

التاريخ: 2016/08/21
الإشارة: م ت / 1062 / 2016

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

تحية طيبة وبعد ،،

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للنصف الأول من العام 2016

يسرنا أن نرفق طياً البيانات المالية المرحلية الموحدة لمجموعة شركة المشرق للتأمين عن الفترة المالية المنتهية في 2016/06/30 مقارنة مع البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 2015/06/30 و2015/12/31، مراجعة من المدقق الخارجي وموافق عليها من قبل الإدارة العامة للتأمين بموجب كتابهم إشارة رقم: 2016 / 6423 / PCMA/ DIWAN/ بتاريخ 2016/08/21 والتي تشتمل على ما يلي:

1. بيان المركز المالي المرحلي الموحد.
2. بيان الدخل المرحلي الموحد.
3. بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد.
4. بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد.
5. بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد.
6. إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة.
7. موافقة الإدارة العامة للتأمين.

شاكرين حسن تعاونكم ،،
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،



نهاد أسعد
المدير العام



الإشارة: PCMA/DIWAN /6423/2016.
التاريخ: Sunday, 21 August, 2016

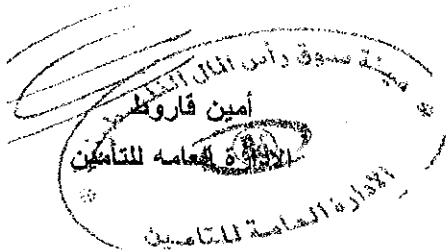
السيد / نهاد أسعد المحترم
المدير العام
شركة المشرق للتأمين

الموضوع : القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير المدققة) لشركة
المشرق للتأمين للفترة المنتهية في 2016/6/30

تحية طيبة و بعد ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة المشرق للتأمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 ، نعلمكم :
1- لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية .
2- تزويد الادارة العامة للتأمين بالنسخة النهائية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق ونشر هذه البيانات في صحيفة يومية واحدة لمرّة واحدة على الاقل خلال اسبوعين من تاريخه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



نسخة :

- السيد/ مدير عام الهيئة المحترم
- السادة / الادارة العامة للأوراق المالية المحترمين
- الرقابة المالية المحترمين

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

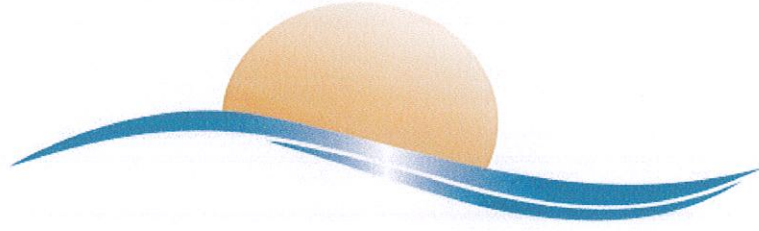
الديوان



صادر رقم: 6423

التاريخ: AUG 21 2016

التوقيع:



شركة المشرق للتأمين
AL-MASHREQ INSURANCE CO.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة
(MIC)

التقرير النصف سنوي والبيانات المالية المرحلية الموحدة
للنصف الأول من العام 2016



مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة من أحد عشر عضواً من ذوي الخبرات الواسعة في مجال التأمين والمجالات الاقتصادية الأخرى.

وتتمثل المهام الرئيسية لمجلس الإدارة في رسم الاستراتيجيات والخطط المستقبلية والسياسات العامة للشركة ومتابعة سير الأعمال فيها، وإقرار الموازنات العامة واعتماد البيانات المالية وغيرها من المهام الموضحة في النظام الداخلي للشركة.

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	السيد/ وائل أيوب زعرب	1
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ ياسر محمود عباس	2
عضو مجلس الإدارة	السيد/ أيوب وائل زعرب	3
عضو مجلس الإدارة	السيد/ وليد وائل زعرب	4
عضو مجلس الإدارة	السيد/ وسيم وائل زعرب	5
عضو مجلس الإدارة	السيد/ راغب نادر الحج حسن	6
عضو مجلس الإدارة	السيد/ جلال كاظم ناصر الدين	7
عضو مجلس الإدارة	السيد/" نادر الياس " أحمد مغربي	8
عضو مجلس الإدارة	السيد/عدنان عادل عبد اللطيف	9
عضو مجلس الإدارة	ممثلاً عن السادة/ شركة سجائر القدس	10
عضو مجلس الإدارة	السيد/ سهيل توفيق مرار	11
عضو مجلس الإدارة	ممثلاً عن السادة/ الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	
عضو مجلس الإدارة	السيد/ ناصر احمد العمري	
عضو مجلس الإدارة	ممثلاً عن السادة/ الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	

المدير العام

السيد/ نهاد أسعد

مدققو حسابات الشركة

السادة/ سابا وشركاهم Deloitte "محاسبون قانونيون"



حول شركة المشرق للتأمين

لمحة عامة:

تأسست شركة المشرق للتأمين في العام 1992 بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 من قبل مجموعة من رجال الأعمال ذوي الخبرة العريقة في مجال صناعة التأمين، وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم 562600361 بتاريخ 1992/08/30، وكان الأول من آذار 1993 أول يوم عمل للشركة والبدء فعلياً بتقديم الخدمات للجمهور، وقد تم إدراج أسهم الشركة للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية ابتداءً من تاريخ 9 تموز 2006.

أنشطة الشركة الرئيسية:

تتعاطى الشركة كافة أعمال التأمين في إطار القوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بأعمال التأمين المعمول بها في فلسطين، وتزاول الشركة نشاطاتها من خلال فروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (15) فرعاً ومكتباً بالإضافة إلى وكلاء بلغ متوسط عددهم خلال الفترة (28) وكيلاً.

رسالتنا:

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

رؤيتنا:

- تحقيق أعلى درجات رضا الزبائن.
- امتلاك محفظة تأمين متوازنة وتطويرها باستمرار.
- المحافظة على أفضل الكوادر البشرية ذات الخبرات المتميزة والعمل على تطويرها.
- استخدام أحدث طرق التكنولوجيا المتميزة والعمل على تطويرها.



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 احد مكوناته, وذلك من خلال تقديم خدماتها المميزة لجمهور زبائنها انطلاقاً من قاعدة الشراكة المتبادلة باعتبارها مظلة أمان لمصالح وممتلكات مؤمنيهها.

