



التاريخ: 2020/09/16
الصادر: HQ-20-00663

السادة بورصة فلسطين المحترمين
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للنصف الاول 2020

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لحضرتكم البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة الاهلية للتأمين عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2020 مراجعة من قبل المدقق الخارجي للشركة ومقارنة بنفس الفترة من العام 2019، وهي وفق التالي:

- معلومات حول الشركة وفقاً لنظام الإفصاح.
- قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة.
- قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة.
- قائمة التغير في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.
- موافقة الإدارة العامة للتأمين/ هيئة سوق راس المال.

هذا وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام

المجموعة الاهلية للتأمين



عبدالله



الإشارة: ه. س. ر. ف/ ديوان 2020/16581

التاريخ: 2020/09/16

السيد محمد السبعواوي المحترم

المدير العام

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية (النصف سنوية) الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2020/6/30

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 الإطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 2020/06/30 لشركة المجموعة الأهلية للتأمين ومسودة تقرير مدقق الحسابات الخارجي، فإننا نعلمكم بما يلي:

- 1- لا مانع من نشر البيانات المالية النصف سنوية (المرحلية) للشركة كما في 2020/6/30.
 - 2- يتوجب على الشركة نشر البيانات المالية المرحلية للشركة كما في 2020/06/30 في صحيفة محلية واحدة خلال أسبوعين من تاريخ موافقة الهيئة على نشرها ولمرة واحدة على الأقل.
 - 3- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق الخارجي
- نود التنويه الى أن عدم اعتراض هيئة سوق رأس المال الفلسطينية 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،



أمجد جدوع

مدير عام الإدارة العامة للتأمين



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية	
قسم الارشيف المركزي	
16581	صادر رقم:
16/9/2020	التاريخ:
Hanan	التوقيع:

نسخة: الإدارة العامة للأوراق المالية المحترمين



الأهلية للتأمين
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين



المجموعة الاهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

والتقرير النصف سنوي كما في 30 حزيران 2020

المجموعة الأهلية للتأمين

ولدت فكرة تأسيس الأهلية للتأمين لدى مجموعة من فلسطيني المهجر، وعلى الأراضي الفلسطينية المحررة سجلت وقائع ميلادها بأحرف من الأمل، حيث حرصت أن يتزامن تأسيسها مع بداية دخول السلطة إلى أرض الوطن في عام 1994 مؤيدة بكل الحب ومعززة بثقة وخبرة شعبنا والتفافه حول هذه الانطلاقة التي باركها أول رئيس لدولة فلسطين القائد الرمز/ أبو عمار رحمه الله وتمنى لها دوام التوفيق والتقدم والعمل من أجل رفعة الاقتصاد الوطني الفلسطيني، وبذلك تكون "شركة المجموعة الأهلية للتأمين" هي أول شركة مساهمة عامة تؤسس في ظل السلطة الوطنية الفلسطينية برأسمال وطني وكفاءات وخبرات فلسطينية متخصصة تعمل على ترسيخ مفاهيم روح العمل الجماعي الجاد والمتميز ووفق أفضل ما توصل إليه العمل في العالم في مجال هذه الصناعة الهامة.

أهداف الشركة

لقد وضع القائمون على الشركة وهم من الغيورين على مصلحة وطنهم وشعبهم مجموعة من الأهداف التي آمنوا بها ونجحوا أيما نجاح في تحقيقها وما زالوا رغم كل الصعوبات التي يمر بها الوطن، ومن هذه الأهداف:

- توفير الحماية التأمينية للمحافظة على ثروات الوطن المادية والبشرية، تلبية لاحتياجات العملاء الحالية وتوقعاتهم المستقبلية من خلال كوادر وطنية فنية وإدارية مؤهلة.
- الارتقاء بمستوى الأداء في مختلف فروع التأمين في السوق الفلسطيني لتحاكي مثيلاتها في دول العالم.
- تأهيل وتدريب كوادر فنية محلية تغني السوق التأميني في الوطن الفلسطيني وتفي باحتياجاته.

- نشر الوعي التأميني والتركيز على أهمية دور التأمين في الإساهام بنواحي النهضة الاقتصادية وخدمة الوطن.
- تقديم الاستشارات والخدمات التأمينية المتميزة مراعية في ذلك المصلحة المشتركة للمؤمن له والشركة والوطن.
- تفعيل الدور الحيوي للتأمين في الحفاظ على الأموال والممتلكات والأرواح ضد كافة الأخطار التي تتعرض لها لضمان استمرار نمو المشروعات الإنتاجية والخدماتية والمؤسسات الاقتصادية دون معوقات، كذلك ضمان سلامة العنصر البشري وتنميته، والتركيز على أهمية توفير كافة الاحتياطات وأنظمة السلامة للحد من وقوع الحوادث أو منعها.

مجال عمل الشركة

لقد حدد عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة مجموعة من الغايات، ممكن تلخيصها في:

القيام بجميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وأنواع الضمان والتعويض والاستثمار في الموجودات المنقولة والثابتة لتحقيق أفضل النتائج وبأقل الأخطار واستثمار فوائض الأموال بالكيفية التي يقررها مجلس الإدارة بما فيها الإقراض للغير وفقاً لأحكام السلامة وبما يحقق عوائد أفضل مع مراعاة أحكام القانون.

ولقد تمكنت الشركة من تنفيذ جميع أعمالها بأساليب علمية ومتميزة وكانت الرائدة في تقديم العديد من الخدمات والاستشارات التأمينية المتطورة جعلتها محل ثقة كبار رجال الأعمال والشركات والمؤسسات.

أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب
د. محمد السبعاعي	رئيس مجلس الإدارة
ناهد القيشاوي	نائب الرئيس
عايد السبعاعي	أمين السر
خالد السبعاعي	عضو
شركة اونتايريو للتطوير التكنولوجي / ويمثلها م. عاهد بسيسو	عضو
شركة سكاى لاين م.خ.م	عضو

الإدارة العليا

الاسم	الوظيفة
د. محمد السبعاعي	الرئيس التنفيذي

اللجنة التنفيذية للإدارة العليا

الاسم	الوظيفة
مريد "محمد سلام" شراب	المستشار المالي للإدارة المالية / مدير فروع غزة والشركات التابعة
سعيد يوسف دويكات	مساعد المدير العام للشؤون الادارية
محمود عايد حمدان	مدير دائرة التعويضات المركزية
ناهض موسى أبو عوض	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
خير الدين محمد السرطاوي	مدير الانتاج والتنسيق بين الفروع
فلورا رامون حبش	مديرة مكتب الرئيس التنفيذي
معتصم صبري جرادات	مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي

الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة
سعيد دويكات	مساعد المدير العام للشؤون الادارية
مريد "محمد سلام" شراب	المستشار المالي للإدارة المالية / مدير فروع غزة والشركات التابعة
محمود عايد حمدان	مدير دائرة التعويضات المركزية
ناهض موسى أبو عوض	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
فلورا رامون حبش	مديرة مكتب الرئيس التنفيذي
محمود أحمد الغزالي	مدير دائرة شؤون الأفراد
خير الدين محمد السرطاوي	مدير الانتاج والتنسيق بين الفروع
رشاد سيوري	مدير دائرة التحصيل
هاشم حجاوي	مدير دائرة التأمين الصحي
مطيع أبو عرة	مدير دائرة التحقيقات
مؤيد عثمان الحجار	رئيس قسم السيارات
عصام أحمد إسماعيل	رئيس وحدة التشغيل
ناصر عبد الكريم	نائب مدير دائرة التعويضات
هناء إبراهيم عبادي	مسؤولة دائرة ضبط الجودة
مارينا عايد	مسؤولة دائرة إعادة التأمين

المدقق الداخلي

الاسم	الوظيفة
معتصم صبري جرادات	مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي

المستشارين

الاسم	
مريد شراب	المستشار المالي للإدارة المالية / مدير فروع غزة والشركات التابعة
الأستاذ/ نضال طه	مستشار قانوني
الأستاذ/ محمد دحلة	مستشار قانوني
عايد السبعوي	مستشار التطوير والاستثمار
د. حسين عبد الغفار	الخبير الإكتواري

الكادر الوظيف

يبلغ عدد العاملين في الشركة (152) موظفاً، وهو من الكوادر الوظيفية الفلسطينية ذات الكفاءات العالية ومن حاملي الشهادات الجامعية المختلفة في جميع المجالات التي تدعم وتقوي الشركة، وموزعين على فروع ومكاتب الشركة المنتشرة في كل من الضفة الغربية وقطاع غزة. هذا بالإضافة إلى طاقم من المستشارين الفنيين والقانونيين في جميع المجالات التي يحتاجها النشاط التأمين. المؤهلات العلمية للموظفين وفق التالي:

العدد	المؤهل العلمي
1	دكتوراه
3	ماجستير
109	بكالوريوس
39	ما دون البكالوريوس
152	الإجمالي

الأوراق المالية حتى 30 حزيران 2020

بيانات راس المال		
راس المال	13,500,000	دولار أمريكي
عدد الأسهم	54,000,000	سهم
بقيمة اسمية	0.25	دولار أمريكي للسهم
عدد المساهمين	554	مساهم

نشاط التداول		
سعر الإغلاق	0.30	دولار أمريكي
أعلى سعر	0.33	دولار أمريكي
حجم التداول	556,220	دولار أمريكي
عدد الأسهم المتداولة	156,566	سهم
عدد العقود المنفذة	217	عقد

ممثل عن قطاع التأمين ضمن مؤشر القدس

مدققي الحسابات

السادة شركة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية.

