



التاريخ: 2019/08/26

السادة بورصة فلسطين المحترمين  
تحية طيبة وبعد،،،

**الموضوع: البيانات المالية المرحلية النصف الاول 2019**

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لحضرتكم البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الاهلية للتأمين عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ 31 حزيران 2019 مراجعة من قبل المدقق الخارجي للشركة ومقارنة بنفس الفترة من العام 2018، وهي وفق التالي:

- معلومات حول الشركة.
- بيان المركز المالي المرحلي الموحد.
- بيان الدخل المرحلي الموحد.
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد.
- بيان التغير في حقوق الملكية الموحد.
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد.
- إيضاح قطاعات الاعمال.

هذا وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام

مساعد الرئيس التنفيذي

مريد شراب

نسخة:

هيئة سوق راس المال – الإدارة العامة للتأمين  
هيئة سوق راس المال – الإدارة العامة للأوراق المالية

الإشارة: PCMA/DIWAN/14151/2019

التاريخ: 26/08/2019

حضرة الدكتور محمد السعادي المحترم  
رئيس مجلس الإدارة/ المدير العام  
شركة المجموعة الاهلية للتأمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية الموحدة (المرحلية) لشركة المجموعة الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في

2019/06/30

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 الاطلاع على مسودة البيانات المالية النصف سنوية للفترة المنتهية في 2019/06/30 لشركة المجموعة الاهلية للتأمين فإننا نعلمكم بما يلي:

1- لا مانع من نشر البيانات المالية النصف سنوية (المرحلية) للشركة كما في 2019/06/30.

2- نشر البيانات المالية المرحلية في صحيفة محلية واحدة خلال اسبوعين من تاريخ موافقة الهيئة على نشرها ولمرة واحدة على الاقل.

3- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق الخارجي.

نود التتويه ان 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 الادارة العامة للتأمين



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية  
الديوان  
14151  
26-08-2019  
Fauron 2

نسخة: السيد مدير عام الهيئة المحترم

نسخة: السادة الادارة العامة للأوراق المالية المحترمين



الأهلية للتأمين  
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين



## المجموعة الاهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية

والتقرير النصف سنوي

للفترة المالية المنتهية في 31 حزيران 2019

## 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 الرمزي/ 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 كوادرات وطنية فنية وإدارية مؤهلة.
- الارتقاء بمستوى الأداء في مختلف فروع التأمين في السوق الفلسطيني لتحكي مثيلاتها في دول العالم.
- تأهيل وتدريب كوادرات فنية محلية تغني السوق التأميني في الوطن الفلسطيني ونفي 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 كامل القيشاوي	عضو
خالد محمد السبعوي	عضو
فاروق ممتاز الإفرنجي / ممثل عن شركة سكاي لاين م.خ.م	عضو
مريد "محمد سلام" شراب / شركة اونتااريو للتطوير التكنولوجي	عضو

## الإدارة العليا

الاسم	الوظيفة
د. محمد مصطفى السبعوي	الرئيس التنفيذي
مريد "محمد سلام" شراب	مساعد الرئيس التنفيذي

## الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة
نافذ محمد سياج	مديرة الدائرة القانونية
وليد مروح سلمان	مدير دائرة التعويضات المركزية
موسى سليم ريجان	المدير المالي
خير الدين محمد السرطاوي	مدير الانتاج والتطوير
عدنان حسين عبيد	مدير دائرة الشؤون الادارية
فلورا رامون حبش	مديرة مكتب الرئيس التنفيذي
حمد محمد دار سليمان	مساعد مدير دائرة التأمين الصحي
سامر فهمي أبو فرحة	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
محمود أحمد الغزالي	رئيس دائرة شؤون الأفراد
عصام أحمد إسماعيل	رئيس وحدة التشغيل
مؤيد عثمان الحجار	رئيس قسم السيارات
هناء إبراهيم عبادي	مسؤولة دائرة ضبط الجودة

## المدقق الداخلي

الاسم	الوظيفة
معتصم صبري جرادات	رئيس دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي

## المستشارين

		الاسم
مستشار قانوني		الأستاذ/ نضال طه
مستشار قانوني		الأستاذ/ محمد دحلة
مستشار التطوير والاستثمار		عايد السبعوي
الخبير الإكتواري		د. حسين عبد الغفار

## الكادر الوظيف

يبلغ عدد العاملين في الشركة (148) 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:

العدد	المؤهل العلمي
1	دكتوراه
3	ماجستير
103	بكالوريوس
41	ما دون البكالوريوس
<b>148</b>	<b>الإجمالي</b>



## الأوراق المالية حتى 31 حزيران 2019

بيانات راس المال		
راس المال	10,000,000	دولار أمريكي
عدد الأسهم	40,000,000	سهم
بقيمة اسمية	0.25	دولار أمريكي للسهم
عدد المساهمين	513	مساهم

  

نشاط التداول		
سعر الإغلاق	0.49	دولار أمريكي
أعلى سعر	0.50	دولار أمريكي
حجم التداول	3,005,740	دولار أمريكي
عدد الأسهم المتداولة	6,627,743	سهم
عدد العقود المنفذة	1,344	عقد
نوع السوق	السوق الأولى	ضمن مؤشر القدس عن قطاع التأمين

### 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 الأمل 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 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

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
قلقيلية	شارع السبع	09-2943333	09-2943333
حوارة	دوار عينبوس	09-2583192	09-2583192
رفيديا	الشارع الرئيسي - عمارة شحادة	09-2341271	09-2341271

## 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
-	0592232323	الشارع الرئيسي	مكتب دورا 2
09-2661631	09-2661631	باقة الشرقية	الشعراوية
-	0599272123	وسط البلد	بني نعيم
-	0599933889	وسط البلد	بيت أولا
-	0598365825	بجانب بنك القدس	الظاهرية
-	0595350355	سعير - الخليل	سعير
-	0599927062	وسط البلد	بلعا
-	0599366197	وسط البلد	تفوح
-	0599642066	الخليل - دير سامت	دير سامت

**شركة المجموعة الألفية للتأمين**  
**المساهمة العامة المحدودة**  
**رام الله - فلسطين**

**تقرير مدقق الحسابات المستقل**  
**والقوائم المالية الموحدة المختصرة**  
**للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2019**

**طلال أبو غزاله وشركاه**  
**محاسبون قانونيون**



**شركة المجموعة الأجلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله - فلسطين**

---

**الفهرس**

<u>صفحة</u>	<u>قائمة</u>
1	"أ" - قائمة المركز المالي الموحدة المختصره كما في 30 حزيران 2019
	- قائمة الدخل الموحد المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران
2	"ب-1" 2019
	- قائمة الدخل الشامل الموحد المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30
3	"ب-2" حزيران 2019
	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصره لفترة الستة أشهر
4	"ج" المنتهية في 30 حزيران 2019
	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30
5	"د" حزيران 2019
28-6	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة، رام الله - فلسطين، والمكونة من قائمة المركز المالي الموحدة المختصرة كما في 30 حزيران 2019 وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصرة لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 وبما يعزز أرصدها كما في 30 حزيران 2019 وجاري العمل على إعداد تسويات نهائية لهذه الشركات.

