطور الاحتياطيات الفنية

2012	2013	2014	2015	2016	السنة
7,135	10,789	12,183	14,921	17,669	الاحتياطيات الفنية

الإحتياطيات الفنية



مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة المحدودة

فلسطين

القوائم المالية الموحدة
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
مجموعة شركة المشرق للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الراي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والشركة التابعة لها (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكل من قائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد، وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الراي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق القوائم المالية الموحدة من تقريرنا هذا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للمجموعة في فلسطين. هذا، وقد التزامنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

فيما يلي أمور التدقيق الرئيسية المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة:

- | | |
|---|--|
| <p>أمور التدقيق الرئيسية</p> <p>١ - مطلوبات عقود التأمين</p> <p>١- قمنا باختبار نظام الضبط الداخلي الخاص بالمراقبة على الادعاءات الموقوفة وتسجيلها وكذلك تقييم معقولية التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص الإذعاءات المبلغ عنها وغير المسددة وقمنا بفهم ودراسة سياسات المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات. كذلك قمنا بفحص عينات من الإذعاءات الموقوفة والتحقق من معقولية تقييم وتقدير التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي حدثت ولم تسدد كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالإعتماد على تقارير الخبراء والمحامين بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة.</p> <p>٢- قمنا بفحص معقولية الإفتراضات الأساسية التي قامت بها الإدارة لإحتساب الإذعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها بالإعتماد على وتيره تسوية تلك الإذعاءات في السنوات السابقة وذلك لتقدير الإذعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها للسنة الحالية، بالإضافة الى ذلك قمنا بالحصول على تقرير بجميع الإذعاءات المبلغ عنها في عام ٢٠١٧ وتخص السنة قيد التدقيق ومقارنتها مع مخصص الإذعاءات غير المبلغ عنها كما في نهاية السنة.</p> <p>٣- قمنا بإعادة إحتساب احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة والذي يمثل الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتسبة منسوباً إلى عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ القوائم المالية الموحدة.</p> <p>٤- بالإضافة إلى ما ذكر، قمنا بمراجعة تقرير الخبير الاكتواري المعتمد من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية ومناقشة معقولية الإفتراضات المستخدمة ومراجعة التوصيات المقدمة وأثرها على القوائم المالية الموحدة.</p> | <p>تشكل مطلوبات عقود التأمين ما نسبته ٦٨% من مجموع مطلوبات المجموعة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، يتم تكوين احتياطات لعقود التأمين للإذعاءات المبلغ عنها وغير المسددة، بالإضافة للإذعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها، واحتياطي أقساط التأمينات غير المكتسبة. لقد تم اختيار مطلوبات عقود التأمين كأمر تدقيق رئيسي لأن تقييم تلك المطلوبات يخضع لتقديرات جوهرية من قبل الإدارة ويتطلب عدد من الإفتراضات المحاسبية وخاصة فيما يتعلق بالإذعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها.</p> <p>تقوم المجموعة بتقدير المخصصات الفنية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الجهات الرقابية حيث يتم احتساب المخصصات الفنية بناءً على السياسات المحاسبية المتبعة وتقديرات الشركة والمعلومات التاريخية عن الإذعاءات، كما يتم احتساب حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية بناءً على الاتفاقيات المبرمة معهم. كذلك تقوم الإدارة التنفيذية بتعيين خبير اكتواري معتمد من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية لمراجعة مدى كفاية المخصصات بشكل دوري.</p> |
|---|--|

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الحصول على تقارير مخمنين مستقلين عن المجموعة ومعتمدين لدى هيئة سوق رأس المال من أجل تقدير قيمة الاستثمارات العقارية وتحديد القيمة العادلة لها.

٢- تقييم الاستثمارات العقارية

تشكل الاستثمارات العقارية ما نسبته ٢٥% من إجمالي موجودات المجموعة، حيث تظهر الاستثمارات العقارية بقيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة وذلك حسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

قمنا أيضاً، بمراجعة تقارير المخمنين ومناقشة الافتراضات المستخدمة من قبلهم في تحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة. يتم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية بحسب سعر السوق، وقيّد الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية في حساب أرباح إعادة تقييم الاستثمارات ضمن قائمة الدخل الموحدة.

كذلك، قمنا بمراجعة والتأكد من صحة وكفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة بما يخص القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

لقد تم اختيار الاستثمارات العقارية كأمر تدقيق رئيسي، وذلك لأن تقييم الاستثمارات العقارية يخضع لتقديرات جوهرية تقوم بها الإدارة والمخمنين المستقلين وذلك لتقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

٣- كفاية مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

• قمنا باختبار نظام الضبط الداخلي الخاص بإصدار وثائق التأمين والية تسجيل وإدارة الذمم المدينة والسياسة المتبعة فيما يتعلق بتحديد الذمم المشكوك في تحصيلها وطريقة احتساب المخصص اللازم، حيث قمنا بالتأكد من مدى معقولية وملائمة السياسات الموضوعة من قبل الإدارة.

بلغ رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، بالصافي من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ٦,٣١٥,٤٧٣ دولار (٢٠١٥: مبلغ ٥,٥٨١,٤٦١ دولار)، ويمثل ١٩% من إجمالي موجودات المجموعة.

• حصلنا على دراسة تفصيلية من الإدارة تظهر أرصدة الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها والمخصص المرصود مقابل كل ذمة. حيث قمنا بمراجعة الدراسة ومطابقتها مع السجلات المحاسبية للتأكد من صحتها ودقة البيانات الواردة فيها، ومراجعة الافتراضات المحاسبية التي استخدمت من قبل الإدارة في تقدير مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وكذلك مراجعة التحصيلات في الفترة اللاحقة لتاريخ القوائم المالية الموحدة ومدى أثرها على تقدير المخصص.

اعتبر مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كأمر تدقيق رئيسي حيث يتطلب احتسابه استخدام تقديرات جوهرية من قبل الإدارة لتقدير مدى قابليتها للتحصيل اعتماداً على أوضاع العملاء المالية ومخاطر الائتمان.

إن طبيعة وخصائص الذمم المدينة متنوعة حيث تتضمن ذمم حملة البوالص وذمم الوكلاء وذمم الوسطاء وذمم أطراف ذات علاقة وأخرى مما يتطلب ودع فرضيات واستخدام تقديرات لاحتساب مخصص للتدني لقاء تلك الذمم.

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، حيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة في فلسطين، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية واعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الشركة أو وقف العمليات أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. تعتبر الإدارة مسؤولة عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن غابتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

• باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.

• تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها ، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع الإدارة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بها مع الإدارة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

بالإضافة إلى ما تقدم، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا وبرأينا فإن الشركة تحتفظ بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤، أو للنظام الأساسي للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة أو على نتائج أعمالها للسنة.

سابا وشركاهم



راند أبو العظام

مدقق حسابات قانوني معتمد

رخصة رقم (١٠٩)

٢٣ آذار ٢٠١٧

رام الله - فلسطين

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	دولار	دولار
الموجودات				
الموجودات غير المتداولة				
٥,١٦٠,٢١٩	٣,٨٤١,٩٦٢	٧		ممتلكات ومعدات
٨,٩٠٩,٠٠٣	٨,٣٧٣,٤٥٢	٨		استثمارات عقارية
٩٤٦,٩٩٣	١,٠٥٠,١٣٤	٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٠		ودائع الزامية
٣٣٨,٩٦٤	٤٠١,١٦٦	١١		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٩,٠٩٠	٥٧٠,٦٥٩			شيكات برسم التحصيل تستحق بعد أكثر من سنة
١٥,٨٤٤,٢٦٩	١٤,٤٨٧,٣٧٣			مجموع الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة				
٥,٥٨١,٤٦١	٦,٣١٥,٤٧٣	١٢		ذمم مدينة، بالصافي
١٣٥,٣٢٤	٢٣٦,٥١١	١٣		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٥٧٩,٤٣٦	١,٧١١,١١٣	١٤		موجودات عقود إعادة التأمين
١٠٢,٨٩٢	٢٤٢,١٧٨	١٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٧,٤٩٨	٢,١٥٩,٥٢٢	١٦-أ		مخزون عقاري
٤٧٧,١٦٧	-	١٦-ب		مشاريع قيد التنفيذ
٨٨,٣٣٥	٤٢٨,٢٩١	١٧		أرصدة مدينة أخرى
٤,١٣١,٧٨١	٤,٤٣٦,٨٦١			شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
١,٠٢٠,٦٩٣	١,٧٦٠,٨٤٩	١٨-ب		ودائع لدى البنوك
٥٩٨,٦٥٣	١,٧٨٨,٩٦٠	١٨-أ		نقد وما في حكمه
١٤,١٧٣,٢٤٠	١٩,٠٧٩,٧٥٨			مجموع الموجودات المتداولة
٣٠,٠١٧,٥٠٩	٣٣,٥٦٧,١٣١			مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات				
حقوق الملكية				
٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٢		رأس المال
٢٧٤,٥٦٥	٣٩٧,٦١٢	١١-٥		احتياطي إجباري
٨٠٦,٥٠٢	٥٧٨,١١٨	١٩		التغير في القيمة العادلة
٤٣٨,٤٦٩	٤٣٠,٧٦٢			فروقات ترجمة القوائم المالية
(٤,٥١٢,٥٣٧)	(٣,٣٠٠,٨٢٣)			الخسائر المتراكمة
٢,٢٠٦,٩٩٩	٣,٣٠٥,٦٦٩			صافي حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم
٥,١٠٨,٤٧٦	٤,٨٦٤,٠٣٠			حقوق جهات غير مسيطرة
٧,٣١٥,٤٧٥	٨,١٦٩,٦٩٩			مجموع حقوق الملكية
المطلوبات غير المتداولة				
٦٦٣,٦٧٤	٧٦٨,٢٣٠	٢٠		مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين
٦٦٣,٦٧٤	٧٦٨,٢٣٠			مجموع المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة				
٢,٥١٤,٥٧١	٢,٢٩٢,٣٠٤	٢١		دائنون مختلفون
٤٦٩,٩٩٦	٤٥٧,٠٨٦	٢٢		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٥٠٣,٥٣٥	٢,٢٧٦,٦٨٥	٢٣		أرصدة دائنة أخرى
٤٥٠,٣١٨	٥٦٣,٧٦١	٢٤		مخصصات أخرى
١٤,٩٢١,٣٦٤	١٧,٦٦٨,٧٩٠	١٤		مطلوبات عقود التأمين
٤٢٤,٣٥٨	-			بنوك دائنة / جاري مدين
١,٧٥٤,٢١٨	١,٣٧٠,٥٧٦			شيكات أجله الدفع
٢٢,٠٣٨,٣٦٠	٢٤,٦٢٩,٢٠٢			مجموع المطلوبات المتداولة
٢٢,٧٠٢,٠٣٤	٢٥,٣٩٧,٤٣٢			مجموع المطلوبات
٣٠,٠١٧,٥٠٩	٣٣,٥٦٧,١٣١			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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دولار	دولار	
١٥,٠٤٦,٨٥٧	١٨,٠٨١,٧٨٨	٢٥
(٦٠,٩٤٨)	(٦٢٥,٢٣٣)	٢٥
١٤,٩٨٥,٩٠٩	١٧,٤٥٦,٥٥٥	
(١,٠١٤,٠٠٣)	(١,٢٢٨,٦٩٣)	٢٥
١٣,٣٩٨	٩١,٩٤٥	٢٥
(١,٠٠٠,٦٠٥)	(١,١٣٦,٧٤٨)	
١٣,٩٨٥,٣٠٤	١٦,٣١٩,٨٠٧	٢٥
٢١٥,١١٣	١,٢٠٤,٦٩٧	٢٥
(٨٥٣,٩٣٧)	(٨٥٤,٠٥٥)	٢٥
١٣,٣٤٦,٤٨٠	١٦,٦٧٠,٤٤٩	
١١٦,٣٣٠	١٢٢,٤٦١	
(٩,٩٧٣,٩٢٥)	(١٠,٨٣٥,٦٢٧)	
٦٣١,٣٤٠	٤٠٩,٦٧٥	
(٩,٣٤٢,٥٨٥)	(١٠,٤٢٥,٩٥٢)	٢٥
٤,١٢٠,٢٢٥	٦,٣٦٦,٩٥٨	٢٥
(٣,٣٩٣,١٠٨)	(٣,٦٨٨,٤٢٦)	٢٦
٧٢٧,١١٧	٢,٦٧٨,٥٣٢	٢٥
(٨٠,٥٥٨)	(٨٣,٣٣٦)	
١٦٤,٣٦٩	(٣٢٩,٥٨٦)	
(١٢٤,٩٦٧)	(١١٥,٧٣٥)	١٢
١,٨٣٢	٣,٦١٠	
(٦٤١,٢٩١)	(٦٥٨,١٦٤)	٢٦
١٧,٠٥٧	٦٤,٠٢٤	
١,٦٨٢	(٣,٤٦٤)	
٩٩١,٠٣٤	١٦٠,٥٩٩	٨
١,٠٥٦,٢٧٥	١,٧١٦,٤٨٠	
(٩٢,٤٩٢)	٦٢,٢٠٢	١١
(١٤١,٢٥٢)	(٢٦٥,٤٠٩)	
(١٤٨,٨٧٠)	(٤٠٣,٩٤٦)	
٦٧٣,٦٦١	١,١٠٩,٣٢٧	
٢٤٨,٧٣٤	١,٢٣٠,٤٦٨	
٤٢٤,٩٢٧	(١٢١,١٤١)	٣-٥
٦٧٣,٦٦١	١,١٠٩,٣٢٧	
٠,٠٥	٠,٢٤	٢٨