النشاطات الرئيسية

تمارس الشركة نشاطها وفق النظام الاساسي لها، ولم يتم اجراء أي تعديلات على طبيعة

النشاطات التي تم إنشاء الشركة من اجلها.

السيطرة على الشركة

لم يرد إلى إدارة الشركة أي معلومات عن وجود نوايا سيطرة على الشركة من قبل أي من المساهمين.

إجراءات قانونية رئيسية

لا يوجد أي قضايا سوى القضايا المقامة ضد الشركة ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي اعتقاد الإدارة ووفقاً لرأي المستشار القانوني فإن المبالغ المتوقع دفعها على هذه القضايا والنتائج التي تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على الوضع المالي للشركة ونتائج أعمالها.

التدريب والتأهيل لموظفي الشركة

تؤمن الشركة بأن الكادر الوظيفي هو السلاح الأمثل للارتقاء ولتنمية وتطوير أعمال الشركة، لذلك فلقد اولت الشركة عملية تأهيل وتدريب العنصر البشري اهتمام كبير وذلك من خلال سعيها الدائم على تطوير قدراتهم وامكانياتهم وخبراتهم وذلك من خلال اشراكهم في الندوات والمؤتمرات وورشات العمل والدورات التدريبية المحلية والعربية والدولية، وكذلك توفير مكتبة خاصة للشركة غنية بالكتب القيمة في مجال التأمين ومجالات أخرى.

التطورات والخطط المستقبلية

- الاستمرار في تحسين هامش الملاءة والاحتفاظ بنسب سيولة تتناسب ومتطلبات العمل.
- العمل على رفع الاحتياطات الفنية ودعمها بقدر الإمكان لمواجهة أي التزامات قادمة.
- الاستمرار في تطوير أدوات وأساليب ونظم العمل فيها، ورفع كفاءة أداء موظفيها لتحاكي أفضل المستويات.
- الاستمرار في توظيف كفاءات عالية متخصصة تخدم الشركة في مجالات "التسويق والعلاقات العامة، الموارد البشرية والشؤون الإدارية، الإدارة المالية، تطوير دائرة نظم المعلومات".
- التطلع إلى تحقيق عوائد عالية للمستثمرين من حملة الأسهم.

الالتزام بتطبيق قواعد الحوكمة

- يتم الإفصاح بشكل مستمر عن جميع المعلومات المتعلقة بالشركة ونتائج أعمالها وفق المواعيد والتعليمات المحددة لذلك.
- نوضح باستمرار عن أسماء المساهمين الذي يملكون 3% فأعلى وهو ما يتفق مع القانون والنظام الداخلي للشركة وكذلك أسهم أعضاء مجلس الإدارة وذويهم.
- يتم طرح كافة المواضيع، وإجراء الانتخابات بحرية وديمقراطية مطلقة سواء في اجتماعات مجلس الإدارة أو الهيئة العامة، وتكون بحضور مسجل الشركات وهيئة سوق رأس المال.
- لا توجد لدينا أي معلومات نحو وجود نوايا سيطرة على الشركة من قبل أي من المساهمين.

مساهمة الشركة في خدمة المجتمع

ان خدمة المجتمع المحلي هي من أولى اهتمامات الشركة، فهي تسعى دائماً لتقديم كل ما بوسعها في هذا المجال ويبدو ذلك جلياً من خلال نشاطات ومعاملات الشركة ونذكر على سبيل المثال لا الحصر بعض هذه المساهمات:

- التعاون الكامل مع الجامعات الفلسطينية في تدريب طلابها في الشركة وتنمية قدراتهم ومعلوماتهم وتقديم كافة الخدمات اللازمة لهم في هذا المجال.
- مساعدة طلاب الجامعات وطلاب الدراسات العليا في إعداد الأبحاث أو التقارير الخاصة بمتطلبات التخرج.
- رعاية مشروع لتركيب 150 إشارة مرورية دولية على امتداد شارع الرشيد (البحر) - بغزة.
- قامت الشركة بإنشاء العديد من الميادين والنصب التذكارية التي اضافت جمالاً على المدن الفلسطينية.
- المساهمة في مشاريع البلديات المتعلقة بتحسين الشوارع والمساحات الخضراء للمدن.

دور الشركة في حماية البيئة

المساهمة بنسبة 34% في تأسيس شركة مينا جيوثيرمال بلغ رأس مالها نصف مليون دولار أمريكي، وهي أول شركة في الوطن العربي والشرق الأوسط تستخدم نظام الطاقة الجوفية لباطن الأرض في عملية التبريد والتدفئة، وحسب وكالة حماية البيئة الامريكية فان الطاقة الحرارية الأرضية تعتبر أكثر النظم كفاءة في توفير استخدام الطاقة، والمحافظة على بيئة نظيفة، هذا كما أن المقر الرئيسي للشركة في رام الله هو أول مبنى في الوطن العربي والشرق الأوسط صديق للبيئة وطبق عليه هذا النظام. استمرت الشركة في تطبيق التعليمات وإجراءات منع التدخين في جميع الإدارات والفروع.

فروع الشركة

رقم الفاكس	رقم التليفون	العنوان	الفرع
02-2986636	02-2986634	رام الله - الماصيون	المركز الرئيسي
08-2824015	08-2824035	شارع الوحدة	غزة
02-2253923	02-2252642	شارع السلام	الخليل
09-2384686	09-2386231	شارع فيصل	نابلس
09-2675760	09-2675755	شارع المنتزه	طولكرم
02-2770925	02-2770967	شارع القدس الخليل	بيت لحم
04-2439263	04-2439263	جنين - شارع حيفا	جنين
09-2943333	09-2943333	شارع السبع	قلقيلية
02-2413437	02-2413437	شارع نابلس	البيرة
09-2583192	09-2583192	دوار عينبوس	حوارة
09-2341271	09-2341271	الشارع الرئيسي - عمارة شحادة	رفيديا
02-2905844	02-2905844	الشارع الرئيسي - عمارة الوفاق	بيتونيا

مكاتب الشركة

رقم الفاكس	رقم التليفون	العنوان	المكتب
02-2323865	02-2323865	وسط البلد	اريجا
09-2571455	09-2571466	وسط البلد	طوباس
02-2790870	02-2790870	الشارع الرئيسي	العيزرية
02-2284660	02-2284660	دائرة السير	دورا
09-2994336	09-2994336	الشارع الرئيسي	بديا
02-2212549	02-2212554	الشارع الرئيسي	مكتب الحرس
09-2661631	09-2661631	باقة الشرقية	الشعراوية
-	0599272123	وسط البلد	بني نعيم
-	0599933889	وسط البلد	بيت أولا
-	0598365825	بجانب بنك القدس	الظاهرية
-	0599927062	وسط البلد	بلعا
-	0599366197	وسط البلد	تفوح
-	09-2515268	مقابل دائرة السير	سلفيت

شركة المجموعة الألبية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزه
مع تقرير المراجعة
للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2020

طلال أبو غزاله وشركاه
محاسبون قانونيون



شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

الفهرس

- Error! Bookmark not defined. تقرير مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزه
- 2 قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزه كما في 30 حزيران 2020 - قائمة (أ)
- 3 قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزه لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 - قائمة (ب-1)
- 4 قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزه لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 - قائمة (ب-2)
- 5 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزه لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 - قائمة (ج)
- 6 قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزه لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 - قائمة (د)
- 7 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزه كما في 30 حزيران 2020

تقرير مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزه

السادة/ أعضاء الهيئة العامة المحترمين
شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزه المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة، رام الله - فلسطين، والمكونة من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزه كما في 30 حزيران 2020 وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزه وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزه وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزه لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها.
إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزه استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس التحفظ

لم نستلم مصادقات من قبل شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الخارجية والذمم المدينة والذمم الدائنة وبما يعزز أرصدها كما في 30 حزيران 2020 وقابليتها للتحقق، بالإضافة إلى إيضاح رقم 30 فإن الشركة تقوم بتقييم أثر الحدث اللاحق على الارصدة.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا وباستثناء ما تم الإشارة إليه أعلاه، لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزه المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.