النتيجة

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

طلال أبو غزالة وشركاه  
رخصة رقم 1997/251  
جمال ملحم  
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)  
رام الله في 20 تموز 2019



**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله – فلسطين**

**قائمة المركز المالي الموحدة المختصرة كما في 30 حزيران 2019 – قائمة (أ)**

31 كانون الأول 2018 مدققة دولار أمريكي	30 حزيران 2019 مراجعة دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
1,940,927	2,118,099	5	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
4,571,250	4,576,570	6	استثمارات عقارية
12,329,642	12,550,918	7	استثمارات في شركات حليفة
56,950	56,950	8	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
23,653	26,351	12	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
<b>18,922,422</b>	<b>19,328,888</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
11,368,882	13,357,579	9	ذمم مدينة بالصافي
5,489,992	5,605,062	10	موجودات عقود إعادة التأمين
8,426,692	9,100,466	11	موجودات وحسابات مدينة أخرى
6,834,472	5,994,468	12	شيكات برسم التحصيل
44,358	44,390	13	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
7,340,588	7,442,461	14	ودائع استثمارية لدى البنوك
5,657,782	5,482,622	15	النقد وأشباه النقد
<b>45,162,766</b>	<b>47,027,048</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>64,085,188</b>	<b>66,355,936</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
10,000,000	10,000,000	16	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
2,785,506	2,849,482	17	احتياطي إجباري
2,500,000	2,500,000	18	احتياطي اختياري
313,772	328,875		التغير في القيمة العادلة
(732,456)	(470,881)		التغير المتراكم لفروقات الترجمة
7,264,323	7,840,103		أرباح مستبقاه – (قائمة ج)
<b>22,206,145</b>	<b>23,122,579</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
1,625,862	1,731,116	19	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
<b>1,625,862</b>	<b>1,731,116</b>		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
2,378,212	2,355,994	20	مخصصات مختلفة
4,791,636	4,003,947	21	ذمم دائنة
57,002	59,746	22	شركات التأمين وإعادة التأمين
3,412,984	3,953,957	23	أرصدة دائنة أخرى
25,583,879	24,584,735	10	مطلوبات عقود التأمين
-	3,469,043		تسهيلات جاري مدين
4,029,468	3,074,819		أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
<b>40,253,181</b>	<b>41,502,241</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>64,085,188</b>	<b>66,355,936</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

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

**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله – فلسطين**

**قائمة الدخل الموحد المختصره لفترة السنة المنتهية في 30 حزيران 2019 – قائمة (ب-1)**

30 حزيران 2018 مراجعة دولار أمريكي	30 حزيران 2019 مراجعة دولار أمريكي	إيضاح	
			<b>إيرادات عقود التأمين</b>
14,574,081	10,690,073	24	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(942,334)	(576,702)	24	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
<b>13,631,747</b>	<b>10,113,371</b>		<b>صافي أقساط التأمين المكتتب بها</b>
(193,197)	1,301,792	24	التغير في احتياطي الأخطار السارية
<b>13,438,550</b>	<b>11,415,163</b>		<b>صافي أقساط التأمين المحققة</b>
122,994	103,368	24	عمولات تأمين مقبوضة
(7,869)	31		مخصص تدني إستثمارات
269,720	221,276	7	صافي نتائج شركات حليفة
219,886	226,160		فوائد ودائع وقروض
<b>14,043,281</b>	<b>11,965,998</b>		<b>إجمالي إيرادات قطاع الأعمال</b>
(11,001,957)	(9,833,097)		التعويضات المدفوعة
792,149	882,865	24	مستردات تعويضات
914,580	791,711	24	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(546,575)	755,196	24	صافي التغير في مخصص الإبداعات القائمة
(676,729)	(554,908)	24	صافي العمولات المدفوعة
(878,523)	(927,217)	24	مصاريف فروع تأمين مباشرة
(150,000)	(150,000)	10	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
662,600	(665,209)		فروقات عملة
-	2,655		إيرادات أخرى
(1,434,956)	(1,441,945)	26	مصاريف إدارية وعمومية
<b>12,319,411</b>	<b>11,139,949</b>		<b>إجمالي مصروفات قطاع الأعمال</b>
<b>1,723,870</b>	<b>826,049</b>		<b>صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب</b>
(245,569)	(186,293)	2-20	مخصص الضرائب
<b>1,478,301</b>	<b>639,756</b>		<b>ربح السنة بعد الضرائب</b>
			<b>يعود إلى:</b>
<b>1,478,301</b>	<b>639,756</b>		مساهمي الشركة
<b>0.037</b>	<b>0.016</b>	27	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 الموحّد المختصره لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 - قائمة (ب-2)**

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
دولار أمريكي مراجعة	دولار أمريكي مراجعة	
<b>1,478,300</b>	<b>639,756</b>	ربح الفترة بعد الضرائب - (قائمة ب-1)
		<b>بنود الدخل الشامل الأخر</b>
(432,611)	261,575	التغير في فرق الترجمة
(15,002)	15,103	التغير في القيمة العادلة
<b>(447,613)</b>	<b>276,678</b>	<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر</b>
<b>1,030,687</b>	<b>916,434</b>	<b>صافي الدخل الشامل للفترة</b>
<b>1,030,687</b>	<b>916,434</b>	<b>يعود إلى:</b>
		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 الموحدة المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 – قائمة (ج)**