الشركات التابعة للمجموعة

تمتلك شركة المشرق للتأمين العقارية التجارية للاستثمار، وهي شركة مساهمة عامة متخصصة في مجال الاستثمار العقاري ومسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني تحت رقم 562600734 برأس مال 4,409,558 دينار أردني، حيث تمتلك شركة المشرق للتأمين ما نسبته 47.84% من رأس مال الشركة العقارية التجارية للاستثمار مع تحقق غالبية لشركة المشرق للتأمين في 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 (6) موظفين كما في 2016/06/30.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً: اللجنة التنفيذية والمخولة بكافة صلاحيات مجلس الإدارة وتتألف من:

- السيد/ أيوب وائل زعرب
- السيد/ جلال كاظم ناصر الدين
- ممثّل عن السادة/ شركة سجاير القدس
- عضو مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة

ثانياً: لجنة التدقيق الداخلي وتتألف من السادة:

- ممثّل عن السادة/ الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
- ممثّل عن السادة/ شركة سجاير القدس
- المدقق الداخلي للشركة بصفته الوظيفية



الإدارة التنفيذية العليا

عضو مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي
المدير العام
نائب المدير العام للشؤون المالية
مساعد المدير العام للعلاقات العامة
مساعد المدير العام للإنتاج

السيد/ أيوب وائل زعرب
السيد/ نهاد محمد أسعد
السيد/ خليل محمد الحاج علي
السيد/ د. عدنان إبراهيم الصباح
السيد/ حاتم عبد العفو العليات

مدراء الفروع والدوائر

مدير فرعي طولكرم وقلقيلية
مدير فرع نابلس
مدير فرع بيت لحم
مدير فرع حواره
مدير فرع سلفيت
مدير فرع طوباس
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

السيد/ نضال يوسف زايد
السيد/ ناصر سعيد شاهين
السيدة/ ايفا هاني مصلح
السيد/ محمد عبد اللطيف زين الدين
السيد/ رسلان أحمد علي أحمد
السيد/ محمد كرم نصار
السيد/ ليث فرحان كراجه
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 أبو محمود



الإجراءات القانونية والقضايا

لقد استمر ايلاء الإدارة التنفيذية للشركة اهتماماً كبيراً في معالجة كافة القضايا المقامة على الشركة والتي هي بالأساس لا تخرج عن نطاق الإجراءات الطبيعية المتعلقة بطبيعة أعمال الشركة والتي تنشأ كنتيجة مباشرة لنزاعات بشأن قيم التعويضات والأضرار المترتبة على حوادث مركبات وتأمينات عامة مختلفة, والتي تؤكد الخبرة الفنية للشركة على مدار السنوات الماضية إلى عدم وجود أي تأثير غير طبيعي على المركز المالي للشركة على خلفية هذه القضايا نتيجة وضع مخصصات مالية كافية لمقابلتها في البيانات المالية للشركة.

التوجه الاستراتيجي للشركة

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



بعض المؤشرات المالية لأداء الشركة

الأقساط المكتتبة:

بلغت الأقساط المكتتبة خلال النصف الأول من العام 2016 مبلغ 9,432,782 دولار أمريكي مقارنة مع مبلغ 7,930,253 دولار أمريكي لنفس الفترة من العام 2015 محققاً زيادة بالمحفظة الإنتاجية للشركة بنسبة 19 % تقريباً مقارنة بما تم تحقيقه خلال نفس الفترة من العام 2015.

الموجودات:

بلغ مجموع موجودات الشركة كما في 2016/06/30 مبلغ 31,898,567 دولار أمريكي مقارنة مع مبلغ 28,671,928 دولار أمريكي لنفس الفترة من العام 2015 بزيادة بلغت 3,226,639 دولار أمريكي بنسبة زيادة تبلغ 11%.

حقوق الملكية:

بلغت حقوق الملكية كما في 2016/06/30 مبلغ 7,598,825 دولار أمريكي مقابل 6,552,415 دولار أمريكي في 2015/06/30 بزيادة بمبلغ 1,046,410 دولار أمريكي وبنسبة زيادة 16% تقريباً.



مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
٣	قائمة المركز المالي الموجزة الموحدة
٤	قائمة الدخل الموجزة الموحدة
٥	قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر الموجزة الموحدة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموجزة الموحدة
٢٣-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لشركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والشركة التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من قائمة الدخل الموجزة الموحدة، وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمجموعة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبيدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة "تتمة"

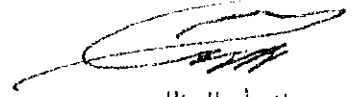
تقرير عن المتطلبات القانونية

لم تحقق المجموعة نسبة هامش الملاءة المطلوبة بحسب تعليمات هيئة سوق رأس المال/الإدارة العامة للتأمين والتي يجب ألا تقل عن ١٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

نحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وهي متفقة مع القوائم المالية الموجزة الموحدة. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤، أو للنظام الأساسي للشركات والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للمجموعة أو على نتائج أعمالها للفترة، وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا.

