



التاريخ: 2017/09/10

السادة بورصة فلسطين المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية للنصف الاول 2017

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لحضرتكم البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الاهلية للتأمين عن الفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2017 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.

وذلك لإجراء اتكم من اجل الافصاح.

هذا وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام

مساعد المدير العام

مريد شراب

Palestine Capital Market Authority



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

الإشارة: PCMA/DIWAN/9029/2017

التاريخ: 06/09/2017

حضرة الدكتور / محمد السبعوي المحترم

المدير العام

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية (النصف سنوية) الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2017/06/30

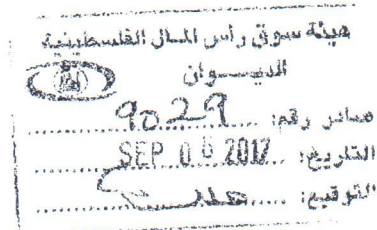
- بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وقرار رقم (1) لسنة 2009 المعدل لقرار رقم (6/ت) لسنة 2007 بشأن البيانات المالية المرحلية والختامية والتقارير الإحصائية الدورية الواجب على شركات التأمين تقديمها للهيئة، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية النصف سنوية للفترة المنتهية في 2017/06/30 لشركة المجموعة الأهلية للتأمين فإننا نعلمكم بما يلي -
- 1- لا مانع من نشر البيانات المالية النصف سنوية (المرحلية) للشركة كما في 2017/06/30 .
 - 2- نشر البيانات المالية المرحلية في صحيفة محلية واحدة خلال اسبوعين من تاريخ موافقة الهيئة على نشرها ولمرة واحدة على الأقل .
 - 3- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق الخارجي.
 - 4- إن عدم ممانعة الهيئة على نشر البيانات المالية لا يعني بأي حال اعتماد هذه البيانات المالية من الهيئة أو ترتيب أية مسؤولية قانونية على الهيئة تجاه أي جهة كانت.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

أيمن الصباح
مدير عام الإدارة العامة للتأمين



نسخة - سلف الشركة



Tel.: +970 2 2946946

Fax: +970 2 2946947

P.O.BOX: 4041 - El Bireh

www.pcma.ps

e-mail: diwan@pcma.ps

هاتف: +970 2 2946946

فاكس: +970 2 2946947

ص.ب: 4041 - البيرة

البريد الإلكتروني: diwan@pcma.ps



الأهلية للتأمين
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين

المجموعة الاهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

التقرير النصف سنوي

والبيانات المالية المرحلية الموحدة

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017

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 والتميز 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 وتقي 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 وتتميته، والتركيز على أهمية توفير كافة الاحتياطات وأنظمة السلامة للحد من وقوع الحوادث أو منعها.

مجال عمل الشركة

لقد حدد عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة مجموعة من الغايات، ممكن تلخيصها في: القيام بجميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وأنواع الضمان والتعويض والاستثمار في الموجودات المنقولة والثابتة لتحقيق أفضل النتائج وبأقل الأخطار واستثمار فوائض الأموال بالكيفية التي يقرها 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

المنصب	العضو
رئيس مجلس الإدارة	د. محمد السبعوي
عضو	أحمد عوض الصلاحيات
عضو	ناهد كامل القيشاوي
عضو	خالد محمد السبعوي
عضو	فاروق ممتاز الإفرنجي

الإدارة التنفيذية

الوظيفة	الاسم
المدير العام	د. محمد مصطفى السبعوي
نائب المدير العام	رياض موسى الاطرش
مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية	مريد "محمد سلام" شراب
مدير دائرة التعويضات المركزية	وليد مروح سلمان
مديرة الدائرة القانونية	سناء ابراهيم بلل
مدير دائرة اعادة التأمين	محمد أحمد عبيد
مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	سامر فهمي أبو فرحة
مدير دائرة الشؤون الادارية	عدنان حسين عبيد
مدير دائرة التأمينات العامة	قتيبة ابراهيم عزت صلاحات
مدير دائرة التأمين الصحي	أمل عليان طالب كعبي
رئيس دائرة شؤون الأفراد	محمود أحمد الغزالي
مسؤول دائرة التحكم والجودة	مؤيد عثمان احسان الحجار
قائم بأعمال مدير التسويق والانتاج	عبد العزيز منهل عارف صوان
رئيس قسم السيارات	ايباد ياسين داود شلة

المستشارين

الاسم

مستشار التأمين وإعادة التأمين	يعقوب الكالوتي
مستشار قانوني	الأستاذ/ نضال طه
مستشار قانوني	الاستاذ/ محمود الملاح
مستشار قانوني	الأستاذ/ محمد دحلة
مستشار التطوير والاستثمار	عايد السبعواوي
الخبير الإكتواري	د. حسين عبد الغفار

الكادر الوظيف

يبلغ عدد العاملين في الشركة (140) 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
92	بكالوريوس
44	ما دون البكالوريوس
140	الإجمالي

الأوراق المالية حتى نصف العام 2017

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	529	مساهم

نشاط التداول		
سعر الإغلاق	0.13	دولار أمريكي
حجم التداول	1,003,907	دولار أمريكي
عدد الأسهم المتداولة	4,852,729	سهم
عدد العقود المنفذة	681	عقد

مدققي الحسابات

السادة شركة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية لتدقيق حسابات الشركة وذلك عن العام 2017.