القائمة	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير في القيمة العادلة	التغير في فروقات الترجمة	أرباح مستبقاة	مجموع حقوق الملكية
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد 1 كانون الثاني 2019	10,000,000	75,000	2,785,506	2,500,000	313,772	(732,456)	7,264,323	22,206,145
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	-	639,756	639,756
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	15,103	-	-	15,103
فروقات ترجمة	-	-	-	-	-	261,575	-	261,575
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	15,103	261,575	639,756	916,434
إحتياطي إجباري	-	-	63,976	-	-	-	(63,976)	-
الرصيد 30 حزيران 2019 – قائمة (أ)	10,000,000	75,000	2,849,482	2,500,000	328,875	(470,881)	7,840,103	23,122,579
رصيد 1 كانون الثاني 2018	10,000,000	75,000	2,573,246	1,750,000	339,270	(4,749)	6,163,987	20,896,754
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	-	1,478,300	1,478,300
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	(15,002)	-	-	(15,002)
فروقات ترجمة	-	-	-	-	-	(432,611)	-	(432,611)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(15,002)	(432,611)	1,478,300	1,030,687
إحتياطي إجباري	-	-	147,830	-	-	-	(147,830)	-
إحتياطي إجباري	-	-	-	750,000	-	-	(750,000)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	(60,000)	(60,000)
الرصيد 30 حزيران 2018 – قائمة (أ)	10,000,000	75,000	2,721,076	2,500,000	324,268	(437,360)	6,684,457	21,867,441

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

**شركة المجموعة الأولية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله – فلسطين**

**قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصرة**

**لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 – قائمة (د)**

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	إيضاح	
دولار أمريكي مراجعة	دولار أمريكي مراجعة		<b>التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
1,723,869	826,049		ربح الفترة قبل الضرائب (قائمة ب-1)
(166,443)	105,254		التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
160,533	147,220	(5)	استهلاك الفترة
			<b>تعديلات لمطابقة ربح الفترة لصافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
177,892	(1,988,697)		التغير في ذمم مدينة بالصافي
460,287	(115,070)		التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
598,357	(673,774)		التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(728,577)	(999,144)		التغير في مطلوبات عقود التأمين
(178,221)	(208,511)		التغير في المخصصات المختلفة
1,210,347	(787,689)		التغير في الذمم الدائنة
(2,725)	2,744		التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
(254,760)	540,973		التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(942,311)	837,306		التغير في الشيكات برسم التحصيل
42,809	(954,649)		التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
<b>2,101,057</b>	<b>(3,267,988)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الواردة من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية</b>
(153,255)	(101,873)		التغير في الودائع لأجل
273,776	(5,320)		التغير في الاستثمارات
(269,720)	(221,276)		استثمارات في الشركات الحليفة
7,938	(32)		موجودات مالية قابلة للتداول
(24,094)	(230,255)	(5)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
<b>(165,355)</b>	<b>(558,756)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية</b>
--	15,103		التغير في فرق القيمة العادلة
--	3,469,043		التغير في تسهيلات الجاري مدين
--	<b>3,484,146</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية</b>
1,935,702	(342,598)		صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
(486,396)	167,438		فروقات الترجمة
3,907,204	5,657,782		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
<b>5,356,510</b>	<b>5,482,622</b>		<b>النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة – إيضاح (28)</b>

"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 المختصرة كما في 30 حزيران 2019

#### 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. بلغ رأس مال شركة المجموعة الأهلية للتأمين في 30 حزيران 2019 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي، مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018. هذا وتمارس المجموعة نشاطها من خلال فروعها ومكاتبها ووكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب القائمة التالي:

القائمة	30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018
الفروع والمكاتب	25	33
الوكلاء	31	20
عدد الموظفين	148	132

- تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 من قبل إدارة الشركة بتاريخ 27 آب 2019.
- تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية الإدارية العامة للتأمين على نشر القوائم المالية الموحدة المختصرة للشركة بتاريخ 26 آب 2019 بموجب كتابهم رقم PCMA/DIWAN/14151/2019.

#### 2. أهم السياسات المحاسبية

##### 1-2 الإطار العام لإعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المختصرة للمجموعة وشركاتها التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم "34" التقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

##### 2-2 أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل حيث يتم قياس الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- يمثل الشيفل الإسرائيلي عملة الأساس للشركة ويتم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي.

### 3-2 أسس توحيد القوائم المالية

- تضم القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمجموعة وشركاتها التابعة التي تسيطر عليها كما في 30 حزيران 2019، ويستدل على مدى وجود سيطرة ورقابة من خلال وجود القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها. وعليه، فإن قائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التدفقات النقدية الموحدة يتضمن نتائج عمليات امتلاك أو استبعاد للشركات التابعة خلال الفترة وذلك بدءاً من التاريخ الفعلي للامتلاك أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المختصرة للمجموعة والشركات التابعة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2019 بنفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.
- تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والتكاليف والأرباح والخسائر الناتجة بين الشركات التابعة.
- وكانت نسب ملكية المجموعة في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية %		
31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
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
<b>3,200,000</b>	<b>3,200,000</b>			<b>الإجمالي</b>

- 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 رأس مالها 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 رأس مالها 100,000 دولار أمريكي وبعدد 100,000 سهم.
- أكدت الشركة عن توقف العمل في هذه الشركات الثلاثة ولا تزال أي نشاط منذ عام 2008.

### 4-2 عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر التي يتعرض لها المؤمن له والطرف الثالث إلى الشركة مقابل قسط محدد بموجب وثائق تأمين وجداول وملاحق تحدد ماهية وشروط هذه الأخطار.

### 5-2 الاعتراف والقياس

تتمثل عقود التأمين في عقود تأمين المركبات والممتلكات والحوادث العامة والمسؤوليات والنقل وعقود التأمين الهندسي. إن عقود التأمين يتم بموجبها التعويض عن الأضرار الجسدية للمؤمن له أو الطرف الثالث أو المؤمن عليه بموجب قانون التأمين رقم 20 لسنة 2005، وقانون العمل رقم 7 لعام 2000 وتعطي كذلك الأضرار المادية التي يتعرض لها المؤمن له أو ممتلكاته أو مسؤولياته تجاه الطرف الثالث وذلك وفق شروط وتحديات واستثناءات يتم تحديدها في عقد التأمين.