ساليا وشركاهم

رام الله - فلسطين



راند أبو العظام

رخصة رقم ١٠٩

٢١ آب ٢٠١٦

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموجزة الموحدة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دولار	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات
٥,١٦٠,٢١٩	٣,٨٢٨,١٩٧	٥	استثمارات عقارية
٨,٩٠٩,٠٠٣	٩,٩٨٨,١٥٧	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤٦,٩٩٣	٩٧٧,٣٥٦	٧	ودائع الزاھمة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣٨,٩٦٤	٣٨٧,٥٨٥		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد أكثر من سنة
٢٣٩,٠٩٠	٢٥١,٤٨٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٥,٨٤٤,٢٦٩	١٥,٦٨٢,٧٧٨		
			الموجودات المتداولة
٥,٥٨١,٤٦١	٦,٠٨٦,٣٥٩	٨	ذمم مدينة، بالصافي
١٣٥,٣٢٤	٢٢٧,٧٢٩		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٥٧٩,٤٣٦	١,٦٥٩,٢٠٩	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
١٠,٢٨٩٢	١٩١,٣٢٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٧,٤٩٨	٤٦٢,٥٨٨		مخزون عقاري
٤٧٧,١٦٧	٦٩٢,١٠٩		مشاريع قيد التنفيذ
٨٨,٣٣٥	٦١٦,٦٢٢		أرصدة مدينة أخرى
٤,١٣٦,٧٨١	٤,٢١١,٦٠٢		شيكات برسم التحصيل تستحق خلال سنة
١,٠٢٠,٦٩٣	١,٢٤٠,٣٦٥		ودائع لدى البنوك
٥٩٨,٦٥٢	٨٢٧,٨٨٠	١٠	نقد وما في حكمه
١٤,١٧٣,٢٤٠	١٦,٢١٥,٧٨٩		مجموع الموجودات المتداولة
٣٠,٠١٧,٥٠٩	٣١,٨٩٨,٥٦٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٢٧٤,٥٦٥	٢٧٤,٥٦٥		احتياطي إجباري
٨٠,٦٠٢	٥١٠,٦٥٦	١١	التغير في القيمة العادلة
٤٣٨,٤٦٩	٤٤٨,٦٥٤		فروقات ترجمة القوائم المالية
(٤,٥١٢,٥٣٧)	(٣,٨٥٩,٤٩٩)		الخصائر المتراكمة
٢,٢٠٦,٩٩٩	٢,٥٧٤,٣٧٦		صافي حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة الأم
٥,١٠٨,٤٧٦	٥,٠٢٤,٤٤٩		حقوق جهات غير مسيطرة
٧,٣١٥,٤٧٥	٧,٥٩٨,٨٢٥		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
٦٦٣,٦٧٤	٧١٤,٣٥٧	١٢	مخصصات انقاعات الموظفين
٦٦٣,٦٧٤	٧١٤,٣٥٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢,٥١٤,٥٧١	٢,٢٢٢,٢٩٦	١٣	دائنون مختلفون
٤٦٩,٩٩٦	٣٩١,٥٠٦		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٥٠٣,٥٣٥	١,٨٣٥,١١٢		أرصدة دائنة أخرى
٥٥٠,٣١٨	٤٩١,٦٠٩		مخصصات أخرى
١٤,٩٢١,٣٦٤	١٦,٧٨٦,٤٩٥	٩	مطلوبات عقود التأمين
٤٢٤,٣٥٨	٢٩٨,٧٣٨		بنوك دائنة / جاري مدين
١,٧٥٤,٢١٨	١,٤٥٩,٥٢٩		شيكات آجلة الدفع
٢٢,٠٣٨,٣٦٠	٢٣,٥٨٥,٣٨٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٢,٠٣٨,٣٦٠	٢٣,٥٨٥,٣٨٥		مجموع المطلوبات
٣٠,٠١٧,٥٠٩	٣١,٨٩٨,٥٦٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة

قائمة الدخل الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دولار	دولار	
٧,٩٣٠,٢٥٣	٩,٤٣٢,٧٨٢	١٤ إجمالي أقساط مكتتبية
(٨٤٨,٤٤١)	(٩١٣,٢١١)	١٤ التغير في مخصص أقساط غير مكتتبية
٧,٠٨١,٨١٢	٨,٥١٩,٥٧١	إيرادات أقساط مكتتبية
(٥٨٧,٢٥٩)	(٨٢١,٣٨١)	١٤ أقساط معيدي التأمين
١٢١,٤٥٠	١٩٩,١٢١	١٤ التغير في مخصص أقساط غير مكتتبية
(٤٦٥,٨٠٩)	(٦٢٢,٢٦٠)	صافي أقساط معيدي التأمين
٦,٦١٦,٠٠٣	٧,٨٩٧,٢١١	١٤ صافي أقساط التأمين المكتتبية
١٥٥,٧٨٤	٦٣٣,٥٥١	١٤ إجمالي عمولات إعادة التأمين المكتتبية
(٤٥٥,٧٧٩)	(٤٢٩,٣٠٧)	١٤ يطرح: العمولات المدفوعة
٦,٣١٦,٠٠٨	٨,١٠٠,٥٥٥	صافي أقساط التأمين المكتتبية بعد العمولات
٣٨,٤٩٨	٤١,١٦٦	إيرادات الاستثمارات
		المطالبات المتكبدة
(٤,١٣٦,٦٤٥)	(٥,٣٤٨,٩٩٨)	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٦٣,٤٢٨	٣٥٢,١٠٨	حصة معيدي التأمين
(٣,٩٧٣,٢١٧)	(٤,٩٩٦,٨٩٠)	١٤ صافي المطالبات المتكبدة
٢,٣٨١,٢٨٩	٣,١٤٥,٨٣١	١٤ صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
(١,٧٦٥,٨٢٠)	(١,٦٧٦,٦٩٣)	١٥ مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بأعمال التأمين
٦١٥,٤٥٩	١,٤٦٩,١٣٨	١٤ صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
(٣٧,٥٢٩)	(٤٤,٦٠٧)	فوائد وعمولات بنكية
(١١٣,٥٠٣)	(٢٠٤,٢٤٧)	(خسائر) فروقات عملة
-	(١١٥,١٨١)	٨ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	٣,٥٩٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣٢٦,٦٥٧)	(٣١٧,٥٨١)	١٥ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧٨,٠٨٩	١٩٤,٣٢٨	إيرادات أخرى غير موزعة
(٢,٨٢٢)	(٢٤,٢٣٢)	(خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل
٢١٣,٠٣٧	٩٦١,٢١٠	صافي الربح للفترة قبل الضرائب
(٣٦,٣٦٢)	٤٨,٦٢١	انتفاعات ضريبية مؤجلة
-	(١٧٤,٧١٢)	ضرائب سنوات سابقة
(٩٣,١٩٥)	(٣١١,٠٠٩)	ضريبية قيمة مضافة وضريبية دخل على الأرباح
٨٣,٤٨٠	٥٢٤,١١٠	صافي الربح للفترة بعد الضرائب
		العائد الى:
١٢١,١٥١	٤٩٤,٩٣٢	مساهمي الشركة الأم
(٣٧,٦٧١)	٢٩,١٧٨	حقوق جهات غير مسيطرة
٨٣,٤٨٠	٥٢٤,١١٠	صافي الربح للفترة بعد الضرائب
٠,٠٢	٠,١٠	١٧ الربح الأساسي للسهم الواحد العائد الى مساهمي الشركة الأم

