



التاريخ: 2020/11/30

الصادر: HQ-20-00814

السادة بورصة فلسطين المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية الموحدة الموجزة للربع الثالث 2020

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لحضرتكم البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لشركة الاهلية للتأمين عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ 30 ايلول 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



الإشارة: ه. س. ر. ف/ ديوان 2020/17177

التاريخ: 2020/11/30

حضرة الدكتور محمد السبعوي المحترم

الرئيس التنفيذي

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية (ربع السنة الثالث) لشركة المجموعة الأهلية للفترة المنتهية في 2020/09/30

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 الموحدة للفترة المنتهية في 2020/09/30 لشركة المجموعة الأهلية ومسودة تقرير مدقق الحسابات الخارجي، فإننا نعلمكم بما يلي:

- 1- لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية (ربع السنة الثالث) للشركة كما في 2020/09/30.
 - 2- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية المرحلية مراجعة ومصادق عليها من مدقق الحسابات الخارجي المستقل.
- كما نود التنويه الى أن عدم إعتراض 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،



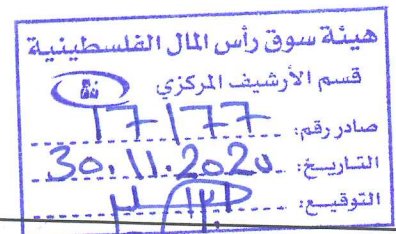
أمجد جدوع

مدير عام الإدارة العامة للتأمين



نسخة : السيد مدير عام الهيئة المحترم

نسخة : الإدارة العامة للأوراق المالية المحترمين





الأهلية للتأمين
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين



المجموعة الاهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في 30 ايلول 2020

وتقرير الربع الثالث

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 الإسهام 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، يمكن 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 السبعوي	رئيس مجلس الإدارة
ناهد القيشاوي	نائب الرئيس
عايد السبعوي	أمين السر
خالد السبعوي	عضو
شركة اونتااريو للتطوير التكنولوجي / ويمثلها م. عاهد بسيسو	عضو
شركة سكاي لاين م.خ.م	عضو

الإدارة العليا

الاسم	الوظيفة
د. محمد السبعوي	الرئيس التنفيذي

اللجنة التنفيذية للإدارة العليا

الاسم	الوظيفة
باسم عبد الرزاق الصباغ	مساعد المدير العام للشؤون الفنية والتعويضات.
مريد "محمد سلام" شراب	المستشار المالي للإدارة المالية / مدير فروع غزة والشركات التابعة.
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
باسم عبد الرزاق الصباغ	مساعد المدير العام للشؤون الفنية والتعويضات
مريد "محمد سلام" شراب	المستشار المالي للإدارة المالية / مدير فروع غزة والشركات التابعة
ناهض موسى أبو عوض	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
محمود أحمد الغزالي	مدير دائرة شؤون الأفراد
خير الدين محمد السرطاوي	مدير الانتاج والتطوير
فلورا رامون حبش	مديرة مكتب الرئيس التنفيذي
رشاد سيوري	مدير دائرة التحصيل
هاشم حجاوي	مدير دائرة التأمين الصحي
رائد جميل نصر	مدير دائرة الشؤون الادارية
وسيم نبيل مقداد	أمين سر الدائرة القانونية
عصام أحمد إسماعيل	رئيس وحدة التشغيل
مؤيد عثمان الحجار	رئيس قسم السيارات
غدير ميسرة خطاب	القائم بأعمال المدير المالي
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/ مهند عساف	مستشار قانوني
الأستاذ/ محمد دحلة	مستشار قانوني
عايد السبعواوي	مستشار التطوير والاستثمار
د. حسين عبد الغفار	الخبير الإكتواري

الكادر الوظيف

يبلغ عدد العاملين في الشركة (139) 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 التأميني. المؤهلات العلمية للموظفين وفق التالي:

المؤهل العلمي	العدد
دكتوراه	1
ماجستير	3
بكالوريوس	96
ما دون البكالوريوس	39
الإجمالي	139

الأوراق المالية حتى 30 ايلول 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	547	مساهم

نشاط التداول		
سعر الإغلاق	0.31	دولار أمريكي
أعلى سعر	0.33	دولار أمريكي
حجم التداول	917,902	دولار أمريكي
عدد الأسهم المتداولة	243,794	سهم
عدد العقود المنفذة	326	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 أولت 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 الاحتياطيات 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

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

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	العيصرية
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
-	0599642066	مقابل دائرة السير	سلفيت
-	092318859	شارع القدس / نابلس	نابلس / دائرة ترخيص

شركة المجموعة الألفية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزه
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

شركة المجموعة الألبية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

الفهرس

<u>صفحة</u>	<u>قائمة</u>
1	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزه
2	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 أيلول 2020
3	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020
4	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020
5	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020
5	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020
33-6	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة، رام الله - فلسطين، والمكونة من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 أيلول 2020 وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها.
إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 يمكننا 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 أيلول 2020 وقابليتها للتحقق، بالإضافة إلى إيضاح رقم 32 فإن الشركة تقوم بتقييم إثر 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 الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.



