

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

**تقرير مدقق الحسابات المستقل**  
**و القوائم المالية الموحدة**  
**للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016**

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



**شركة المجموعة الألفية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله - فلسطين**

**الفهرس**

<u>صفحة</u>	<u>قائمة</u>
5-1	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
6	- قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016
7	- قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
8	- قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
9	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
10	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
36-11	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين  
شركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
فلسطين

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة - فلسطين المبينة في الصفحات من رقم (6) إلى رقم (36) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016، ومن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، ومن الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا وباستثناء ما تم الإشارة إليه أدناه، فإن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة - فلسطين كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولمتطلبات قانون الشركات الفلسطيني.

#### أساس الرأي المتحفظ

- لم نستلم مصادقات من قبل شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الخارجية وبما يعزز أرصدها كما في 31 كانون الأول 2016 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 31 كانون الأول 2016، 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).

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مشروحة بصورة أشمل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات المسجلين في مجلس المهنة، وهو ما يتفق مع مدونة السلوك الأخلاقي للمحاسبين المزاولين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينيين، جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية المتصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات.

تابع: تقرير مدقق الحسابات المستقل و القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا المتحفظ حول القوائم المالية.

### أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي بحسب حكمنا المهني كانت الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. لقد تم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حول تلك القوائم المالية، وإنما لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

وفيما يلي أمور التدقيق الرئيسية المتعلقة بتدقيق القوائم المالية:

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق
<p><b>موجودات ومطلوبات عقود التأمين</b></p> <p>كما هو موضح في الإيضاح رقم (11) حول القوائم المالية، فإن مطلوبات عقود التأمين بمبلغ 24,874,175 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 (مبلغ 19,098,590 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015) وموجودات عقود التأمين بمبلغ 4,339,368 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 (مبلغ 3,665,470 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015). تحتاج موجودات ومطلوبات عقود التأمين إلى مهارات متخصصة في الدراسات الاكتوارية ومتابعة حديثة من قبل إدارة الشركة وبالتالي فإنها تعتبر من ضمن البنود المهمة والتي تحتوي على مخاطر، خصوصاً أن تقديرها يعتمد بدرجة كبيرة على الاجتهاد والحكم المهني للخبير الاكتواري وإدارة الشركة كما أن مطلوبات عقود التأمين تشكل ما نسبته 68.6% من إجمالي المطلوبات المتداولة على الشركة.</p>	<p>- عند الأخذ في الاعتبار قيمة احتياطي إدعاءات تحت التسوية المكون بمبلغ 18,189,923 دولار أمريكي (حصة معيدي التأمين منه مبلغ 4,025,967 دولار أمريكي) لاحتمالية تعويض المتضررين من الحوادث، فقد قمنا بالإطلاع على الكشف التفصيلي لتكوين الاحتياطي والمعد من قبل دائرة التعويضات ودراسة عينة عشوائية للاحتياطيات المكونة والتعويضات المسددة والإطلاع على المستندات المعززة للملف، كما تم عمل دراسة تحليلية للاحتياطيات والتأكد من عدم وجود أي انحرافات جوهرية، كما تم الإطلاع على دراسة الخبير الاكتواري للشركة والتأكد من تسجيل الاحتياطيات حسب دراسة الخبير الاكتواري، وبناء على إجراءات التدقيق أعلاه فقد تأكدنا من كفاية الاحتياطيات المقدره لذلك.</p> <p>- عند الأخذ في الاعتبار قيمة احتياطي الأخطار السارية المكون بمبلغ 6,310,756 دولار أمريكي (حصة معيدي التأمين منه مبلغ 313,401 دولار أمريكي) لاحتمالية الأقساط غير المكتسبة خلال السنة المالية الحالية، فقد قمنا بالإطلاع على الكشف التفصيلي لتكوين احتياطي الأخطار السارية والذي يتم احتسابه بشكل آلي من خلال البرنامج المحاسبي الآلي في الشركة والتأكد من صحة الرصيد، كما تم اختيار عينة عشوائية من البوالص المصدرة واحتساب الأخطار السارية لها ومطابقتها مع الاحتساب حسب النظام الآلي للتأكد من صحة الاحتساب بشكل آلي من قبل النظام المالي، كما تم الإطلاع على دراسة الخبير الاكتواري للشركة والتأكد من تسجيل الاحتياطيات حسب دراسة الخبير الاكتواري، وبناء على إجراءات التدقيق أعلاه فقد تأكدنا من كفاية الاحتياطيات</p>