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الموحدة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	إيضاحات
٨٣,٤٨٠	٥٢٤,١١٠	صافي الربح للفترة
		بنود الدخل الشامل الأخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٤٧٥,٧١٤	١٠,١٨٥	فروقات ترجمة القوائم المالية
٣١,٨٠٢	(١٣٧,٧٤٠)	التغير في القيمة العادلة
<u>٥٠٧,٥١٦</u>	<u>(١٢٧,٥٥٥)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٥٩٠,٩٩٦</u>	<u>٣٩٦,٥٥٥</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد الى :
٦٢٨,٦٦٧	٣٦٧,٣٧٧	مساهمي الشركة الأم
(٣٧,٦٧١)	٢٩,١٧٨	حقوق جهات غير مسيطرة
<u>٥٩٠,٩٩٦</u>	<u>٣٩٦,٥٥٥</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة الموحدة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

مجموع حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية العائد	مساهمي الشركة الأم	الخسائر المتراكمة	القوائم المالية	فرقات ترجمة	القيمة العادلة	التغير في	احتياطي اجباري	رأس المال
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
٧,٣١٥,٤٧٥	٥,١٠٨,٤٤٦	٢,٢٠٦,٩٩٩	(٤,٥١٢,٥٣٧)	٤٣٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٠٢	٢٧٤,٥٦٥	٥,٢٠٠,٠٠٠			
(١١٣,٢٠٥)	(١١٣,٢٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٢٤,١١٠	٢٩,١٧٨	٤٩٤,٩٣٢	٤٩٤,٩٣٢	١٠,١٨٥	(١٣٧,٧٤٠)	-	-	-	-	-
(١٣٧,٥٥٥)	-	(١٣٧,٥٥٥)	-	١٠,١٨٥	(١٣٧,٧٤٠)	-	-	-	-	-
٣٩٦,٥٥٥	٢٩,١٧٨	٣٦٧,٣٧٧	٤٩٤,٩٣٢	١٠,١٨٥	(١٣٧,٧٤٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	١٥٨,١٠٦	-	(١٥٨,١٠٦)	-	-	-	-	-
٧,٥٩٨,٨٢٥	٥,٠٢٤,٤٤٩	٢,٥٧٤,٣٧٦	(٣,٨٥٩,٤٩٩)	٤٤٨,٦٥٤	٥١٠,٦٥٦	٢٧٤,٥٦٥	٥,٢٠٠,٠٠٠			
٦,٠٢٢,٧٢٩	٤,٨٣٤,٥٧٠	١,١٨٨,١٥٩	(٤,٦٦٨,٨٢٠)	٦٢,٥٧٩	٣٤٤,٧٠٨	٢٤٩,٦٩٢	٥,٢٠٠,٠٠٠			
(٦١,٣١٠)	(٦١,٣١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٣,٤٨٠	(٣٧,٦٧١)	١٢١,١٥١	١٢١,١٥١	٤٧٥,٧١٤	٣١,٨٠٢	-	-	-	-	-
٥٠٧,٥١٦	-	٥٠٧,٥١٦	-	٤٧٥,٧١٤	٣١,٨٠٢	-	-	-	-	-
٥٩٠,٩٩٦	(٣٧,٦٧١)	٦٢٨,٦٦٧	١٢١,١٥١	٥٣٨,٦٩٣	٣٦٦,٥١٠	-	-	-	-	-
٦,٥٥٢,٤٦٥	٤,٧٣٥,٥٨٩	١,٨١٦,٨٦٦	(٤,٥٤٧,٦٦٩)	٥٣٨,٦٩٣	٣٦٦,٥١٠	٢٤٩,٦٩٢	٥,٢٠٠,٠٠٠			

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ (مدقق)
التغير في حقوق جهات غير مسيطرة
صافي أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخر
إجمالي الدخل الشامل للفترة
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المدورة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (مدقق)
التغير في حقوق جهات غير مسيطرة
صافي أرباح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخر
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموجزة الموحدة