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دولار	دولار		
٦٧٣,٦٦١	١,١٠٩,٣٢٧		صافي الربح للسنة
			بنود الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٣٠٨,٣١٢	(٧,٧٠٧)		فروقات ترجمة القوائم المالية
٤٦١,٧٩٤	(١٢٤,٠٩١)	١٩	التغير في القيمة العادلة
<u>٧٧٠,١٠٦</u>	<u>(١٣١,٧٩٨)</u>		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
<u>١,٤٤٣,٧٦٧</u>	<u>٩٧٧,٥٢٩</u>		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
			العائد الى :
			مساهمي الشركة الأم
١,٠١٨,٨٤٠	١,٠٩٨,٦٧٠		حقوق جهات غير مسيطرة
٤٢٤,٩٢٧	(١٢١,١٤١)		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>١,٤٤٣,٧٦٧</u>	<u>٩٧٧,٥٢٩</u>		

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم	مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم
حقوق الملكية	حقوق مسيطرة غير مسيطرة	حقوق مسيطرة غير مسيطرة	حقوق مسيطرة غير مسيطرة	حقوق مسيطرة غير مسيطرة	حقوق مسيطرة غير مسيطرة	حقوق مسيطرة غير مسيطرة	حقوق مسيطرة غير مسيطرة	حقوق مسيطرة غير مسيطرة	حقوق مسيطرة غير مسيطرة	حقوق مسيطرة غير مسيطرة
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
٧,٣١٥,٤٧٥	٥,١٠٨,٤٧٦	٧,٢٠٦,٩٩٩	(٤,٥١٢,٥٣٧)	٤٣٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٠٢	٢٧٤,٥٦٥	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-
(١٢٣,٣٠٥)	(١٢٣,٣٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٠٩,٣٢٧	(١٢١,١٤١)	١,٢٣٠,٤٦٨	١,٢٣٠,٤٦٨	(٧,٧٠٧)	(١٢٤,٥٩١)	-	-	-	-	-
(١٣١,٧٩٨)	-	(١٣١,٧٩٨)	-	(٧,٧٠٧)	(١٢٤,٥٩١)	-	-	-	-	-
٩٧٧,٥٢٩	(١٢١,١٤١)	١,٠٩٨,٦٧٠	١,٢٣٠,٤٦٨	(٧,٧٠٧)	(١٢٤,٥٩١)	-	-	-	-	-
-	-	-	١٠٤,٣٩٣	-	(١٠٤,٣٩٣)	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٢٣,٠٤٧)	-	-	١٢٣,٠٤٧	-	-	-	-
٨,١٦٩,٦٩٩	٤,٨٦٤,٠٣٠	٣,٣٠٥,٦٦٩	(٣,٣٠٥,٨٣٣)	٤٣٠,٧٦٢	٥٧٨,١١٨	٣٩٧,٦١٢	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-
٦,٠٢٣,٧٢٩	٤,٨٣٤,٥٧٠	١,١٨٨,١٥٩	(٤,٧٣٦,٣٩٨)	١٣٠,١٥٧	٣٤٤,٧٠٨	٢٤٩,٦٩٢	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-
(١٥١,٠٢٢)	(١٥١,٠٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٧٣,٦٦١	٤٢٤,٩٢٧	٢٤٨,٧٣٤	٢٤٨,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	-
٧٧,٠١٦	-	٧٧,٠١٦	-	٣٠٨,٣١٢	٤٦١,٧٩٤	-	-	-	-	-
١,٤٤٣,٧٢٧	٤٢٤,٩٢٧	١,١٨٨,٨٤٠	٢٤٨,٧٣٤	٣٠٨,٣١٢	٤٦١,٧٩٤	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٤,٨٧٣)	-	-	٢٤,٨٧٣	-	-	-	-
٧,٣١٥,٤٧٥	٥,١٠٨,٤٧٦	٧,٢٠٦,٩٩٩	(٤,٥١٢,٥٣٧)	٤٣٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٠٢	٢٧٤,٥٦٥	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
التغير في حقوق جهات غير مسيطرة
صافي أرباح السنة
نود الدخل الشامل الأخر
إجمالي الدخل الشامل الأخر للسنة
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المدورة
المحول إلى الاحتياطي الاجباري
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
التغير في حقوق جهات غير مسيطرة
صافي أرباح السنة
نود الدخل الشامل الأخر
إجمالي الدخل الشامل الأخر للسنة
المحول إلى الاحتياطي الاجباري
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
١,٠٥٦,٢٧٥	١,٧١٦,٤٨٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		صافي أرباح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
(٢٠٠,٨٤٣)	(١٣١,٦٧٧)	(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٧٣٧,٨٦٥	٢,٧٤٧,٤٢٦	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١٣٩,٧٣٣	١٧٣,٨٦٧	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
١٢٤,٩٦٧	١١٥,٧٣٥	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٢,٢٤٢)	١٩,٧٩٣	فروقات عملة
-	(٥١,٠٩٥)	(أرباح) بيع استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
(١,٦٨٢)	٣,٤٦٤	خسائر (أرباح) إعادة تقييم الاستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل
(٩٩١,٠٣٤)	(١٦٠,٥٩٩)	أرباح إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
(١,٨٣٢)	(٣,٦١٠)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٧٧,٧١٢	١٧٢,١٣٥	مخصص انتقاعات الموظفين
٣,٠٣٨,٩١٩	٤,٦٠١,٩١٩	النقد المتدفق من العمليات التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٨٥١,٠٧٢)	(٦٣٦,٦٤٩)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٥٠٠,٨٨٧)	(٨٥٩,٩٥٧)	(الزيادة) في ذمم مدينة
٣١٦,٨٢٢	(١٠١,١٨٧)	(الزيادة) النقص في ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
٧٤٥,٧٥٤	٤١٣,٥٥٥	النقص في مخزون عقاري
١٣٦,٦٩٨	(٢٢٨,٢٠٥)	(الزيادة) النقص في مشاريع قيد التنفيذ
(٤٨٠,٠٨٨)	٥٣٧,٨٩٩	النقص (الزيادة) في الاستثمارات العقارية
١٠٣,٤١٩	(٣٣٩,٩٥٦)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٣١١,٢٩٣)	(٢٢٢,٢٦٧)	(النقص) في دائنون مختلفون
(٦٩٥,٧٢١)	(١٢,٩١٠)	(النقص) في ذمم دائنة لشركات إعادة التأمين
٣٧,٦٨٤	٧٧٣,١٥٠	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٣٥٥,٦٣٩)	(٤٠٧,٨٨٠)	(النقص) في مخصصات أخرى
١,١٨٤,٥٩٦	٣,٥١٧,٥١٢	النقد المتدفق من العمليات التشغيلية
(١٨٦,٧٩٩)	(٧٧,١٦٢)	انتقاعات موظفين مدفوعة
(٧١٧,٨٤٤)	(١٤٨,٠٣٢)	ضرائب مدفوعة
٢٧٩,٩٥٣	٣,٢٩٢,٣١٨	صافي النقد المتدفق من العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١٠,٨٠٨	٦١,٩٣٩	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢١٤,٩٤٨)	(٥٣٠,٧٤٦)	شراء موجودات مالية
٢٠٢,٣٧٠	٣٩٦,٥٣٦	المتحصلات من بيع أوراق مالية
(١٥١,٠٢١)	(١٢٣,٣٠٥)	التغير في حقوق جهات غير مسيطرة
(١,٦١٨,٢٢٢)	(٣٥٠,٥٧٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٧٧١,٠١٣)	(٥٤٦,١٤٨)	صافي النقد (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٦٦,٠٥٩	(٤٢٤,٣٥٨)	(النقص) الزيادة في بنوك دائنة
-	(١,٢٠٧,٥٢٢)	(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
١,٠١٦,٩٩٦	(٣٨٣,٦٤٢)	(النقص) الزيادة في شيكات آجلة الدفع
١,١٨٣,٠٥٥	(٢,٠١٥,٥٢٢)	صافي النقد (المستخدم في) عمليات التمويل
(٣٠٨,٠٠٥)	٧٣٠,٦٤٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٠٨,٣١٢	(٧,٧٠٧)	فروقات ترجمة القوائم المالية
١,٦١٩,٠٣٩	١,٦١٩,٣٤٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦١٩,٣٤٦	٢,٣٤٢,٢٨٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		ممثلاً فيما يلي:
٥٩٨,٦٥٣	١,٧٨٨,٩٦٠	نقد وما في حكمه
١,٠٢٠,٦٩٣	٥٥٣,٣٢٧	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاث شهور
١,٦١٩,٣٤٦	٢,٣٤٢,٢٨٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و(١٦) فرعاً ومكتباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بالإضافة إلى وكلاء بلغ متوسط عددهم (٢٧) وكلياً خلال سنة ٢٠١٦ و(٢٨) وكلياً خلال سنة ٢٠١٥.
- 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. بتاريخ ٤ تشرين الأول ٢٠١٦، وافقت هيئة سوق رأس المال على إعادة تداول سهم الشركة في سوق فلسطين للأوراق المالية ابتداءً من تاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠١٦.
- ج- بلغ عدد موظفي الشركة (١٤٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و(١٣٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- ح- تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة في تاريخ ١٦ شباط ٢٠١٧، على أن يتم عرضها للموافقة عليها من قبل الهيئة العامة في اجتماعها السنوي القادم.
- خ- تم الموافقة على القوائم المالية الموحدة للمجموعة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٧ بموجب كتابهم إشارة رقم ٧٨١٩/٢٠١٧/PCMA/DIWAN.

٢- رأس مال الشركة

يتألف رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع بالكامل ٥,٢٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٥,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة (١) دولار لكل سهم.

٣- الخطة التشغيلية

- بعد الانجازات التي تم تحقيقها من بنود خطة الشركة المستقبلية والتي تم اقرارها من قبل مجلس الإدارة وأهمها إعادة هيكلة رأس مال الشركة، فقد رسمت الإدارة خطتها على النحو التالي:
١. العمل على زيادة حجم المحفظة التأمينية للشركة من خلال إعادة اختراق سوق التأمين الفلسطينية بغية الحصول على النسبة او الحصة الطبيعية للشركة من هذا السوق وذلك من خلال استقطاب المزيد من الوكلاء والمنتجين وموظفي الانتاج والتوسع في افتتاح مكاتب وفروع جديدة للشركة في مختلف المحافظات معتمدين على سياسة الاكتتاب المقررة وبما تفرضه الممارسات التنافسية من الشركات الزميلة.
 ٢. الاستمرار في احكام السيطرة على المصاريف الادارية والعمومية وتحديدًا فيما يتعلق بنسبتها من حجم الانتاج المتحقق وبما لا يتعارض مع ما ورد في البند (١) اعلاه.
 ٣. تسديد أكبر قدر من الالتزامات وخاصة الادعاءات القائمة لعقود التأمين والذمم الدائنة، وكذلك تحسين نسبة السيولة في الشركة وتعزيز الودائع البنكية والحسابات الجارية.
 ٤. استمرار التفاوض مع البنوك للحصول على تسهيلات ائتمانية مناسبة بشروط ملائمة.
 ٥. التركيز على اقسام التعويضات في الشركة وتطوير آليات العمل المعمول بها للوصول الى تحسين قدرة الشركة على خدمة عملائها على الوجه الامثل.
 ٦. استمرار السعي الى استقطاب الكفاءات وملاء الشواغر الوظيفية في الشركة على كافة المستويات.
 ٧. العمل على تطوير نظام الحاسوب المستخدم في الشركة بما يحقق قدرة أكبر من السيطرة والتحكم لتطبيق آليات العمل المرسومة دون الحاجة الى الاستبدال الكلي للبرنامج المستخدم.
 ٨. العمل على تعزيز المحفظة الاستثمارية في الشركة وزيادة حجم الاستثمارات.
 ٩. السعي لزيادة الكفاءة في استغلال المساحات المتوفرة في مبنى المركز الرئيسي للشركة والسعي لتأجير الطوابق التي تم بنائها حديثاً.
 ١٠. رفع نسبة الملكية في الاستثمارات في الشركة العقارية التجارية للاستثمار وإحكام السيطرة على الشركة والتحكم في القرارات الإدارية والاستثمارية باعتبارها شركة تابعة للمجموعة.