طلال أبو غزالة وشركاه
رخصة رقم 1997/251

رامي زغل
محاسب قانوني مرخص رقم (2019/108)
رام الله في 25 تشرين الثاني 2020

شركة المجموعة الأولية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 ايلول 2020 - قائمة (أ)

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 ايلول 2020 مراجعة غير مدققة	ايضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
2,387,955	2,282,190	3	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
4,815,294	5,221,508	4	استثمارات عقارية
11,968,252	12,015,928	5	استثمارات في شركات حليفة
56,950	56,950	6	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
57,478	153,685	11	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
19,285,929	19,730,261		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
13,423,332	13,291,294	7	ذمم مدينة بالصافي
--	608,440	8	قروض مدينة
10,545,085	10,613,974	9	موجودات عقود إعادة التأمين
9,640,272	9,897,062	10	موجودات وحسابات مدينة أخرى
5,460,175	5,107,298	11	شيكات برسم التحصيل
5,727	7,427	12	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
5,978,939	4,916,392	13	ودائع استثمارية لدى البنوك
5,502,074	5,521,907	14	النقد وأشبه النقد
50,555,604	49,963,794		مجموع الموجودات المتداولة
69,841,533	69,694,055		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
13,500,000	13,500,000	15	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
2,860,116	2,860,116	16	احتياطي إجباري
2,900,000	2,900,000	17	احتياطي اختياري
474,980	476,356		التغير في القيمة العادلة
553,828	589,188		التغير المتراكم لفروقات الترجمة
3,475,814	3,648,815	18	أرباح مستبقاه - (قائمة ج)
23,839,738	24,049,475		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
1,832,713	2,057,078	19	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,832,713	2,057,078		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
2,528,700	2,830,254	20	مخصصات مختلفة
4,390,989	3,857,037	21	ذمم دائنة
237,503	226,305	22	شركات التأمين وإعادة التأمين
4,358,444	4,075,773	23	أرصدة دائنة أخرى
26,284,897	24,932,981	9	مطلوبات عقود التأمين
3,236,730	3,415,690	24	تسهيلات جاري مدين
-	400,000		قروض دائنة
3,131,819	3,849,462		أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
44,169,082	43,587,502		مجموع المطلوبات المتداولة
69,841,533	69,694,055		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 -

قائمة (ب-1)

(مراجعة غير مدققة)

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			إيرادات عقود التأمين
15,225,768	12,467,712	25	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(730,578)	(596,693)	25	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
14,495,190	11,871,019		صافي أقساط التأمين المكتتب بها
1,821,254	770,839	25	التغير في احتياطي الأخطار السارية
16,316,444	12,641,858		صافي أقساط التأمين المحققة
113,156	96,567	25	عمولات تأمين مقبوضة
75	1,688	26	خسائر محفظة الموجودات المالية
260,957	47,346	5	صافي نتائج شركات حليفة
344,294	246,862		فوائد ودائع وقروض
17,034,926	13,034,321		إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
(13,831,714)	(9,100,893)		التعويضات المدفوعة
1,290,423	870,197	25	مستردات تعويضات
915,726	716,100	25	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
1,730,684	685,460	25	صافي التغير في مخصص الإذاعات القائمة
(1,050,769)	(978,988)	25	صافي العمولات المدفوعة
(1,631,086)	(1,392,548)	25	مصاري فروع تأمين مباشرة
(300,000)	(600,000)	7	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(990,009)	(57,152)		فروقات عملة
2,680	6,545		إيرادات أخرى
(2,078,625)	(2,857,686)	27	مصاري إدارية وعمومية
(15,942,690)	(12,708,965)		إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
1,092,236	325,356		صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب
(262,935)	(99,855)	2-20	مخصص الضرائب
829,301	225,501		ربح السنة بعد الضرائب
			يعود إلى:
829,301	225,501		مساهمي الشركة
0.017	0.004	28	حصة السهم من ربح السنة 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 المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 -

قائمة (ب-2)

(مراجعة غير مدققة)