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار	دولار	
٢١٣,٠٣٧	٩٦١,٢١٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
(١٩٩,٩٨٨)	(٧٩,٧٧٣)	(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
١,٧٦٨,٢٣٢	١,٨٦٥,١٣١	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٦٨,٥١٩	٩٠,١٨٨	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
-	١١٥,١٨١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٤,٣٢٨	١٩,٠٦٨	فروقات عملة
٢,٨٢٢	٢٤,٢٣٣	خسائر إعادة تقييم الاستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل
-	(١٦٨,٧٦٩)	(أرباح) بيع استثمارات عقارية
-	(٣,٥٩٣)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٣٨,١١٠	٨٨,٧٩٢	مخصص انتفاعات الموظفين
٢,٠١٥,٠٦٠	٢,٩١١,٦٦٨	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٦٤٩,٠٧٨)	(٩٢,٢١٤)	(الزيادة) في شبكات برسم التحصيل
(٨٠١,٦٨٥)	(٦٣٠,٠٣٢)	(الزيادة) في مدينون مختلفون
(١١٥,٨٩٨)	(٩٢,٤٠٥)	(الزيادة) في ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣٩,٣٥٩	(٥٠,٠٩٠)	(الزيادة) النقص في مخزون عقاري
(١٤٥,٠٨١)	(٢١٤,٩٤٢)	(الزيادة) في مشاريع قيد التنفيذ
(٦٣,٢٨٣)	(٥٢٨,٢٨٧)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٢٣٧,٥٦٠)	(١٩٢,١٧٥)	(النقص) في دائنون مختلفون
(٣١٩,٩٥١)	(٧٨,٤٩٠)	(النقص) في ذمم دائنة لشركات إعادة التأمين
(٢٤,٧٤٤)	٣٣١,٥٧٧	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٣٦٤,٤٢٧)	(٢٩٩,١٧٧)	(النقص) في مخصصات أخرى
(٣٦٧,٢٨٨)	١,١١٠,٤٣٣	التدفق النقدي المتدفق من (المستخدم في) العمليات التشغيلية
(٨٦,٠٣٠)	(٤٧,٢٢٤)	انتفاعات موظفين مدفوعة
(٨٩,٣٨٣)	(١٤٥,٣٥٣)	ضرائب مدفوعة
(٥٤٢,٧٠١)	٩١٧,٩٥٦	صافي التدفق النقدي المتدفق من (المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	٤٢,٩٥٦	المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٤٧,٢٧٠)	شراء موجودات مالية
٣٢,٥٥١	٥١,١٧٧	استبعاد موجودات مالية
(٤٧٦,٧٦٧)	(٢٢٨,٣٤٨)	إضافات على الاستثمارات العقارية
-	٥٧٩,٩١٩	المتحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٦١,٣١٠)	(١١٣,٢٠٥)	التغير في حقوق جهات غير مسيطرة
(٣٢٣,٨٤٨)	(٢٣٤,١٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٢٩,٣٧٤)	(٥٨,٩٣٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٧,٦٥٤	(١٢٥,٦٢٠)	(النقص) الزيادة في بنوك دائنة
٦٤٦,٢٦٧	(٢٩٤,٦٨٩)	(النقص) الزيادة في شبكات آجلة الدفع
٦٧٣,٩٢١	(٤٢٠,٣٠٩)	صافي التدفق النقدي المتدفق من عمليات التمويل
(٦٩٨,١٥٤)	٤٣٨,٧١٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٧٥,٧١٤	١٠,١٨٥	فروقات ترجمة القوائم المالية
١,٦١٩,٠٣٩	١,٦١٩,٣٤٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٣٩٦,٥٩٩	٢,٠٦٨,٢٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		ممثلاً فيما يلي:
٨٢٢,١٧٦	٨٢٧,٨٨٠	نقد وما في حكمه
٥٧٣,٩٢٣	١,٢٤٠,٣٦٥	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاث شهور
١,٣٩٦,٥٩٩	٢,٠٦٨,٢٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تنمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و (١٦) فرعاً ومكتباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بالإضافة إلى وكلاء بلغ متوسط عددهم (٢٨) وكيلاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول 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.
- ج- بلغ عدد موظفي الشركة (١٦٢) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و (١٣٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- ح- تم اعتماد القوائم المالية الموجزة الموحدة من قبل اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ آب ٢٠١٦.
- خ- تم الموافقة على القوائم المالية الموجزة الموحدة للمجموعة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين بتاريخ ٢١ آب ٢٠١٦ بموجب كتابهم إشارة رقم ٢٠١٦/٦٤٢٣/٢٠١٦.PCMA/DIWAN.
- د- يتكون رأس مال الشركة من ٥,٢٠٠,٠٠٠ دولار موزعة على ٥,٢٠٠,٠٠٠ سهم بواقع دولار واحد لكل سهم.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" ومتطلبات القوانين المحلية السارية وقانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال / الإدارة العامة للتأمين.

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

لا تتضمن القوائم المالية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة ويجب قراءتها بالرجوع للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن نعتبر نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مؤشراً لنتائج السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تنمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

أسس إعداد القوائم المالية "تنمة"

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموجزة المرفقة متماثلة مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- 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 (٢٨): 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 تعطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤). إن إتباع المعايير الجديدة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموجزة الموحدة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦
	شيقل	شيقل	شيقل
الدولار الأمريكي	٢,٩٠٥	٣,٧٧٨	٣,٨٤٩
الدينار الأردني	٥,٥١	٥,٣٢٨	٥,٤٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تنمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

أسس توحيد القوائم المالية

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها،
- نشوء حق للمجموعة في العوائد المتغيرة 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 الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة في قائمة الدخل الموجزة الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على حق السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

١١

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تنمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

أسس توحيد القوائم المالية "تنمة"

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

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

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦:

إسم الشركة	رقم السجل	نسبة الملكية	رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل	النشاط الرئيسي
الشركة العقارية التجارية للاستثمار	٥٦٢٦٠٠٧٣٤	٤٧,٨٤%	٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار	الاستثمارات العقارية والتجارة

٣- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٤- إدارة المخاطر

تتطابق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تمة"
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

-٥ - ممتلكات ومعدات

المجموع	مباني وعقارات	ديكورات وتحسينات	السيارات	أجهزة التكييف وشبكة الكهرباء	أجهزة الحاسوب	تجهيزات والآلات	أثاث ومفروشات	التكلفة
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
٨,٦٣٧,٩٦٠	٤,٦٣٦,٢٣٣	٦٥٢,٢١٧	٤٤٨,٩٦٧	٣١٥,٧٧٠	٨٥٣,٣٧٥	٩٤٦,٨٦٥	٧٨٤,٥٣٣	٧٨٤,٥٣٣
٢٣٤,١٦٢	١٠٣,٣٣٦	٢٦,٠٠٤	٩٦,٠٢٧	-	-	٨,٥٢٣	٢٧٢	-
(١٨٤,٦٧٧)	(١٨٤,٦٧٧)	-	-	-	-	-	-	-
(١,٢٥١,٩٥٦)	(١,٢٥١,٩٥٦)	-	(٥١,٢٤٩)	-	-	(٥٠٧)	-	-
(٥١,٧٥٦)	-	-	(٥١,٢٤٩)	-	-	(٥٠٧)	-	-
٧,٣٨٣,٧٣٣	٣,٣٠٢,٩٣٦	٦٧٨,٢٢١	٤٩٣,٧٤٥	٣١٥,٧٧٠	٨٥٣,٣٧٥	٩٥٤,٨٨١	٧٨٤,٨٠٥	٧٨٤,٨٠٥
٣,٤٧٧,٧٤١	٥٤٤,٠٧٧	٤٤١,٣٤٧	١٥١,٢٤٣	٣٠٣,٧٩٥	٨٤٥,٤٥٥	٦٨٢,٩٧٧	٥٠٨,٨٤٧	الاستهلاك المتراكم
٩٠,١٨٨	٣٨,١٤٩	١٤,٥٠٣	١٨,٣٦٧	٦٢٦	١,٠٨٣	١٠,٢٣٦	٧,٣٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ (مدقق)
(١٢,٣٩٣)	-	-	(١٢,٣٩٣)	-	-	-	-	إستهلاكات
٣,٥٥٥,٥٣٦	٥٨٢,٢٢٦	٤٥٥,٨٥٠	١٥٧,١١٧	٣٠٤,٤٢١	٨٤٦,٥٣٨	٦٩٣,٢١٣	٥١٦,١٧١	الإستبعادات خلال الفترة
٣,٨٢٨,١٩٧	٢,٧٢٠,٧١٠	٢٢٢,٣٧١	٣٣٦,٦٢٨	١١,٣٤٩	٦,٨٣٧	٢٦١,٦٦٨	٢٦٨,٦٣٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
								صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة
أيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تنمة"
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٥- ممتلكات ومعدات "تنمة"