٣- الخطة التشغيلية "تتمة"

ما تم انجازه من الخطة التشغيلية للشركة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة:

- لقد تم زيادة المحفظة الإنتاجية للشركة بواقع ٧٩% تقريبا عما كانت عليه في ١ كانون الثاني ٢٠١٢ (بداية تطبيق الخطة التشغيلية)، كما انخفضت الخسائر المتراكمة بقيمة ٢,٧٦٤,٩٥٢ دولار عما كانت عليه في ١ كانون الثاني ٢٠١٢.
- نتيجة لإجراءات المجموعة في إحكام السيطرة على المصاريف الإدارية والعمومية، فقد انخفضت المصاريف الإدارية والعمومية لتصبح بنسبة ٢٤% من الإنتاج لسنة ٢٠١٦ مقارنة بنسبة ٣١% من الإنتاج بما كانت عليه في سنة ٢٠١٢.
- لقد تم تسديد قدر كبير من التزامات المجموعة القديمة المتعلقة بإعادة التأمين والهيئات والمرافق الطبية والكراجات والدائنين ويتضح هذا من خلال كشف تعمير الالتزامات حيث أن معظم الالتزامات القائمة هي التزامات حديثة ومتعلقة بالسنوات الأخيرة.
- لقد تم الحصول على تسهيلات (جاري مدين) من احد البنوك الفلسطينية العاملة وحاليا تتلقى المجموعة العديد من العروض من البنوك العاملة في السوق الفلسطيني لمنحها تسهيلات وقروض ولكن المجموعة تتروى في مسألة التوسع في هذا الجانب، وتكتفي بما حصلت عليه من تسهيلات حتى تاريخه، ويتم تقييم الأمر دوريا وحسب الحاجة.
- لقد تم الانتهاء من إعداد إجراءات عمل مكتوبة تغطي كافة أنشطة دوائر التعميمات في الشركة وتم اعتمادها من مجلس الإدارة وجاري العمل على تطبيقها والالتزام بها، مما حقق الكثير من الضبط واليسر والسهولة في طريقة معالجة وسير الملفات.
- لقد تم استحداث دائرة المخاطر وضبط الجودة في الشركة وتم تعيين مديرا لها، كما تم تفعيل دائرة التدقيق الداخلي وتعيين مدقق مالي وأداري بالإضافة إلى مدقق التعميمات ومدقق الإنتاج وبذلك اكتمل بناء دائرة التدقيق الداخلي في الشركة.
- لقد تم إجراء بعض التحسينات على نظام الحاسوب المستخدم في الشركة وزيادة بعض الضوابط اللازمة لتسيير العمل بشكل أكثر انضباطا وبما يتفق مع سياسات العمل المعتمدة في الشركة، بالإضافة إلى شراء خادم إضافي جديد، وتحويل الخادمتين (Servers) من نظام (physical) إلى نظام (Virtual) للعمل على بيئة (VMWARE) وتحديث نظام التراسل بالايملات وشراء أجهزة تخزين إضافية جديدة بسعات عالية جدا، لاستخدامها للنسخ الاحتياطي، وما زالت الشركة تبذل المزيد من الجهد في هذا المجال للوصول إلى أكبر قدر ممكن من التطوير والتحديث للبرامج بما يخدم تحقيق أهداف الشركة.
- لقد تم زيادة استثمارات المجموعة في أسهم شركات أخرى أهمها الشركة الأردنية الفرنسية وشركة تعمير الأردنية القابضة وشركة ابيك، وغيرها، كما تم تعزيز الاستثمارات العقارية في المجموعة.
- لقد تم الانتهاء من أعمال البناء الإضافي في مبنى مقر الشركة في الماصيون، وتم البدء في استغلاله بالشكل الأمثل خلال عام ٢٠١٦.
- تم رفع نسبة الملكية في الشركة العقارية التجارية للاستثمار "شركة مساهمة عامة" لتصبح ٤٨,٠٢% من أسهم الشركة العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. حيث تمتلك شركة المشرق القدرة على التحكم في القرارات الإدارية والاستثمارية في الشركة المستثمر بها (الشركة العقارية) وذلك من خلال السيطرة على مجلس الإدارة بحيث يمثل شركة المشرق خمسة أعضاء في مجلس الإدارة المكون من سبعة أعضاء من ضمنهم رئيس مجلس الإدارة.
- كما أن الشركة مستمرة في العمل على تحقيق ما أمكن من بنود الخطة التشغيلية لإعادة الهيكلة، ويتم مراجعتها بشكل دوري من قبل مجلس الإدارة ومناقشتها والموافقة عليها في نهاية كل سنة مالية من قبل هيئة سوق رأس المال.

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٤-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة

- تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) " الحسابات النظامية المؤجلة".
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤).

٤-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) .	التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبدأ سريانها من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ . أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ .

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٤-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد "تتمة"

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" والمتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .	أول كانون الثاني ٢٠١٧
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) " قائمة التدفقات النقدية" والتي تهدف الى تقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيير في المطلوبات الناشئ من الأنشطة التمويلية .	أول كانون الثاني ٢٠١٧
التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢) " المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات".	
يتناول تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات الإعتبارات التالية :	
● إعتبار القيمة أو الثمن بالعملة الأجنبية	
● تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الإعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصاريف.	أول كانون الثاني ٢٠١٨
● وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة كموجودات أو مطلوبات غير نقدية.	
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) " الدفع عن طريق الأسهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم.	أول كانون الثاني ٢٠١٨
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : " عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.	أول كانون الثاني ٢٠١٨
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) " الإستثمارات العقارية" حيث تنص الفقرة رقم (٥٧) على أنه يجوز للمنشأة تحويل العقار من أو الى الإستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغيير في الإستخدام.	
يحدث التغيير في الإستخدام عندما تتوافق أو لا تتوافق العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية .لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لإستخدام العقار دليل على وجود تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتحديد أن قائمة الأمثلة غير شاملة.	

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٤-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد "تتمة"

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية" / عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للإفصاحات والمتعلقة بالإفصاح فيما يخص التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). للتقارير المالية رقم (٩).	عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية" والمتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص في محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).	عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (النسخ المعدلة أول كانون الثاني ٢٠١٨ للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية ، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ إضافة متطلبات لتصنيف وقياس وإستبعاد المطلوبات المالية ، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط . كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الإعراف والقياس . وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية :

● **التصنيف والقياس:** تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

● **التدني:** قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

● **محاسبة التحوط:** قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

● **الإلغاء والإعتراف:** تم إتباع متطلبات إلغاء الإعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي (٣٩).

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٤-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد "تتمة"

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في
أو بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)
"الإيرادات من العقود مع العملاء" والمتعلقة بتوضيح ثلاثة
جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء ، و principal versus
agent considerations ، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح
للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود
مع العملاء".

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في شهر أيار
٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في
قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات
الحالية بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي
الدولي رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم
(١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان
العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

يقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)
على أنه يتوجب على المنشأة الإعراف بإيراداتها لوصف
التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة
تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع
أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعراف
بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد إلتزامات الأداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على إلتزامات الأداء
الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٥: الإعراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء
المنشأة لإلتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف
المنشأة بإيراداتها عندما يتم إستيفاء الإلتزام، أي عندما تحول
السيطرة للعميل على البضائع او الخدمات التي تنطوي على
إستيفاء الإلتزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية
للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات
محددة ، وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٤-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة و غير سارية المفعول بعد "تتمة"

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ
في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد اتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود إما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة المجموعة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في القوائم المالية الموحدة للمجموعة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٥-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين المحلية السارية وقانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال / الإدارة العامة للتأمين.

٥-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي تم قياسها بإعادة التقييم أو بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادلات الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا أخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢) أو مثل الناتجة عن استخدام المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من المدخلات غير الملاحظة للأصول والمطلوبات.

تقوم المجموعة بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة بها بشكل عام حسب السيوولة، وذلك بالتفريق بين الجزء المتداول وغير المتداول اعتماداً على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة (غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات.

إن الدولار الأمريكي هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ أسس توحيد القوائم المالية

تتألف القوائم المالية 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 نتيجة 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.

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 تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحقة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل 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 الشامل الآخر موزعة على مالكي المجموعة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل 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 للشركة التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة الأم.

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

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٥-٣ أسس توحيد القوائم المالية "تتمة"

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

إسم الشركة	رقم السجل	نسبة الملكية	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	النشاط الرئيسي
الشركة العقارية التجارية للاستثمار	٥٦٢٦٠٠٧٣٤	٤٨,٠٢%	٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار	٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار	الاستثمارات العقارية والتجارة

فيما يلي ملخص قائمة المركز المالي للشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
١,١٨٥,٣١٥	٢,٥٥٤,٧٠٩	موجودات متداولة
٦,٩٠٣,١٥٧	٧,٤٠٦,٨٧٧	موجودات غير متداولة
(١,١٣٩,٩٩٢)	(١,٧١٨,٣٤١)	مطلوبات متداولة
(٤٩,٥٨٤)	(٤٧,٣٢٧)	مطلوبات غير متداولة
<u>٦,٨٩٨,٨٩٦</u>	<u>٨,١٩٥,٩١٨</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٥,١٠٨,٤٧٦</u>	<u>٤,٨٦٤,٠٣٠</u>	حقوق جهات غير مسيطرة

فيما يلي ملخص قائمة الدخل للشركة التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
١,٩٨٥	٢٤,٢٢٩	إيرادات تشغيلية
١,٠٠٦	٢٦,١٨٨	إيرادات أخرى
(٢٩٧,٨٩٢)	(٢٤٨,٣٣٩)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣,١٢٠)	٤,٠٢٨	أرباح (خسائر) فروقات العملة
٢,٨٢٢	(١,٤١١)	(خسائر) أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
٩٢٤,٧٢٧	-	أرباح تقييم الاستثمارات العقارية
-	(٣٧,٧٤٨)	ضريبة الدخل
<u>٦٢٩,٥٢٨</u>	<u>(٢٣٣,٠٥٣)</u>	(الخسارة) الربح للسنة
٢٠٤,٦٠١	(١١١,٩١٢)	العائد لمساهمي الشركة الأم
<u>٤٢٤,٩٢٧</u>	<u>(١٢١,١٤١)</u>	العائد لجهات غير مسيطرة

٤-٥ اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البديل المنقول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للأصول التي تنقلها المجموعة بتاريخ التملك، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الربح أو الخسارة عند تكديدها.

في تاريخ التملك، يتم الاعتراف بالأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بقيمتها العادلة.

يتم قياس الشهرة بتحديد الزيادة في البديل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البديل المنقول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الربح أو الخسارة كربح شراء بسعر منخفض.

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتخول مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي أصول المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصادفي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المشتراة. يتم اختيار أساس القياس على أساس المعاملة تلو المعاملة. يتم قياس الأنواع الأخرى من الملكية غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو على أساس المعايير المحددة في معيار دولي آخر للتقارير المالية، عندما يكون ذلك مناسباً.

عندما يشتمل البديل المنقول بواسطة المجموعة في اندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بديل محتمل، يتم قياس البديل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البديل المنقول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال فترة القياس (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البديل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف على أنه أحد الأصول أو المطلوبات في تواريخ تقارير لاحقة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، حسبما يكون ملائماً، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في الأرباح أو الخسائر.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٥-٤ اندماج الأعمال "تتمة"

في حال تمت عملية اندماج الأعمال على مراحل، يعاد قياس مصالغ المجموعة السابقة في المنشأة المستحوذ عليها لقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ (أي بتاريخ انتقال السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها إلى المجموعة)، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن المصالح في المنشأة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ، والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في بنود الدخل الشامل الآخر، إلى أرباح أو خسائر إذا كانت المعالجة ملائمة في حال تم استبعاد هذه المصالح.

في حال عدم انتهاء المحاسبة الأولية عن اندماج الأعمال لنهاية الفترة المالية التي حصل فيها الاندماج، تسجل المجموعة المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم إنتهاء عملية المحاسبة عنها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف السائدة بتاريخ الاستحواذ، إن توفرت، والتي من شأنها التأثير على المبالغ المعترف بها كما في ذلك التاريخ.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٥-٥ المعاملات بالعملة الأجنبية

تتعامل المجموعة بشكل أساسي بالشيقل الجديد، عند إعداد القوائم المالية لكل منشأة على حدة، يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بخلاف العملة المستخدمة في المنشأة على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات.

بتاريخ القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة بذلك التاريخ إلى الشيقل الجديد.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة إلى الشيقل الجديد على أساس أسعار الصرف السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة لها.

يتم إدراج فروقات أسعار الصرف الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الشيقل الجديد ضمن قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا:

- فروقات العملة المتعلقة بأصول قيد الإنشاء لمنافع استخدام مستقبلية، والمدرجة ضمن تكلفة هذه الأصول كتعديلات فروقات أسعار العائد نتيجة الاقتراض بعملة أجنبية.
- فروقات العملة الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر بعض العملات الأجنبية، وكذلك فروقات العملة الناتجة عن بنود مالية مدينة أو دائنة ناتجة عن عمليات أجنبية والتي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها وهي تشكل جزء من صافي الاستثمار في العملات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها ضمن احتياطي العملات الأجنبية ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة وعند استبعاد صافي قيمة الاستثمار.

لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة، تم عرض موجودات ومطلوبات المجموعة بالدولار الأمريكي بناء على أسعار الصرف السائدة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم إعادة تحويل الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة، ويتم إدراج فروقات أسعار الصرف الناتجة عن تحويل تلك البنود إلى الدولار الأمريكي ضمن قائمة الدخل الموحدة.

إن أسعار الصرف مقابل الشيقل الجديد كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة كانت كما يلي:

	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
التغيير	٢٠١٥	٢٠١٦	
%	دولار	دولار	
(١,٥)%	٣,٩٠٥	٣,٨٤٥	الدولار الأمريكي
(١,٦)%	٥,٥١	٥,٤٢	الدينار الأردني

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٦-٥ تحقق الإيرادات وتسجيل المصاريف

إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (إيضاح رقم ٥-٧).

تكاليف اقتناء بوالص التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها المجموعة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة، ويتم قيد تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة.

العمولات والتكاليف الأخرى

يتم قيد كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على بوالص التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الموحدة في سنة حدوثها، ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

إيرادات العمولات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات عند إصدار وثيقة إعادة التأمين بناءً على شروط ونسب مئوية متفق عليها مع شركات إعادة التأمين.

إيرادات الفوائد

يتم قيد فوائد الودائع لدى البنوك وفقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

مصاريف الفوائد والعمولات البنكية

يتم تسجيل الفوائد والعمولات البنكية للقروض وحسابات الجاري المدين ضمن المصاريف التمويلية في قائمة الدخل الموحدة ووفقاً لمبدأ الاستحقاق.

توزيعات أرباح الأسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين للشركة المستثمر بها.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية للسنة على فروع التأمين المختلفة وذلك كما يلي:

أ- يحمل ١٠% منها لقائمة الدخل الموحدة مباشرة.

ب- يحمل ٩٠% منها على فروع التأمين بنسبة الأقساط الأساسية لكل فرع منسوبة لمجموع الأقساط الأساسية.