طلال أبو غزالة وشركاه
رخصة رقم 1997/251

Ramallah

رامي زغل
محاسب قانوني مرخص رقم (2019/108)
6 أيلول 2020

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموزعه كما في 30 حزيران 2020 - قائمة (أ)

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 حزيران 2020 مراجعة غير مدققة	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		الموجودات غير المتداولة
2,387,955	2,315,135	3	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
4,815,294	4,818,538	4	إستثمارات عقارية
11,968,252	11,986,434	5	إستثمارات في شركات حليفة
56,950	56,950	6	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
57,478	82,562	10	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
19,285,929	19,259,619		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
13,423,332	14,468,080	7	ذمم مدينة بالصافي
10,545,085	10,484,428	8	موجودات عقود إعادة التأمين
9,640,272	10,497,451	9	موجودات وحسابات مدينة أخرى
5,460,175	4,773,044	10	شيكات برسم التحصيل
5,727	5,496	11	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
5,978,939	6,007,158	12	ودائع إستثمارية لدى البنوك
5,502,074	5,320,712	13	النقد وأشبه النقد
50,555,604	51,556,369		مجموع الموجودات المتداولة
69,841,533	70,815,988		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
13,500,000	13,500,000	14	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
2,860,116	2,860,116	15	إحتياطي إجباري
2,900,000	2,900,000	16	إحتياطي اختياري
474,980	476,356		التغير في القيمة العادلة
553,828	599,270		التغير المتراكم لفروقات الترجمة
3,475,814	3,977,023		أرباح مستتفاه - (قائمة ج)
23,839,738	24,387,765		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
1,832,713	1,803,788	18	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,832,713	1,803,788		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
2,528,700	2,860,166	19	مخصصات مختلفة
4,390,989	4,827,736	20	ذمم دائنة
237,503	226,305	21	شركات التأمين وإعادة التأمين
4,358,444	4,139,792	22	أرصدة دائنة أخرى
26,284,897	25,608,922	8	مطلوبات عقود التأمين
3,236,730	3,343,547		تسهيلات جاري مدين
--	500,000		قروض دائنة
3,131,819	3,117,967		أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
44,169,082	44,624,435		مجموع المطلوبات المتداولة
69,841,533	70,815,988		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

شركة المجموعة الألفية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجهة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 -

قائمة (ب-1)

مراجعة غير مدققة

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			إيرادات عقود التأمين
10,690,073	8,476,074	23	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(576,702)	(422,042)	23	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبه
10,113,371	8,054,032		صافي أقساط التأمين المكتتبه بها
1,301,792	492,846	23	التغير في احتياطي الأخطار السارية
11,415,163	8,546,878		صافي أقساط التأمين المحققة
103,368	90,839	23	عمولات تأمين مقبوضة
31	(226)	23	مخصص تدني إستثمارات
221,276	17,695	5	صافي نتائج شركات حليفة
226,160	198,714	23	فوائد ودائع وقروض
11,965,998	8,853,900	23	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
(9,833,097)	(5,593,712)		التعويضات المدفوعة
882,865	498,725	23	مستردات تعويضات
791,711	394,172	23	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
755,196	150,383	23	صافي التغير في مخصص الإذعاءات القائمة
(554,908)	(639,192)	23	صافي العمولات المدفوعة
(927,217)	(986,124)	23	مصاريف فروع تأمين مباشرة
(150,000)	(400,000)	1-7	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(665,209)	27,328		فروقات عملة
2,655	2,821		إيرادات أخرى
(1,441,945)	(1,618,174)	25	مصاريف إدارية وعمومية
11,139,949	(8,163,773)		إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
826,049	690,127		صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب
(186,293)	(188,918)	2-19	مخصص الضرائب
639,756	501,209		ربح الفترة بعد الضرائب
			يعود إلى:
639,756	501,209		مساهمي الشركة
0.016	0.009	26	حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزه لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران

2020 - قائمة (ب-2)

مراجعة غير مدققة

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
639,756	501,209	ربح الفترة بعد الضرائب - (قائمة ب-1)
		بنود الدخل الشامل الأخر
261,575	45,442	التغير في فرق الترجمة
15,103	1,376	التغير في القيمة العادلة
276,678	46,818	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
916,434	548,027	صافي الدخل الشامل للفترة
		يعود إلى:
916,434	548,027	مساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموزعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 - قائمة (م)

مراجعة غير مدققة

مجموع حقوق الملكية	أرباح مستيقات	التغير في فروقات الترجمة	التغير في القيمة العادلة	إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال	القائمة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
23,839,738	3,475,814	553,828	474,980	2,900,000	2,860,116	75,000	13,500,000	30 حزيران 2020
501,209	501,209	-	-	-	-	-	-	رصيد 1 كانون الثاني 2020
1,376	-	-	1,376	-	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
45,442	-	45,442	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
548,027	501,209	45,442	1,376	-	-	-	-	فروقات ترجمة
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
24,387,765	3,977,023	599,270	476,356	2,900,000	2,860,116	75,000	13,500,000	إحتياطي إجباري
								الرصيد 30 حزيران 2020 - قائمة (أ)
22,206,145	7,264,323	(732,456)	313,772	2,500,000	2,785,506	75,000	10,000,000	30 حزيران 2019
639,756	639,756	-	-	-	-	-	-	رصيد 1 كانون الثاني 2019
15,103	-	-	15,103	-	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
261,575	-	261,575	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
916,434	639,756	261,575	15,103	-	-	-	-	فروقات ترجمة
-	(63,976)	-	-	-	63,976	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
23,122,579	7,840,103	(470,881)	328,875	2,500,000	2,849,482	75,000	10,000,000	إحتياطي إجباري
								إحتياطي اختياري
								الرصيد 30 حزيران 2019 - قائمة (أ)

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران

2020 - قائمة (د)

مراجعة غير مدققة

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	إيضاح	
دولار أمريكي 826,049	دولار أمريكي 690,127		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة قبل الضرائب (قائمة ب-1)
			تعديلات:
105,254	(28,925)		التغير في تعديلات مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
147,220	115,213	(5)	إستهلاك الفترة
			تعديلات لمطابقة ربح الفترة لصادفي التدفقات
			النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(1,988,697)	(1,044,748)		التغير في ذمم مدينة بالصادفي
(115,070)	60,657		التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(673,774)	(857,179)		التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(999,144)	(675,975)		التغير في مطلوبات عقود التأمين
(208,511)	142,548		التغير في المخصصات المختلفة
(787,689)	436,747		التغير في الذمم الدائنة
2,744	(11,198)		التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
540,973	(218,652)		التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
837,306	662,047		التغير في الشيكات برسم التحصيل
(954,649)	(13,852)		التغير في أوراق الدفع (شيكات موجلة السداد)
(3,267,988)	(743,190)		صادفي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(101,873)	(28,219)		التغير في الودائع لأجل
(5,320)	(3,244)		التغير في الاستثمارات
(221,276)	(18,182)		إستثمارات في الشركات الحليفة
(32)	231		موجودات مالية قابلة للتداول
(230,255)	(37,609)	(5)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
(558,756)	(87,023)		صافي التغير في النقدية المستكملة في أنشطة إستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
15,103	1,376		التغير في فرق القيمة العادلة
3,469,043	106,817		التغير في تسهيلات الجاري مدين
--	500,000		قروض
3,484,146	608,193		صادفي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
(342,598)	(222,020)		صادفي التدفقات النقدية خلال الفترة
167,438	40,658		فروقات الترجمة
5,657,782	5,502,074		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
5,482,622	5,320,712		النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح (27)

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة"

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2020

1. تأسيس ونشاط الشركة

تأسست شركة المجموعة الأهلية للتأمين (المجموعة) المساهمة العامة المحدودة (شركة غزة الأهلية للتأمين سابقاً) بتاريخ 10 حزيران 1994 وسجلت لدى مسجل الشركات بالسلطة الوطنية الفلسطينية في مدينة غزة في فلسطين كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200856) بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته اللاحقة. تشمل أهداف المجموعة القيام بجميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وجميع أنواع الضمان والتعويض وإستثمار الأموال في الموجودات المنقولة وغير المنقولة. وافقت الهيئة العامة العادية في اجتماعها المنعقد في 30 آذار 2008 على تعديل المادة الثانية من عقد التأسيس التي يقابلها المادة السادسة من النظام الداخلي حيث نقل المركز الرئيسي للمجموعة من غزة إلى مدينة القدس على أن يكون مؤقتاً في مدينة رام الله حالياً. في إجتماع الهيئة العامة العادية والغير عادية للعام 2018 والمنعقد بتاريخ 18 تموز 2019 الموافقة على توصية مجلس الإدارة برفع رأس مال الشركة بنسبة 35% من رأس المال من خلال توزيعات عينية لتصبح قيمة رأس مال شركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 13,500,000 دولار أمريكي موزعة على 54,000,000 سهم بدلا من مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي موزعة على 40,000,000 سهم كما في 31 كانون الأول 2018. هذا وتمارس المجموعة نشاطها من خلال فروعها ومكاتبها ووكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب القائمة التالي:

القائمة	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
الفروع والمكاتب	24	25
الوكلاء	22	31
عدد الموظفين	152	148

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 من قبل إدارة الشركة بتاريخ 16 أيلول 2020
تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية الإدارية العامة للتأمين على نشر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة بتاريخ 16 أيلول 2020 بموجب كتابهم رقم ه.س.ر.ف/ديوان 2020/16581.