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
829,301	225,501	ربح الفترة بعد الضرائب - (قائمة ب-1)
		بنود الدخل الشامل الأخر
423,315	35,360	التغير في فرق الترجمة
25,498	1,376	التغير في القيمة العادلة
448,813	36,736	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
1,278,114	262,237	صافي الدخل الشامل للفترة
1,278,114	262,237	يعود إلى:
		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 الموحدة الموزعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2020 - قائمة (ج)

(مراجعة غير مدققة)

القائمة	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير في القيمة العادلة	التغير في فروقات الترجمة	أرباح مستبقة	مجموع حقوق الملكية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح الفترة بعد الضرائب	13,500,000	75,000	2,860,116	2,900,000	474,980	553,828	3,475,814	23,839,738
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	1,376	-	225,501	225,501
فروقات ترجمة	-	-	-	-	-	35,360	-	1,376
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	1,376	35,360	225,501	262,237
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	(52,500)	(52,500)
الرصيد 30 ايلول 2020 - قائمة (أ)	13,500,000	75,000	2,860,116	2,900,000	476,356	589,188	3,648,815	24,049,475
رصيد 1 كانون الثاني 2019	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح الفترة بعد الضرائب	10,000,000	75,000	2,785,506	2,500,000	313,772	(732,456)	7,264,323	22,206,145
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	25,498	-	829,301	829,301
فروقات ترجمة	-	-	-	-	-	423,315	-	25,498
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	(309,141)	8,093,624	423,315
توزيعات ارباح عينية	3,500,000	-	-	-	-	-	(3,500,000)	23,484,259
توزيعات ارباح نقدية	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-
إحتياطي إجباري	-	-	82,930	-	-	-	(82,930)	(500,000)
إحتياطي اختياري	-	-	-	400,000	-	-	(400,000)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	(60,000)	(60,000)
الرصيد 30 ايلول 2019 - قائمة (أ)	13,500,000	75,000	2,868,436	2,900,000	339,270	(309,141)	3,550,694	22,924,259

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

شركة المجموعة الأولية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2020 - قائمة (د)

(مراجعة غير مدققة)

30 ايلول 2019	30 ايلول 2020	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
1,092,236	325,356		ربح الفترة قبل الضرائب (قائمة ب-1)
74,513	224,365	(19)	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
225,181	173,709	(3)	استهلاك الفترة
			تعديلات لمطابقة ربح الفترة لصادف التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(2,599,612)	132,038		التغير في ذمم مدينة بالصادف
-	(608,440)		قروض مدينة
(1,777,101)	(68,889)		التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(1,028,402)	(256,790)		التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(252,155)	(1,351,916)		التغير في مطلوبات عقود التأمين
(183,525)	201,699		التغير في المخصصات المختلفة
(1,121,584)	(533,952)		التغير في الذمم الدائنة
4,632	(11,198)		التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
734,868	(282,671)		التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
1,037,494	256,670		التغير في الشيكات برسم التحصيل
(329,585)	717,643		التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
(4,123,040)	(1,082,376)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(166,494)	1,062,547		التغير في الودائع لأجل
(13,649)	(406,214)		التغير في الاستثمارات
411,043	(47,676)		استثمارات في الشركات الحليفة
(77)	(1,700)		موجودات مالية قابلة للتداول
(298,102)	(61,801)	(3)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
(67,279)	545,156		صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
25,498	1,376		التغير في فرق القيمة العادلة
-	400,000		التغير في القروض الدائنة
4,063,866	178,960		التغير في تسهيلات الجاري مدين
4,089,364	580,336		صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
(100,955)	43,116		صافي (الاستخدامات) التدفقات النقدية خلال الفترة
(162,236)	(23,283)		فروقات الترجمة
5,657,782	5,502,074		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
5,394,591	5,521,907		النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح (29)

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في 30 أيلول 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 واستثمار 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.

تم 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 30 أيلول 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 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019
الفروع والمكاتب	24	25
الوكلاء	22	35
عدد الموظفين	139	153

— تم إقرار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 من قبل إدارة الشركة بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020.

— تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية الإدارية العامة للتأمين على نشر القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة بتاريخ 30 تشرين الثاني 2020 بموجب كتابهم رقم ه.س.ر.ف/ ديوان 17177 / 2020.

2. السياسات المحاسبية

1.1. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية". لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 أيلول 2020 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2020.

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

2.2. أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في 30 أيلول 2020 تتحقق سيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا وفقط 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 الأغلبية 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 إستثمار 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 وبعده 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 رأس مالها 100,000 دولار أمريكي وبعده 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 رأس مالها 100,000 دولار أمريكي وبعده 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 أيلول 2019 و 31 كانون الأول 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 الموحدة 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. فيما يلي تفاصيل الاجتهادات 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 الائتمان والتقلبات الأخرى.