٥-٧ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين على انها عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (المؤمن له) وذلك بالموافقة على تعويض حامل البوليصة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الخطر المؤمن ضده) يؤثر سلباً على المؤمن له. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة الفوائد المدفوعة مع المتوجبة الدفع إذا كان الخطر المؤمن ضده لم يتحقق. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح والخسائر على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم اعتبار المنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين. تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر عن خسائر في موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج خسائر التدني الناجمة ضمن قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تقوم المجموعة أيضاً بقبول مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية لعقود التأمين حسب الحالة عندما ينطبق ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند اعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين. إن التزامات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماثل مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

يتم استبعاد أصول والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٥-٨- مطلوبات عقود التأمين

احتياطي الادعاءات الموقوفة

يتم تكوين احتياطي لعقود التأمين فيما يتعلق بالادعاءات الموقوفة لكافة الادعاءات المبلغ عنها وغير المسددة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة، بالإضافة للادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما بذلك التاريخ.

إن مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات غير المسددة يتم إثباتها عند إبرام العقود وتحمل الأقساط كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. هذه الالتزامات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقعة استردادها وكذلك المتوقع بقاؤها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. لا يتم خصم قيمة الالتزام لمقابلة القيمة المالية للزم. يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام عند انتهائه، بطلانه أو الغاءه.

تمثل الاحتياطي أفضل التقديرات من قبل الإدارة للمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. وتقدر المطلوبات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة باستخدام تقييم المدخلات للحالات الفردية التي تم الإبلاغ عنها للمجموعة. إن تقديرات الإدارة للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها تستند إلى وتيره تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام طريقة التقييم الاكتواري. كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات السابقة للتأكد من كفاية المخصص من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة ويتم إجراء التغييرات على هذا المخصص.

احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتسبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة منسوبة إلى عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. إن أقساط التأمين غير المكتسبة والتي تم تقديرها حسب الطريقة أعلاه تغطي الحد الأدنى المطلوب لاحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة. إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة يأخذ في الاعتبار تكاليف الاستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل المجموعة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم استردادها على مدى فترة البوليصا.

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الادعاءات الموقوفة أعلاه شاملة الادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها، وكذلك حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات إعادة تأمين في القوائم المالية الموحدة.

تعويضات الحطام والتنازل والاستردادات

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات ويتم تنزيلها من احتياطي الادعاءات الموقوفة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة. تسمح بعض عقود التأمين للمجموعة ببيع حطام الحوادث المسترد "سيارات مشطوبة" والممتلكات المستحوذ عليها مقابل تسديد المطالبات كما يحق للمجموعة الرجوع إلى أطراف ثالثة متسببة في الحوادث للتعويض عن المطالبات المدفوعة. إن مبلغ الاسترداد يمثل القيمة المعقولة المتحصلة من بيع حطام السيارات أو الممتلكات ويتم تقديرها بناء على خبرة مقدري الاضرار العاملين في المجموعة أو القيمة المتوقع تحصيلها من أطراف ثالثة بعد الرجوع إليهم.

تكاليف الاستحواذ

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة تتفاوت من عقد إلى آخر حيث يتم إثباتها كمصاريف عند تكبدها.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٥-٩ مخصص انتفاعات الموظفين

• تعويض ترك الخدمة

يتم احتساب مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية خدمة الموظفين عن فترة الخدمة المتراكمة للموظفين بحسب قانون العمل رقم (٧) لسنة ٢٠٠٠ وذلك بمعدل راتب شهر واحد عن كل سنة خدمة اعتماداً على آخر راتب تقاضاه الموظف خلال السنة. يتم تسجيل المبالغ الواجب اقتطاعها سنوياً في قائمة الدخل الموحدة، ويتم تخفيض قيمة المخصص بالمبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية خدماتهم أو تركهم العمل.

• صندوق التوفير

تقوم المجموعة بالمساهمة في صندوق التوفير لموظفي شركة المشرق للتأمين وفقاً للنظام الخاص للصندوق في الشركة، حيث تساهم المجموعة بنسبة ٥% من الراتب الأساسي، ويساهم موظفي المجموعة بنفس النسبة، وبذلك تكون التزامات المجموعة لهذا الصندوق محصورة بنسبة المساهمة المذكورة أعلاه ويتم إدراج تلك المساهمة في قائمة الدخل الموحدة حيث يتم تحويل المساهمات بشكل شهري للجنة إدارة صندوق التوفير.

٥-١٠ مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق ومخصص هيئة سوق رأس المال

يتم احتساب مخصص هيئة سوق رأس المال بنسبة ٣% ومخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق بنسبة ١٥% من الأقساط الأساسية للتأمينات الإلزامية للمركبات حسب نظام الرسوم رقم (٤) لسنة ٢٠٠٧ الصادر بمقتضى أحكام قانون هيئة سوق رأس المال رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات الإدارة العامة للتأمين.

٥-١١ احتياطي إجباري

يتم تكوين الاحتياطي الإجباري باقتطاع ما نسبته ١٠% من ربح السنة إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي إلى ربع رأس المال المدفوع ويجوز زيادته ليصل إلى ما نسبته ١٠٠% من رأس المال المدفوع، وذلك طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وتعديلاته. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٥-١٢ احتياطي اختياري

من حق المجموعة القيام باقتطاع نسبة من أرباحها السنوية الصافية بواقع ١٠% لحساب الاحتياطي الاختياري. وفقاً للقانون لا يجوز أن يتجاوز مجموع المبالغ المقتطعة باسم الاحتياطي الاختياري نصف رأس المال. يتم التصرف في الاحتياطي الاختياري وفق ما يقرره مجلس إدارة المجموعة.

٥-١٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي والمباني) بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم حيث ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبمعدلات سنوية كما يلي:

الأثاث والمفروشات	٦%-٢٠%
أجهزة الحاسوب	١٥%
السيارات	٢٠%
الديكورات والتحسينات	٦%-١٠%
المباني	٢%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من هذه الموجودات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

١٣-٥ ممتلكات ومعدات "تتمة"

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، فإنه يتم تسجيل التغيير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم قيد الأرباح و/أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق ما بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في حساب أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات ضمن قائمة الدخل الموحدة.

اعتمدت المجموعة مبدأ القيمة العادلة في قيد الأراضي والعقارات ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة عند الاقتناء. يتم إعادة تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة اعتماداً على متوسط التقدير لتقارير مخمنين معتمدين، ويجري قيد الفروقات في القيمة العادلة في حساب التغيير المتراكم في القيمة العادلة للأراضي ضمن حقوق الملكية.

١٤-٥ مخزون عقاري

وهي الممتلكات والاستثمارات التي قامت المجموعة بشرائها أو إنشائها بهدف بيعها من خلال أنشطة المجموعة الاعتيادية وليس لغرض التأجير أو الاحتفاظ بها لغرض الانتفاع من ارتفاع قيمتها في المستقبل. حيث تظهر بالتكلفة أو قيمة الاسترداد أيهما أقل. تشمل التكلفة المبالغ المدفوعة مقابل حقوق إمتلاك العقارات، والمبالغ المدفوعة للمقاولين والمهندسين مقابل الإنشاء والمبالغ المدفوعة مقابل تجهيز هذه العقارات من أتعاب قانونية وضرائب أملاك ومصاريف أخرى غير مباشرة.

يتم إثبات قيمة المخزون العقاري المعترف به في قائمة الدخل الموحدة عند الاستبعاد من خلال تحديد قيمة التكاليف الفعلية المسجلة على العقارات المباعة مضافاً إليها أية تكاليف أخرى محددة نسبياً بناء على مستوى الإنجاز وبالاستعانة بالتقارير الهندسية.

عند الانتهاء من مشاريع قيد التنفيذ بحيث تصبح جاهزة للبيع فقط يتم تحويلها إلى المخزون العقاري حيث يتم اثباتها كمخزون عقاري بالتكلفة الفعلية المثبتة في السجلات.

١٥-٥ استثمارات عقارية

وهي استثمارات محتفظ بها بهدف الاستفادة من ارتفاع قيمتها السوقية بمرور الزمن أو الحصول منها على إيرادات تأجير، وتظهر بقيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من الاستثمارات عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم استيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الاستثمارات. لاحقاً لإثبات الاستثمارات في العقارات بشكل مبدئي يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها.

يتم شطب الاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند إيقاف استخدامها والانتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع اقتصادية بصورة دائمة من الاستخدام ولم يعد هناك مزايا اقتصادية مستقبلية متوقعة من استبعادها. يتم الاعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو استبعاد الاستثمارات العقارية في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عند حدوث تغيير في الاستخدام مثبت في نهاية فترة الاستخدام للمالك عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من استثمارات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغيير في الاستخدام.

يتم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير مخمين معتمدين، وقيّد الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية في حساب أرباح إعادة تقييم الاستثمارات ضمن قائمة الدخل الموحدة.

١٦-٥ مشاريع قيد التنفيذ

يتم تسجيل المشاريع قيد التنفيذ بالتكلفة مطروحاً منها أي انخفاض في قيمتها. تشمل تكاليف هذه الأعمال كافة التكاليف المباشرة المتكبدة والمصاريف المهنية ومصاريف التمويل ويتم رسملتها وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. عند اكتمال المشاريع تحت التنفيذ يتم بيعها أو تحويلها الى استثمارات عقارية أو ممتلكات ومعدات.

١٧-٥ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ القوائم المالية الموحدة، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود انخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل فدياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع والقيمة قيد الاستخدام.

أما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرّة للأصل أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة التي يمكن استردادها. إن خسارة انخفاض القيمة تحمل مباشرة على قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً استرداد خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى إن تصل للقيمة المقدرّة التي يمكن استردادها على ألا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن استرداد خسارة الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن استرداد خسارة الانخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم.

١٨-٥ الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة.

تُقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تصنيف الموجودات المالية

تشمل الموجودات المالية للمجموعة نقد وأرصدة لدى البنوك وضم مدينة وشيكات برسم التحصيل وأرصدة مدينة أخرى، بالإضافة إلى استثمارات في أوراق مالية للمتاجرة. إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناء على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية ويتم قياسها في وقت إثباتها.

استثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الموحدة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

١٨-٥ الموجودات المالية "تتمة"

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يوجهها المصدر أو الطرف المقابل.
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية.
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التأمين المدينة والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغييرات الملحوظة في ظروف الاقتصاد المحلي والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم.

تتمثل خسارة انخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال اعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغيير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

أنه في حال تم لاحقاً استرداد خسارة انخفاض القيمة وكان ذلك الاسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للاستثمار بتاريخ عكس الانخفاض لقيمة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

١٨-٥ الموجودات المالية "تتمة"

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. إذا لم تقم المجموعة بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية، تستمر المجموعة بالاعتراف بالموجودات المالية بالإضافة إلى قرض مضمون مقابل عائدات مستلمة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة مقابل ذلك يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، فإنه لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة والتي تم إثباتها سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية، ضمن قائمة الدخل الموحدة، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

ذمم تأمين مدينة

تتألف ذمم التأمين المدينة من ذمم الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين وشركات إعادة التأمين حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. يظهر التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل الموحدة عند وجود شك على إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

١٩-٥ المطالبات المالية وأدوات الملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة بواسطة المجموعة كمطالبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوب المالي وأي أداة ملكية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقدي يثبت حق مالكها في أصول المجموعة المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار المباشرة.

المطالبات المالية

يتم قياس المطالبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة بعد طرح تكاليف المعاملات فيما عدا المطالبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي يتم قياسها بشكل أولي بالقيمة العادلة. ويتم قياس المطالبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ان المجموعة ليس لديها مطالبات مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

القروض البنكية

يتم تسجيل القروض من البنوك في السجلات بإجمالي قيمة القرض والفوائد المستحقة وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ذمم تأمين دائنة

تظهر ذمم التأمين الدائنة بالقيمة العادلة.

المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود التزامات حالية مقابل أحداث سابقة، والتي قد تؤدي إلى تدفق نقدي للدفع لمنافع اقتصادية يمكن تقديرها بدرجة معقولة.

يتم احتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الالتزامات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة مأخوذاً في عين الاعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالالتزام عند تحديد المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية للالتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادية).

عند توقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسديد الالتزام من طرف ثالث، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٢٠-٥ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما يتم، بموجب شروط عقود الإيجار، تحويل المخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. لا يوجد عقود إيجارات تمويلية لدى المجموعة.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف على أساس القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها، إلا عندما يكون هناك أساس آخر أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الإقتصادية من الأصل المؤجر. تدرج الإيجارات المحتملة الناشئة تحت عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٢١-٥ تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض التي ترتبط مباشرةً باقتناء أو بناء أو إنتاج أصول مؤهلة للرسملة، والتي تحتاج إلى فترة زمنية طويلة كي تصبح جاهزة للإستعمال أو للبيع، حيث يتم إضافتها إلى تكلفة تلك الأصول وذلك إلى أن تكون تلك الأصول وبشكل كبير جاهزة للإستعمال أو للبيع.

إن إيرادات الإستثمار المؤقت المكتسبة للقروض المحددة أثناء إنفاقها للحصول على الموجودات يتم خصمها من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

إن جميع تكاليف الاقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في الأرباح أو الخسائر للفترة عند إستحقاقها.

٢٢-٥ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح على المساهمين كمطلوبات في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عند إقرار تلك التوزيعات وموافقة المساهمين عليها.

٢٣-٥ الضرائب

يتم إحتساب الضريبة الحالية على أساس ربح السنة الخاضع للضريبة. هذا ويختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المبين في قائمة الدخل الموحدة حيث لا يشمل بنود إيرادات ومصاريف تخضع للضريبة أو قابلة للاقتطاع في سنوات أخرى وكما لا يشمل على البنود التي لم تخضع قط للضريبة أو للاقتطاع.