المجموع	مباني وعقارات	ديكورات وتحسينات	السيارات	أجهزة التكييف وشبكة الكهرباء	أجهزة الحاسوب	تجهيزات وآلات	أثاث ومفروشات	التكلفة
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
٦,٦٨٥,٥٨٧	٣,٠١٣,٣٥٦	٥٨١,٩٧٢	٣,٨٠٦,٠٩	٣١٢,٥٥٣	٨٥٢,٢٦٤	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
(٣٢,٩٢٩)	-	-	(٣٢,٩٢٩)	-	-	-	-	استيعادات 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	٤٨٤,٢٦١	٤١٥,٦٢٩	١٤٩,٢٠٣	٣٠٢,٦٥٠	٨٤٣,٦٦٧	٦٧١,٠١٥	٤٩٥,٥٤٦	الاستهلاك المتراكم
١٣٩,٧٣٣	٥٩,٨١٦	٣٥,٧١٨	٣٦,٠٠٣	١,١٤٥	١,٧٨٨	١١,٩٦٢	١٣,٣٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
(٢٣,٩٦٣)	-	-	(٢٣,٩٦٣)	-	-	-	-	إستهلاكات
٣,٤٧٧,٧٤١	٥٤٤,٠٧٧	٨٧٣,١٣٦	١٥١,٢٤٣	٣,٣٧٩,٥	٨٤٥,٤٥٥	٦٨٢,٩٧٧	٥٠٨,٨٤٧	استيعادات خلال السنة
٥,١٦٠,٢١٩	٤,٠٩٢,١٥٦	٢١٠,٨٧٠	٢٩٧,٧٢٤	١١,٩٧٥	٧,٩٢٠	٢٦٣,٨٨٨	٢٧٥,٦٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
								صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

* تم إعادة تقييم عقارات المجموعة المستخدمة لأغراضها الإدارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين لا تربطهم أية علاقة بالمجموعة كما أنهم يمتلكون المؤهلات 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 والدخل الشامل الآخر الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٦- استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	
٧,٨٨٥,٩٧٦	٨,٩٧١,٦٦٠	أراضي
١,٠٢٣,٠٢٧	١,٠١٦,٤٩٧	مباني وعقارات
<u>٨,٩٠٩,٠٠٣</u>	<u>٩,٩٨٨,١٥٧</u>	

إن الحركة على حساب الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	
٧,٤٣٧,٨٨١	٨,٩٠٩,٠٠٣	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٨٠٠,١٥٥	٢٣٨,٣٤٨	إضافات خلال الفترة/السنة
٩٩١,٠٣٤	١,٢٥١,٩٥٦	المحول من الممتلكات والمعدات (إيضاح ٥)
(٣٢٠,٠٦٧)	-	أرباح إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
-	-	المحول للمخزون العقاري
-	(٤١١,١٥٠)	بيع استثمارات عقارية
<u>٨,٩٠٩,٠٠٣</u>	<u>٩,٩٨٨,١٥٧</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 والمستخدم لأغراض الشركة الإدارية.

تم تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين. إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ متقاربة مع القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما كانت عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	
٨٣١,٦٥٥	٨٦٢,٠١٨	استثمارات في أسهم شركات مدرجة
١١٥,٣٣٨	١١٥,٣٣٨	استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة
<u>٩٤٦,٩٩٣</u>	<u>٩٧٧,٣٥٦</u>	

- تشمل الاستثمارات أعلاه أسهم شركات محجوزة مقابل عضوية مجلس الإدارة بمبلغ ٢٣,٥١٣ دولار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠,٤٣٠ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٨- ذمم مدينة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	
٥,٩٢٦,١٠٩	٦,٣٣٥,٩٢٨	ذمم العملاء
٦١٤,٩٤٠	٨٤٨,٤٣١	ذمم الوكلاء
٨٦,٣٠٣	٧٣,٠٢٥	ذمم الموظفين
<u>٦,٦٢٧,٣٥٢</u>	<u>٧,٢٥٧,٣٨٤</u>	
(١,٠٤٥,٨٩١)	(١,١٧١,٠٢٥)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٥,٥٨١,٤٦١</u>	<u>٦,٠٨٦,٣٥٩</u>	

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

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	
٩٢٢,٢٣٦	١,٠٤٥,٨٩١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢٤,٩٦٧	١١٥,١٨١	التخصيص للفترة/ للسنة
(١,٣١٢)	٩,٩٥٣	فروقات ترجمة الرصيد الافتتاحي
<u>١,٠٥٤,٨٩١</u>	<u>١,١٧١,٠٢٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تقمة"
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	الإجمالي:
		مطلوبات عقود التأمين
٩,٠٤٢,٨٦٤	٩,٩٠٩,٤٥٢	صافي المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٦٢٨,٥٠٠	٦,٦٢٧,٠٤٣	احتياطي أخطار سارية
<u>١٤,٩٢١,٣٦٤</u>	<u>١٦,٧٨٦,٤٩٥</u>	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
		مسترد من معيدي التأمين
١,١٢٠,٢٤٠	٩٩٣,٤٦٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٥٩,١٩٦	٦٦٥,٧٤٩	احتياطي أخطار سارية
<u>١,٥٧٩,٤٣٦</u>	<u>١,٦٥٩,٢٠٩</u>	إجمالي موجودات عقود التأمين
		الصافي
٧,٩٢٢,٦٢٤	٨,٩١٥,٩٩٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,١٦٩,٣٠٤	٥,٩٦١,٢٩٤	احتياطي أخطار سارية
<u>١٣,٣٤١,٩٢٨</u>	<u>١٥,١٢٧,٢٨٦</u>	