2. السياسات المحاسبية

1.1. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية". لا تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للشركة كما في 31 كانون الأول 2019 كذلك إن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2020.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات العقارية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.
إن الشيفل الجديد هو عملة الأساس للشركة ويتم اعداد القوائم المالية بعملة الدولار الأمريكي.

2.2. أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تشمل القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في 30 حزيران 2020 تتحقق سيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا فقط إذا كانت الشركة لديها:
- النفوذ على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي الشركة القدرة على توجيه نشاطات الشركة المستثمر فيها):

- عندما يكون للشركة الحق في العوائد المتغيرة نتيجة سيطرتها على الشركة المستثمر بها.
- لها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذها على هذه الشركة.
بشكل عام تعتقد الشركة أنها تمتلك السيطرة على الشركة المستثمر بها عند امتالكها أغلبية في حقوق التصويت. وعندما تكون نسبة ملكية الشركة في رأس مال الشركة المستثمر بها أقل من الاغلبية تأخذ الشركة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف لتقييم ما إذا تحققت السيطرة على الشركة المستثمر بها والتي تشمل ما يلي:

- الإتفاقيات التعاقدية مع المساهمين الآخرين في الشركة المستثمر بها.
- الحقوق الناتجة عن اتفاقيات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت الشركة وحقوق التصويت المحتملة.
تقوم الشركة بإعادة تقييم قدرتها على السيطرة في الشركة المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركات التابعة عند حصول الشركة على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانها للسيطرة على شركاتها التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال الفترة \ السنة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركة التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.
تم استبعاد كافة الارصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

في حال فقدان المجموعة السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة المرحلية. يتم قيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

- وكانت نسب ملكية المجموعة في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية %		
31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
المدفوع	المكتتب به	%	%	
3,000,000	3,000,000	100	100	الشركة الأهلية للعقارات
100,000	100,000	100	100	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
100,000	100,000	100	100	شركة أريك للهندسة والاستشارات
3,200,000	3,200,000			الإجمالي

- الشركة الأهلية للعقارات والاستثمار هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (563130962) ويتركز نشاطها في أعمال المقاولات والإنشاءات رأس مالها 3,000,000 دولار أمريكي وبعدد 3,000,000 سهم.
 - الشركة المتحدة للتسويق والخدمات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (563114941) ويتركز نشاطها في مزاوله كافة أعمال التسويق والخدمات ورأسمالها 100,000 دولار أمريكي وبعدد 100,000 سهم.
 - شركة أريك للهندسة والاستشارات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (562496232) ويتركز نشاطها في أعمال الهندسة والتصميم والاستشارات الهندسية رأسمالها 100,000 دولار أمريكي وبعدد 100,000 سهم.
- أكدت الشركة عن توقف العمل في هذه الشركات الثلاثة ولا تزال أي نشاط منذ عام 2008.

3.2. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في 30 حزيران 2019 و 31 كانون الاول 2019.

تفسير رقم (23) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة.

المعايير الصادرة وغير المطبقة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتفسيرات والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل الشركة. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة الشركة بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات القوائم المالية الموحدة للشركة. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (17) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن تكون المنشأة قد طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (17). ستقوم الشركة بعمل تقييم مفصل لتأثير معيار التقارير المالية الدولية رقم (17).

وبالرغم من ان الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر للتعديلات التي طرأت على المعيار رقم 9 مع تطبيق المعيار رقم 17 في تاريخ نفاذه إلا انها ستقوم في السنوات القادمة وحتى موعد التطبيق الإلزامي للمعيار في سنة 2023 بتكوين المخصص اللازم لمواجهة أي عجوزات تخص تطبيق هذه التعديلات على المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الإختياري. نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

4.2. الأسس والتقدير

إن إعداد القوائم المالية الموحده وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. فيما يلي تفاصيل الإجهادات الرئيسية التي قامت بها الشركة:

القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن الحصول على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، يتم استخدام تقنيات تقييم مثل نموذج خصم التدفقات النقدية. إن المدخلات المستخدمة في هذه النماذج تكون مأخوذة من الأسواق حيثما كان ذلك ممكناً، يتم الإعتماد على درجة من التقديرات والأحكام للوصول إلى القيمة العادلة. إن هذه التقديرات تشمل تأثير عوامل على المدخلات المستخدمة، مثل مخاطر السيولة ومخاطر الإنتمان والتقلبات الأخرى. إن التغير في الإفتراضات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

تدني قيمة الموجودات المالية

تعتبر الشركة الإستثمارات المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع كإستثمارات منخفضة القيمة عند وجود تدني هام أو لفترة طويلة في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة أو عند وجود أدلة موضوعية أخرى على التدني. تقوم إدارة الشركة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحد للسنة.

تدني قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بعمل تقدير للذمم المدينة الممكن تحصيلها عندما لا يكون من المحتمل تحصيل المبالغ بالكامل. يتم التقدير للمبالغ الهامة على أساس فردي، أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة ومستحقة السداد منذ مدة طويلة فيتم تقديرها بصورة جماعية ويحتسب لها مخصص بناء على الفترة الزمنية التي مضت عليها.

الإعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الإعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الإعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحد.

الاستثمارات العقارية

تعتمد الإدارة في تحديد القيم العادلة للاستثمارات العقارية عن طريق مخرنين عقارات معتمدين من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

إحتياطي الإذاعات تحت التسوية

يتم تقدير إحتياطي الإذاعات تحت التسوية غير المدفوعة بناءً على الإفتراضات المتعلقة بتقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى والناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم عمل تقديرات الكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المنكبة والتي لم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، حيث تقوم الإدارة بتقدير كلفة المطالبات غير المبلغ عنها باستخدام إحصائيات محددة على أساس الخبرة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية. تحتسب هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات تتعلق بعوامل عديدة ودرجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن. هذا وقد تختلف القيم الفعلية من هذه التقديرات والتي يتم تعديلها في المستقبل.

إحتياطي الأخطار السارية

يتم احتساب إحتياطي الأخطار السارية في نهاية الفترة لفروع التأمين بشكل تقديري من قبل الخبير الإكتواري.

المستردات

- يتم الأخذ في الاعتبار عند قياس الالتزام لمقابلة الإذاعات، العائد المتوقع من المستردات الناجمة عن المشاركات القانونية.
- أما المستردات من الحطام أو الطرف الثالث فإنه يتم إثباتها بالمبالغ المحصلة عند تحصيلها.

مخصص الضرائب

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

5.2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية).

يتم قيد الإذاعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الموحد على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقود التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد عند تحققها باستخدام طريقة العائد الفعلي، بناءً على المعدل المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر الإنتاجي المتوقع للموجود المالي نسبة إلى صافي قيمته الدفترية.

إيرادات أرباح أسهم

تتحقق أرباح أو خسائر تداول الاستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لإستلامها.

تحقق المصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الموحد في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

تتكون تعويضات التأمين من الإذاعات المدفوعة خلال الفترة \ السنة والتغير في مخصص الإذاعات تحت التسوية.

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال الفترة \ السنة، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الإذاعات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإذاعات الناتجة عن أحداث حصلت حتى تاريخ قائمة المركز المالي الموحد ولكن لم يتم تسويتها بعد. يتم إحتساب الإذاعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتشمل مخصص للإذاعات غير المبلغ عنها.

مصاريف إدارية وعامة

يتم توزيع المصاريف الإدارية والعامة على فروع التأمين بنسبة إجمالي الأقساط المتحققة من كل فرع من فروع التأمين على إجمالي الأقساط المتحققة.