يجري التخصيص لضريبة الدخل على الأرباح بشكل سنوي استناداً إلى قانون ضريبة الدخل رقم (٨) لسنة ٢٠١١.

يجري التخصيص لضريبة المكوس المضافة على الأرباح بموجب نظام المكوس المضافة ساري المفعول في فلسطين، أما ضريبة المكوس المضافة على الرواتب فيجري إظهارها ضمن قائمة الدخل الموحدة.

٢٤-٥ الضريبة المؤجلة

يتم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة من فروق التوقيت الناشئة لبعض بنود المصاريف التي لا تخضع للضريبة عند تسجيلها وإنما تكون خاضعة كتنزيل مسموح به في سنوات لاحقة وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٢٥-٥ الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة ضمن قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا كانت متعلقة بينود مدرجة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة، يتم أيضاً الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في بنود الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي. عندما تنشأ الضريبة الحالية والمؤجلة من المحاسبة المبدئية لاندماج الأعمال يتم تضمين تأثير الضرائب في المحاسبة عند دمج الأعمال.

٢٦-٥ معلومات القطاعات والمعلومات الجغرافية

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال اخرى. معلومات القطاعات وارده في ايضاح رقم (٢٥).

لأغراض إدارية، تم تنظيم أعمال المجموعة حسب قطاعات التأمين التشغيلية والتي تتكون من: قطاع تأمينات السيارات، قطاع تأمينات الحوادث العامة، قطاع التأمينات الهندسية، قطاع تأمينات العمال، قطاع تأمينات المسؤولية المدنية، قطاع التأمين الصحي، قطاع تأمين الحريق، وقطاع التأمين البحري. تتألف الإستثمارات من الإستثمارات وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها القطاعية.

تعمل المجموعة في فلسطين ولا تعمل في أية مناطق جغرافية أخرى.

٦- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بافتراضات وتقديرات تؤثر في مبالغ بعض الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه الافتراضات والتقديرات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الافتراضات المحاسبية الهامة

إن الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في القوائم المالية الموحدة تتمثل فيما يلي:

تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة المجموعة بتصنيف الاستثمارات كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر عند شراء تلك الاستثمارات عند اتخاذ أحكامها فيما إذا كانت هذه الاستثمارات هي استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، أخذت الإدارة بعين الاعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية. ترى الإدارة أن الاستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

٦- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

الافتراضات المحاسبية الهامة "تتمة"

تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد اهلية الممتلكات لتصنيفها كاستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات أو كمخزون عقاري، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف الاستثمار في عقار، الممتلكات ومعدات، والمخزون العقاري، والمشاريع قيد الإنشاء، والعقار المحتفظ به للبيع. في طور قيامها بهذه الافتراضات أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (٢) المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (٤٠) الاستثمارات في عقارات.

التقديرات غير المؤكدة

في اعتقاد الإدارة أن استخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

تقييم الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين: تعتبر الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الالتزامات المقدرة والالتزامات التي سوف يتم تسديدها.

يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تقارير الخبراء والمحامين وخبرة المجموعة وتقديراتها بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة. كما يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات المتكيدة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالرجوع إلى معدل الادعاءات للفترة السابقة. كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة يتم إعادة تقييم الالتزامات أعلاه ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

الذمم المدينة: يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المتعثرة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

الضرائب: يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية، وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضرائب اللازم.

مخصص تعويضات الموظفين: يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري في مناطق السلطة الفلسطينية.

الممتلكات والمعدات: تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.

تقييم الموجودات المالية: تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة.

التقديرات غير المؤكدة "تتمة"

الالتزامات المحتملة: يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشار المجموعة القانوني وبموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

كفاية الالتزام: بتاريخ القوائم المالية الموحدة، يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الادعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم إدراج أي عجز ضمن قائمة الدخل الموحدة وذلك من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الالتزام.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٧- ممتلكات ومعونات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إثبات ومفروقات	تجهيزات وآلات	أجهزة الحاسوب	أجهزة التكيف وشبكة الكهرباء	السيارات	ديورات وتحسينات	مباني وعقارات	المجموع
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
٧٨٤,٥٣٣	٩٤٦,٨٦٥	٨٥٣,٣٧٥	٣١٥,٥٧٠	٤٤٨,٩٦٧	٦٥٩,٦١٧	٤,٦٣٦,٢٣٣	٨,٦٣٧,٩٦٠
١٢,٣١٥	١٢,١٠٤	٦,٦٢٥	٥٢٠	١٣٠,٥٥٩	٣٤,٨٧٦	١٥٣,٦٢٣	٣٥٠,٥٧٢
-	-	-	-	-	-	(١٨٤,٦٧٧)	(١٨٤,٦٧٧)
-	-	-	-	-	-	(١,٢٥١,٩٥٦)	(١,٢٥١,٩٥٦)
(١٢,٥٨٤)	(٦,٥٨٤)	-	-	(٥١,٤٩٥)	(٤٩,٣٨٣)	-	(١٢,٠١٦٥)
٧٨٤,١٤٥	٩٥٢,٣٨٥	٨٦٠,٠٠٠	٣١٦,٦٩٠	٥٢٨,٠٣١	٦٣٧,٢٦٠	٣,٣٥٣,٢٢٣	٧,٤٣١,٧٣٤

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥٠٨,٨٤٧	٦٨٢,٩٧٧	٨٤٥,٤٥٥	٣٠٣,٧٩٥	١٥١,٦٤٣	٤٤١,٦٤٧	٥٤٤,٠٧٧	٣,٤٧٧,٧٤١
١٤,٧٩٩	٢٠,٣٧٨	٣,٠٥٣	١,٢٩١	٤٠,٣٣٥	٣٠,١٢٩	٦٣,٩٨٢	١٧٣,٨٦٧
-	-	-	-	(١٢,٤٥٣)	(٤٩,٣٨٣)	-	(٦١,٨٣٦)
٥٢٣,٦٤٦	٧٠٣,٣٥٥	٨٤٨,٥٠٨	٣٠٥,٠٨٦	١٧٩,٠٢٥	٤٢٢,٩٩٣	٦٠٨,٠٥٩	٣,٥٨٩,٧٧٢
٢١٠,٤٩٩	٢٤٩,٣٠	١١,٤٩٢	١١,٣٠٤	٣٤٩,٠٠٦	٢١٥,٥٢٧	٢,٧٤٥,١٦٤	٣,٨٤١,٩٦٢

* تم زيادة الاستملاك في الشركة العقارية التجارية للاستثمار بقيمة 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 ومخضين معتمدين وجرى تخفيض قيمة الأرض بواقع ١٨٤,٦٧٧ دولار جرى بيانها في التغيير المتراكم في القيمة المعادلة 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 الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٧- ممتلكات ومعدات "تتمة"

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

أثاث ومفروشات تجهيزات وآلات أجهزة الحاسوب أجهزة التكييف وشبكة الكهرباء السجلات ديورارات وتحسينات مباني وعقارات المجموع	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	التكلفة/إعادة التقييم
	٦,٦٨٥,٥٨٧	٣,٠١٢,٣٥٦	٥٨١,٩٧٧	٣٠٨,٦٠٩	٣١٢,٥٥٣	٨٥٧,٢٦٤	٨٦٩,٣٢٢	٧٤٧,٥١١		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
	١,٦١٨,٢٢٢	١,٢٥٥,٧٨٧	٧٠,٢٤٥	١٧٣,٢٩٧	٣,٢١٧	١,١١١	٧٧,٥٤٣	٣٧,٠٢٢		إضافات خلال السنة
	(٣٢,٩٣٩)	-	-	(٣٢,٩٣٩)	-	-	-	-		الإستبعادات خلال السنة
	٣٦٧,٠٩٠	٣٦٧,٠٩٠	-	-	-	-	-	-		الزيادة في إعادة تقييم مباني وعقارات *
	٨,٦٣٧,٩٦٠	٤,٦٣٦,٢٣٣	٦٥٢,٢١٧	٤٤٨,٩٦٧	٣١٥,٧٧٠	٨٥٣,٣٧٥	٩٤٦,٨٦٥	٧٨٤,٥٣٣		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	٣,٣٦١,٩٧١	٤,٨٤,٢٦١	٤١٥,٢٢٩	١٤٩,٢٠٣	٣٠٢,٦٥٠	٨٤٣,٦٦٧	٦٧١,٠١٥	٤٩٥,٥٤٦		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
	١٣٩,٧٣٣	٥٩,٨١٦	٢٥,٧١٨	٢٦,٠٠٣	١,١٤٥	١,٧٨٨	١١,٩٦٢	١٣,٣٠١		إستهلاكات
	(٢٣,٩٦٣)	-	-	(٢٣,٩٦٣)	-	-	-	-		الإستبعادات خلال السنة
	٣,٤٧٧,٧٤١	٥٤٤,٠٧٧	٤٤١,٣٤٧	١٥١,٢٤٣	٣٠٣,٧٩٥	٨٤٥,٤٥٥	٦٨٢,٩٧٧	٥٠٨,٨٤٧		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	٥,١٦٠,٢١٩	٤,٠٩٢,١٥٦	٢١٠,٨٧٠	٢٩٧,٧٢٤	١١,٩٧٥	٧,٩٢٠	٢٢٣,٨٨٨	٢٧٥,٦٨٦		صافي القيمة الاخرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

* تم إعادة تقييم عقارات المجموعة المستخدمة لأغراضها الإدارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بحسب سعر السوق بناءً على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمين معتمدين لا تربطهم أية علاقة بالمجموعة كما أنهم يمتلكون الموهلات والخبرة اللازمة لتقييم العقارات، وكان الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية مبلغ ٣٦٧,٠٩٠ دولار جرى إظهاره في حساب التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٨- استثمارات عقارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٧,٨٨٥,٩٧٦	٧,٣٦٣,٤٨٥	أراضي
١,٠٢٣,٠٢٧	١,٠٠٩,٩٦٧	مباني وعقارات
<u>٨,٩٠٩,٠٠٣</u>	<u>٨,٣٧٣,٤٥٢</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 إعادة تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير مخمنين معتمدين، وكان الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية مبلغ ١٦٠,٥٩٩ دولار (مبلغ ٩٩١,٠٣٤ لسنة ٢٠١٥) جرى إظهاره في حساب أرباح إعادة تقييم الاستثمارات ضمن قائمة الدخل الموحدة.
- إن تفاصيل الاستثمارات العقارية للمجموعة والتسلسل للقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دولار	دولار	دولار	دولار	
٨,٣٧٣,٤٥٢	-	٨,٣٧٣,٤٥٢	-	أراضي ومباني
<u>٨,٣٧٣,٤٥٢</u>	<u>-</u>	<u>٨,٣٧٣,٤٥٢</u>	<u>-</u>	

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٨٣١,٦٥٥	٩٣٤,٧٩٦	استثمارات في أسهم شركات مدرجة
١١٥,٣٣٨	١١٥,٣٣٨	استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة
<u>٩٤٦,٩٩٣</u>	<u>١,٠٥٠,١٣٤</u>	

* تشمل الاستثمارات أعلاه أسهم شركات محجوزة مقابل عضوية مجلس الإدارة بمبلغ ٢٢,٧٧٩ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، (مبلغ ٢٧,٤٣٠ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمتع"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٠- ودائع الزامية

الودائع الازامية تمثل ودائع لدى البنوك مربوطة لأمر هيئة سوق رأس المال وفقا للقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (٧/ت) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تحديد قيمة الوديعة المطلوبة من شركات التأمين بموجب قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥، ولا يمكن استخدامها إلا بموافقة مسبقة أو بإذن مكتوب من قبل الهيئة.

١١- موجودات ضريبية مؤجلة

يتألف رصيد هذا البند من ضريبة الدخل الناشئة عن فروق التوقيت لبعض بنود المصاريف التي لا تخضع للضريبة عند تسجيلها وإنما تكون خاضعة كتنزيل مسموح به في سنوات لاحقة، وتتألف من مخصص انتفاعات الموظفين ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها للشركة الأم، فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على هذا الحساب:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الضريبة المؤجلة ٢٠١٥ دولار	الضريبة المؤجلة ٢٠١٦ دولار	رصيد نهاية السنة دولار	فروقات ترجمة الرصيد الاقتاعي دولار	المبداية المضافة دولار	المبداية المحورة دولار	رصيد بداية السنة دولار
١٧٤,٨٥٣	٢٠٨,٥١١	٧٨٠,٢٣٤	١٠,٢١٠	١١٥,٧٣٥	-	٦٥٤,٢٨٩
١٦٤,١١١	١٩٢,٦٥٥	٧٢٠,٩٠٣	٩,٥٨٣	١٦١,٠٨٧	(٦٣,٨٥٧)	٦١٤,٠٩٠
٣٣٨,٩٦٤	٤٠١,١٦٦	١,٥٠١,١٣٧	١٩,٧٩٣	٢٧٦,٨٢٢	(٦٣,٨٥٧)	١,٢٦٨,٣٧٩

مخصص الديون المشكوك في
تحصيلها

مخصص انتفاعات الموظفين

إن الضرائب المؤجلة والبالغة ٤٠١,١٦٦ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مبلغ ٣٣٨,٩٦٤ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) قد تم احتسابها بموجب ما تسمح به معايير المحاسبة الدولية وذلك بعد استثناء الخسائر المترتبة لحين الحصول على مخالصات نهائية مع الدوائر الضريبية المختصة للسنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٥. تعتقد إدارة المجموعة بأنها سوف تستفيد من هذه المنافع الضريبية في المستقبل.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة "تتمة"