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 إعتقاد 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 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.

الإلتزام 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 الإنتخابات بحرية وديمقراطية مطلقة سواء في إجتماعات 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. إستمرت الشركة في تطبيق التعليمات وإجراءات منع التدخين في جميع الإدارات والفروع.

فروع ومكاتب الشركة

رقم الفاكس	رقم التليفون	العنوان	الفرع
02-2986636	02-2986634	رام الله - الماصيون	المركز الرئيسي
02-2253923	02-2252642	شارع السلام - مجمع الانصار التجاري	الخليل
08-2824015	08-2824035	شارع الوحدة	غزة
09-2384686	09-2386231	شارع فيصل - عمارة حموضة	نابلس
09-2675760	09-2675755	شارع المنتزه - عمارة هاشم الكرمي	طولكرم
02-2770925	02-2770967	شارع القدس الخليل - عمارة ابو سرحان	بيت لحم
04-2439263	04-2439263	جنين - شارع حيفا	جنين
09-2943333	09-2943333	شارع السبع - مجمع أبو دير التجاري	قلقيلية

رقم الفاكس	رقم التليفون	العنوان	المكتب
02-2323865	02-2323865	وسط البلد - عمارة الياسيني	اريجا
09-2571455	09-2571466	وسط البلد - مجمع طوباس التجاري	طوباس
09-2323132	09-2323132	المنطقة الشرقية / فوق بنك فلسطين	نابلس الشرقي
02-2790870	02-2790870	الشارع الرئيسي / عمارة زكريا ابو الريش	العيزرية
02-2284660	02-2284660	دائرة السير - بالقرب من معسكر المجنونة	دورا
09-2994336	09-2994336	الشارع الرئيسي - بجانب بنك القدس	بديا
02-2212549	02-2212554	الشارع الرئيسي - بجانب بنك فلسطين	مكتب الحرس
02-2897239	02-2897239	دير دبوان	دير دبوان
-	0592232323	الشارع الرئيسي	مكتب دورا 2
09-2661631	09-2661631	باقة الشرقية	باقة الشرقية
-	0569990769	عتيل	مكتب عتيل
02-270143	02-270143	بجانب بنك فلسطين	يطا
-	0599272123	وسط البلد	بني نعيم
-	0599933889	وسط البلد	بيت أولا
02-2521714	02-2521714	اول البلد	بيت امر
-	0598365825	بجانب بنك القدس	الظاهرية
-	0595356360	وسط البلد	حوسان
-	0595350355	سعير - الخليل	سعير

شركة المجموعة الألبية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

تقرير مدقق الحسابات المستقل
والقوائم المالية الموحدة المختصره
للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2017

طلال أبو غزاله وشركاه
"محاسبون قانونيون"



شركة المجموعة الأقليمية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

الفهرس

<u>صفحة</u>	<u>قائمة</u>
1	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
2	"أ" - قائمة المركز المالي الموحدة المختصره كما في 30 حزيران 2017
3	"ب-1" - قائمة الدخل الموحد المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017
4	"ب-2" - قائمة الدخل الشامل الموحد المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017
	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30
5	"ج" حزيران 2017
6	"د" - قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017
27-7	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس إدارة 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 2017 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 تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس التحفظ

- لم نستلم مصادقات من قبل شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الخارجية وبما يعزز أرصدها كما في 30 حزيران 2017 وجاري العمل على إعداد تسويات نهائية لهذه الشركات.
- لم يتم تزويدنا بتسوية أو بمصادقة من قبل الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق لتأكيد صحة أرصده كما في 30 حزيران 2017، وجاري العمل على إعداد تسوية بين الشركة والصندوق لتحديد الفوارق ومعالجتها وذلك بموجب مذكرة إتفاق موقعة بين الطرفين بتاريخ 13 شباط 2016.
- لم يتم إصدار بيانات مالية مدققة للشركات التابعة لشركة الأهلية للعقارات وشركة أريك للهندسة والاستشارات والشركة المتحدة للتسويق والخدمات والتي تملكها شركة المجموعة الأهلية للتأمين بنسبة 100%، كما هو مبين في إيضاح رقم (2-3) لكونها غير عاملة، وتم عرض الاستثمارات المملوكة من قبل هذه الشركات في القوائم المالية الموحدة ضمن الاستثمارات في الشركات الحليفة (كما هو مبين في إيضاح رقم 7) وبموجب السياسة المبينة في إيضاح رقم (2-19).

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 22 آب 2017

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة المختصره كما في 30 حزيران 2017 – قائمة (أ)