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للفترة (أقساط التأمين المكتتبه) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية، ويتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبه من خلال عقود التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ المركز المالي ضمن المطلوبات كاحتياطات فنيه للأخطار السارية، ويتم تحميل المطالبات والتي تتمثل بالمبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين والأطراف الأخرى المتضررة عند إبلاغ الشركة بها بالإضافة إلي أخذ نسبة إضافية لمواجهة حوادث وقعت خلال الفترة ولم يبلغ المؤمن عنها. هذا ويتم إدراج الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

أما الالتزامات المتوقعة عن الحوادث المبلغ عنها خلال الفترة المالية والناجمة عن هذه العقود وأقساط التأمين غير المكتتبه تدرج ضمن مطلوبات عقود التأمين في القوائم المالية.

## 6-2 عقود إعادة التأمين

تقوم الشركة بالحد من المخاطر التي تلتزم بها بموجب عقود تأمينها مع المؤمن له من خلال إعادة توزيع هذه المخاطر على شركات إعادة تأمين قوية بموجب اتفاقيات إعادة تأمين سنوية ويتم بموجب هذه الاتفاقيات تحميل شركات إعادة التأمين بحصتها من الأضرار المستحقة للمؤمن له بموجب عقود التأمين المتفقة مع عقود إعادة التأمين.

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الإدعاءات الموقوفة أعلاه، الادعاءات المتكبدة والغير مبلغ عنها، وكذلك أقساط التأمين غير المكتسبة، فإنها تظهر كموجودات عقود إعادة التأمين ضمن مجموعة الموجودات المتداولة في القوائم المالية.

## 7-2 مطلوبات عقود التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحميل أقساط التأمين، تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتتبه المتعلق بالفترة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية)، وتحسب بشكل تقديري من قبل الخبير الإكتواري. تمثل إجمالي الادعاءات القائمة (إدعاءات تحت التسوية) التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة كما في تاريخ المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لا وذلك لحاملي عقود التأمين وأطراف أخرى بالإضافة إلى مصاريف إدارة المطالبات ذات الصلة، مطروح منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة.

تحسب المخصصات للادعاءات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ المركز المالي على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناءً على تقارير الخبراء والمحامين وخبرة المجموعة وتقديراتها.

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



تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين -المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

## 1-7-2 احتياطي الأخطار السارية

يتم احتساب احتياطي الأخطار السارية في نهاية الفترة لفروع التأمين بشكل تقديري من قبل الخبير الإكتواري (في الفترة المنتهية 2019/06/30 تم احتساب الإحتياطي على أساس نسبة عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد نهاية الفترة المالية) على النحو التالي:

31 كانون الأول 2018 دولار أمريكي	30 حزيران 2019 دولار أمريكي
5,887,222	4,882,741
(168,576)	(201,834)
<b>5,718,646</b>	<b>4,680,907</b>

احتياطي الأخطار السارية

**يطرح**

حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية

صافي احتياطي الأخطار السارية – إيضاح (10)

## 2-7-2 احتياطي تعويضات تحت التسوية

احتياطي تعويضات تحت التسوية مبني على إدعاءات مبلغ عنها، من كوادر فنيه ومحققين ومستشارين لتقدير المطالبات المبلغ عنها، تقوم هذه الكوادر بالتحقيق ورفع التوصيات، حيث يتم مراجعة المخاطر بشكل دوري في نهاية كل فترة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، والقوانين المرعية والشروط والأحكام التعاقدية، كما يتم احتساب إحتياطي تعويضات تحت التسوية من قبل الخبير الإكتواري للشركة، بالإضافة إلى تقدير الإدارة لأخطار الحوادث المحتملة والتي وقعت قبل نهاية الفترة المالية ولم يتم التبليغ عنها.

31 كانون الأول 2018 دولار أمريكي	30 حزيران 2019 دولار أمريكي
20,210,898	20,240,987
(5,321,416)	(5,403,228)
<b>14,889,482</b>	<b>14,837,759</b>

احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة

**يطرح**

حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت

التسوية للتأمينات المختلفة

صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية – إيضاح (10)

## 8-2 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.

## 9-2 الاعتراف بالإيرادات

- إيرادات عقود التأمين  
يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول القوائم المالية.
- إيرادات الفوائد  
يتم احتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب.
- إيرادات التوزيع  
يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

## 10-2 المصاريف العمومية والإدارية

يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية للفترة المالية على قطاعات التأمين المختلفة وذلك بنسبة صافي الأقساط الأساسية لكل دائرة منسوبة لصافي الأقساط الأساسية للفترة عدا التأمين الصحي.

## 11-2 المعاملات بعملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الشيفل الإسرائيلي (العملة الأساس) خلال الفترة إلى الشيفل الإسرائيلي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية الفترة إلى الشيفل الإسرائيلي 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 الإسرائيلي 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 الفترة. يتم إظهار فروقات ترجمة العملات الأجنبية في بند مستقل ضمن حقوق الملكية.

وكانت أسعار الصرف مقابل الشيفل الجديد كما في نهاية الفترة المالية على النحو التالي:

	30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	النسبة %
الدولار الأمريكي	شيفل جديد 3.59	شيفل جديد 3.7628	4.6
الدينار الأردني	شيفل جديد 5.063	شيفل جديد 5.3072	4.6

## 12-2 مخصص مكافأة نهاية الخدمة ومخصص إجازات الموظفين

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.

## 13-2 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.

## 14-2 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.

## 15-2 عقارات وآلات ومعدات

- تظهر العقارات وآلات والمعدات المحتفظ بها للاستخدام بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بمصاريف الاستهلاك في قائمة الدخل الموحد، ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة للأصل خلال العمر الإنتاجي.

- يتم في نهاية كل سنة مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره للأصول والقيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك لاحتساب آثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.
- يظهر الربح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات المحتفظ بها للاستخدام، والتي تمثل الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحد.

### **16-2 استثمار في أراضي وعقارات**

- تظهر الاستثمارات في الأراضي والعقارات بالقيمة السوقية.
- تعامل الأراضي والعقارات كاستثمارات في حالة استخدامها لغرض التأجير أو الزيادة الرأس مالية في قيمة العقار.

### **17-2 المخصصات**

المخصصات هي التزامات مالية على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير قيمها المحتملة بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ المركز المالي، أي القيمة التي من المرجح أن تدفعها الشركة لتسوية التزام بتاريخ المركز المالي أو تحويله إلى طرف ثالث.