إن الحركة على حساب موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٤٣١,٤٥٦	٣٣٨,٩٦٤	الرصيد في بداية السنة
(٩٢,٤٩٢)	٦٢,٢٠٢	الضريبة المؤجلة/(العبء الضريبي) للسنة
<u>٣٣٨,٩٦٤</u>	<u>٤٠١,١٦٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٢ - ذمم مدينة، بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٥,٩٢٦,١٠٩	٦,٧١١,٥١٩	ذمم العملاء
٦١٤,٩٤٠	٦٨٦,٠٠٢	ذمم الوكلاء
٨٦,٣٠٣	٨٩,٧٨٨	ذمم الموظفين
<u>٦,٦٢٧,٣٥٢</u>	<u>٧,٤٨٧,٣٠٩</u>	
(١,٠٤٥,٨٩١)	(١,١٧١,٨٣٦)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٥,٥٨١,٤٦١</u>	<u>٦,٣١٥,٤٧٣</u>	

إن تفاصيل أعمار الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٣,٣٩٣,٣١٩	٣,٨٧٣,٧٩٤	أقل من ٩٠ يوم
١,٤٠١,٧٠٥	١,٨٤٨,٠٧٩	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣٤٤,٤٩٢	٣١٦,١١٥	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٢٧٤,٤٦٢	٢٢٢,٩٥١	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
١,٢١٣,٣٧٤	١,٢٢٦,٣٧٠	أكثر من ٣٦٠ يوم
<u>٦,٦٢٧,٣٥٢</u>	<u>٧,٤٨٧,٣٠٩</u>	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٩٢٢,٢٣٦	١,٠٤٥,٨٩١	الرصيد في بداية السنة
١٢٤,٩٦٧	١١٥,٧٣٥	التخصيص للسنة
(١,٣١٢)	١٠,٢١٠	فروقات ترجمة الرصيد الافتتاحي
<u>١,٠٤٥,٨٩١</u>	<u>١,١٧١,٨٣٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٣ - ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
١٣١,١٩٩	٢٣٢,٣٢٣	ذمم شركات التأمين المحلية
٤,١٢٥	٤,١٨٨	ذمم شركات التأمين غير المحلية
<u>١٣٥,٣٢٤</u>	<u>٢٣٦,٥١١</u>	

١٤ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
		الإجمالي:
		مطلوبات عقود التأمين
٩,٠٤٢,٨٦٤	١١,٠٧٧,٢٢٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	مطالبات متكيدة وغير مبلغ عنها
٥,٦٢٨,٥٠٠	٦,٣٤١,٥٦٤	احتياطي أخطار سارية
<u>١٤,٩٢١,٣٦٤</u>	<u>١٧,٦٦٨,٧٩٠</u>	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
		مسترد من معيدي التأمين
١,١٢٠,٢٤٠	١,١٥٢,٨٠٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٥٩,١٩٦	٥٥٨,٣٠٧	احتياطي أخطار سارية
<u>١,٥٧٩,٤٣٦</u>	<u>١,٧١١,١١٣</u>	إجمالي موجودات عقود التأمين
		الصافي
٧,٩٢٢,٦٢٤	٩,٩٢٤,٤٢٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	مطالبات متكيدة وغير مبلغ عنها
٥,١٦٩,٣٠٤	٥,٧٨٣,٢٥٧	احتياطي أخطار سارية
<u>١٣,٣٤١,٩٢٨</u>	<u>١٥,٩٥٧,٦٧٧</u>	

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
١٠٢,٨٩٢	٢٤٢,١٧٨	استثمارات في أسهم شركات مدرجة
<u>١٠٢,٨٩٢</u>	<u>٢٤٢,١٧٨</u>	

١٦-أ مخزون عقاري

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
-	١,١٩٦,٧٩٤	أراضي
٤٥٧,٤٩٨	٩٦٢,٧٢٨	ثقق
<u>٤٥٧,٤٩٨</u>	<u>٢,١٥٩,٥٢٢</u>	

١٦-ب مشاريع قيد التنفيذ

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٤٧٧,١٦٧	-	مشروع الامراء (٢)
<u>٤٧٧,١٦٧</u>	<u>-</u>	

١٧ - أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٣٤,٥٨٢	٤٢,١٠٥	مصاريق مدفوعة مقدما
١,٢٦٩	٢,٢٩٥	قروض وسلفيات موظفين
٨,٩٦٦	٩,٠٩٦	سلفية ضريبية دخل - الشركة التابعة
٤٣,٥١٨	٨٨,٣٤٠	أمانات مقابل كفالات وأخرى
-	٤٠,٦٧٥	دفعات مقدمة
-	٢٤٥,٧٨٠	عمولات أقساط تأمين مستحقة - اتحاد شركات التأمين
<u>٨٨,٣٣٥</u>	<u>٤٢٨,٢٩١</u>	

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٨- أ- نقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
١١,٣٩٨	٣٠,٨٥٩	نقد في الصندوق
٤٠٥,٨٨٣	٧٤٨,١٤٤	حسابات جارية لدى البنوك - شيكل اسرائيلي
٣٣,٨٩٣	٢٧٦,٩٩٨	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
١٤٧,٤٧٩	٧٣٢,٣٠٢	حسابات جارية لدى البنوك - دولار أمريكي
-	٦٥٧	حسابات جارية لدى البنوك - يورو
<u>٥٩٨,٦٥٣</u>	<u>١,٧٨٨,٩٦٠</u>	

١٨- ب- ودائع لدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
١,٠٢٠,٦٩٣	٥٥٣,٣٢٧	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاث شهور - دولار أمريكي
-	١,٢٠٧,٥٢٢	ودائع لدى البنوك تستحق بعد ثلاث شهور - دولار أمريكي
<u>١,٠٢٠,٦٩٣</u>	<u>١,٧٦٠,٨٤٩</u>	

١٩- التغيير في القيمة العادلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
(٣٥٨,٠٥٨)	(٢٢٢,٥٩٤)	(خسارة) فروقات تقييم الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٦٤,٥٦٠	٨٠٠,٧١٢	أرباح فروقات تقييم مترجمة للأراضي
<u>٨٠٦,٥٠٢</u>	<u>٥٧٨,١١٨</u>	

إن الحركة التي تمت على هذا الحساب هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٣٤٤,٧٠٨	٨٠٦,٥٠٢	الرصيد في بداية السنة
٣٦٧,٠٩٠	(١٨٤,٦٧٧)	التغيير في القيمة العادلة للأراضي (إيضاح ٧)
٩٤,٧٠٤	٦٠,٥٨٦	التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المدورة ناتج عن عمليات البيع
-	(١٠٤,٢٩٣)	
<u>٨٠٦,٥٠٢</u>	<u>٥٧٨,١١٨</u>	

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠ - مخصص انتفاعات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٦٦٣,٦٧٤	٧٦٨,٢٣٠	تعويض ترك الخدمة
<u>٦٦٣,٦٧٤</u>	<u>٧٦٨,٢٣٠</u>	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٦٧٣,٦٩١	٦٦٣,٦٧٤	الرصيد في بداية السنة
١٧٧,٧١٢	١٧٢,١٣٥	التخصيص للسنة
(١٨٦,٧٩٩)	(٧٧,١٦٢)	التعويضات المدفوعة خلال السنة
(٩٣٠)	٩,٥٨٣	فروقات عملة ناتجة عن ترجمة الرصيد الافتتاحي
<u>٦٦٣,٦٧٤</u>	<u>٧٦٨,٢٣٠</u>	

٢١ - دائنون مختلفون

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٢,٠٧٢,٥٦٨	٢,٠٠٩,٤٢٢	ذمم عملاء ووكلاء
٤٤٢,٠٠٣	٢٨٢,٨٨٢	ذمم الموظفين
<u>٢,٥١٤,٥٧١</u>	<u>٢,٢٩٢,٣٠٤</u>	

٢٢ - ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٦٠,٨٣٧	٤٨,٦٥٥	ذمم شركات التأمين المحلية
٤٠٩,١٥٩	٤٠٨,٤٣١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
<u>٤٦٩,٩٩٦</u>	<u>٤٥٧,٠٨٦</u>	

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٣ - أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٢٥٥,١٠٨	١١٩,٤٤١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٤٢,١٢٢	٣٤١,٤١١	حقوق أصحاب صناديق الاستثمار
٢٢٩,٧١٩	٢١٧,٩٨٤	مستحقات المساهمين من تخفيض رأس المال
٨٧,٢٨٦	٨٤,٦٧٦	توزيعات أرباح أسهم مستحقة
٤٠,٨٤٤	٢٥,٤٩٤	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٢٠٨,٥٥٨	٣٤٧,٢٩٤	لجنة صندوق ادخار الموظفين
-	٥٩٧,٩٢٣	مخصص اتمام المشاريع للشركة التابعة
٣٣٩,٨٩٨	٥٤٢,٤٦٢	أمانات وأرصدة دائنة أخرى
<u>١,٥٠٣,٥٣٥</u>	<u>٢,٢٧٦,٦٨٥</u>	

٢٤ - مخصصات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٢٢١,١٤٥	٧٩,٤٠٠	مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق
١٧,٨٢٦	١٦,٥٠٦	مستحقات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
٣,٦٩٩	٣,٤٦٦	مستحقات الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
٢٠٧,٦٤٨	٤٦٤,٣٨٩	مخصصات الضرائب بالصافي من السلف المدفوعة*
<u>٤٥٠,٣١٨</u>	<u>٥٦٣,٧٦١</u>	

*حصلت الشركة الأم على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وتقوم حالياً بمناقشة القوائم المالية للشركة للحصول على المخالصة النهائية للسنوات من ٢٠١١ وحتى ٢٠١٥. برأي إدارة الشركة، فإن المخصصات المرصودة كافية لسداد الأعباء الضريبية المتوقعة دفعها عن تلك السنوات.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٥ - صافي أرباح السنة حسب القطاعات التشغيلية "تتمة"

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج الأعمال حسب قطاع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

المجموع ٢٠١٥ دولار	قطاع الاستثمار دولار	تأمين بحري دولار	تأمين صحي دولار	تأمين الحريق دولار	مسؤولية منتهية دولار	هنسي دولار	عمل دولار	عامات دولار	سيارات دولار
١٥٠,٤٦١,٨٥٧	-	٢١٦,٨٠١	١,٠٢٠,٥٠٤	٥٨٨,١٦٠	٢١٤,٣٣٧	١٨٩,٤٦١	٩٠,٩٦٨٨	١٣٨,٨٤٥	١١,٧١٩,٠٦١
(٦٠,٩٤٤)	-	(٢١,٨٣٢)	(١٧٩,٢٣٤)	(٢٥,٥٧٧)	(٦,٣٣٢)	٤٦١,٦٠٦	(١,٥٠٦,٦٨)	(١,٦,٢٤٧)	٢٤٧,٧٣١
١٤٩,٩٨٥,٩٠٩	-	١٩٤,٩٦٩	٨٤١,٢٧٠	٥٦٢,٥٨٨	٢٥٧,٦٠٥	٢٣١,٠٦٧	٨٠٤,٠٢٠	١٢٢,٥٩٨	١١,٩٦٦,٧٩٢
(١,٠١٤,٠٠٢)	-	(٩٧,٤٩٨)	-	(٣٤٥,٩٣١)	(٢٥,٥١٩)	(١١٧,٣٨٨)	(٢١,٦٣٥)	(٤٩,٦٤٣)	(٣٥٧,٠٠٥)
١٢,٣٩٨	-	٢٠,٥٨٠	-	٢٥٠,٩٢	٢,٧٥٣	(٣١,٣٠٨)	٥,١٦٠	٨,٢١٨	(١٢,٠٩٧)
(١,٠٠٠,٦٠٥)	-	(٧٨,٩١٨)	-	(٣٢٠,٢٢٢)	(٢٢,٧٦٦)	(١٥٣,٦٤٦)	(١٢,٤٧٥)	(٤١,٤٢٥)	(٣١٩,١٠٢)
١٣,٩٨٥,٣٠٤	-	١١٨,٠٥١	٨٤١,٢٧٠	٢٤٢,٣٦٥	٢٢٤,٨٣٩	٨٢,٣٧١	٧٨٧,٥٤٥	٨١,١٧٣	١١,٥٩٧,٦٩٠
٧١٥,١١٣	-	٢٦,٩٣٨	-	٨١,٢٢١	-	٢٧,١٣٧	-	٧٩,٨١٧	-
(٨٥٣,٩٣٧)	-	(١٨,٥٥٧)	-	(٣١,٧٦٣)	(٩,١٠٠)	(٥,٤٨٠)	(٤٣,٠٤٣)	(٢٥,٤٢٧)	(٧١,٥٦٧)
١٣,٣٤٦,٤٨٠	-	١٢٦,٤٣٢	٨٤١,٢٧٠	٢٩١,٨٣٣	٢٢٥,٧٣٩	١٠٤,٠٢٨	٧٤٤,٥٠٢	١٢٥,٥٩٣	١٠,٨٨٧,١٢٣
١١٦,٣٣٠	-	١,٦١٤	٩,٠٣٨	٤,٤٦٧	١,٩٨٦	١,٤٣٠	٦,٨٩٦	٩٩٥	٨٩,٩٥٤
٦,٨٩٨,٦٦٤	-	٤,٤٨٥	٦٥٧,٤٤٢	٩٦,٣٤٧	١٨,٩٣٤	٦٧,٣٨٩	٣٩٧,٩٣١	٢٩,٦٧٨	٥,٢٢٦,٦٥٨
(٤٠,٥٠٧)	-	(٣,٩٩٠)	-	(٨٣,٠٨٧)	-	(٥٤,٩١٦)	-	(٤٣,٤٧٥)	(٢١٥,٠٤٤)
٦,٤٩٨,١٥٧	-	٤٩٥	٦٥٧,٤٤٢	١٣,٢٦٥	١٨,٩٣٤	١٢,٣٧٣	٣٩٧,٩٣١	(١٣,٧٩٧)	٥,٤١١,٦١٤
٢,٠٧٥,٢٦١	-	١٤,٧٤١	٥١,٤٢٦	١٨٠,٩٦٤	٢٤,٠٤٩	(٢,٢١٥)	(٥٢,٥٤٢)	(٤٧,٣٦٥)	٢,٩٠٦,١٦٣
(٢٣,٠٨٣)	-	(١٢,٨٦٢)	-	(١٧٦,٩٩٠)	-	١,١٥١	(٤٩)	٣٦,٠٤٤	(٧٨,١٢٧)
٩,٢٤٢,٥٨٥	-	٢,٣٧٤	٧٠,٨,٩٠٨	١٧,١٣٩	٤٢,٩٨٣	١١,٣٠٩	٣٤٥,٣٤٠	(٢٥,١١٨)	٨,٢٣٩,٦٥٠
٤,١٢٠,٢٢٥	-	١٢٥,٦٧٢	١٤١,٤٠٠	٢٢٨,١٠١	١٨٤,٧٤٢	٩٤,١٤٩	٤٠٦,٠٥٨	١٥١,١٧٢	٢,٧٣٧,٤٢٧
(٣,٣٩٣,١٠٨)	-	(٤٢,٨٨٢)	(٣٢٣,٦٢٤)	(١٢٨,٨٢٣)	(٥٧,٩٢٢)	(٤١,١٢٤)	(٢٠,١,١٤٢)	(٢٩,٠٠٠)	(٢,٦٣٣,٧٩٢)
٧٧٧,١١٧	-	٧٨,٥٩٠	(١٢٢,٣٢٤)	١٥٠,٢٧٨	١٢٦,٨٢٠	٥٢,٤٣٥	٢٠٤,٩١٥	١٢٢,٢٢٨	١١٣,٦٣٥
(٨٠,٥٥٨)	(٨٠,٥٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦٤,٣٦٩	١٦٤,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٢٤,٩٦٧)	(١٢٤,٩٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٣٢	١,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٤١,٢٩١)	(٦٤١,٢٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٠٥٧	١٧,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٨٢	١,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٩١,٠٣٤	٩٩١,٠٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٥١,٢٧٥	٣٢٩,١٥٨	٧٨,٥٩٠	(١٢٢,٣٢٤)	١٥٠,٢٧٨	١٢٦,٨٢٠	٥٢,٤٣٥	٢٠٤,٩١٥	١٢٢,٢٦٨	١١٣,٦٣٥