إن التغيير في الافتراضات 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 الإستهلاكات 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 مخمين عقارات معتمدين من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

إحتياطي الإدعاءات تحت التسوية

يتم تقدير إحتياطي الإدعاءات 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 المتكبدة والتي لم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحده، 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 وبدرجات 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 الإدعاءات، 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 المطفاة 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 الموحده 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 الموحده 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 الموحده 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 الموحده 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 الموحده.
- لاحقاً للاعتراف المبدئي، يترتب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحده 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 الموحده.
- تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحده 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 الموحده 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 الموحده.
- يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الإستثمار في الأدوات المالية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل الموحده.

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 التغيير 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 المطفاة

يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم الموجودات المالية بالكلفة المطفاة، 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 المالية المحولة، تستمر الشركة في تسجيل الموجودات المالية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة 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 المتوقعة استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقعة 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 الإذاعات 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 الإذاعات 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 التزامات 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 للإلتزامات 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 متراكمة 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

يقطع 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 بتحويل 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 أيلول 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 المرحلية الموحدة الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2020

3. عقارات وآلات ومعدات يتألف هذا البند مما يلي:

القائمة	عقارات	ديكورات	أجهزة كهربائية	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسوب	إعلانات ثابتة	سيارات	برمجيات	المجموع	التكلفة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
في 1 كانون الثاني 2020	1,799,245	389,955	294,907	617,640	1,026,971	125,400	306,327	990,508	5,550,953	
الإضافات	-	45,814	3,316	6,051	4,384	2,236	-	-	61,801	
فرق ترجمة	5,215	1,449	878	1,833	3,007	379	888	2,872	16,521	
الرصيد في 30 ايلول 2020	1,804,460	437,218	299,101	625,524	1,034,362	128,015	307,215	993,380	5,629,275	
مجمع الاستهلاك										
في 1 كانون الثاني 2020	290,954	165,516	216,901	414,247	935,941	104,634	155,157	879,648	3,162,998	
استهلاك الفترة	40,308	21,358	11,859	25,804	20,076	6,725	14,428	33,151	173,709	
فرق ترجمة	1,123	628	711	1,381	2,853	351	550	2,781	10,378	
الرصيد في 30 ايلول 2020	332,385	187,502	229,471	441,432	958,870	111,710	170,135	915,580	3,347,085	
صافي القيمة الدفترية في 30 ايلول 2020 - قائمة (أ)	1,472,075	249,716	69,630	184,092	75,492	16,305	137,080	77,800	2,282,190	
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2019 - قائمة (أ)	1,508,291	224,439	78,006	203,393	91,030	20,766	151,170	110,860	2,387,955	
	%3	%10	%10	%10	%20	%33.3	%10	%5		

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

4. استثمارات عقارية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	المساحة م ²	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	391,560	6,526	أراضي - رام الله - ب
688,881	688,881	20,537	أراضي - قطاع غزة الجزء الاستثماري في أرض ومبنى الشركة
2,171,196	2,171,196	660	الرئيسي - ج
1,955,217	1,969,871		استثمار عقاري في قبرص الشمالية - د
4,815,294	5,221,508		المجموع - قائمة (أ)

ب. قامت شركة المجموعة الأهلية للتأمين بشراء أرض بهدف الاستثمار في منطقة المزرعة القبلية في محافظة رام الله بمساحة إجمالية 6,526 م² وذلك من خلال الشركة الحليفة / شركة الاتحاد للاعمار والاستثمار بقيمة إجمالية 391,560 دولار أمريكي. وما زالت سندات الملكية الخاصة بالأرض باسم الشركة الحليفة.

ج. الجزء الاستثماري في أرض ومبنى الشركة الرئيسي

تمثل الاستثمارات العقارية 50% من قيمة المبنى المشترك مع الشركة الحليفة - شركة الاتحاد للاعمار والاستثمار.

د. إن الإستثمار العقاري في قبرص الشمالية نتج من التعاقد مع شركة Investment AKA Capital وهي شركة تركية تم الاستثمار 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 الاستثمار ويعدد 23 فيلا سكنية. يتم تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة كل سنتين حيث كان اخر تقييم بتاريخ 31 كانون الأول 2019.