31 كانون الأول 2016 مدققة دولار أمريكي	30 حزيران 2017 مراجعة دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
2,630,209	2,773,123	5	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
3,040,573	3,064,460	6	استثمارات عقارية
11,073,815	11,234,969	7	استثمارات في شركات حليفة
56,950	56,950	8	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
45,894	24,074	12	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
16,847,441	17,153,576		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
13,960,510	16,587,067	9	ذمم مدينة بالصافي
4,339,368	6,356,398	10	موجودات عقود إعادة التأمين
9,133,347	9,620,395	11	موجودات وحسابات مدينة أخرى
4,349,030	6,085,611	12	شيكات برسم التحصيل
157,409	52,205	13	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
4,890,103	4,989,734	14	ودائع استثمارية لدى البنوك
1,342,949	2,667,162	15	النقد وأشبه النقد
38,172,716	46,358,572		مجموع الموجودات المتداولة
55,020,157	63,512,148		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	16	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
2,309,495	2,380,528	17	احتياطي إجباري
825,184	860,700	18	احتياطي اختياري
(775,534)	(421,216)		التغير المتراكم لفروقات الترجمة
4,815,044	5,418,821		أرباح مستبقاه – (قائمة ج)
17,249,189	18,313,833		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
1,535,327	1,705,122	19	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,535,327	1,705,122		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
2,042,235	2,550,140	20	مخصصات مختلفة
2,592,558	2,565,562	21	ذمم دائنة
157,184	137,712	22	شركات التأمين وإعادة التأمين
3,775,640	4,044,593	23	أرصدة دائنة أخرى
24,874,175	30,070,347	10	مطلوبات عقود التأمين
2,807,273	4,124,839		أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
36,235,641	43,493,193		مجموع المطلوبات المتداولة
55,020,157	63,512,148		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من 1-33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة

شركة المجموعة الألفية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله – فلسطين

قائمة الدخل الموحد المختصره لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 – قائمة (ب-1)

30 حزيران 2016 مراجعة دولار أمريكي	30 حزيران 2017 مراجعة دولار أمريكي	إيضاح	
			أرباح أنشطة التأمين
597,943	1,042,444	24	صافي ربح نشاط المركبات
3,557	9,464	24	صافي ربح نشاط النقل البحري
32,044	59,433	24	صافي ربح نشاط الحريق والسرقة
199,113	40,202	24	صافي ربح نشاط الهندسية
79,662	51,667	24	صافي ربح نشاط حوادث عامة
19,517	72,471	24	صافي ربح نشاط المسؤولية المدنية
120,555	407,852	24	صافي ربح نشاط العمال
12,869	(16,480)	24	صافي (خسارة) ربح نشاط الصحي
1,065,260	1,667,053		صافي ربح أنشطة التأمين
			إيرادات ومصروفات غير موزعة
1,910	(369)	25	(خسائر) أرباح محفظة الموجودات المالية
114,268	152,664	7.1	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
(6,221)	(814)		مخصص تدني إستثمارات
4,365	107,255		فوائد ودائع وقروض
(224,480)	(698,603)		فروق عملات
388,214	-		إيرادات أخرى
-	(300,000)	9.1	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
278,056	(739,867)		صافي (خسارة) قطاع الاستثمار
1,343,316	927,186	24	ربح الفترة قبل الضرائب
-	(216,860)	20.2	مخصص الضرائب
1,343,316	710,326		ربح الفترة بعد الضرائب
			يعود إلى:
1,343,316	710,326	27	مساهمي الشركة
0.033	0.018	27	حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

إن الإيضاحات المرفقة من 1-33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

قائمة الدخل الشامل الموحد المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 – قائمة (ب-2)

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	إيضاح
دولار أمريكي مراجعة	دولار أمريكي مراجعة	
1,343,314	710,326	ربح الفترة بعد الضرائب – (قائمة ب-1)
		بنود الدخل الشامل الأخر
97,926	354,318	التغير في فرق الترجمة
97,926	354,318	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
1,441,240	1,064,644	صافي الدخل الشامل للفترة
1,441,240	1,064,644	يعود إلى: مساهمي الشركة

إن الإيضاحات المرفقة من 1-33 تشكل جزء لا يتجزأ من هذه القائمة

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 – قائمة (ج)

مجموع حقوق الملكية	أرباح مستبقة	التغير في فروقات الترجمة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال	القائمة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
17,249,189	4,815,044	(775,534)	825,184	2,309,495	75,000	10,000,000	رصيد 31 كانون الأول 2016
710,326	710,326	-	-	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
354,318	-	354,318	-	-	-	-	فروقات ترجمة
18,313,833	5,525,370	(421,216)	825,184	2,309,495	75,000	10,000,000	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(71,033)	-	-	71,033	-	-	إحتياطي إجباري
-	(35,516)	-	35,516	-	-	-	إحتياطي اختياري
18,313,833	5,418,821	(421,216)	860,700	2,380,528	75,000	10,000,000	الرصيد 30 حزيران 2017 – قائمة (أ)
16,842,480	4,530,011	(778,909)	747,217	2,269,161	75,000	10,000,000	رصيد 31 كانون الأول 2015
1,343,316	1,343,316	-	-	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
97,924	-	97,924	-	-	-	-	فروقات ترجمة
18,283,720	5,873,327	(680,985)	747,217	2,269,161	75,000	10,000,000	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(134,331)	-	-	134,331	-	-	إحتياطي إجباري
-	(67,166)	-	67,166	-	-	-	إحتياطي اختياري
18,283,720	5,671,830	(680,985)	814,383	2,403,492	75,000	10,000,000	الرصيد 30 حزيران 2016 – قائمة (أ)

إن الإيضاحات المرفقة من 1-33 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 - قائمة (د)