١٠- نقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	نقد في الصندوق
١١,٣٩٨	١٤,٨٤٤	حسابات جارية لدى البنوك - شيكل
٤٠٥,٨٨٣	٣٣١,٣٢٠	حسابات جارية لدى البنوك - دينار
٣٣,٨٩٣	١٥١,٤٠٨	حسابات جارية لدى البنوك - دولار
١٤٧,٤٧٩	٣٣٠,٣٠٨	
<u>٥٩٨,٦٥٣</u>	<u>٨٢٧,٨٨٠</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١١ - التغيير في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار
(٣٥٨,٠٥٨)	(٣١٥,٤٨٣)
١,١٦٤,٥٦٠	٨٢٦,١٣٩
<u>٨٠٦,٥٠٢</u>	<u>٥١٠,٦٥٦</u>

(خسارة) فروقات تقييم الاستثمارات المالية من

خلال الدخل الشامل الأخر

أرباح فروقات تقييم متراكمة لأرض الشركة الأم

إن الحركة التي تمت على هذا الحساب هي كما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار
٣٤٤,٧٠٨	٨٠٦,٥٠٢
٣٦٧,٠٩٠	(١٨٤,٦٧٧)
٩٤,٧٠٤	٤٦,٩٣٧
-	(١٥٨,١٠٦)
<u>٨٠٦,٥٠٢</u>	<u>٥١٠,٦٥٦</u>

الرصيد في بداية الفترة

التغير في القيمة العادلة للأراضي

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية

المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المدورة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تتمة"
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٢- مخصص انتفاعات الموظفين

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	
٦٦٣,٦٧٤	٧١٤,٣٥٧	تعويض ترك الخدمة
<u>٦٦٣,٦٧٤</u>	<u>٧١٤,٣٥٧</u>	

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

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	
٦٧٣,٦٩١	٦٦٣,٦٧٤	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٧٧,٧١٢	٨٨,٧٩٢	التخصيص للفترة/السنة
(١٨٦,٧٩٩)	(٤٧,٢٢٤)	التعويضات المدفوعة خلال الفترة/السنة
(٩٣٠)	٩,١١٥	فروقات عملة ناتجة عن ترجمة الرصيد الافتتاحي
<u>٦٦٣,٦٧٤</u>	<u>٧١٤,٣٥٧</u>	

١٣- دائنون مختلفون

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دولار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دولار	
٢,٠٧٢,٥٦٨	٢,٠٥١,٤٩٤	ذمم عملاء ووكلاء
٤٤٢,٠٠٣	٢٧٠,٩٠٢	ذمم الموظفين
<u>٢,٥١٤,٥٧١</u>	<u>٢,٣٢٢,٣٩٦</u>	

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة
 أيضا حاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تمة"
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٤ - صافي أرباح الفترة حسب القطاعات التشغيلية (غير مدقق) "تمة"
 يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج الأعمال حسب قطاع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

	قطاع الاستثمار والطريقة	تأمين بحري	تأمين صحي	تأمين الصندوق	مسؤولية مدنية	هندسي	عمال	تأمينات عامة	سيارات
	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
٧٩٢.٢٥٣	-	٩٤.٤٤٩	٧١٩.٤٨٩	٤٣٨.٦٧٨	١٣٥.٦٦١	٧٣.٤٦٥	٥٢٩.٢٥٧	٧٣.٦٥٧	٥٨٦٥.٣٧٧
(٨٤٨.٤٤١)	-	٩٤	(٢٢.٨٩٦)	(١١١.٤٦٣)	(١٣.٤٤٥)	٢٥.٧٣٨	(١٨.٦٦١)	(١١.٣٠٨)	(٤.١٨.٤٧٤)
٧٠٠.٨١٢	-	٩٤.٥٤٣	٤٩٨.٤٩٧	٣٢٧.٢١٥	١٢٢.٢١٦	٩٩.٧٢٣	٤١٠.٥٩٦	٦٢.٣٤٩	٥.٤٤٦.٩٠٣
(٥٨٦.٥٥٩)	-	(٤٥.٦٣٠)	-	(٢٥٦.٢٧٨)	(١٩.٨٩٤)	(١٣.٢٢٦)	(٢٨.٤٤٤)	(١٧٧.٣٠٧)	
١٢٠.٢٥٠	-	(٢٢٨)	-	١.٠٦.١٧٣	٣.٦٦٨	٤.٧٨٧	٧.٣٣٧	٢.٠٥٥	
(٤٦٥.٨٠٩)	-	(٤٥.٤٥٨)	-	(١٥٠.١٠٥)	(١٩.٧١٦)	(٢٧.٣٧٩)	(٢١.١٠٥)	(١٥٦.٨٥٦)	
٦.٦٦٦.٠٠٣	-	٤٩.١٨٥	٤٩٨.٤٩٧	١٧٧.٠٠٠	١.٥٥٠.٠٠٠	٣٢.١٦٦	٤٢٢.٦٦٠	٤١.٢٤٤	٥.٣٨١.٨١١
١٥٥.٧٨٤	-	١٢.٥١٩	-	٥٨.٦٧٤	-	١١.٠٣٠	-	٧٣.٥٦١	-
(٤٥٥.٧٧٨)	-	(٨.٦٦٦)	-	(٢٠.٥٥٩)	(٥.٣٧٧)	(٢٩٧)	(٢٤.٢٥٥)	(٣٢.٢٠٨)	(٣٢٢.٠٠٠)
٦.٣٦٦.٠٠٨	-	٥٢.٩٠٨	٤٩٨.٤٩٧	١٥٦.٤١٥	١.٥٤٤.٦٢٣	٤٢.٣٦٤	٣٩٨.٤٠٣	٩١.٥٧٧	٤.٩٦٦.٩١١
٣.٨٤٩٨	-	٤٣٤	٣.٩٧٨	٢.٠٥٢	٦٣٩	٣٤٣	٢.٥٠٥	٢٨٥	٧٨.٣٦٦
٢٠.٤٤١.٦٥	-	-	٣٣٧.٧٦٤	٣٥٣.٦٠	٦.٣٨٥	٥٣.٢١٣	٢٥١.٠٠٩	١١.٣٣٠	٢.٣٤٦.٦٤
(٧٥.٣١٢)	-	-	(٣.٠٧٠)	(٥.٣٣٣)	-	(٤٣.٤٣٣)	-	(١٠.١٧٧)	-
٢٠.٣٦٦.٣٣٨	-	-	٣٣٤.٦٩٤	٤٧٥.٢٧	٦.٣٨٥	٩.٧٨٠	٢٥١.٠٠٩	١.٠١٥٨	٢.٣٤٦.٦٤
١.٠٩٢.٥٠٢	-	٧.٥٤٤	-	(٣١.٠٩)	(١٩.٦١٣)	(٣.٠٢٤)	(١٢١.٤٦٦)	(٤٧.٩٥٤)	١.٢٩٧.١٠٢
(٨٨.١١٥)	-	(٦.٥٨٢)	-	٦.٨٥٦	-	١٦.٦٢٢	١٩.٥٠٠	٣٨.٦٦٨	(١٤٤.٧٣٣)
٣.٨٧٣.١١٧	-	٩٦١	٣٣٧.٧٦٤	٨٣٩.٨	(١٣.٢٢٨)	٦.٤٤٨	١٣.٥٧٨	٨٥٧	٢.٥٠١.٤٤٣
٢.٣٨١.٣٨٩	-	٥٣.٣٨١	١٦٤.٧١١	٢.٨٤٤٨	١١٤.٠٠٠	٣.٦٥٩	٢٧.٣٣٠	٩١.٠٢٠	١.٤٤٣.٣٣٠
(١.٦٥٥.٨٣٠)	-	(١٦.٨٩٦)	(١٨٢.٤٧١)	(٤٤.١٠٩)	(٢٩.٣٧٧)	(١٥.٧١٩)	(١١٤.٨٨٨)	(١٣.٠٧١)	(١.٢٩٦.٣٥٣)
٦.١٥.٤٥٩	-	٣٦.٤٨٩	(١٧.٧٦٠)	١١٤.٣٣٨	٨٤.٦٣٣	٢.٩٤٠	١٥٥.٤٤٤	٧٧.٩٥١	١٤٧.٣٧٧
(٣٧.٥٢٩)	(٣٧.٥٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١٣.٥٠٣)	(١١٣.٥٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٢٦.٦٥٧)	(٣٢٦.٦٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٨.٠٨٩	٧٨.٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢.٨٢٦)	(٢.٨٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٣.٠٣٧	(٤٠.٢٤٣)	٣٢.٤٨٩	(١٧.٧٦٠)	١١٤.٣٣٨	٨٤.٦٣٣	٢.٩٤٠	١٥٥.٤٤٤	٧٧.٩٥١	١٤٧.٣٧٧