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

5. استثمارات في شركات حليفة

يتألف هذا البند مما يلي:

بلد التأسيس	عدد الأسهم		نسبة الملكية %		القيمة الدفترية	
	30 ايلول 2020	31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	31 كانون الأول 2019
فلسطين	9,600,000	9,600,000	30	30	11,992,818	11,945,142
فلسطين	100,000	100,000	20	20	23,110	23,110
					12,015,928	11,968,252

شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار
شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية
المجموع - قائمة (أ)

- تمثل الاستثمارات في شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار إجمالي الاستثمارات الخاصة بالشركة الأم والشركات التابعة وذلك كما يلي:

	عدد الأسهم		نسبة الملكية %		القيمة الدفترية	
	30 ايلول 2020	31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	31 كانون الأول 2019
شركة المجموعة الأهلية للتأمين	3,200,000	3,200,000	10%	10%	3,997,606	3,981,714
الشركة الأهلية للعقارات والاستثمارات	3,200,000	3,200,000	10%	10%	3,997,606	3,981,714
الشركة المتحدة للتسويق والخدمات	3,200,000	3,200,000	10%	10%	3,997,606	3,981,714
المجموع	9,600,000	9,600,000	30%	30%	11,992,818	11,945,142

- تعمل شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار 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 جيوثيرمال للطاقة الجوفية والاستثمار المساهمة الخصوصية المحدودة في مجال عرض وإدارة وبيع خدمات الطاقة الجوفية الحرارية وتقديم الاستشارات الفنية الخاصة بتخفيض تكاليف استهلاك الطاقة.

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

1-5 حركة حصة المجموعة من أرباح (خسائر) الشركات الحليفة خلال الفترة

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	شركة مينا جيوثيرمال	شركة الاتحاد للأعمار والاستثمار
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,679,192	(76,890)	2,756,082
47,676	-	47,676
2,726,868	(76,890)	2,803,758

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

6. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول 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	-	-
56,950	-	-	56,950	-	56,950	-	-
56,950	-	-	56,950	-	56,950	-	-

مصنع مياة أريحا
المجموع - قائمة (أ)

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

7. ذمم مدينة بالصافي
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,499,792	13,668,999	ذمم وثائق تأمين
2,796,745	2,706,705	ذمم الوكلاء
1,052,271	1,108,151	ذمم شركات تأمين
2,796,418	3,152,991	ذمم معيدي تأمين
20,145,226	20,636,846	المجموع
(6,721,894)	(7,345,552)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 1.7)
13,423,332	13,291,294	المجموع - قائمة (أ)

1-7 حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,271,928	6,721,894	رصيد بداية الفترة
973,567	600,000	إضافات خلال الفترة
476,399	23,658	فروقات ترجمة خلال الفترة
6,721,894	7,345,552	رصيد نهاية الفترة - إيضاح (7)

8. قروض مدينة
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	608,440	قروض مدينة
	608,440	المجموع - قائمة (أ)

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

9. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019 دولار أمريكي	30 أيلول 2020 دولار أمريكي
21,435,168	20,936,497
(559,244)	(560,865)
20,875,924	20,375,632
4,598,460	3,744,487
810,513	812,862
26,284,897	24,932,981
10,189,650	10,348,610
201,029	110,510
154,406	154,854
10,545,085	10,613,974
10,339,625	9,679,369
4,397,431	3,633,977
346,649	347,653
656,107	658,008
15,739,812	14,319,007

مطلوبات عقود التأمين:

اجمالي احتياطي الادعاءات تحت التسوية
ينزل: (صافي المشاركات والاسترادات) - ايضاح 9- ب
صافي احتياطي الادعاءات تحت التسوية
احتياطي الأخطار السارية
احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها (Pure)
مجموع مطلوبات عقود التأمين:

موجودات عقود التأمين:

احتياطي الادعاءات تحت التسوية
احتياطي الأخطار السارية
احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها (Pure)
مجموع موجودات عقود التأمين

صافي مطلوبات عقود التأمين:

احتياطي الادعاءات تحت التسوية
احتياطي الأخطار السارية
إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات
احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها (Pure)
مجموع صافي مطلوبات عقود التأمين

ب. صافي المشاركات والاسترادات

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019 دولار أمريكي	30 أيلول 2020 دولار أمريكي
2,798,238	2,806,349
(2,238,993)	(2,245,484)
559,245	560,865

المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي
حوادث الطرق*

المستردات من جهات اخرى.