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
دولار أمريكي مراجعة	دولار أمريكي مراجعة	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
1,343,314	927,185	ربح الفترة قبل الضرائب (قائمة ب-1)
66,636	169,795	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
151,971	153,482	استهلاك الفترة
		تعديلات لمطابقة ربح الفترة لصافي التدفقات
		النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(2,834,973)	(2,626,557)	التغير في ذمم مدينة بالصافي
(333,017)	(2,017,030)	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(2,560,611)	(487,048)	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
2,986,405	5,196,172	التغير في مطلوبات عقود التأمين
(1,124,675)	291,045	التغير في المخصصات المختلفة
(593,742)	(26,996)	التغير في الذمم الدائنة
181,743	(19,472)	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
(761,192)	268,953	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(407,636)	(1,714,761)	التغير في الشيكات برسم التحصيل
2,082,149	1,330,990	التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
(1,803,628)	1,445,758	صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(2,381,540)	(99,631)	التغير في الودائع لأجل
1,547,836	(23,887)	التغير في الاستثمارات
377,181	(161,154)	استثمارات في الشركات الحليفة
-	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
1,490,814	105,204	موجودات مالية قابلة للتداول
(28,867)	(28,784)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
1,005,424	(208,252)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الواردة من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(208,333)	-	قروض
(208,333)	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(1,006,537)	1,237,506	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
81,316	86,707	فروقات الترجمة
3,738,257	1,342,949	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
2,813,036	2,667,162	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح (28)

إن الإيضاحات المرفقة من 1-33 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 2017

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 2017 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي، مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016

— هذا وتمارس المجموعة نشاطها من خلال فروعها ومكاتبها وكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب القائمة التالي:

القائمة		
30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
23	28	الفروع
11	11	الوكلاء
139	140	عدد الموظفين

- تم موافقة إدارة الشركة على القوائم المالية الموحدة المختصرة بتاريخ 6 أيلول 2017.
- تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية الإدارية العامة للتأمين على القوائم المالية الموحدة المختصرة بتاريخ 6 أيلول 2017 بموجب كتاب رقم PCMA/DIWAN/9029/2017.

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 2017، 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 للاحتلاك أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المختصرة للمجموعة والشركات التابعة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2017 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 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
المدفوع	المكتتب به	%	%	
3,000,000	3,000,000	100	100	الشركة الأهلية للعقارات
100,000	100,000	100	100	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
100,000	100,000	100	100	شركة أريك للهندسة والاستشارات
3,200,000	3,200,000			الإجمالي

- الشركة الأهلية للعقارات والاستثمار هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (563130962) ويتركز نشاطها في أعمال المقاولات والإنشاءات رأس مالها 3,000,000 دولار أمريكي وبعدد 3,000,000 سهم.
- الشركة المتحدة للتسويق والخدمات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (563114941) ويتركز نشاطها في مزاوله كافة أعمال التسويق والخدمات 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 إدارة الشركة على 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 وتغطي 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 كاحتياطيات فنيه للأخطار السارية، ويتم تحميل المطالبات والتي تتمثل بالمبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين والأطراف الأخرى المتضررة عند إبلاغ الشركة بها بالإضافة إلى 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 المتفق مع عقود إعادة التأمين. إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الإدعاءات الموقوفة أعلاه، الإدعاءات 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)، وتحتسب بشكل تقديري من قبل الخبير الإكتواري. تمثل إجمالي الإدعاءات 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. تحتسب المخصصات للإدعاءات 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 الإدعاءات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة المجموعة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ المركز المالي.

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 2017/06/30 تم احتساب الإحتياطي على أساس نسبة عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد نهاية الفترة المالية) على النحو التالي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
6,310,756	8,758,088
(313,401)	(526,575)
5,997,355	8,231,513

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 كوادرن فنيه ومحققين ومستشارين لتقدير المطالبات المبلغ عنها، تقوم هذه الكوادرن 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 احتياطي 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.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي	30 حزيران 2017 دولار أمريكي	
18,563,419	21,312,259	احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
		يطرح
(4,025,967)	(5,829,823)	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
14,537,452	15,482,436	صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية - إيضاح (10)

8-2 المستردات

- يتم الأخذ في الاعتبار عند قياس الالتزام لمقابلة الإبداعات، 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 الشيقل الإسرائيلي (العملة الأساس) خلال الفترة إلى الشيقل 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 الشيقل 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 الشيقل 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.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

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

النسبة %	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
	شئيل جديد	شئيل جديد	
(%9.43)	3.848	3.485	الدولار الأمريكي
(%10.13)	5.469	4.915	الدينار الأردني

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 والآلات 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 المقدرّة للأصول والقيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك لا احتساب 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 الاستثمارات

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**
وهي تمثل الاستثمارات المكتسبة لغرض المتاجرة، ويتم إثبات أرباحها أو خسائرها ضمن قائمة الدخل.
وتعتبر الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها مبدئياً بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو كانت تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداه مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- **الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع**
تتمثل في الأسهم المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط ويتم إدراجها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة وفي حال استبعاد الاستثمار أو وجود تدني في القيمة بشكل محدد فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل الموحد.
إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المركز المالي. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة إطفاء تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن قائمة الدخل، أما التغيرات الأخرى فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.
- **تدني قيمة الموجودات المالية**
يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ المركز المالي.
يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث قد حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الاستثمارات. فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الانخفاض تتمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذم التأمين المدينة والتي يتم تخفيض قيمتها الدفترية بأخذ مخصص للذم المشكوك في تحصيلها. في حال عدم تحصيل ذم تأمين مدينة، يتم إقفال تلك الذم مقابل مخصص الذم المشكوك في تحصيلها وفي حال استرداد ذم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كمتحصلات مقابل مخصص الذم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيم الدفترية لمخصص الذم المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل الشامل.