المطالبات المتكبدة

بيدل: حصة معدي التأمين من المطالبات المسددة

صافي المطالبات المسددة

التغير في الإذاعات الموقوفة

التغير في حصة معدي التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية

المصاريف الإدارية والمعمية متعلقة بأعمال التأمين

صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية

المصاريف والاورادات غير الموزعة

فوائد وعمولات بنكية

أرباح فروقات عملة

مخصص ختم مشكوراك في تحصيلها

أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات

مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة

إيرادات أخرى غير موزعة

مخصص تقني استثمارات عقارية

أرباح إعانة تقييم الاستثمارات

صافي أرباح السنة قبل الضرائب

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٢,٤٥٦,٠١١	٢,٦٩٥,٩٧١	الرواتب والأجور وملحقاتها
٣٤٦,٠٤٥	٣٢٤,٦٧٤	تعويض نهاية الخدمة وانتقاعات واجازات الموظفين
٥٨,٠٩٦	١٥,٧١٤	صندوق توفير الموظفين
٦٧,٤٦٧	٦٤,٠٠٤	قرطاسيه ومطبوعات
١٨٢,٩٣٠	١٨٣,١٠٠	سفرات وتنقلات
١٦٩,٤٤٠	١٧٤,١٥٢	الإيجارات
١٩,٠٩١	٧,٩٤٧	تبرعات
١١١,٥١٦	١٠٥,٣٣٤	بريد وبرق وهاتف
١٠٧,٨٦٠	٩٥,٦٤٧	مصاريف السيارات
٤٠,٥٥٠	٥٣,٩٨٠	ضيافة
٤٦,٧٨٥	٨٠,٣٨٦	صيانة وتصليلات
١٣٩,٧٣٣	١٧٣,٨٦٦	استهلاكات
١٣٥,١٥٠	١٧٤,٩٧٥	أتعاب مهنية واستشارية
١٠٣,٥٥٧	١٤٧,٠٧٠	رسوم واشتراكات
٥٠,١٦٨	٤٩,٧٧٠	مصاريف أخرى
٤,٠٣٤,٣٩٩	٤,٣٤٦,٥٩٠	

تم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية للشركة الأم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على فروع التأمين المختلفة وقائمة الدخل الموحدة بحسب إيضاح رقم (٦/٥) - المصاريف الإدارية والعمومية وذلك كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٢,٦٢٣,٧٩٢	٢,٧٩٩,٦٤٦	فرع تأمين السيارات
٢٩,٠٠٨	٢٣,٦٥٨	فرع تأمين الحوادث العامة
٤١,٧١٤	٤٤,٨٦٩	فرع التأمينات الهندسية
١٢٨,٨٢٣	١٣٦,٩١٨	فرع تأمين الحريق
٢٠١,١٤٣	٢٦١,٥٠٠	فرع تأمين العمال
٥٧,٩٢٢	٥٢,٣٤٤	فرع تأمين المسؤولية المدنية
٢٦٣,٦٢٤	٣١٣,٥٣٠	فرع التأمين الصحي
٤٧,٠٨٢	٥٥,٩٦١	فرع التأمين البحري
٣,٣٩٣,١٠٨	٣,٦٨٨,٤٢٦	
٦٤١,٢٩١	٦٥٨,١٦٤	المحمل لقائمة الدخل مباشرة
٤,٠٣٤,٣٩٩	٤,٣٤٦,٥٩٠	

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٧ - 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 السنة، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة مدرجة ضمن الحسابات التالية كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
١٢٤,٩٨١	١١٣,٨٠٢	ذمم مدينة/دائنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٢٢٣,٦٣٩	٢٥٨,١٦٦	أقساط تأمين
٤٠,٠٤٣	٤٦,٤٩٩	مطالبات تحت التسوية
-	٣,٠٩٥	ادعاءات مدفوعة
٣٣١,٣٤٠	٢٩٣,٨٤٤	رواتب الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للمجموعة
٦٨٥,٥٨٦	٣٢,٤٨٥	مبيعات شقق

٢٨ - الربح الأساسي للسهم الواحد العائد الى مساهمي الشركة الأم

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٤٨,٧٣٤	١,٢٣٠,٤٦٨	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دولار)
٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠,٠٥	٠,٢٤	الربح الأساسي للسهم الواحد العائد الى مساهمي الشركة الأم (دولار)

٢٩ - قضايا المجموعة

بلغ عدد القضايا المقامة ضد المجموعة (٣٢٤) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالمقارنة مع (٢٨٤) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك على خلفية النزاعات القانونية على الادعاءات القائمة لعقود التأمين، وبحسب رأي المستشار القانوني للشركة فإن جميع هذه القضايا قد وضعت لها المخصصات المالية الكافية حسب الأصول الفنية والقانونية. مقابل ذلك بلغ عدد القضايا المقامة من قبل المجموعة على الغير (٢٧٠) قضية بهدف استعادة حقوق المجموعة لدى الغير على خلفية بوالص تأمين غير مسددة أو ملفات إسترداد أو شيكات راجعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل (٢٥٦) قضية لعام ٢٠١٥.

٣٠ - إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية

مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة، بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه المجموعة هي أن الادعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين، وهذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات اكبر من المتوقع، ولأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات انه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية، كما أن وجود التنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

لقد قامت المجموعة بتطوير خطة اكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من ادعاءات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

للمجموعة كوادر فنية ومحققين لتقدير المطالبات المبلغ عنها خلال السنة. تقوم هذه الكوادر بالتحقيق ورفع التوصيات التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل دوري في نهاية كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، والقوانين المرعية، والشروط والأحكام التعاقدية. تقوم المجموعة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أية مبالغ مستردة من تلك المطالبات. تقوم المجموعة بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالإدعاءات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الإدعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الالتزام عن الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بها، بالإضافة لذلك فإن عقود التأمين تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناء على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ بعين الاعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الادعاءات لكل سنة.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠ - إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية "تتمة"

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه، إذ أن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها.

الجدول التالي يبين نسبة الخسارة حسب نوع المخاطر المتعلقة بأقساط التأمين للسنة الحالية:

نوع الخسارة	٢٠١٦	٢٠١٥
تأمينات السيارات	٦٧%	٧١%
التأمين الصحي	٧٤%	٨٤%
تأمينات الحوادث العامة وأخرى	٣٥%	٢٥%

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية ذات ملاءة ائتمانية عالية.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

حساسية مخاطر التأمين:

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في أسعار الإكتتاب على صافي إيرادات التأمين مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في أسعار أقساط الإكتتاب مساوي ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

نوع التأمين	نسبة التغير %	٢٠١٦		٢٠١٥	
		الأقساط المكتتبه	الأثر على صافي إيرادات التأمين	الأقساط المكتتبه	الأثر على صافي إيرادات التأمين
تأمين السيارات	١٠-/+	١,٣٨١,٤٢٩	١,٣٥٠,٢٣٥	١,١٧١,٩٠٦	١,٠٨٨,٧١٢
الحوادث العامة	١٠-/+	١٣,٧٣٤	٩,٢٢٣	١٣,٨٨٥	١٢,٥٥٦
التأمينات الهندسية	١٠-/+	٢٢,٨٢٥	١١,٣٤٢	١٨,٩٤٦	١٠,٤٠٣
تأمين الحريق	١٠-/+	٦٨,٦٦٤	٢٧,١٧٩	٥٨,٨١٦	٢٩,١٨٢
تأمين العمال	١٠-/+	١٣١,٥٦٩	١٠٧,٠٦٤	٩٠,٩٦٩	٧٤,٤٥٠
المسؤولية المدنية	١٠-/+	٢٦,٥١٩	٢٢,٦٣٥	٢٦,٤٣٤	٢٢,٥٧٤
التأمين الصحي	١٠-/+	١٣٥,١٥٧	١٢٨,٣٧٧	١٠٢,٠٥٠	٨٤,١٢٧
التأمين البحري	١٠-/+	٢٨,٢٨٢	١٠,٩٩١	٢١,٦٨٠	١٢,٦٤٣
المجموع		١,٨٠٨,١٧٩	١,٦٦٧,٠٤٦	١,٥٠٤,٦٨٦	١,٣٣٤,٦٤٧

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠ - إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية "تتمة"

حسابية مخاطر التأمين - تتمة

فيما يلي جدول يوضح أثر التغيير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على صافي المطالبات المتكبدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في تكلفة التعويضات مساوي ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

نوع التأمين	نسبة التغيير %	التعويضات المدفوعة ٢٠١٦ دولار	الأثر على صافي المطالبات المتكبدة ٢٠١٦ دولار	التعويضات المدفوعة ٢٠١٥ دولار	الأثر على صافي المطالبات المتكبدة ٢٠١٥ دولار
تأمين السيارات	١٠-/+	٧١٨,١٤٩	٨٨٢,٣٣٠	٥٤١,١٦١	٨٢٣,٩٦٥
الحوادث العامة	١٠-/+	٢,١٣٧	(١,٩٣٨)	(١,٣٨٠)	(٢,٥١٢)
التأمينات الهندسية	١٠-/+	٣,٠٤١	٥١٠	١,٢٣٧	١,١٣١
تأمين الحريق	١٠-/+	٣٧,٤٥٤	١,٥٥١	١,٣١٧	١,٧١٤
تأمين العمال	١٠-/+	٤٤,٠٦٨	٦٠,٩٧٨	٣٩,٧٩٣	٣٤,٥٣٤
المسؤولية المدنية	١٠-/+	١,٧٦٦	٥,٨٢٣	١,٨٩٣	٤,٢٩٨
التأمين الصحي	١٠-/+	٨٧,٨٨٩	٩٤,٣٩١	٦٥,٧٤٤	٧٠,٨٩١
التأمين البحري	١٠-/+	١٢٥	(١,٠٥٠)	٥٠	٢٣٧
المجموع		٨٩٤,٦٢٩	١,٠٤٢,٥٩٥	٦٤٩,٨١٥	٩٣٤,٢٥٨

٣١ - إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة في إدارة رأس مالها فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت ضمن قانون التأمين رقم ٢٠ لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين فيما يتعلق بالاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب في أي وقت خلال السنة. تقوم المجموعة بالاختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من استمرارية الالتزام بتلك الأحكام والمتطلبات.
- ضمان قدرة المجموعة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح المجدية.
- توفير العائد المناسب للمساهمين وإصدار عقود تأمين تتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

٣٢ - الأدوات المالية

إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى المجموعة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

تتعرض المجموعة الى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والاستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر أسعار العملات الأجنبية، مخاطر أسعار السوق، مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢ - الأدوات المالية "تتمة"

تصنيف الأدوات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

موجودات عقود إعادة التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) دولار	موجودات غير مالية دولار	المجموع دولار	موجودات مالية دولار	الموجودات ممتلكات ومعدات استثمارات عقارية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات ضريبية مؤجلة ذمم مدينة، بالصافي ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين موجودات عقود إعادة التأمين موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مخزون عقاري أرصدة مدينة أخرى شيكات برسم التحصيل ودائع لدى البنوك نقد وما في حكمه
-	٣,٨٤١,٩٦٢	٣,٨٤١,٩٦٢	-	ممتلكات ومعدات
-	٨,٣٧٣,٤٥٢	٨,٣٧٣,٤٥٢	-	استثمارات عقارية
-	-	-	١,٠٥٠,١٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٠١,١٦٦	٤٠١,١٦٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	٦,٣١٥,٤٧٣	ذمم مدينة، بالصافي
-	-	-	٢٣٦,٥١١	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٧١١,١١٣	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	٢٤٢,١٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢,١٥٩,٥٢٢	٢,١٥٩,٥٢٢	-	مخزون عقاري
-	-	-	٤٢٨,٢٩١	أرصدة مدينة أخرى
-	-	-	٥,٠٠٧,٥٢٠	شيكات برسم التحصيل
-	-	-	٢,٠١٠,٨٤٩	ودائع لدى البنوك
-	-	-	١,٧٨٨,٩٦٠	نقد وما في حكمه
<u>١,٧١١,١١٣</u>	<u>١٤,٧٧٦,١٠٢</u>	<u>٣٣,٥٦٧,١٣١</u>	<u>١٧,٠٧٩,٩١٦</u>	