ينزل: (المخصص):

صافي المستردات والمشاركات

يمثل هذا المبلغ قيمة المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بقيمة 9,681,904 شيكل (2,806,349 دولار امريكي) لملفات تعويضات المسؤولية القانونية فيها تقع على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق وتم تخفيضها كمستردات من الادعاءات تحت التسوية كما في 30 أيلول 2020 مخصوم منها قيمة التحوط الذي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة بقيمة 7,746,916 شيكل (2,245,484 دولار أمريكي) بناءً على تعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بخضم المستردات التي يوجد لها ملفات قائمة من رصيد الادعاءات تحت التسوية، حيث أن مبلغ مطالبات المستردات الإجمالي للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق كما في 30 أيلول 2020 مبلغ 37,649,072 شيكل (10,912,775 دولار امريكي) من سنوات سابقة قبل 31 كانون الاول

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

2014، وإجمالي التحوط الخاص بها بناءً على رأي المستشار القانوني الدائرة القانونية وإدارة الشركة مبلغ 19,391,256 شيقل والتي تعادل (5,620,654 دولار أمريكي). حيث تم تسجيل المستردات التي لا يوجد لها ملفات قائمة ضمن إحتياطي الادعاءات تحت التسوية 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 بمبلغ 11,644,340 شيقل (3,375,171 دولار أمريكي) في البيانات المالية ضمن موجودات وحسابات مدينة أخرى (إيضاح 10- ب).

10. موجودات وحسابات مدينة أخرى

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
215,118	-	إيرادات مستحقة
128,853	347,430	مصاريف مدفوعة مقدما
		مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث
4,717,581	4,731,255	الطرق - ب
2,120,523	2,138,130	مستردات من شركات تأمين وافراد - بالصافي - ج
33,931	34,073	مستحقات من شركات حليفة
223,870	452,559	ذمم موظفين
172,117	172,616	الشركات تابعة
1,912,336	1,917,879	ذمم قضايا حكومية - أرض الإرسال- د
115,943	103,120	أخرى
9,640,272	9,897,062	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 إلى هذا المبلغ قيمة مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق والبالغ قيمتها 9,681,603 شيقل (2,806,262 دولار أمريكي) والتي تم إظهارها ضمن الايضاح رقم (9) بناءً على تعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بخصم المستردات التي يوجد لها ملفات قائمة من رصيد الادعاءات تحت التسوية، وقد تم التحوط لها بمبلغ 7,746,916 شيقل (2,245,483 دولار أمريكي). وعليه فإن إجمالي المطالبات الحالية من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق 37,649,072 شيقل تم تكوين تحوط مقابل هذه المطالبات بمبلغ إجمالي 19,391,256 شيقل.

ج. مستردات من شركات التأمين وافراد:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,812,309	2,120,523	رصيد بداية الفترة
145,244	300,978	إضافات
-	(289,597)	استبعادات
162,970	6,226	فرق ترجمة
2,120,523	2,138,130	صافي المستردات نهاية الفترة

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

د. يمثل 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.

11. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,479,553	2,632,763
1,632,467	1,426,146
1,348,155	1,048,389
5,460,175	5,107,298
57,478	153,685

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)

12. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2020						عدد		سندات الفلسطينية للكهرباء المجموع - قائمة (أ)
رصيد آخر المدة	(خسائر) إضافات	أرباح	التغير في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	التك فة	عدد أسهم المملوكة	عدد أسهم الشركة	
5,273	-	-	1,918	3,355	-	-	-	
2,154	-	-	(218)	2,372	-	1,550	60,000,000	
7,427	-	-	1,700	5,727	-			

13. ودائع استثمارية لدى البنوك

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,634,741	1,651,098
4,092,486	3,014,470
5,727,227	4,665,568
251,712	250,824
5,978,939	4,916,392

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

ب- يشمل رصيد الودائع الخاصة بالشركة لدى البنك الوطني حساب رقم 10048144 مبلغ وقدره 1,675,000 دولار أمريكي مستردات من معيدي التأمين تحت ادعاء رقم 2012/259 مقيدة الاستخدام لأغراض هذا الادعاء فقط - إيضاح رقم 31 الدعاوي القانونية.
ج- يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع بمبلغ (250,824) دولار أمريكي لدى البنك العربي قيمة وديعة محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية حسب المتطلبات القانونية.

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

14. النقد وأشياء النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
7,382	5,903
5,494,692	5,516,004
5,502,074	5,521,907

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

المجموع - قائمة (أ)

15. 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 ايلول 2020 مبلغ 13,500,000 دولار أمريكي.

16. الاحتياطي الإجمالي

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

17. الاحتياطي الاختياري

يتمثل هذا البند ما يتم تكوينه من صافي أرباح الشركة سنوياً وبناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية.

18. 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 ايلول 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 الدراسة، بالإضافة لتطبيق معيار رقم (17) وذلك عندما يكون واجب التطبيق.

19. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,625,862	1,832,713
152,187	344,419
(89,507)	(126,880)
144,171	6,826
1,832,713	2,057,078

رصيد بداية الفترة

الإضافات خلال الفترة

الاستخدامات خلال الفترة

فروق عمله وترجمة الفترة

المجموع - قائمة (أ)

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

20. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول 2020	31 كانون الأول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,512,339	2,098,900	مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق (1-20)
150,291	155,536	مخصص إجازات موظفين
167,624	274,264	مخصص الضرائب - إيضاح (2-20)
2,830,254	2,528,700	المجموع - قائمة (أ)

1-20 مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

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 1,975,526 دولار أمريكي، حيث قامت الشركة ببيع هذه المبالغ رغم عدم قيام الصندوق بالاعتراف بالتزاماته وقيد حصته من التعويضات حسب القانون للحوادث في قطاع غزة، وكانت الحركة على رصيد الصندوق خلال الفترة المالية كما يلي:

30 ايلول 2020	31 كانون الأول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,098,900	2,076,452	رصيد بداية الفترة
707,140	1,099,079	حصة الصندوق من الأقساط خلال الفترة
(302,596)	(1,253,703)	مبالغ مسددة خلال الفترة
8,895	177,072	فرق ترجمة خلال الفترة
2,512,339	2,098,900	رصيد الصندوق في نهاية الفترة

يوجد مطالبات مستردات للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق كما في نهاية الفترة بمبلغ 37,649,072 شيقل (10,912,774 دولار أمريكي) من سنوات سابقة قبل 2014/12/31 تم تسجيلها في البيانات المالية ضمن بندي مطلوبات وموجودات عقود التأمين (إيضاح 9) وموجودات وحسابات مدينة أخرى (إيضاح 10)، وقد تم احتساب التحوط الخاص بها بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة والذي بلغ 19,391,256 شيقل والتي تعادل (5,620,654 دولار أمريكي).

2-20 مخصص الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول 2020	31 كانون الأول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
274,264	167,257	رصيد بداية الفترة
(206,346)	(225,768)	تسديدات خلال الفترة
99,855	318,253	مخصص ضرائب للفترة
(149)	14,522	فرق الترجمة
167,624	274,264	رصيد نهاية الفترة (إيضاح 20)

لم تتوصل الشركة حتى تاريخ إصدار التقرير إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة للفترة منذ عام 2005 وحتى 30 ايلول 2020. 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.

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

21. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,627,508	1,318,744	ذمم دائنة متنوعة
445,879	375,062	ذمم محامين
1,873,179	1,702,921	ذمم موردين
444,082	459,475	ذمم كراجات
341	835	ذمم أطباء
4,390,989	3,857,037	المجموع - قائمة (أ)

22. شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
237,503	226,305	مستحقات لشركات التأمين
237,503	226,305	المجموع - قائمة (أ)

23. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
968,397	817,585	مصاريف مستحقة
1,538,236	1,491,786	نفقات مستحقة لهيئات ومؤسسات صحية
1,436,385	1,408,173	ضرائب ورسوم مستحقة
1,191	1,195	شركات تابعة
381,634	295,056	ذمم مساهمين
32,601	61,978	حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى
4,358,444	4,075,773	المجموع - قائمة (أ)

24. تسهيلات جاري مدين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 ايلول 2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,252,002	2,135,433	البنك الوطني
984,728	1,280,257	بنك القدس
3,236,730	3,415,690	المجموع

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

25. 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 للقرارات التحليلية للمجموعة. كما يقوم قطاع الاستثمار بإدارة الاستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالمجموعة وأعمال الشركات التابعة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ومصروفات ونتائج أعمال القطاعات التشغيلية للمجموعة.