يتم مراجعة المخصصات وتعديلها في تاريخ كل مركز مالي. إذا كان من غير المحتمل حصول تدفقات نقدية خارجية وذلك لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصص ويسجل كدخل، وتستخدم المخصصات فقط لنفس الأغراض التي تم الاعتراف بها بالأساس.

### **18-2 استثمارات في موجودات مالية**

تصنف المجموعة استثمارات الخاضعة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو كموجودات مالية متوفرة للبيع أو محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. هذا ولا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى موجودات مالية أخرى إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

### **19-2 الاستثمار في شركات حليفة**

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للمجموعة نفوذاً مؤثراً عليها والتي ليست شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركة الحليفة في المركز المالي بالتكلفة، مضافاً إليها التغيرات اللاحقة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم قيد حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة في قائمة الدخل. يتم قيد حصة المجموعة في التغيرات التي تقيد مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الحليفة في قائمة حقوق الملكية. ويتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الحليفة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

### **20-2 النقد والنقد المعادل**

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحد يتمثل النقد والنقد المعادل في النقد وأشباه النقد والودائع الثابتة التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل الأرصدة مقيدة السحب.

### **21-2 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 الموحدة 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 الموحدة 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 الموحدة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. لا تستطيع الشركة لاحقاً التراجع عن هذا التصنيف.

يتم قيد الكمبيالات المدينة حسب تاريخ استحقاقها بكامل المبلغ بعد تنزيل أي مخصص تدني في قيمة هذه الكمبيالات. يتم تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح تحصيل هذه الذمم غير محتمل. تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفواتير الصادرة للعملاء بعد تنزيل أي مخصصات للذمم المشكوك في تحصيلها. يتم احتساب مخصص للذمم المشكوك بها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل المبلغ. تُشطب الديون المعدومة عند تحديدها.

## 22-2 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 الموحدة 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 الموحدة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يترتب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة 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 الموحدة. تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة باستثناء الاستثمارات 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 الموحدة 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 الموحدة.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في الأدوات المالية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل الموحدة.

## 23-2 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

الناجمة عن التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة. عند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة. يتم قيد عوائد توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها في قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا اعتبرت هذه العوائد كاسترداد لجزء من قيمة الاستثمار.

## 24-2 تدنى 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 تدنٍ 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.

## 25-2 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.

## 26-2 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.

## 27-2 تدنى 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 تدنٍ 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.

## 28-2 الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء. تتم رسمة 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 أن لا 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.

## 29-2 المطلوبات المالية

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة والذمم الأخرى "كمطلوبات مالية أخرى" ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

## 30-2 مخصصات الضرائب

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ومعياري المحاسبة الدولي رقم (12) والذي يتطلب الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة كموجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. ارتأت إدارة الشركة عدم تسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة بسبب عدم التيقن من إمكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة السارية المفعول.

## 31-2 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.

## 32-2 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.

### 3. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة/ المحتملة

من خلال تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية كما ورد في إيضاح (2) تقوم إدارة المجموعة بتاريخ المركز المالي بتقديراتها لها تأثير جوهري على القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية وكذلك تقوم بتطبيق افتراضات معينة وتوقعات أخرى غير مؤكدة تؤدي إلى مخاطر جوهريّة فيما يتعلق بتغير القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية خلال الفترة المالية القائمة كما يلي:

#### 3-1 الإفتراضات المحاسبية الهامة

##### - تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة المجموعة بتصنيف الاستثمارات كاستثمارات بغرض المتاجرة إذا تم شراء ذلك الاستثمار بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير من خلال المتاجرة، أما الاستثمارات الأخرى فيتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع أو استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

##### - تقييم الاستثمارات غير المدرجة

يتم تقييم الاستثمارات غير المدرجة عادة بناء على عمليات التداول الأخرى في الأسواق المالية، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة أو بطريقة التدفقات المتوقعة من ذلك الاستثمار بعد خصمها حسب معدل سعر الفائدة لأداة مالية مشابهة، أو بناء على نماذج تقييم أخرى.

##### - انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتخفيض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع عند وجود انخفاض جوهري في قيمتها العادلة إلى ما دون التكلفة. إن إيجاد هذا الانخفاض الجوهري يتطلب خبرة عالية في التقدير، حيث تقوم المجموعة بتقييم التغير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للمستثمر، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات في التدفق المالي والتشغيلي والتقني.

#### 3-2 التوقعات غير المؤكدة/ المحتملة

##### - تقييم الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين

تعتبر الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الالتزامات المقدرّة التي سوف يتم تسديدها. هذا ويتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها كما في تاريخ المركز المالي استناداً إلى المعلومات والتقديرات لكل حالة مبلغ عنها على حدة وبناء على خبرة الشركة والمستشار الطبي لتحديد نسبة العجز المتوقعة والمستشار القانوني في تقدير مبالغ الضرر وفق القانون وخبرتهم. كما يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية بالرجوع إلى معدل الادعاءات للفترة السابقة. كما تم في تاريخ المركز المالي إعادة تقييم الالتزامات المحسوبة سابقاً وتعديل المخصص بناء على ذلك.

##### - انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة في حال عدم إمكانية تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيل بناء على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال العام ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في قائمة الدخل ويتم إثبات الفرق بين المبالغ التي تم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

#### - اختبار كفاية الالتزامات

بتاريخ كل مركز مالي يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزامات الناجمة عن عقود التأمين للتحقق من كفايتها.  
وتقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الادعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزامات ويتم إثبات أي نقص مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

#### 4. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS)

##### التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة السابقة، باستثناء قيام الشركة بتطبيق المعايير المعدلة التالية خلال السنة:

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24: الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (المعدل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية – العرض (المعدل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (المعدل)\*
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) إفصاحات القوائم المالية (المعدل)
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) القوائم المالية الموحدة
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة
- \* يقضي التغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إلى تغيير طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى في مجموعات، بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها. سيؤثر هذا التعديل على العرض ولن يؤثر على أداء الشركة أو مركزها المالي.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية \*\*
- \*\* يمثل معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) بصيغته الحالية المرحلة الأولى للإحلال محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39). سيكون لتطبيق المرحلة الأولى من هذا المعيار أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ومن غير المحتمل أن يكون لتطبيقه أثر على المطلوبات المالية. ستعمل الشركة على تحديد أثر التطبيق بالتزامن مع صدور المراحل التالية من المعيار وذلك لإظهار صورة شاملة عن أثر التطبيق. قامت الشركة بتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) وتعديلاته إلى التاريخ الأسبق تسويات معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17)) في 1 كانون الثاني 2022.



تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

**5. عقارات وآلات ومعدات**  
يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	برمجيات	سيارات	إعلانات ثابتة	أجهزة حاسوب	أثاث وتجهيزات	أجهزة كهربائية	ديكورات	عقارات	القائمة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	التكلفة
4,644,549	907,986	151,322	98,526	915,707	527,880	266,431	245,226	1,531,471	في 1 كانون الثاني 2019
230,255	-	129,457	3,811	6,061	18,540	3,094	69,292	-	الإضافات
225,540	43,705	8,397	4,775	44,129	25,568	12,850	12,401	73,715	فرق ترجمة
5,100,344	951,691	289,176	107,112	965,897	571,988	282,375	326,919	1,605,186	الرصيد في 30 حزيران 2019
2,703,622	767,606	128,650	89,719	835,574	348,131	183,864	129,095	220,983	مجمع الاستهلاك
147,220	65,065	4,056	3,559	12,887	17,617	8,265	11,295	24,476	في 1 كانون الثاني 2019
131,403	37,508	6,227	4,349	40,331	16,908	8,922	6,311	10,847	استهلاك الفترة
2,982,245	870,179	138,933	97,627	888,792	382,656	201,051	146,701	256,306	فرق ترجمة
2,118,099	81,512	150,243	9,485	77,105	189,332	81,324	180,218	1,348,880	الرصيد في 30 حزيران 2019
1,940,927	140,380	22,672	8,807	80,133	179,749	82,567	116,131	1,310,488	صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2019 - قائمة (أ)
									صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2018 - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين -المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

## 6. استثمارات عقارية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	المساحة م <sup>2</sup>	
دولار أمريكي 688,881	دولار أمريكي 688,881	20,537	أراضي
1,969,840	1,969,840	660	استثمارات عقارية - ب
1,912,529	1,917,849		استثمار عقاري في قبرص الشمالية - ج
<b>4,571,250</b>	<b>4,576,570</b>		المجموع - قائمة (أ)

## ب. إستثمارات عقارية

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

ج. إن استثمارات AKA "عبارة عن استثمار عقاري في قبرص الشمالية مع شركة AKA Investment 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 الذي تم مع شركة AKA Investment وبعدد 23 فيلا سكنية (بعد استبعاد حصة AKA).  
يتم تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة كل سنتين حيث كان اخر تقييم بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

### 7. استثمارات في شركات حليفة

يتألف هذا البند مما يلي:

القيمة الدفترية		نسبة الملكية %		عدد الأسهم		بلد التأسيس	
31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019		
دولار أمريكي	دولار أمريكي					فلسطين	شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار
12,306,532	12,527,808	30	30	9,600,000	9,600,000	فلسطين	شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية
23,110	23,110	20	20	100,000	100,000		
<b>12,329,642</b>	<b>12,550,918</b>						<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

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

القيمة الدفترية		نسبة الملكية %		عدد الأسهم		
31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي					شركة المجموعة الأهلية للتأمين
3,966,675	4,175,936	10%	10%	3,200,000		الشركة الأهلية للعقارات والاستثمارات
3,966,674	4,175,936	10%	10%	3,200,000		الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
3,966,674	4,175,936	10%	10%	3,200,000		
<b>11,900,023</b>	<b>12,527,808</b>	<b>30%</b>	<b>30%</b>	<b>9,600,000</b>		<b>المجموع</b>

- تعمل شركة الإتحاد 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 الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

### 1.7 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
3,091,192	(76,890)	3,168,082
221,276	-	221,276
<b>3,312,468</b>	<b>(76,890)</b>	<b>3,389,358</b>

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

### 8. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2019				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	دولار أمريكي	دولار أمريكي	-	-
56,950	-	-	56,950	-	56,950	-	-
<b>56,950</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56,950</b>	<b>-</b>	<b>56,950</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

مصنع مياة أريحا  
المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

### 9. ذمم مدينة بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12,833,153	13,714,653	ذمم وثائق تأمين
548,442	1,727,055	ذمم الوكلاء
1,024,177	882,862	ذمم شركات تأمين
2,235,038	2,709,985	ذمم معيدي تأمين
<b>16,640,810</b>	<b>19,034,555</b>	<b>المجموع</b>
(5,271,928)	(5,676,976)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 1.9)
<b>11,368,882</b>	<b>13,357,579</b>	<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

### 1.9 حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,183,107	5,271,928	رصيد بداية الفترة
500,000	150,000	إضافات خلال الفترة
(411,149)	255,048	فروقات ترجمة خلال الفترة
<b>5,271,928</b>	<b>5,676,976</b>	<b>رصيد نهاية الفترة - (إيضاح 9)</b>

### 10. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
19,422,413	19,452,502	<b>مطلوبات عقود التأمين:</b>
(514,241)	(538,993)	اجمالي احتياطي الادعاءات تحت التسوية .
<b>18,908,172</b>	<b>18,913,509</b>	ينزل: (صافي المشاركات والاسترادات) - إيضاح 10- ب
5,887,222	4,882,741	صافي احتياطي الادعاءات تحت التسوية .
788,485	788,485	احتياطي الأخطار السارية .
<b>25,583,879</b>	<b>24,584,735</b>	احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها (Pure) .
		<b>مجموع مطلوبات عقود التأمين:</b>
5,181,952	5,263,764	<b>موجودات عقود التأمين:</b>
168,576	201,834	احتياطي الادعاءات تحت التسوية .
139,464	139,464	احتياطي الأخطار السارية .
<b>5,489,992</b>	<b>5,605,062</b>	احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها (Pure) .
		<b>مجموع موجودات عقود التأمين</b>
13,292,546	13,216,071	<b>صافي مطلوبات عقود التأمين :</b>
5,718,646	4,680,907	احتياطي الادعاءات تحت التسوية .
433,674	433,674	احتياطي الأخطار السارية
649,021	649,021	إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات
<b>20,093,887</b>	<b>18,979,673</b>	احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها (Pure) .
		<b>مجموع صافي مطلوبات عقود التأمين</b>