استثمارات في موجودات مالية

يتم قيد عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ العملية وهو تاريخ الالتزام بشراء الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق. يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة، ويتم إضافة مصاريف الاقتناء المباشرة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم قيدها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً قيد جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

- يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
 - أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
 - أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة حق الانتفاع من التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.
- إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء حالة اختيار الشركة تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل الموحد كما هو مبين أدناه)، ويتم لاحقاً قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- تقوم الشركة بإعادة تصنيف أدوات الدين من الكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إذا تغير الهدف من نموذج الأعمال للاعتراف المبدئي وبالتالي لا تكون طريقة الكلفة المطفأة مناسبة. إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.
- عند الاعتراف المبدئي تستطيع الشركة تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. لا تستطيع الشركة لاحقاً التراجع عن هذا التصنيف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الدين التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأة أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأة ولكن اختارت الشركة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد عند الاعتراف المبدئي وتقاس بالقيمة العادلة. لم تقم الشركة بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد.
- لاحقاً للاعتراف المبدئي، يترتب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إلى أدوات دين بالكلفة المطفأة. عند تغير الهدف من نموذج الأعمال فإن شروط الكلفة المطفأة تبدأ بالتحقق. لا يحق للشركة إعادة تصنيف أدوات الدين التي اختارت الشركة عند الاعتراف المبدئي تصنيفها كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد.
- تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد باستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة، حيث يتم تصنيف هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
- يتم قياس الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الموحد بالقيمة العادلة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحد.
- يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الإستثمار في الأدوات المالية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل الموحد.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة ولا يمكن التراجع عنه، كذلك لا تستطيع الشركة تصنيف أداة ملكية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس أدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. لاحقاً يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ويتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب إحتياطي التغيير المتراكم في القيمة العادلة. عند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب إحتياطي التغيير المتراكم في القيمة العادلة إلى قائمة الدخل الموحد بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة.

يتم قيد عوائد توزيعات الأسهم من الإستثمار في أدوات الملكية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل الموحد، إلا إذا اعتبرت هذه العوائد كاسترداد لجزء من قيمة الإستثمار.

تدني الموجودات المالية المقيدة بالكلفة المطفأة

يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، بما فيها الذمم المدينة، لتحديد فيما إذا كان هناك دليل يثبت وجود تدني في قيمتها. يتم اعتبار الموجودات المالية متدنية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لحدث أو أحداث حصلت بعد الاعتراف المبدئي للموجودات المالية، ويؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للانتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال عدم قيام الشركة بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الموجودات المحولة، يتم تسجيل حصة الشركة المتبقية في الموجودات ويتم تسجيل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقت الشركة كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المحولة، تستمر الشركة في تسجيل الموجودات المالية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحده للأدوات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.
- يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

تدني وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: بناءً على تقدير التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
 - تدني الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة، بعد تنزيل أي خسائر تدني معترف بها سابقاً في قائمة الدخل الموحد.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة: بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائدات على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحد كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحد باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع.

الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء. تتم رسملة كلفة استبدال مكونات الاستثمارات العقارية إذا استوفت شروط الاعتراف؛ ولا تشمل كلفة الاستثمارات العقارية مصاريف الخدمة اليومية. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إظهار الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في قائمة الدخل الموحد في فترة حدوث التغير.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التخلي عنها أو عند إيقافها عن الخدمة بشكل دائم على ألا يكون هناك توقع لتدفق منفعة اقتصادية مستقبلية نتيجة التخلي عنها. يتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد الاستثمارات العقارية في قائمة الدخل الموحد في فترة حدوث الاستبعاد.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة الدفترية، ويتم إستهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

النسبة %	
3	عقارات
10	ديكورات
10	أجهزة كهربائية
10	اثاث وتجهيزات
20	أجهزة حاسوب
33.30	إعلانات ثابتة
10	سيارات
5	برمجيات

يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم توافر إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. عند وجود أحد هذه الأدلة وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقع استردادها وهي القيمة العادلة مخصوماً منها مصاريف البيع أو "القيمة قيد الاستخدام"، أيهما أعلى.

يتم احتساب ورسملة التكاليف المتكبدة لاستبدال مكونات الممتلكات والمعدات التي يتم التعامل معها بشكل منفصل، كما يتم شطب القيمة الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحد.

إعادة التأمين

تقوم الشركة بالحد من مخاطر التأمين من خلال عقد اتفاقيات إعادة التأمين. تمثل موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التأمين بطريقة تتناسب مع مخصص الإدعاءات المسددة وغير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التأمين وحصّة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة. يتم إجراء مراجعة للتدني في موجودات عقود إعادة التأمين القائمة بتاريخ القوائم المالية الموحدة أو عندما ينشأ مؤشر على التدني خلال السنة. يحدث التدني عند ظهور دليل موضوعي يبين أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة وفقاً لشروط عقد إعادة التأمين وعند إمكانية قياس الأثر على هذه المبالغ التي ستسلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق، يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد. إن ترتيبات عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من إلتزاماتها ومسؤوليتها تجاه حملة وثائق التأمين. تظهر أقساط ومطالبات التأمين على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء التأمين التي تتحملها الشركة وتلك المعاد تأمينها.

ذمم التأمين المدينة

تدرج الذمم المدينة عندما تصبح مستحقة وتسجل مبدئياً بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو التي سوف يتم استلامها مقابل وثائق التأمين المصدرة. يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للذمم المدينة عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية ويتم أخذ مخصص بقيمة التدني ويحمل على قائمة الدخل الموحد في السنة التي يحدث فيها التدني. تُشطب الديون المعدومة عند تحديدها.

النقد والنقد المعادل

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية يشمل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل بعد تنزيل الأرصدة مقيدة السحب والودائع المحتفظ بها لأكثر من ثلاثة أشهر.

إلتزامات عقود التأمين

يتم الاعتراف بإلتزامات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحميل أقساط التأمين. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتسبة المتعلق بالفترة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة (إحتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يمثل إجمالي إحتياطي الإدعاءات تحت التسوية الكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد سواء تم التبليغ عنها أم لم يتم وذلك لحاملي عقود التأمين وأطراف أخرى بالإضافة إلى مصاريف إدارة المطالبات ذات الصلة، مطروح منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة.

تحتسب المخصصات للإدعاءات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناءً على تقارير الخبراء والمحامين وخبرة الشركة وتقديراتها.

يتم تقدير وتسجيل مخصص الإدعاءات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد.

اختبار كفاية إلتزامات التأمين

تقوم الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة بتقييم إذا ما كانت إلتزامات التأمين المحتسبة كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. إذا نتج عن هذا التقييم أن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقدرة للمطالبات المستقبلية، يتم الاعتراف بكامل النقص في قائمة الدخل الموحد.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للإلتزامات والمستحقات عن عقود التأمين بالإضافة للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل الدائنون.

التقاص

لا يتم إجراء التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد إلا عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات يتم في نفس الوقت.

مخصص الضرائب

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر مترakمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة السارية المفعول.

مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا الطرق ومخصص هيئة سوق رأس المال
اعتباراً من 1 مايو 2006 تم احتساب مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق بنسبة 15% ومخصص هيئة سوق رأس المال بنسبة 3% من صافي أقساط التأمين الإلزامي للسيارات حسب تعليمات الإدارة العامة للتأمين.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لأعمار الديون، ويتم احتساب مخصص 100% للديون ما بعد أربع سنوات و80% للسنة الرابعة و60% للسنة الثالثة و40% للسنة الثانية و20% للسنة السابقة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين وفقاً لقرارات التعيين مع مراعاة الحد الأدنى البالغ شهراً عن كل سنة خدمة، وتحسب على ضوء آخر راتب تقاضاه الموظف وفقاً لقانون العمل الفلسطيني كما يتم تكوين مخصص إجازات الموظفين المستحقة حتى تاريخ القوائم المالية.

احتياطي إجباري

يقتطع كل سنة 10 بالمائة من الأرباح الصافية لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المجمعة لهذا الحساب ربع رأسمال الشركة ويجوز زيادة هذه النسبة بقرار من مجلس الإدارة إلى أن تبلغ المبالغ المجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأس المال وعندئذ يجب وقفها.