إجمالي أقساط مكتسبة
 التأمين في مخصص أقساط غير مكتسبة
 إيرادات أقساط مكتسبة

أقساط مخصص التأمين
 التأمين في مخصص أقساط غير مكتسبة
 صافي أقساط مخصص التأمين

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي عمولات إعادة التأمين المكتسبة
 بطرح العمولات المدفوعة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة بعد العمولات

إيرادات الاستثمارات

المطالبات المكتسبة
 المطالبات المسددة
 برز-حصة مخصص التأمين من المطالبات المسددة

صافي المطالبات المسددة
 التأمين في الإيرادات المدفوعة
 التأمين في حصة مخصص التأمين المكتسبة

صافي المطالبات المكتسبة

صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
 المصاريف الإدارية والعمومية متعلقة بأعمال التأمين
 صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
 المصاريف والإيرادات غير الخرجية
 فوائد وعمولات بنكية
 (مصاريف) فروقات عملة
 مصاريف إدارية وعمومية غير مؤرخة
 إيرادات أخرى غير مؤرخة
 (مصاريف) إعادة تقييم الاستثمارات
 صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٥- المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	
١,٣٠٤,٦٣٩	١,٢٢٨,٤٥٤	الرواتب والأجور وملحقاتها
١٨٦,٥٣٧	١٥٧,٢٢٤	تعويض نهاية الخدمة وانتفاعات واجازات الموظفين
٢٦,٥١١	١٢,٠٠١	صندوق توفير الموظفين
٤٢,٣٧٦	٣٥,٠٩٢	قرطاسيه ومطبوعات
٩٥,٠٥٩	٧٨,٩٥٤	سفرات وتنقلات
٧٧,٣٩٤	٨٣,٥٩٥	الإيجارات
٤,٦٥٢	١,١٠١	تبرعات
٥١,١٢٠	٥٨,٦٧٨	بريد وبرق وهاتف
٦٥,٥٢١	٥٣,٢٢٨	مصاريف السيارات
١٦,٧١٨	٢٢,٦٨٧	ضيافة
١٥,٠٠٧	٢٦,٢٩٦	صيانة وتصلبجات
٦٨,٥١٨	٩٠,١٨٧	استهلاكات
٤٦,٧٥٩	٦٨,٢٠٩	أنعاب مهنية واستشارية
٦٢,٨١٨	٥٠,٨٥٤	رسوم واشتراقات
٢٨,٨٥٨	٢٧,٧١٤	مصاريف أخرى
<u>٢,٠٩٢,٤٨٧</u>	<u>١,٩٩٤,٢٧٤</u>	
١,٧٦٥,٨٣٠	١,٦٧٦,٦٩٣	مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بأعمال التأمين
٣٢٦,٦٥٧	٣١٧,٥٨١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
<u>٢,٠٩٢,٤٨٧</u>	<u>١,٩٩٤,٢٧٤</u>	

١٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	
١٢٤,٩٨١	٢٠٠,٤٢٧	ذمم دائنة

مجموعة شركة المشرق للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الموحدة "تنمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تنمة"

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
دولار	دولار	
١١٥,٦٥٠	١٤٦,٦٩٧	أقساط تأمين
٢٢,٢٠٢	٤١,٥٧١	مطالبات تحت التسوية
١٧٢,٥٨٣	١٤٦,٦١١	رواتب الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للمجموعة

١٧- الربح الأساسي للسهم الواحد العائد الى مساهمي الشركة الأم

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١٢١,١٥١	٤٩٤,٩٣١	ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (دولار)
<u>٥,٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٢٠٠,٠٠٠</u>	المعدل المرجح لعدد الأسهم (سهم)
<u>٠,٠٢</u>	<u>٠,١٠</u>	الربح الأساسي للسهم الواحد العائد الى مساهمي الشركة الأم (دولار)

١٨- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة المرفقة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