2-2 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية مرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى آخر سعر طلب تم إدراجه في السوق المالي في تاريخ المركز المالي.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي باستخدام الأسعار الدارجة والمعمول بها في الأسواق المالية.

2-3 المطلوبات المالية

يتم تصنيف ذم التأمين الدائنة والذم الأخرى "كمطلوبات مالية أخرى" ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

2-4 مخصصات الضرائب

يتمثل هذا البند في قيمة الضريبة المستحقة على الربح الخاضع للضرائب لفروع المجموعة التي تعمل في محافظات الشمال (الضفة الغربية) فقط ولا يتضمن الضرائب المستحقة على فروع قطاع غزة استناداً إلى المرسوم الرئاسي الصادر بتاريخ 26 حزيران 2007 والخاص بإعفاء كافة مكلفي الضرائب في المحافظات الجنوبية (قطاع غزة) من ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.

2-5 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.

2-6 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. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة/ المحتملة

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

1-3 الافتراضات 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 المقدرة التي سوف يتم تسديدها. هذا ويتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها كما في تاريخ المركز المالي استنادا 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 للفترات السابقة. كما تم في تاريخ المركز المالي إعادة تقييم الالتزامات المحسوبة سابقا 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. ان 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 (IFRSs)

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للشركة مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد البيانات المالية للفترة السابقة. باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

- أ. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل للشركة لأول مرة والنافذة التطبيق في الفترة المالية التي تبدأ في 30 حزيران 2017، لم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة:
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (16) الممتلكات والمصانع والمعدات.
 - ومعيار المحاسبة الدولية (38) الأصول غير الملموسة التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (34) التقارير المالية المرحلية حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
 - تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (19) منافع الموظفين التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسدد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
 - تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (1) عرض البيانات المالية، والتي توضح بعض متطلبات عرض البيانات المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
 - تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) الأدوات المالية: الإفصاحات والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن النقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم (34) التقارير المالية المرحلية.
 - تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) الترتيبات المشتركة. والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
 - التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012-2014.
- ب. المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول يناير 2016 والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية، والنافذ تطبيقه في أول يناير 2018.
- يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط، كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد الاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة، يجب أن يطبق المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من يناير 2018.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الإيراد من العقود مع الأعمال، والنافذ تطبيقه في أول يناير 2018. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل، وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الإيجار، والنافذ تطبيقه في أول يناير 2019. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار. يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها حق استخدام الأصل.
 - تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (12) ضرائب الدخل، والنافذ تطبيقه في أول يناير 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
 - تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (7) بيان التدفقات النقدية، والنافذ تطبيقه في أول يناير 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

5. عقارات وآلات ومعدات
يتألف هذا البند مما يلي:

القائمة التكلفة	عقارات	ديكورات	أجهزة كهربائية	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسوب	إعلانات ثابتة	سيارات	برمجيات	المجموع
في 31 كانون الأول 2016	2,334,859	148,716	251,215	485,192	822,281	84,850	147,971	863,312	5,138,396
الإضافات	-	-	2,072	10,363	12,423	3,925	-	-	28,783
فرق ترجمة	243,200	15,490	26,273	51,066	86,283	9,038	15,413	89,923	536,686
الرصيد في 30 حزيران 2017	2,578,059	164,206	279,560	546,621	920,987	97,813	163,384	953,235	5,703,865
مجمع الاستهلاك									
في 31 كانون الأول 2016	543,339	102,398	144,604	259,767	770,975	75,779	110,892	500,433	2,508,187
الإضافات	33,194	5,146	9,682	20,661	9,257	2,254	3,856	69,432	153,482
فرق ترجمة	58,284	10,928	15,556	28,110	80,777	8,008	11,748	55,662	269,073
الرصيد في 30 حزيران 2017	634,817	118,472	169,842	308,538	861,009	86,041	126,496	625,527	2,930,742
صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2017-قائمة (أ)	1,943,242	45,734	109,718	238,083	59,978	11,772	36,888	327,708	2,773,123
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016-قائمة (أ)	1,791,520	46,318	106,611	225,425	51,306	9,071	37,079	362,879	2,630,209
نسبة الاستهلاك	%3	%10	%10	%10	%20	%33.30	%10	%15	

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

6. استثمارات عقارية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	المساحة م ²	
688,881	688,881	20,537	أرض شمال غزة - بيت لاهيا
300,000	300,000	660	أرض الماصيون - رام الله
2,051,692	2,075,579		ب - Aka Investment Capital Ltd
3,040,573	3,064,460		المجموع - قائمة (أ)

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 الأهلية للتأمين ما نسبته 3/1 من أصل الاستثمار الذي تم مع شركة AKA Investment.