احتياطي اختياري

يتم تكوين الاحتياطي الاختياري وذلك بنحويل بعض المبالغ من ربح السنة بناء على توصيات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية. يستعمل هذا الاحتياطي في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة والتي من ضمنها إمكانية إعادتها إلى المساهمين بشكل أرباح.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الشيفل الجديد (العملة الأساس) خلال الفترة \ السنة إلى الشيفل الجديد وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية الفترة \ السنة إلى الشيفل الجديد وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحد. لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة بعملة الدولار الأمريكي، تم تحويل بنود الموجودات والمطلوبات من عملة الشيفل الجديد إلى عملة الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتم تحويل بنود حقوق الملكية باستخدام أسعار الصرف التاريخية. وكذلك تم تحويل بنود قائمة الدخل الموحد باستخدام معدل أسعار الصرف خلال السنة. يتم إظهار فروقات ترجمة العملات الأجنبية في بند مستقل ضمن حقوق الملكية، وكانت أسعار الصرف مقابل الشيفل الجديد كما بتاريخ الفترة المالية على النحو التالي:

	31 كانون الاول 2019	30 حزيران 2020	
%	شيفل جديد	شيفل جديد	
(0.003)	3.46	3.45	الدولار الأمريكي
(0.004)	4.88	4.86	الدينار الأردني

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة/ السنة

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم في الأرباح من خلال قسمة ربح الفترة/ السنة العائد إلى مساهمي الشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال الفترة/ السنة. يتم احتساب الربح المخفض للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة (بعد الأخذ في الاعتبار العوائد والفوائد وأية إيرادات أو نفقات تخص الأسهم القابلة للتحويل) على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

3. عقارات وآلات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	برمجيات	سيارات	إعلانات ثابتة	أجهزة حاسوب	أثاث وتجهيزات	أجهزة كهربائية	ديكورات	عقارات	القائمة	التكلفة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
5,550,953	990,508	306,327	125,400	1,026,971	617,640	294,907	389,955	1,799,245		الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
37,608	-	-	2,191	3,086	5,929	2,824	23,578	-		الإضافات
17,128	2,872	888	424	3,063	1,955	932	1,779	5,215		فرق ترجمة
5,605,689	993,380	307,215	128,015	1,033,120	625,524	298,663	415,312	1,804,460		الرصيد كما في 30 حزيران 2020
										مجمع الاستهلاك
3,162,998	879,648	155,157	104,634	935,941	414,247	216,901	165,516	290,954		الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
115,213	21,783	9,480	4,636	13,404	16,990	7,961	14,475	26,484		إستهلاك الفترة
12,343	3,150	711	431	3,083	1,669	848	879	1,572		فرق ترجمة
3,290,554	904,581	165,348	109,701	952,428	432,906	225,710	180,870	319,010		الرصيد كما في 30 حزيران 2020
2,315,135	88,799	141,867	18,314	80,692	192,618	72,953	234,442	1,485,450		صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2020 - قائمة (أ)
2,387,955	110,860	151,170	20,766	91,030	203,393	78,006	224,439	1,508,291		صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2019 - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

4. إستثمارات عقارية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	المساحة م ²	
دولار أمريكي 688,881	دولار أمريكي 688,881	20,537	أراضي
2,171,196	2,171,196	660	الجزء الإستثماري في أرض ومبنى الشركة الرئيسي - ب
1,955,217	1,958,461		إستثمار عقاري في قبرص الشمالية - ج
4,815,294	4,818,538		المجموع - قائمة (أ)

أ. الجزء الإستثماري في أرض ومبنى الشركة الرئيسي

تمثل الإستثمارات العقارية 50% من قيمة المبنى المشترك مع الشركة الحليفة - شركة الإتحاد للإعمار والإستثمار.

ب. إن الإستثمار العقاري في قبرص الشمالية نتج من التعاقد مع شركة Investment AKA Capital وهي شركة تركية تم الإستثمار معها في أحد المشاريع العقارية وذلك لإنشاء مجمع سكني راقى مكون من 39 فيلا سكنية في مدينة كارينا في قبرص التركية، وتمثل حصة الاهلية للتأمين ما نسبته 1/3 من أصل الإستثمار وبعدد 23 فيلا سكنية.
يتم تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة كل سنتين حيث كان اخر تقييم بتاريخ 31 كانون الأول 2019.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

5. إستثمارات في شركات حليفة

يتألف هذا البند مما يلي:

القيمة الدفترية	نسبة الملكية %		عدد الأسهم		بلد التأسيس	
	31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020		
11,945,142	11,963,324	30	30	9,600,000	9,600,000	فلسطين شركة الإتحاد للإعمار والإستثمار
23,110	23,110	20	20	100,000	100,000	فلسطين شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية
11,968,252	11,986,434					المجموع - قائمة (أ)

- تمثل الإستثمارات في شركة الإتحاد للإعمار والإستثمار إجمالي الإستثمارات الخاصة بالشركة الأم والشركات التابعة وذلك كما يلي:

القيمة الدفترية		نسبة الملكية %		عدد الأسهم		
31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
3,981,714	3,987,775	10%	10%	3,200,000	3,200,000	شركة المجموعة الأهلية للتأمين
3,981,714	3,987,775	10%	10%	3,200,000	3,200,000	الشركة الأهلية للعقارات والإستثمارات
3,981,714	3,987,774	10%	10%	3,200,000	3,200,000	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
11,945,142	11,963,324	30%	30%	9,600,000	9,600,000	المجموع

- تعمل شركة الإتحاد للإعمار والإستثمار م.ع.م في مجال إنشاء المجمعات التجارية والأسواق والمجمعات السكنية والفندقية والسياحية بكافة أنواعها وكذلك تخطيط وتصميم وتنفيذ وإنشاء وإدارة المدن الصناعية والسياحية.
- تعمل شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية والإستثمار المساهمة الخصوصية المحدودة في مجال عرض وإدارة وبيع خدمات الطاقة الجوفية الحرارية وتقديم الإستشارات الفنية الخاصة بتخفيض تكاليف إستهلاك الطاقة.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

1.5 حركة حصة المجموعة من أرباح (خسائر) الشركات الحليفة خلال الفترة

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	شركة الإتحاد	
	شركة ميننا جيوثيرمال	للاعمار والإستثمار
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,679,192	(76,890)	2,756,082
18,182	-	18,182
<u>2,697,374</u>	<u>(76,890)</u>	<u>2,774,264</u>

المتراكم في الإستثمار بداية الفترة
حصة الشركة من نتائج الشركات الحليفة
المتراكم في الإستثمار نهاية الفترة

6. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2020				التغير المتراكم في القيمة العادلة	التكلفة	عدد الأسهم المملوكة	عدد أسهم الشركة
رصيد آخر المدة	التغير في القيمة العادلة	إضافات (استبعادات)	رصيد أول المدة				
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
56,950	-	-	56,950	-	56,950	-	-
<u>56,950</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,950</u>	<u>-</u>	<u>56,950</u>		

مصنع مائة أرباح
المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

7. ذمم مدينة بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
13,499,793	14,783,094
2,796,745	3,030,156
1,052,271	1,186,207
2,796,418	2,621,015
20,145,227	21,620,472
(6,721,894)	(7,152,392)
13,423,332	14,468,080

ذمم وثائق تأمين

ذمم الوكلاء

ذمم شركات تأمين

ذمم معيدي تأمين

المجموع

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 1.7)

المجموع - قائمة (أ)

1.7. حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,271,928	6,721,894
973,567	400,000
476,399	30,498
6,721,894	7,152,392

رصيد بداية الفترة

إضافات خلال الفترة

فروقات ترجمة خلال الفترة

رصيد نهاية الفترة - إيضاح (7)

8. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
21,435,168	21,282,104
(559,244)	(560,865)
20,875,924	20,721,239
4,598,460	4,074,820
810,513	812,863
26,284,897	25,608,922
10,189,650	10,158,513
201,029	171,061
154,406	154,854
10,545,085	10,484,428
10,339,625	10,215,072
4,397,431	3,903,759
346,649	347,654
656,107	658,009
15,739,812	15,124,494

مطلوبات عقود التأمين:

اجمالي احتياطي الإذعاءات تحت التسوية.

ينزل: (صافي المشاركات والاسترادات) - إيضاح 8- ب

صافي احتياطي الإذعاءات تحت التسوية.

إحتياطي الأخطار السارية.

إحتياطي الإذعاءات غير المبلغ عنها (Pure).

مجموع مطلوبات عقود التأمين:

موجودات عقود التأمين:

إحتياطي الإذعاءات تحت التسوية.

إحتياطي الأخطار السارية.

إحتياطي الإذعاءات غير المبلغ عنها (Pure).

مجموع موجودات عقود التأمين

صافي مطلوبات عقود التأمين:

إحتياطي الإذعاءات تحت التسوية.

إحتياطي الأخطار السارية

إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات

إحتياطي الإذعاءات غير المبلغ عنها (Pure)

مجموع صافي مطلوبات عقود التأمين

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

ب. صافي المشاركات والاسترادات

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي

-		المشاركات والمستردات من افراد و شركات تأمين محلية
2,798,238	2,806,348	المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق*

ينزل: (المخصص):

(2,238,994)	(2,245,483)
559,244	560,865

صافي المستردات والمشاركات

يمثل هذا المبلغ قيمة المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بقيمة 9,681,603 شيكل (2,806,348 دولار أمريكي) لملفات تعويضات المسؤولية القانونية فيها تقع على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق وتم تخفيضها كمستردات من الإدعاءات تحت التسوية كما في نهاية العام 2018 مخصص منها قيمة التحوط الذي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة بقيمة 7,746,916 شيكل (2,245,483 دولار أمريكي) بناءً على تعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بخضم المستردات التي يوجد لها ملفات قائمة من رصيد الإدعاءات تحت التسوية، حيث أن مبلغ مطالبات المستردات الإجمالي للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 37,649,072 شيكل (10,912,774 دولار أمريكي) من سنوات سابقة قبل 31 كانون الأول 2014، وإجمالي التحوط الخاص بها بناءً على رأي المستشار القانوني الدائرة القانونية وإدارة الشركة مبلغ 19,391,256 شيكل والتي تعادل (5,620,654 دولار أمريكي).