تابع: تقرير مدقق الحسابات المستقل و القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016  
 لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
<p>المقدرة لذلك.</p> <p>- عند الأخذ في الاعتبار قيمة احتياطي الإدعاءات غير المبلغ عنها المكون بمبلغ 373,496 دولار أمريكي، فقد قمنا بفحص معقولة الافتراضات الأساسية التي قامت بها الإدارة لاحتساب الإدعاءات الغير مبلغ عنها بالاعتماد على وتيرة تسوية تلك الادعاءات في السنوات السابقة، وبناء على إجراءات التدقيق أعلاه، فقد تأكدنا من كفاية الاحتياطات المقدرة.</p> <p>نحن متفقون مع الإدارة بشأن تقديراتها لمطلوبات عقود التأمين والإفصاحات ذات العلاقة والتي كانت كافية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في حين تم التحفظ على موجودات عقود التأمين حيث لم نستلم مصادقات أو تسويات من قبل شركات إعادة التأمين الخارجية وبما يعزز أرصدها كما في 31 كانون الأول 2016.</p>	
<p>عند الأخذ في الاعتبار قيمة الذم المدينة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها المكون بمبلغ 4,453,537 دولار أمريكي لاحتمالية عدم تحصيل بعض الذمم، فقد قمنا بالإطلاع على الكشف التفصيلي لتعمير الذمم والتأكد من تطبيق سياسة الشركة في احتساب المخصص حسب العمر الزمني للذمة، كما تم الإطلاع على رأي الدائرة القانونية حول الذمم المحولة للقضاء حيث تم احتساب المخصص لهذه الذمم حسب رأي المستشار القانوني للشركة، كما تم الإطلاع على التسويات التي تمت لبعض الذمم المتعثرة في الفترة اللاحقة وتكوين المخصص المناسب لها حسب التسوية الموقعة، وبناء على إجراءات التدقيق أعلاه فقد تأكدنا من كفاية المخصص المقدر لذلك.</p> <p>نحن متفقون مع الإدارة بشأن تقديراتها لمخصصات الديون المشكوك في تحصيلها وبشأن الإفصاحات ذات العلاقة والتي كانت كافية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p><b>مخصص الديون المشكوك في تحصيلها</b></p> <p>كما هو موضح في الإيضاح رقم (10) حول القوائم المالية، فإن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 4,453,537 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 (مبلغ 3,518,545 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015) وبما أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ناجم عن تقدير محاسبي فإنه يعتبر من ضمن البنود المهمة والتي تحتوي على مخاطر كون عملية التقدير تعتمد بدرجة كبيرة على الاجتهاد والحكم المهني المبني على الافتراضات والتوقعات.</p>
<p>شملت إجراءات التدقيق مراجعة أسعار الصرف المعتمدة لترجمة البيانات المالية ومطابقتها مع الاسعار المعلنة من قبل سلطة النقد الفلسطينية كما تم مراجعة صحة ترجمة البيانات المالية من عملة الشيفل الجديد إلى عملة الدولار الامريكى حسب</p>	<p><b>فروقات ترجمة عملات أجنبية</b></p> <p>بسبب طبيعة البيانات المالية للشركة حيث أن العملة التشغيلية هي الشيفل الجديد في حين ان عملة التقرير هي الدولار الأمريكي فإنه يتم ترجمة البيانات المالية من الشيفل الجديد إلى الدولار الامريكى مما يترتب عليه ظهور فروقات ترجمة</p>

تابع: تقرير مدقق الحسابات المستقل و القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق
للعملات الأجنبية ضمن بنود قائمة الدخل الشامل، ويظهر الأثر التراكمي لفرق الترجمة ضمن بنود حقوق الملكية في قائمة المركز المالي مدين بمبلغ 775,534 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 (مبلغ 772,663 دولار أمريكي كما في 2015).	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبناء على إجراءات التدقيق أعلاه فقد تأكدنا من صحة رصيد فروقات الترجمة كما في 31 كانون الأول 2016. نحن متفقون مع الإدارة بشأن صحة رصيد فروقات ترجمة عملات أجنبية وبشأن الإفصاحات ذات العلاقة والتي كانت كافية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### مسئوليات الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة من احتيال أو عن خطأ. عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان ذلك مناسباً، عن المسائل ذات الصلة بقدرة الشركة على الاستمرار وعن استخدام أساس مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تقصد تصفية الشركة أو وقف العمليات أو ليس لديها أية بدائل حقيقية إلا القيام بذلك. إن الإدارة مسؤولة عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية الموحدة للشركة.

#### مسئوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة مأخوذة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة من احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقريرنا حولها الذي يتضمن رأينا الفني.