وقد صدر حكم قضائي في شهر 5/2015 في مدينة كارينا والذي بموجبية حكمت المحكمة للشركاء باستملاك عدد 20 فيلا سكنية من أصل 39 فيلا هذا بالإضافة إلى قطعة أرض في منطقة فاماغوستا مطلة مباشرة على شاطئ البحر. "بالإضافة لذلك تم الحصول على ثلاث فلل إضافية خلال العام 2016 إضافة إلى 20 فيلا التي تم الحصول عليها من خلال قرار المحكمة ليصبح عدد الفلل حالياً 23 فيلا.

وقد بلغ إجمالي تكلفة حصة الشركة من المشروع كما في 30 حزيران 2017 ما قيمته 2,075,579 دولار أمريكي، هذا وقد تم إطلاق الحملة التسويقية الخاصة ببيع هذه الفلل بعد إستكمال تجهيزها بشكل كامل للمعيشة وذلك بالتعاون مع الشركة الحليفة الاتحاد للاعمار والاستثمار والمتخصصة في الاستثمار العقاري.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

7. استثمارات في شركات حليفة

يتألف هذا البند مما يلي:

القيمة الدفترية		نسبة الملكية %		عدد الأسهم		بلد التأسيس	
31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017		
11,026,290	11,185,315	29.13	29.13	9,322,400	9,322,400	فلسطين	شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار
47,525	49,654	34	34	170,000	170,000	فلسطين	شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية
11,073,815	11,234,969						المجموع - قائمة (أ)

- 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 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
3,908,089	3,962,675	10%	10%	3,200,000	3,200,000	شركة المجموعة الأهلية للتأمين
3,908,089	3,962,675	10%	10%	3,200,000	3,200,000	الشركة الأهلية للعقارات والاستثمارات
3,210,112	3,309,619	9.13%	9.13%	2,922,400	2,922,400	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
11,026,290	11,234,969	29.13%	29.13%	9,322,400	9,322,400	المجموع

- 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 2017

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	المتراكم في الاستثمار بداية الفترة حصة الشركة من أرباح (خسائر) الفترة فرق الترجمة المتراكم في الاستثمار نهاية الفترة
1,940,364	(122,475)	2,062,839	
152,664	1,346	151,318	
7,776	69	7,707	
2,100,804	(121,060)	2,221,864	

8. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2017				التغير المتراكم في القيمة العادلة	التكلفة	عدد الأسهم المملوكة	عدد أسهم الشركة	
رصيد آخر المدة	التغير في القيمة العادلة	إضافات (استيعادات)	رصيد أول المدة					
56,950	-	-	56,950	-	99,267	-	-	مصنع مياة أريحا
56,950	-	-	56,950	-	99,267			المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين -المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

9. ذمم مدينة بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
10,719,443	13,351,056	ذمم وثائق تأمين
3,415,915	3,870,243	ذمم الوكلاء
4,278,689	4,598,468	ذمم معيدي تأمين
18,414,047	21,819,767	المجموع
(4,453,537)	(5,232,700)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 9.1)
13,960,510	16,587,067	المجموع – قائمة (أ)

1.9 حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
3,518,545	4,453,537	رصيد بداية السنة
923,884	300,000	إضافات خلال الفترة/ السنة
11,108	479,163	فروقات ترجمة خلال الفترة/ السنة
4,453,537	5,232,700	رصيد نهاية الفترة/ السنة – إيضاح (9)

10. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
4,025,967	5,829,823	<u>موجودات عقود إعادة التأمين</u>
313,401	526,575	الإدعاءات تحت التسوية
4,339,368	6,356,398	احتياطي الأخطار السارية
		مجموع موجودات عقود إعادة التأمين - قائمة (أ)
18,189,923	20,938,763	<u>مطلوبات عقود التأمين</u>
373,496	373,496	الإدعاءات تحت التسوية
6,310,756	8,758,088	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
24,874,175	30,070,347	احتياطي الأخطار السارية
		مجموع مطلوبات عقود التأمين – قائمة (أ)
14,163,956	15,108,940	<u>الصافي</u>
373,496	373,496	الإدعاءات تحت التسوية
5,997,355	8,231,513	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
20,534,807	23,713,949	احتياطي الأخطار السارية
		الإجمالي

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين -المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

11. موجودات وحسابات مدينة أخرى

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
165,359	-	إيرادات مستحقة
188,045	187,178	مصاريف مدفوعة مقدما
536	592	تأمينات مسترده
5,010,876	5,238,972	مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق - ب
1,826,882	2,017,171	مستردات من شركات تأمين - بالصافي - ج
154,762	170,882	مستحقات من شركات حليفة
25,413	28,060	الشركات تابعة
1,690,009	1,898,618	ذمم قضايا حكومية - أرض الإرسال-د
71,465	78,922	أخرى
9,133,347	9,620,395	المجموع - قائمة (أ)

ب. مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

يمثل هذا المبلغ قيمة المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق والبالغ 31,729,512 شيقل (9,104,595 دولار أمريكي) مخصص منها قيمة التحوط التي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة، وذلك بقيمة 13,471,696 شيقل جديد (3,865,623 دولار أمريكي) كما في 30 حزيران 2017 مبلغ 12,447,661 شيقل جديد (3,234,839 دولار أمريكي) كما في 31 كانون الأول 2016، ان الحركة على المستردات هي كالتالي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
2,625,145	5,010,876	رصيد اول السنة
5,592,439	-	تسجيل المستردات خلال الفترة/ السنة
(3,234,839)	(279,600)	التحوط خلال الفترة/ السنة
28,131	507,696	فرق ترجمة خلال الفترة/ السنة
5,010,876	5,238,972	صافي الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ج. مستردات من شركات التأمين (بالصافي):