مطلوبات عقود التأمين

(المعيار الدولي

للتقارير

مطلوبات مالية دولار	مطلوبات مالية رقم (٤) دولار	المجموع دولار	المطلوبات مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين دائنون مختلفون ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين أرصدة دائنة أخرى مخصصات أخرى مطلوبات عقود التأمين شيكات آجلة الدفع
٧٦٨,٢٣٠	-	٧٦٨,٢٣٠	مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين
٢,٢٩٢,٣٠٤	-	٢,٢٩٢,٣٠٤	دائنون مختلفون
٤٥٧,٠٨٦	-	٤٥٧,٠٨٦	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٢٧٦,٦٨٥	-	٢,٢٧٦,٦٨٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٦٣,٧٦١	-	٥٦٣,٧٦١	مخصصات أخرى
١٧,٦٦٨,٧٩٠	١٧,٦٦٨,٧٩٠	-	مطلوبات عقود التأمين
١,٣٧٠,٥٧٦	-	١,٣٧٠,٥٧٦	شيكات آجلة الدفع
<u>٢٥,٣٩٧,٤٣٢</u>	<u>١٧,٦٦٨,٧٩٠</u>	<u>٤٣,٠٦٦,٢٢٢</u>	

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢ - الأدوات المالية "تتمة"

تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

الموجودات	موجودات غير مالية	موجودات غير مالية	موجودات مالية	الموجودات
ممتلكات ومعدات	استثمارات عقارية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	موجودات ضريبية مؤجلة	ذمم مدينة، بالصافي
ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين	موجودات عقود إعادة التأمين	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	مخزون عقاري	مشارك قيد التنفيذ
أرصدة مدينة أخرى	شيكات برسم التحصيل	ودائع لدى البنوك	نقد وما في حكمه	
مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مجموع
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
٥,١٦٠,٢١٩	٥,١٦٠,٢١٩	-	-	-
٨,٩٠٩,٠٠٣	٨,٩٠٩,٠٠٣	-	-	-
٩٤٦,٩٩٣	-	-	٩٤٦,٩٩٣	-
٣٣٨,٩٦٤	٣٣٨,٩٦٤	-	-	-
٥,٥٨١,٤٦١	-	-	٥,٥٨١,٤٦١	-
١٣٥,٣٢٤	-	-	١٣٥,٣٢٤	-
١,٥٧٩,٤٣٦	-	١,٥٧٩,٤٣٦	-	-
١٠٢,٨٩٢	-	-	١٠٢,٨٩٢	-
٤٥٧,٤٩٨	٤٥٧,٤٩٨	-	-	-
٤٧٧,١٦٧	٤٧٧,١٦٧	-	-	-
٨٨,٣٣٥	-	-	٨٨,٣٣٥	-
٤,٣٧٠,٨٧١	-	-	٤,٣٧٠,٨٧١	-
١,٢٧٠,٦٩٣	-	-	١,٢٧٠,٦٩٣	-
٥٩٨,٦٥٣	-	-	٥٩٨,٦٥٣	-
٣٠,٠١٧,٥٠٩	١٥,٣٤٢,٨٥١	١,٥٧٩,٤٣٦	١٣,٠٩٥,٢٢٢	

مطلوبات عقود التأمين

(المعيار الدولي

للتقارير

المطلوبات	مطلوبات مالية	مطلوبات مالية	المطلوبات
مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين	دائنون مختلفون	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين	أرصدة دائنة أخرى
مخصصات مختلفة	مطلوبات عقود التأمين	بنوك دائنة / جاري مدين	شيكات آجلة الدفع
مجموع	مجموع	مجموع	مجموع
دولار	دولار	دولار	دولار
٦٦٣,٦٧٤	-	٦٦٣,٦٧٤	-
٢,٥١٤,٥٧١	-	٢,٥١٤,٥٧١	-
٤٦٩,٩٩٦	-	٤٦٩,٩٩٦	-
١,٥٠٣,٥٣٥	-	١,٥٠٣,٥٣٥	-
٤٥٠,٣١٨	-	٤٥٠,٣١٨	-
١٤,٩٢١,٣٦٤	١٤,٩٢١,٣٦٤	-	-
٤٢٤,٣٥٨	-	٤٢٤,٣٥٨	-
١,٧٥٤,٢١٨	-	١,٧٥٤,٢١٨	-
٢٢,٧٠٢,٠٣٤	١٤,٩٢١,٣٦٤	٧,٧٨٠,٦٧٠	

إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في القوائم المالية الموحدة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢ - الأدوات المالية "تتمة"

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 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 للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر:

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المداخل الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		
				٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
				٢٠١٥	٢٠١٦	
				دولار	دولار	
الموجودات المالية						
من خلال الدخل الشامل الاخر:						
	لا ينطبق	أسعار العرض في السوق النشطة	المستوى الاول	٨٣١,٦٥٥	٩٣٤,٧٩٦	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
من خلال قائمة الدخل:						
	لا ينطبق	أسعار العرض في السوق النشطة	المستوى الاول	١٠٢,٨٩٢	٢٤٢,١٧٨	أسهم شركات مدرجة
	لا ينطبق	متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين	المستوى الثاني	٨,٩٠٩,٠٠٣	٨,٣٧٣,٤٥٢	الاستثمارات العقارية
				٩,٩٥٨,٨٨٨	٩,٦٦٥,٧٦٤	المجموع

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

٣٢ - الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغيير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، أو التغييرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية أو على معدلات أسعار الفائدة. المجموعة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية.

إدارة مخاطر أسعار السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغيير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. إن المجموعة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية مدرجة، وتعمل المجموعة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنويع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على المجموعة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن معظم الموجودات والمطلوبات المالية مثبتة بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس لكافة معاملات المجموعة.

تعتقد الإدارة أن احتمال وجود خسائر جوهرية ناتجة عن تقلبات أسعار صرف العملات هي في حدها الأدنى.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال التغييرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على إيرادات وتكلفة التمويل للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الاستثمارات المالية في السندات والودائع لأجل والإقراض من البنوك والتي تخضع كل منها إلى الفوائد الثابتة والمتغيرة.

تحاول المجموعة عامة أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة في السوق والاستثمار في تلك الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للمجموعة على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنها خسارة مالية للمجموعة. تتعرض المجموعة إلى مخاطر الائتمان تحديدا فيما يلي:

- حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها من قبل المجموعة.
- المبالغ المستحقة من حملة البوالص.
- المبالغ المستحقة من الوكلاء.

تتبنى المجموعة سياسة تقوم على إبرام اتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الالتزامات.

إن موجودات المجموعة المالية والتي قد تعرض المجموعة لمخاطر تركيز ائتماني تتمثل بشكل رئيسي في النقد وودائع لدى البنوك، واستثمارات عقارية وموجودات مالية للمتاجرة ودمم تأمين مدينة.

- إن حسابات المجموعة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات ملاءة ائتمانية عالية.
- تظهر الاستثمارات في الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة السوقية، ويتم إظهار الفرق ما بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية في حساب أرباح تقييم الاستثمارات المالية للمتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.
- تظهر الذمم المدينة بالصافي بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
- تتألف الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء والوكلاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية، ويتم تقييم المحفظة الائتمانية بشكل دوري بناء على الوضع المالي لدمم التأمين المدينة.
- لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان بالمجموعة داخل أو خارج قطاع التأمين والذي تمارس به المجموعة نشاطها.
- تمارس المجموعة جميع أنشطتها التأمينية داخل الأراضي الفلسطينية.

٣٣ - الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي أنشأ إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، ومتوسط، وطويل الأمد للمجموعة، بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ القوائم المالية الموحدة. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة اللازمة في المجموعة. فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

خاضعة لمخاطر السيولة				
المجموع دولار	بدون استحقاق دولار	أكثر من سنة دولار	خلال سنة دولار	
١,٠٥٠,١٣٤	١,٠٥٠,١٣٤	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٣١٥,٤٧٣	-	-	٦,٣١٥,٤٧٣	ذمم مدينة، بالصافي
٢٣٦,٥١١	-	-	٢٣٦,٥١١	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٧١١,١١٣	-	-	١,٧١١,١١٣	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٤٢,١٧٨	٢٤٢,١٧٨	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢٨,٢٩١	-	-	٤٢٨,٢٩١	أرصدة مدينة أخرى
٥,٠٠٧,٥٢٠	-	٥٧٠,٦٥٩	٤,٤٣٦,٨٦١	شيكات برسم التحصيل
٢,٠١٠,٨٤٩	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٧٦٠,٨٤٩	ودائع لدى البنوك
١,٧٨٨,٩٦٠	-	-	١,٧٨٨,٩٦٠	نقد وما في حكمه
<u>١٨,٧٩١,٠٢٩</u>	<u>١,٢٩٢,٣١٢</u>	<u>٨٢٠,٦٥٩</u>	<u>١٦,٦٧٨,٠٥٨</u>	مجموع الموجودات المالية
٧٦٨,٢٣٠	٧٦٨,٢٣٠	-	-	مخصص تعويض ترك
٢,٢٩٢,٣٠٤	-	-	٢,٢٩٢,٣٠٤	الخدمة للموظفين
٤٥٧,٠٨٦	-	-	٤٥٧,٠٨٦	دائنون مختلفون
٢,٢٧٦,٦٨٥	-	-	٢,٢٧٦,٦٨٥	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٦٣,٧٦١	-	-	٥٦٣,٧٦١	أرصدة دائنة أخرى
١٧,٦٦٨,٧٩٠	-	-	١٧,٦٦٨,٧٩٠	مخصصات مختلفة
١,٣٧٠,٥٧٦	-	-	١,٣٧٠,٥٧٦	مطلوبات عقود التأمين
<u>٢٥,٣٩٧,٤٣٢</u>	<u>٧٦٨,٢٣٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٦٢٩,٢٠٢</u>	شيكات آجلة الدفع
				مجموع المطلوبات المالية

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢ - الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

خاضعة لمخاطر السيولة			
المجموع دولار	بدون استحقاق دولار	أكثر من سنة دولار	خلال سنة دولار
٩٤٦,٩٩٣	٩٤٦,٩٩٣	-	-
٥,٥٨١,٤٦١	-	-	٥,٥٨١,٤٦١
١٣٥,٣٢٤	-	-	١٣٥,٣٢٤
١,٥٧٩,٤٣٦	-	-	١,٥٧٩,٤٣٦
١٠٢,٨٩٢	١٠٢,٨٩٢	-	-
٨٨,٣٣٥	-	-	٨٨,٣٣٥
٤,٣٧٠,٨٧١	-	٢٣٩,٠٩٠	٤,١٣١,٧٨١
١,٢٧٠,٦٩٣	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٢٠,٦٩٣
٥٩٨,٦٥٣	-	-	٥٩٨,٦٥٣
١٤,٦٧٤,٦٥٨	١,٠٤٩,٨٨٥	٤٨٩,٠٩٠	١٣,١٣٥,٦٨٣
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			ذمم مدينة، بالصافي
			ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
			موجودات عقود إعادة التأمين
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			أرصدة مدينة أخرى
			شيكات برسم التحصيل
			ودائع لدى البنوك
			نقد وما في حكمه
			مجموع الموجودات المالية
			مخصص تعويض ترك
			الخدمة للموظفين
			دائنون مختلفون
			ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
			أرصدة دائنة أخرى
			مخصصات مختلفة
			مطلوبات عقود التأمين
			بنوك دائنة / جاري مدين
			شيكات آجلة الدفع
			مجموع المطلوبات المالية
٦٦٣,٦٧٤	٦٦٣,٦٧٤	-	-
٢,٥١٤,٥٧١	-	-	٢,٥١٤,٥٧١
٤٦٩,٩٩٦	-	-	٤٦٩,٩٩٦
١,٥٠٣,٥٣٥	-	-	١,٥٠٣,٥٣٥
٤٥٠,٣١٨	-	-	٤٥٠,٣١٨
١٤,٩٢١,٣٦٤	-	-	١٤,٩٢١,٣٦٤
٤٢٤,٣٥٨	-	-	٤٢٤,٣٥٨
١,٧٥٤,٢١٨	-	-	١,٧٥٤,٢١٨
٢٢,٧٠٢,٠٣٤	٦٦٣,٦٧٤	-	٢٢,٠٣٨,٣٦٠

مخاطر تغير أسعار الاستثمارات

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. المجموعة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية، وتعمل المجموعة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنويع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

٣٢ - الأدوات المالية "تتمة"

تحليل الحساسية

كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة، إذا ما تغير سعر الاستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو بالنقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن اثر ذلك على أرباح المجموعة وحقوق الملكية يتمثل بالزيادة أو بالنقص بواقع ١٢٩,٢٣١ دولار أمريكي.

الافتراضات وطرق اختبار الحساسية:

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الاستثمارات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الاستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الاستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن اثر ذلك على أرباح أو خسائر المجموعة وكذلك على حقوق الملكية تم توضيحه فيما سبق.
- تم استخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الاستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه.

٣٣ - مطلوبات محتملة

بلغ رصيد المطلوبات المحتملة في القوائم المالية الموحدة مبلغ ١٢٧,٦٠٠ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتمثل كفالات بنكية صادرة بإسم الغير (مبلغ ٢٣٧,٧٣٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).