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين -المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

### أ. صافي المشاركات والاسترادات

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,696,908	-	المشاركات والمستردات من افراد و شركات تامين محلية
2,696,908	2,573,058	المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق*
-	--	المستردات من جهات اخرى.
(2,157,915)	(2,058,817)	ينزل: (المخصص):
<b>538,993</b>	<b>514,241</b>	<b>صافي المستردات والمشاركات</b>

يمثل هذا المبلغ قيمة المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بقيمة 9,681,603 شيكل (2,696,908 دولار أمريكي) لملفات تعويضات المسؤولية القانونية فيها تقع على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق وتم تخفيضها كمستردات من الادعاءات تحت التسوية كما في نهاية العام 2018 مخصوم منها قيمة التحوط الذي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة بقيمة 7,746,916 شيكل (2,157,915 دولار أمريكي) بناءً على تعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بخصم 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 31 كانون الاول 2018 مبلغ 37,649,072 شيكل (10,487,207 دولار أمريكي) من سنوات سابقة قبل 31 كانون الاول 2014، وإجمالي التحوط الخاص بها بناءً على رأي المستشار القانوني الدائرة القانونية وإدارة الشركة مبلغ 19,391,256 شيكل والتي تعادل (5,401,464 دولار أمريكي).

حيث تم تسجيل المستردات التي لا يوجد لها ملفات قائمة ضمن إحتياطي الادعاءات تحت التسوية بمبلغ 27,967,171 شيكل (7,790,298 دولار أمريكي) مخصوم منها قيمة التحوط الذي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة بمبلغ 11,644,340 شيكل (3,243,549 دولار أمريكي) في البيانات المالية ضمن موجودات وحسابات مدينة أخرى (إيضاح 11-ب).

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين -المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

### 11. موجودات وحسابات مدينة أخرى

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
25,347	49,519	إيرادات مستحقة
135,050	95,839	مصاريف مدفوعة مقدما
4,546,750	4,337,948	مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق - ب
2,043,735	1,812,309	مستردات من شركات تأمين و افراد - بالصافي - ج
27,239	25,988	مستحقات من شركات حليفة
261,217	137,125	ذمم موظفين
178,551	158,266	الشركات تابعة
1,843,087	1,758,446	ذمم قضايا حكومية - أرض الإرسال-د
39,490	51,252	أخرى
<b>9,100,467</b>	<b>8,426,692</b>	<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

ب. يمثل هذا المبلغ قيمة المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بمبلغ 27,967,171 شيقل (7,790,298 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 (3,243,548 دولار أمريكي) يضاف إلي هذا المبلغ قيمة مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق والبالغ قيمتها 9,681,603 شيكل (2,696,825 دولار أمريكي) والتي تم إظهارها ضمن الايضاح رقم (10) 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 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 (بالصافي):

30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,180,123	2,035,931	مستردات من شركات التأمين
(262,566)	(262,566)	مخصص مستردات من شركات التأمين
126,178	119,416	فرق ترجمة
<b>2,043,735</b>	<b>1,892,781</b>	<b>صافي المستردات من شركات التأمين</b>

د. يمثل مبلغ 1,817,271 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 المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

## 12. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,817,500	2,819,130
2,387,725	2,072,288
1,463,034	1,103,050
<b>6,668,259</b>	<b>5,994,468</b>
<b>23,653</b>	<b>26,351</b>

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)

## 13. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018				عدد		عدد أسهم الشركة		سندات UBS الفلسطينية للكهرباء المجموع - قائمة (أ)
رصيد آخر المدة	(خسائر) أرباح	إضافات	استبعادات	التغير في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	التكلفة	عدد الأسهم المملوكة	
42,250	-	-	-	-	42,250	-	-	-
2,140	-	-	-	32	2,108	-	1,550	60,000,000
<b>44,390</b>	-	-	-	32	<b>44,358</b>	-		

## 14. ودائع استثمارية لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,524,255	5,634,741
-	1,000,000
1,564,621	556,008
251,712	251,712
<b>7,340,588</b>	<b>7,442,461</b>

ودائع لدى بنك القدس  
البنك الإسلامي العربي  
ودائع لدى البنك التجاري الأردني  
ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب\*  
المجموع - قائمة (أ)

\*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.

## 15. النقد وأشباه النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,376	8,057
5,652,406	5,474,565
<b>5,657,782</b>	<b>5,482,622</b>

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



تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

### 16. رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المصرح به والمدفوع من 40,000,000 سهما بقيمة اسمية قدرها 0.25 دولار أمريكي لكل سهم، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى 30 حزيران 2019 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي.

### 17. الاحتياطي الإجمالي

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

### 18. الاحتياطي الاختياري

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

### 19. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,774,285	1,625,862
315,902	50,522
(331,657)	(23,757)
(132,668)	78,489
<b>1,625,862</b>	<b>1,731,116</b>

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

### 20. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,076,452	2,069,705
134,503	150,797
167,257	135,492
<b>2,378,212</b>	<b>2,355,994</b>

مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث  
الطرق (1/20)  
مخصص إجازات موظفين  
مخصص الضرائب - إيضاح (2/20)  
المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين -المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

### 1.20 مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

ب. 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 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,238,141	2,076,452
1,570,350	555,597
(1,563,533)	(661,380)
(168,506)	99,036
<b>2,076,452</b>	<b>2,069,705</b>

رصيد بداية الفترة  
حصة الصندوق من الأقساط خلال الفترة  
مبالغ مسددة خلال الفترة  
فرق ترجمة خلال الفترة  
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 (10,487,207 دولار أمريكي) من سنوات سابقة قبل 2014/12/31 تم تسجيلها في البيانات المالية ضمن بندي مطلوبات وموجودات عقود التأمين (إيضاح 10) وموجودات وحسابات مدينة أخرى (إيضاح 11)، وقد تم احتساب التحوط الخاص بها بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة والذي بلغ 19,391,256 شيفل والتي تعادل (5,401,464 دولار أمريكي).