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
2,035,931	1,826,882	مستردات من شركات التأمين
(209,049)	-	مخصص مستردات من شركات التأمين
-	190,289	فرق ترجمة
1,826,882	2,017,171	صافي المستردات من شركات التأمين

د. يمثل مبلغ 1,898,618 دولار أمريكي إجمالي المبالغ التي تم دفعها 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 (2017/509) بتاريخ 30 نيسان 2017 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 2017

12. شبكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
1,867,892	3,053,919
1,382,942	2,378,255
1,098,196	653,437
4,349,030	6,085,611
45,894	24,074

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

13. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2017				عدد		الشركة العربية لمرآكز التسوق سندات UBS الفلستينية للكهرباء المجموع - قائمة (أ)
رصيد آخر المدة	التغير في القيمة العادلة (استيعادات)	رصيد أول المدة	التكلفة	عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	
-	(104,816)	104,816	208,682	54,643	7,000,000	
50,500	-	50,500	-	-	-	
1,705	-	2,093	-	1,550	60,000,000	
52,205	(104,816)	157,409				

14. ودائع استثمارية لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	ودائع لدى بنك القدس ودائع لدى البنك التجاري الاردني
3,150,000	3,224,623	
1,490,000	1,513,399	
250,103	251,712	ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب*
4,890,103	4,989,734	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 2016	30 حزيران 2017	نقد في الصندوق نقد لدى البنوك المجموع - قائمة (أ)
18,315	11,163	
1,324,634	2,655,999	
1,342,949	2,667,162	

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 2017 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.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين -المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

18. الاحتياطي الاختياري

يتمثل هذا البند ما يتم تكوينه من الأرباح بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية. هذا وقد تم في إجتماع مجلس الإدارة الأول لعام 2017 بتاريخ 23 شباط 2017 الموافقة على رفع الإحتياطي الإختياري بنسبة 5% من قيمة أرباح سنة 2016.

19. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
1,392,114	1,535,327
154,237	17,060
(31,409)	(7,664)
20,385	160,399
1,535,327	1,705,122

رصيد بداية السنة
الإضافات خلال الفترة/ السنة
الاستخدامات خلال الفترة/ السنة
فروق عمله وترجمة الفترة/ السنة
المجموع – قائمة (أ)

20. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
1,842,384	2,198,436
120,988	139,447
78,863	212,257
2,042,235	2,550,140

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

1.20 مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

أ. يشمل هذا الرصيد حصة الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق من أقساط التأمين الإلزامي للفترة من 2007/6/14 وحتى 2017/06/30 وذلك لفروع الشركة في غزة والبالغة 1,869,048 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 2016	30 حزيران 2017
2,725,594	1,842,384
1,021,046	748,317
(1,946,410)	(587,838)
42,154	195,573
1,842,384	2,198,436

رصيد بداية السنة
حصة الصندوق من الأقساط خلال الفترة/ السنة
مبالغ مسددة خلال الفترة/ السنة
فرق ترجمة خلال الفترة/ السنة
رصيد الصندوق في نهاية الفترة/ السنة

ب. يوجد مطالبات مستردات للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بمبلغ 31,729,512 شيفل (9,104,595 دولار أمريكي) من سنوات سابقة قبل 2014/12/31 تم تسجيلها في البيانات المالية ضمن موجودات وحسابات مدينة أخرى، وقد تم احتساب التحوط الخاص بها بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة والتي بلغت 13,471,696 شيفل والتي تعادل (3,865,623 دولار أمريكي).

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

2.20 مخصص الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
6,605	78,863	رصيد بداية الفترة/ السنة
(226,137)	(133,242)	تسديدات خلال الفترة/ السنة
298,281	216,860	مخصص ضرائب للفترة/ السنة
114	49,776	فرق الترجمة
78,863	212,257	رصيد نهاية الفترة/ السنة (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 2017. لم نستطع من خلال إجراءات التدقيق التأكد من مدى كفاية مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة. حيث أن المبلغ الفعلي لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المستحقة على الشركة يتم إقراره بشكل نهائي بعد المفاوضات مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.

2.21 ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
661,071	489,030	ذمم دائنة متنوعة
33,812	-	مستحقات لصندوق الادخار
435,363	249,730	مستحقات لشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار
216,882	275,069	ذمم محامين
1,159,277	1,291,309	ذمم موردين
81,759	259,589	ذمم كراجات
4,394	835	ذمم أطباء
2,592,558	2,565,562	المجموع - قائمة (أ)

2.22 شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
157,184	137,712	مستحقات لشركات التأمين
157,184	137,712	المجموع - قائمة (أ)

2.23 أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
1,391,852	1,654,232	مصاريف مستحقة
865,262	868,990	نفقات مستحقة لهيئات ومؤسسات صحية
1,244,690	1,328,250	ضرائب ورسوم مستحقة
1,071	1,183	شركات تابعة
189,507	97,957	ذمم موظفين
83,258	93,981	حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى
3,775,640	4,044,593	المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