30 ايلول 2019	30 ايلول 2020	اخرى	قطاع الاستثمار	صحي	مسئولية مدنية	عمال	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات	إيرادات عقود التأمين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
15,225,768	12,467,712	-	-	1,167,307	112,684	771,859	55,667	182,109	88,295	11,634	10,078,157	حصاة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
(730,578)	(596,693)	-	-	-	-	(38,460)	(44,989)	(109,201)	(52,442)	(5,466)	(346,135)	صافي أقساط التأمين المكتتب بها
14,495,190	11,871,019	-	-	1,167,307	112,684	733,399	10,678	72,908	35,853	6,168	9,732,022	التغير في احتياطي الأخطار السارية
1,821,254	770,839	-	-	(69,122)	8,927	60,649	7,130	14,069	16,858	1,731	730,597	صافي أقساط التأمين المحققة
16,316,444	12,641,858	-	-	1,098,185	121,611	794,048	17,808	86,977	52,711	7,899	10,462,619	عمولات تأمين مقبوضة
113,156	96,567	-	-	-	-	-	6,359	56,505	30,772	2,931	-	مخصص تندي إستثمارات
75	1,688	-	1,688	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي نتائج شركات حليفة
260,957	47,346	-	47,346	-	-	-	-	-	-	-	-	فوائد ودائع وقروض
344,294	246,862	-	246,862	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
17,034,926	13,034,321	-	295,896	1,098,185	121,611	794,048	24,167	143,482	83,483	10,830	10,462,619	التعويضات المدفوعة
(13,831,714)	(9,100,893)	-	-	(634,070)	(41,813)	(469,047)	(2,126)	(130,856)	(6,321)	(6,333)	(7,810,327)	مستردات تعويضات
1,290,423	870,197	-	-	-	2,107	208,866	-	20,527	230	(1,281)	639,748	حصاة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
915,726	716,100	-	-	-	-	91,204	1,647	130,248	4,810	5,527	482,664	صافي التغير في مخصص الإذاعات القائمة
1,730,684	685,460	-	-	(82,250)	48,958	288,386	829	1,481	4,043	1,124	422,889	صافي العمولات المدفوعة
(1,050,769)	(978,988)	-	-	-	(9,762)	(66,868)	(4,823)	(15,777)	(7,649)	(1,008)	(873,101)	مصاريف فروع تأمين مباشرة
(1,631,086)	(1,392,548)	-	-	(130,379)	(12,586)	(86,211)	(6,218)	(20,340)	(9,862)	(1,299)	(1,125,653)	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
(300,000)	(600,000)	(600,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروقات عملة
(990,009)	(57,152)	(57,152)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية - إيضاح (27)
(2,078,625)	(2,857,686)	-	-	(267,555)	(25,828)	(176,916)	(12,759)	(41,741)	(20,238)	(2,667)	(2,309,982)	إيرادات أخرى
2,680	6,545	6,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
(15,942,690)	(12,708,965)	(650,607)	-	(1,114,254)	(38,924)	(210,586)	(23,450)	(56,458)	(34,987)	(5,937)	(10,573,762)	صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب - قائمة (ب)
1,092,236	325,356	(650,607)	295,896	(16,069)	82,687	583,462	717	87,024	48,496	4,893	(111,143)	

- معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

26. خسائر محفظة الموجودات المالية

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

30 ايلول 2019	30 ايلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
75	1,700
-	(12)
75	1,688

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل - إيضاح
(12)
فرق ترجمة
المجموع - قائمة (ب)

27. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول 2019	30 ايلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
681,326	1,298,799
53,091	58,275
27,575	21,213
74,345	295,918
113,660	98,010
175,144	102,165
138,959	157,722
37,474	27,109
47,172	55,228
42,487	40,344
64,186	50,260
225,181	173,709
62,344	66,283
335,681	412,651
2,078,625	2,857,686
2,078,625	2,857,686

رواتب ومصاريف متعلقة بها
تأمين
الدعاية والإعلان
مصاريف وتنقلات وسفر
إيجارات
استشارات وأتعاب مهنية
هاتف وبريد
ضيافة
صيانة
كهرباء ومياه
رسوم وترخيص
استهلاكات
قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات مكتبية
أخرى
إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية
مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال - إيضاح (25)

28. حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

30 ايلول 2019	30 ايلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
829,301	225,501
47,000,000	54,000,000
0.017	0.004

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 المرحلية الموحدة الموجزة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

29. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,502,074	5,521,907
5,502,074	5,521,907

النقد وأشياء النقد
مجموع النقد والنقد المعادل – قائمة (د)

30. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 أيلول 2020 و 31 كانون الأول 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 تزال أي نشاط منذ عام 2008.

31. 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 13 – الودائع الاستثمارية) 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.

32. أحداث كوفيد 19

في مطلع سنة 2020 وخلال فترة القوائم المالية الموحدة، تم 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 الاستقرار في الإقتصاد ككل وإضطراب في الأنشطة التجارية والإقتصادية. وقد تأثرت أنشطة الشركة بهذا الحدث ومن المتوقع ان يؤثر هذا الحدث على أنشطة الشركة التشغيلية وإستثماراتها وإيراداتها ونتائج أعمالها للفترة اللاحقة. وفي هذه المرحلة المبكرة تقوم إدارة الشركة بتقييم تأثير هذا الحدث وأي تأثير محتمل.

تواصل 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 إفصاحات محسنة أو إثبات تعديلات في القوائم المالية الاولية الموحدة الموجزة للشركة للفترة اللاحقة في السنة المالية 2020.

33. الأرقام المقارنة

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