حيث تم تسجيل المستردات التي لا يوجد لها ملفات قائمة ضمن إحتياطي الإدعاءات تحت التسوية بمبلغ 27,967,171 شيكل (8,810,426 دولار أمريكي) مخصص منها قيمة التحوط الذي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة بمبلغ 11,644,340 شيكل (3,375,171 دولار أمريكي) في البيانات المالية ضمن موجودات وحسابات مدينة أخرى (إيضاح 9-ب).

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

9. موجودات وحسابات مدينة أخرى

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
215,118	173,584	إيرادات مستحقة
128,853	676,720	مصاريف مدفوعة مقدماً
4,717,581	4,731,255	مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق - ب
2,120,523	2,126,669	مستردات من شركات تأمين وافراد - بالصافي - ج
172,117	172,616	مستحقات من شركات تابعة
223,870	558,141	ذمم موظفين
33,931	34,073	الشركات الحليفة
1,912,336	1,917,879	ذمم قضايا حكومية - أرض الإرسال-د
115,943	106,514	أخرى
9,640,272	10,497,451	المجموع - قائمة (أ)

ب. يمثل هذا المبلغ قيمة المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بمبلغ 27,967,171 شيقل (8,106,426 دولار أمريكي) مخصوم منها قيمة التحوط الذي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة، وذلك بقيمة 11,644,340 شيقل جديد (3,375,171 دولار أمريكي) يضاف إلي هذا المبلغ قيمة مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق والبالغ قيمتها 9,681,603 شيكل (2,806,261 دولار أمريكي) والتي تم إظهارها ضمن الأيضاح رقم (10) بناءً على تعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بخضم المستردات التي يوجد لها ملفات قائمة من رصيد الإدعاءات تحت التسوية، وقد تم التحوط لها بمبلغ 7,746,916 شيكل (2,157,915 دولار أمريكي). وعليه فإن إجمالي المطالبات الحالية من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق 37,649,072 شيكل تم تكوين تحوط مقابل هذه المطالبات بمبلغ إجمالي 19,391,256 شيكل.

ج. مستردات من شركات التأمين وأفراد (بالصافي):

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,035,931	2,035,931	مستردات من شركات التأمين وأفراد
(221,985)	(221,985)	مخصص مستردات من شركات التأمين وأفراد
306,577	312,723	فرق ترجمة
2,120,523	2,126,669	صافي المستردات من شركات التأمين

د. مثل مبلغ 1,917,879 دولار أمريكي إجمالي قيمة ما تم دفعه لتملك أرض الإرسال حيث قضت محكمة النقض بموجب القرار رقم 2015/327 بتاريخ 2016/1/17 بملكية الأرض للسلطة الوطنية الفلسطينية ووزارة المالية، بدورها قامت الشركة برفع قضية مدنية رقم (2018/509) بتاريخ 30 نيسان 2018 من أجل استرداد ما تم دفعه لتملك أرض الإرسال في حينه، بالإضافة إلى جميع الخسائر التي لحقت بالشركة ولا زالت القضية منظورة أمام القضاء.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

10. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,479,553	2,107,389
1,632,467	1,813,054
1,348,155	852,601
5,460,175	4,773,044
57,478	82,562

شيكات تستحق خلال ثلاثة أشهر
شيكات تستحق من ثلاثة إلى ستة أشهر
شيكات تستحق من ستة أشهر وأقل من سنة
المجموع - قائمة (أ)
شيكات تستحق بعد سنة - قائمة (أ)

11. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2020					عدد	
رصيد آخر المدة	(خسائر) أرباح	إضافات	التغير في القيمة العادلة (استيعادات)	رصيد أول المدة	التكلفة	عدد أسهم الشركة المملوكة
3,355	-	-	-	3,355	-	-
2,140	-	-	(232)	2,372	-	1,550
5,495	-	-	(232)	5,727	-	60,000,000

سندات الفلسطينية للكهرباء
المجموع - قائمة (أ)

12. ودائع استثمارية لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,634,741	1,651,098
4,092,486	4,104,348
5,727,227	5,755,446
251,712	251,712
5,978,939	6,007,158

ودائع لدى بنك القدس
ودائع لدى البنك الوطني*
إجمالي الودائع
ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب**
المجموع - قائمة (أ)

* يشمل رصيد الودائع الخاصة بالشركة لدى البنك الوطني حساب رقم 10048144 مبلغ وقدره 1,675,000 دولار أمريكي مسترد من معيدي التأمين تحت إيداع رقم 2012/259 مقيدة الاستخدام لأغراض هذا الإيداع فقط - إيضاح رقم 29 - الدعاوي القانونية.
** يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع بمبلغ (251,712) دولار أمريكي لدى البنك العربي قيمة وديعة محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية حسب المتطلبات القانونية.

13. النقد وأشياء النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
7,382	8,380
5,494,692	5,312,332
5,502,074	5,320,712

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك
المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

14. رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المصرح به والمدفوع من 54,000,000 سهما بقيمة اسمية قدرها 0.25 دولار أمريكي لكل سهم، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى 30 حزيران 2019 مبلغ 13,500,000 دولار أمريكي.

15. الإحتياطي الإجباري

يتمثل هذا البند في قيمة ما يتم اقتطاعه بنسبة 10% من صافي أرباح المجموعة سنويا وفقاً لقانون الشركات والنظام الداخلي للمجموعة.

16. الإحتياطي الإختياري

يتمثل هذا البند ما يتم تكوينه من الأرباح بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية.

17. الأرباح المستبقاه

يتمثل هذا البند الأرباح المترصدة عن نتائج اعمال الفترة الحالية بالإضافة للأرباح الغير موزعة على المساهمين والمترصدة من السنوات السابقة. وتعتبر إجمالي قيمة الأرباح المستبقاه كما في 30 حزيران 2020 مقيدة بالكامل لأغراض تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9) حيث قامت الشركة بعمل دراسة لإحتساب تطبيق هذا المعيار كما في 31 كانون الأول 2018 حيث نتج عن الدراسة عجز 9,839,359 دولار أمريكي كما في تاريخ الدارسة، بالإضافة لتطبيق معيار رقم (17) وذلك عندما يكون واجب التطبيق.

18. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,625,862	1,832,713
152,187	44,945
(89,507)	(61,433)
144,171	(12,437)
1,832,713	1,803,788

رصيد بداية الفترة
الإضافات خلال الفترة
الاستخدامات خلال الفترة
فروق عمله وترجمة الفترة
المجموع - قائمة (أ)

19. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,098,900	2,272,608
155,536	142,000
274,264	445,558
2,528,700	2,860,166

مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق (1/19)
مخصص إجازات موظفين
مخصص الضرائب - إيضاح (2/19)
المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

1.19. مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

أ. يشمل هذا الرصيد حصة الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق من أقساط التأمين الإلزامي للفترة من 2007/6/14 وحتى 2017/12/31 وذلك لفروع الشركة في غزة والبالغة 1,914,995 دولار أمريكي، حيث قامت الشركة ببيع هذه المبالغ رغم عدم قيام الصندوق بالاعتراف بالتزاماته وبيع حصته من التعويضات حسب القانون للحوادث في قطاع غزة، وكانت الحركة على رصيد الصندوق خلال الفترة المالية كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,076,452	2,098,900	رصيد بداية الفترة
1,099,079	459,668	حصة الصندوق من الأقساط خلال الفترة
(1,253,703)	(296,536)	مبالغ مسددة خلال الفترة
177,072	10,576	فرق ترجمة خلال الفترة
2,098,900	2,272,608	رصيد الصندوق في نهاية الفترة

يوجد مطالبات مستردات للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق كما في نهاية العام 2018 بمبلغ 37,649,072 شيفل (10,912,775 دولار أمريكي) من سنوات سابقة قبل 2014/12/31 تم تسجيلها في البيانات المالية ضمن بندي مطلوبات وموجودات عقود التأمين (إيضاح 8) وموجودات وحسابات مدينة أخرى (إيضاح 9)، وقد تم احتساب التحوط الخاص بها بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة والذي بلغ 19,391,256 شيفل والتي تعادل (5,620,654 دولار أمريكي).

2.19. مخصص الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
167,257	274,264	رصيد بداية الفترة
(225,768)	-	تسديدات خلال الفترة
318,253	188,918	مخصص ضرائب للفترة
16,042	(17,624)	فرق الترجمة
274,264	445,558	رصيد نهاية الفترة (إيضاح 19)

لم تتوصل الشركة حتى تاريخ إصدار التقرير إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة للفترة منذ عام 2005 وحتى 31 كانون الأول 2019. لم نستطع من خلال إجراءات التدقيق التأكد من مدى كفاية مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة. حيث أن المبلغ الفعلي لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المستحقة على الشركة يتم إقراره بشكل نهائي بعد المفاوضات مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.