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 2016	30 حزيران 2017	قطاع الاستثمار	صحي	مسئولية مدنية	عمال	حوادث عامة	هندسية	حريق و سرقة	نقل بحري	المركبات	
9,348,153	13,869,586	-	633,490	284,985	808,649	81,678	492,036	295,464	33,540	11,239,744	إيرادات عقود التأمين إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حصصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
(750,961)	(953,637)	-	-	(50,258)	(29,845)	(38,477)	(335,043)	(215,047)	(16,362)	(268,605)	صافي أقساط التأمين المكتتب بها التغير في احتياطي الأخطار السارية
8,597,192	12,915,949	-	633,490	234,727	778,804	43,201	156,993	80,417	17,178	10,971,139	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
(1,457,003)	(1,531,467)	-	205,086	(72,628)	(78,553)	21,520	(12,376)	(3,937)	(4,417)	(1,586,162)	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال التعويضات المدفوعة مستردات تعويضات حصصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة صافي التغير في مخصص الإدعاءات القائمة صافي العمولات المدفوعة مصاريف فروع تأمين مباشرة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها فروقات عملة إيرادات أخرى مصاريف إدارية وعمومية -
7,140,189	11,384,482	-	838,576	162,099	700,251	64,721	144,617	76,480	12,761	9,384,977	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
622,262	139,097	-	-	7,495	-	6,568	71,556	44,228	3,769	5,481	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
1,910	(5,551)	(5,551)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
(6,221)	(1,183)	(1,183)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
114,268	154,537	154,537	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
4,365	107,255	107,255	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
7,876,773	11,778,637	255,058	838,576	169,594	700,251	71,289	216,173	120,708	16,530	9,390,458	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال التعويضات المدفوعة مستردات تعويضات حصصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة صافي التغير في مخصص الإدعاءات القائمة صافي العمولات المدفوعة مصاريف فروع تأمين مباشرة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها فروقات عملة إيرادات أخرى مصاريف إدارية وعمومية -
(4,634,911)	(9,316,709)	-	(819,894)	(82,426)	(322,846)	(2,282)	(335,551)	(84,811)	(4,660)	(7,664,239)	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
880,429	413,165	-	-	13,057	273	-	3,890	834	411	394,700	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
288,593	949,406	-	-	-	-	180	301,531	79,773	1,853	566,069	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
(1,092,642)	541,658	-	-	13,742	149,601	(5,687)	(74,516)	(14,180)	178	472,520	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
(385,608)	(499,422)	-	-	(384)	(2,770)	(50)	(343)	(267)	(9)	(495,599)	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
(592,568)	(769,838)	-	(35,162)	(15,818)	(44,884)	(4,534)	(27,311)	(16,400)	(1,862)	(623,867)	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
-	(300,000)	(300,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
(224,480)	(694,925)	(694,925)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
388,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
(1,160,484)	(1,174,786)	-	-	(25,294)	(71,773)	(7,249)	(43,671)	(26,224)	(2,977)	(997,598)	صافي أقساط التأمين المحققة عمولات تأمين مقبوضة أرباح محفظة الموجودات المالية مخصص تدني إستثمارات صافي نتائج شركات حليفة فوائد ودائع وفروض
(6,533,457)	(10,851,451)	(994,925)	(855,056)	(97,123)	(292,399)	(19,622)	(175,971)	(61,275)	(7,066)	(8,348,014)	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال التعويضات المدفوعة مستردات تعويضات حصصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة صافي التغير في مخصص الإدعاءات القائمة صافي العمولات المدفوعة مصاريف فروع تأمين مباشرة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها فروقات عملة إيرادات أخرى مصاريف إدارية وعمومية -
1,343,316	927,186	(739,867)	(16,480)	72,471	407,852	51,667	40,202	59,433	9,464	1,042,444	صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب - قائمة(ب)

- معلومات التوزيع الجغرافي

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

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره لشركة المجموعة الأهلية للتأمين -المساهمة العامة المحدودة
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

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 2016	30 حزيران 2017
1,910	(369)
1,910	(369)

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 2016	30 حزيران 2017
504,509	335,882
26,304	32,644
1,711	22,063
54,972	59,124
58,787	38,091
80,978	219,634
87,691	64,014
17,608	18,189
19,252	47,747
21,610	25,669
41,182	33,989
151,971	153,482
20,069	39,882
73,841	84,376
1,160,484	1,174,786
1,160,484	1,174,786

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 2016	30 حزيران 2017
1,343,316	710,326
40,000,000	40,000,000
0.033	0.018

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 2017

28. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
1,342,949	2,667,162
-	-
1,342,949	2,667,162

النقد وأشياء النقد
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
مجموع النقد والنقد المعادل – قائمة (د)

29. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 حزيران 2017:

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. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتمثل هذا البند في المعاملات التي تمت مع الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأية شركات مسيطرة عليها أو هناك قدرة على التأثير عليها.
إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في المركز المالي الموحدة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
435,363	249,730

مستحق لشركة الاتحاد للاعمار والاستثمار

31. ارتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الارتباطات والتزامات المحتملة في الالتزامات الناتجة عن الكفالات القائمة والجزء غير المسدد من الاستثمار في أسهم بعض الشركات

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
32,863	27,410
32,863	27,410

كفالات قائمة

32. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة 2016 لتتواءم مع العرض الحالي للقوائم المالية.