### 2.20 مخصص الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
327,649	167,257
(368,986)	(225,768)
227,079	186,293
(18,485)	7,710
<b>167,257</b>	<b>135,492</b>

رصيد بداية الفترة  
تسديدات خلال الفترة  
مخصص ضرائب للفترة  
فرق الترجمة  
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 حزيران 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.

### 21. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,663,400	1,580,054
126,882	-
272,968	324,557
1,951,678	1,746,436
776,208	352,376
500	524
<b>4,791,636</b>	<b>4,003,947</b>

ذمم دائنة متنوعة  
مستحقات لشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار  
ذمم محامين  
ذمم موردين  
ذمم كراجات  
ذمم أطباء  
المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين -المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

## 22. شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
57,002	59,746
<b>57,002</b>	<b>59,746</b>

مستحقات لشركات التأمين  
المجموع – قائمة (أ)

## 23. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
818,181	868,368
1,216,075	1,583,056
1,314,029	1,422,049
1,096	1,148
63,603	79,336
<b>3,412,984</b>	<b>3,953,957</b>

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

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

## 24. 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 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 حزيران 2018	30 حزيران 2019	قطاع الاستثمار	صحي	مسنولية مدنية	عمال	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات	
14,574,081	10,690,073	-	1,009,864	100,961	852,605	60,546	177,184	129,145	12,355	8,347,413	إيرادات عقود التأمين
(942,334)	(576,702)	-	-	(14,929)	(32,511)	(36,557)	(104,907)	(88,508)	(6,690)	(292,600)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
<b>13,631,747</b>	<b>10,113,371</b>	-	<b>1,009,864</b>	<b>86,032</b>	<b>820,094</b>	<b>23,989</b>	<b>72,277</b>	<b>40,637</b>	<b>5,665</b>	<b>8,054,813</b>	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
(193,197)	1,301,792	-	(170,310)	3,077	(92,080)	2,515	1,987	(4,818)	2,454	1,558,967	صافي أقساط التأمين المكتتب بها
<b>13,438,550</b>	<b>11,415,163</b>	-	<b>839,554</b>	<b>89,109</b>	<b>728,014</b>	<b>26,504</b>	<b>74,264</b>	<b>35,819</b>	<b>8,119</b>	<b>9,613,780</b>	التغير في احتياطي الأخطار السارية
122,994	103,368	-	-	1,995	-	6,987	50,540	40,380	3,466	-	صافي أقساط التأمين المحققة
(7,869)	31	31	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات تأمين مقبوضة
269,720	221,276	221,276	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص تندي إستثمارات
219,886	226,160	226,160	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وقروض
<b>14,043,281</b>	<b>11,965,998</b>	<b>447,467</b>	<b>839,554</b>	<b>91,104</b>	<b>728,014</b>	<b>33,491</b>	<b>124,804</b>	<b>76,199</b>	<b>11,585</b>	<b>9,613,780</b>	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
(11,001,957)	(9,833,097)	-	(487,834)	(122,814)	(613,033)	(3,277)	(114,571)	(3,286)	-	(8,488,282)	التعويضات المدفوعة
792,149	882,865	-	-	14,934	12,503	-	(386)	-	-	855,814	مستردات تعويضات
914,580	791,711	-	-	-	999	2,523	88,201	(1,971)	-	701,959	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(546,575)	755,196	-	6,421	22,083	124,827	(411)	(9,058)	19,506	(1,194)	593,022	صافي التغير في مخصص الإذاعات القائمة
(676,729)	(554,908)	-	-	(5,787)	(48,875)	(3,471)	(10,157)	(7,403)	(708)	(478,507)	صافي العمولات المدفوعة
(878,523)	(927,217)	-	(87,592)	(8,757)	(73,952)	(5,252)	(15,368)	(11,202)	(1,072)	(724,022)	مصاريف فروع تأمين مباشرة
(150,000)	(150,000)	(150,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
662,600	(665,209)	(665,209)	-	-	-	-	-	-	-	-	فروقات عملة
-	2,655	2,655	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(1,434,956)	(1,441,945)	-	(136,216)	(13,618)	(115,005)	(8,167)	(23,900)	(17,420)	(1,667)	(1,125,952)	مصاريف إدارية وعمومية - إيضاح (26)
<b>(12,319,411)</b>	<b>(11,139,949)</b>	<b>(812,554)</b>	<b>(705,221)</b>	<b>(113,959)</b>	<b>(712,536)</b>	<b>(18,055)</b>	<b>(85,239)</b>	<b>(21,776)</b>	<b>(4,641)</b>	<b>(8,665,968)</b>	إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
<b>1,723,870</b>	<b>826,049</b>	<b>(365,087)</b>	<b>134,333</b>	<b>(22,855)</b>	<b>15,478</b>	<b>15,436</b>	<b>39,565</b>	<b>54,423</b>	<b>6,944</b>	<b>947,812</b>	صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب - قائمة (ب)

## - 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 المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

## 25. 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 حزيران 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(7,869)	31
<b>(7,869)</b>	<b>31</b>

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل - إيضاح  
(13)  
المجموع - قائمة (ب)

## 26. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
607,402	425,184
47,439	38,214
8,862	16,359
50,536	182,235
61,942	69,281
154,170	114,987
74,756	88,013
20,419	23,578
48,571	36,219
22,605	25,377
39,997	37,560
160,553	147,220
39,795	41,846
97,908	195,872
<b>1,434,955</b>	<b>1,441,945</b>
<b>1,434,955</b>	<b>1,441,945</b>

رواتب ومصاريف متعلقة بها  
تأمين  
الدعاية والإعلان  
مصاريف وتنقلات وسفر  
إيجارات  
استشارات وأتعاب مهنية  
هاتف وبريد  
ضيافة  
صيانة  
كهرباء ومياه  
رسوم وترخيص  
استهلاكات  
قرطاسيه ومطبوعات ومستلزمات مكتبية  
أخرى  
إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية  
مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال - إيضاح (24)

## 27. حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,478,300	639,756
40,000,000	40,000,000
<b>0.037</b>	<b>0.016</b>

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 المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

### 28. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,657,782	5,482,622
<b>5,657,782</b>	<b>5,482,622</b>

النقد وأشبه النقد

مجموع النقد والنقد المعادل – قائمة (د)

### 29. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 حزيران 2019:

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.

### 30. 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.

### 31. الأرقام المقارنة

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