2.20. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,627,508	1,737,686	ذمم دائنة متنوعة
445,879	417,975	ذمم محامين
1,873,179	2,170,570	ذمم موردين
444,082	500,873	ذمم كراجات
341	632	ذمم أطباء
4,390,989	4,827,736	المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

21. شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
237,503	226,305
237,503	226,305

مستحقات لشركات التأمين
المجموع - قائمة (أ)

22. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
968,397	876,201
1,538,236	1,301,049
1,436,385	1,582,260
1,191	1,195
381,634	322,479
32,601	56,608
4,358,444	4,139,792

مصاريف مستحقة
نفقات مستحقة لهيئات ومؤسسات صحية
ضرائب ورسوم مستحقة
شركات تابعة
ذمم مساهمين
حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى
المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

23.

معلومات قطاع الأعمال

معلومات قطاع أعمال المجموعة: يتم تنظيم أعمال المجموعة لأغراض إدارية لتشمل ثمانية قطاعات أعمال تأمين هي المركبات والحوادث العامة والهندسية والحريق والسرقة والنقل البحري. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للمجموعة. كما يقوم قطاع الإستثمار بإدارة الإستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالمجموعة وأعمال الشركات التابعة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ومصروفات ونتائج أعمال القطاعات التشغيلية للمجموعة.

حزيران 30 2019	حزيران 30 2020	قطاع الإستثمار	صحي	مسنولية مدنية	عمال	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
10,690,073	8,476,074	-	985,467	92,695	652,028	39,566	158,445	57,437	6,424	6,484,012	إيرادات عقود التأمين إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(576,702)	(422,042)	-	-	-	(22,704)	(22,730)	(122,189)	(46,609)	(3,480)	(204,330)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
10,113,371	8,054,032	-	985,467	92,695	629,324	16,836	36,256	10,828	2,944	6,279,682	صافي أقساط التأمين المكتتب بها التغير في احتياطي الأخطار السارية
1,301,792	492,846	-	(187,837)	(5,882)	(26,481)	5,910	10,007	15,913	1,937	679,279	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة
11,415,163	8,546,878	-	797,630	86,813	602,843	22,746	46,263	26,741	4,881	6,958,961	مخصص تكفي إستثمارات صافي نتائج شركات حلوية فوائد ودائع وقروض
103,368	90,839	-	-	-	-	4,687	56,852	27,387	1,913	-	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
31	(226)	(226)	-	-	-	-	-	-	-	-	التعويضات المدفوعة
221,276	17,695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مستردات تعويضات
226,160	198,714	198,714	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
11,965,998	8,853,900	216,183	797,630	86,813	602,843	27,433	103,115	54,128	6,794	6,958,961	صافي التغير في مخصص الإدعاءات الفاتمة
(9,833,097)	(5,593,712)	-	(374,944)	(25,528)	(338,054)	(1,325)	(117,262)	(6,194)	(6,206)	(4,724,199)	صافي العمولات المدفوعة
882,865	498,725	-	-	804	-	-	19,256	137	(1,256)	479,784	مصاريف فروع تأمين مباشرة
791,711	394,172	-	-	-	87,380	1,065	108,745	4,713	5,416	186,853	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
755,196	150,383	-	(80,602)	34,904	131,253	142	4,293	7,882	1,101	51,410	فروقات عملة إيرادات أخرى
(554,908)	(639,192)	-	-	(7,910)	(55,639)	(3,376)	(13,521)	(4,901)	(548)	(553,297)	مصاريف إدارية وعمومية - إيضاح (25)
(927,217)	(986,124)	-	(114,654)	(10,784)	(75,858)	(4,603)	(18,434)	(6,682)	(747)	(754,362)	إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
(150,000)	(400,000)	(400,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب - قائمة (ب)
(665,209)	27,328	27,328	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,655	2,821	2,821	-	-	-	-	-	-	-	-	
(1,441,945)	(1,618,174)	-	(188,137)	(17,696)	(124,479)	(7,554)	(30,249)	(10,965)	(1,226)	(1,237,868)	
(11,139,949)	(8,163,773)	(369,851)	(758,337)	(26,210)	(375,397)	(15,651)	(47,172)	(16,010)	(3,466)	(6,551,679)	
826,049	690,127	(153,668)	39,293	60,603	227,446	11,782	55,943	38,118	3,328	407,282	

- معلومات التوزيع الجغرافي

تعمل المجموعة في مناطق السلطة الفلسطينية فقط و عليه لم يتم عرض معلومات قطاع أعمال ثانوي.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

24. خسائر محفظة الموجودات المالية

يشمل هذا البند أرباح الإستثمار في محفظة الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتاحة للبيع
والموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
31	(226)
-	(6)
31	(232)

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل - إيضاح
(11)
فرق الترجمة
المجموع - قائمة (ب)

25. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
425,184	603,399
38,214	41,027
16,359	16,332
182,235	191,673
69,281	58,891
114,987	56,649
88,013	96,779
23,578	18,542
36,219	30,027
25,377	23,907
37,560	38,243
147,220	115,213
41,846	38,638
195,872	288,854
1,441,945	1,618,174
(1,441,945)	(1,618,174)

رواتب ومصاريف متعلقة بها
تأمين
الدعاية والإعلان
مصاريف وتنقلات وسفر
إيجارات
إستشارات وأتعاب مهنية
هاتف وبريد
ضيافة
صيانة
كهرباء ومياه
رسوم وترخيص
إستهلاكات
قرطاسيه ومطبوعات ومستلزمات مكتبية
أخرى
إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية
مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال - إيضاح (23)

26. حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
639,756	501,209
40,000,000	54,000,000
0.016	0.009

ربح الفترة بعد الضرائب
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب - قائمة (ب)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

27. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,482,622	5,320,712
5,482,622	5,320,712

النقد وأشبه النقد

مجموع النقد والنقد المعادل - قائمة (د)

28. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 حزيران 2020:

النشاط الرئيسي	حقوق الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
أعمال المقاولات والإنشاءات	100	فلسطين	الشركة الأهلية للعقارات
أعمال التسويق والخدمات	100	فلسطين	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
أعمال الهندسة والتصميم والاستشارات الهندسية	100	فلسطين	شركة أريك للهندسة والاستثمارات

أكدت إدارة الشركة على توقف العمل في هذه الشركات الثلاثة وأنها لا تراول أي نشاط منذ عام 2008.

29. الدعاوى القانونية

الدعاوى القانونية المرفوعة ضد المجموعة ضمن النشاط الطبيعي لها، وفي اعتقاد إدارة المجموعة ورأى المستشار القانوني فإن النتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة ونتائج أعمالها.

هذا وان مجلس إدارة الشركة قد أفرز من ضمن إجمالي ودائع الشركة مبلغ 1,675,000 دولار أمريكي (إيضاح رقم 12 - الودائع الإستثمارية) لمواجهة أي احتمال لصدور قرار قطعي يصدر عن المحاكم الفلسطينية ضد الشركة لتعويض متضرري حادث جبع، وتقوم إدارة الشركة بمتابعة أي قرارات عن المحاكم الفلسطينية المختصة من أجل تقييم أي التزامات محتملة بشكل مستمر فيما يخص حادث جبع، وذلك بالتنسيق مع المستشارين القانونيين.

30. الأحداث اللاحقة

في مطلع سنة 2020، تأكد ظهور فايروس كورونا المستجد (كوفيد - 19) وانتشر عبر مناطق جغرافية متعددة في العالم، وبالتالي فقد فرضت الكثير من الدول ومن بينها فلسطين قيوداً على التنقل والسفر بالإضافة إلى إجراءات الحجر الصحي مما تسبب في حالة من عدم الإستقرار في الإقتصاد ككل وإضطراب في الأنشطة التجارية الإقتصادية. ومن المتوقع ان يؤثر هذا الحدث اللاحق على أنشطة الشركة التشغيلية وإستثماراتها وإيراداتها ونتائج أعمالها، وتعتبر إدارة الشركة ان هذا التفشي حدث لاحق للميزانية العمومية غير قابل للتعديل. وفي هذه المرحلة المبكرة تقوم إدارة الشركة بتقييم أي تأثير محتمل لهذا الحدث.

وستواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع وإحاطة جميع أصحاب المصلحة بأثر هذا الحدث على المركز المالي للشركة بمجرد توافر المزيد من المعلومات. وقد تتطلب التغييرات في الظروف إيضاحات محسنة أو إثباتات تعديلات في القوائم المالية الاولية الموحدة الموجزة للشركة للفرات اللاحقة في السنة المالية 2020.

31. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتلائم مع العرض الحالي للقوائم المالية.