إن التأكيد المعقول هو إعطاء درجة عالية من الثقة، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يؤدي دائماً للكشف عن الخطأ الجوهرية عندما يحصل. يمكن للأخطاء أن تظهر بسبب احتيال أو بسبب خطأ مرتكب، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو بالمجمل يمكن أن يتوقع منها أن تؤثر في القرارات الاقتصادية للمستخدمين لهذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فنحن نمارس الحكم المهني ونستخدم الشك المهني من خلال التدقيق، بالإضافة إلى أننا نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناشئة عن احتيال أو عن خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات تدقيق للرد على تلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن الخطر من عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيال أكبر من الخطر الناجم عن عدم الكشف عن الخطأ المرتكب، كون الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف مقصود للمعلومات، أو حالات غش أو تحريف، أو تجاوزات لأحكام وقواعد الرقابة الداخلية.
- بالحصول على فهم لعمل الرقابة الداخلية بشكل يتصل بأعمال التدقيق وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ليس بهدف إبداء الرأي فيما يتعلق بفعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة والإيضاحات المتعلقة بها.

- باستخلاص مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية استناداً لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك حالات من عدم التيقن بوجود أحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. فيما إذا تم الاستخلاص بوجود مثل هذه الحالات، نحن مطالبون بأن نلفت انتباه الإدارة ضمن تقريرنا كمدققي حسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استخلاصنا يعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها لغاية تاريخ تقريرنا كمدققي حسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل الشركة تتوقف عن الاستمرار كشركة مستمرة.
- بتقييم العرض الشامل، وبنية ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية لأنشطة الكيانات التابعة ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسئولون عن الإدارة والإشراف والأداء لتدقيق المجموعة. ونبقى نحن الوحيدون المسئولون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع الإدارة حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

نقوم أيضاً بتزويد الإدارة بتصريح بشأن امتثالنا لمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي فيما يختص بالاستقلالية، وتزويدهم بجميع الأمور التي من الممكن لها أن تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الضمانات لذلك.

من الأمور التي يتم التواصل بها مع الإدارة تلك الأمور التي تعتبر الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي لذلك قد اعتبرت أمور تدقيق رئيسية. نقوم ببيان تلك الأمور في تقريرنا كمدققي حسابات ما لم يكن ذلك محظوراً بموجب قانون أو نظام يمنع الكشف العلني عن تلك الأمور أو عندما، وفي حالات نادرة للغاية، إذا قررنا أنه لا ينبغي إثارة المسألة في تقريرنا لأنه من الممكن أن الآثار السلبية لذلك تفوق المنافع العامة المتوخاه من الإفصاح عن المسألة.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية مخالفات لأحكام وتشريعات قانون الشركات على وجه يؤثر بشكل جوهري في نشاط الشركة أو مركزها المالي.

إن الشريك المسؤول عن تدقيق هذه العملية والذي قام بالتوقيع على تقرير مدقق الحسابات المستقل هو المدير التنفيذي جمال ملحم.

طلال أبوغزالة وشركاه

رخصة رقم 1997/251

جمال ملحم  
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)

رام الله - فلسطين

22 نيسان 2017



**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016 - قائمة (أ)**

31 كانون الأول		إيضاح	الموجودات
2015	2016		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
2,829,600	2,630,209	5	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
2,912,395	3,040,573	6	استثمارات عقارية
11,841,616	11,073,815	7	استثمارات في شركات حليفة
85,872	—	8	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
56,950	56,950	9	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
490,374	45,894		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
<b>18,216,807</b>	<b>16,847,441</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
10,163,026	13,960,510	10	ذمم مدينة بالصافي
3,665,470	4,339,368	11	موجودات عقود إعادة التأمين
7,052,106	9,133,347	12	موجودات وحسابات مدينة أخرى
3,181,285	4,349,030	13	شيكات برسم التحصيل
1,648,418	157,409	14	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
372,171	4,890,103	15	ودائع استثمارية لدى البنوك
3,738,257	1,342,949	16	النقد وأشياء النقد
<b>29,820,733</b>	<b>38,172,716</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>48,037,540</b>	<b>55,020,157</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
10,000,000	10,000,000	17	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
2,153,560	2,309,495	18	احتياطي إجباري
747,217	825,184	19	احتياطي اختياري
(772,663)	(775,534)		التغير المتراكم لفروقات الترجمة
3,489,600	4,815,044		أرباح مستتقاه - (قائمة ج)
<b>15,692,714</b>	<b>17,249,189</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
1,392,114	1,535,327	20	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
<b>1,392,114</b>	<b>1,535,327</b>		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
2,836,651	2,042,235	21	مخصصات مختلفة
2,837,402	2,592,558	22	ذمم دائنة
111,344	157,184	23	شركات التأمين وإعادة التأمين
4,242,940	3,775,640	24	أرصدة دائنة أخرى
19,098,590	24,874,175	11	مطلوبات عقود التأمين
208,333	—		فروض تستحق خلال سنة
1,617,452	2,793,849		أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
<b>30,952,712</b>	<b>36,235,641</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>48,037,540</b>	<b>55,020,157</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1-35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة



**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة الدخل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 - قائمة (ب-1)**

31 كانون الأول		إيضاح	
2015	2016		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>أرباح أنشطة التأمين</b>
768,064	1,855,711	25	صافي ربح نشاط المركبات
10,669	30,017	25	صافي ربح نشاط النقل البحري
171,466	64,659	25	صافي ربح نشاط الحريق والسرقة
16,996	117,648	25	صافي ربح نشاط الهندسية
52,596	77,931	25	صافي ربح نشاط حوادث عامة
(125,025)	(41,188)	25	صافي (خسارة) نشاط المسؤولية المدنية
(75,841)	232,687	25	صافي ربح (خسارة) نشاط العمال
143,230	54,756	25	صافي ربح نشاط الصحي
<b>962,155</b>	<b>2,392,221</b>		<b>صافي ربح أنشطة التأمين</b>
			<b>إيرادات ومصروفات غير موزعة</b>
(198,538)	(4,993)	26	(خسائر) محفظة الموجودات المالية
60,897	282,560	7.1	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
(66,894)	(127,512)		مخصص تدني إستثمارات
49,576	58,145		فوائد ودائع وقروض
(123,616)	(209,474)		فروق عملات
1,558	390,564		إيرادات أخرى
(328,359)	(923,884)	10.1	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<b>(605,376)</b>	<b>(534,594)</b>		<b>صافي (خسارة) قطاع الاستثمار</b>
<b>356,779</b>	<b>1,857,627</b>	25	<b>ربح السنة قبل الضرائب</b>
<b>(40,000)</b>	<b>(298,281)</b>	2-21	مخصص الضرائب
<b>316,779</b>	<b>1,559,346</b>		<b>ربح السنة بعد الضرائب</b>
			<b>يعود إلى:</b>
<b>316,779</b>	<b>1,559,346</b>	28	مساهمي الشركة
<b>0.008</b>	<b>0.39</b>	28	حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

إن الإيضاحات المرفقة من 1-35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة

**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 - قائمة (ب-2)**

31 كانون الأول		إيضاح
2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
316,779	1,559,346	ربح السنة بعد الضرائب - (قائمة ب-1)
		بنود الدخل الشامل الأخر
21,773	(2,871)	التغير في فرق الترجمة
21,773	(2,871)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
338,552	1,556,475	صافي الدخل الشامل للسنة
338,552	1,556,475	يعود إلى: مساهمي الشركة

إن الإيضاحات المرفقة من 1-35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة

**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 - قائمة (ج)**

القائمة	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير في فروقات الترجمة	أرباح مستبقاة	مجموع حقوق الملكية
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد 1 كانون الثاني 2016	10,000,000	75,000	2,153,560	747,217	(772,663)	3,489,600	15,692,714
ربح السنة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	1,559,346	1,559,346
فروقات ترجمة	-	-	-	-	(2,871)	-	(2,871)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	<b>10,000,000</b>	<b>75,000</b>	<b>2,153,560</b>	<b>747,217</b>	<b>(775,534)</b>	<b>5,048,946</b>	<b>17,249,189</b>
إحتياطي إجباري	-	-	155,935	-	-	(155,935)	-
إحتياطي إختياري	-	-	-	77,967	-	(77,967)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد 31 كانون الأول 2016 - قائمة (أ)	<b>10,000,000</b>	<b>75,000</b>	<b>2,309,495</b>	<b>825,184</b>	<b>(775,534)</b>	<b>4,815,044</b>	<b>17,249,189</b>
رصيد 1 كانون الثاني 2015	10,000,000	75,000	2,121,882	520,170	(794,436)	3,481,546	15,404,162
ربح السنة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	316,779	316,779
فروقات ترجمة	-	-	-	-	21,773	-	21,773
إجمالي الدخل الشامل للسنة	<b>10,000,000</b>	<b>75,000</b>	<b>2,121,882</b>	<b>520,170</b>	<b>772,663</b>	<b>3,798,325</b>	<b>15,742,714</b>
إحتياطي إجباري	-	-	31,678	-	-	(31,678)	-
إحتياطي إختياري	-	-	-	227,047	-	(227,047)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(50,000)	(50,000)
الرصيد 31 كانون الأول 2015 - قائمة (أ)	<b>10,000,000</b>	<b>75,000</b>	<b>2,153,560</b>	<b>747,217</b>	<b>(772,663)</b>	<b>3,489,600</b>	<b>15,692,714</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1-35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة

**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**المساهمة العامة المحدودة**

**رام الله - فلسطين**

**قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 - قائمة (د)**

31 كانون الأول		
2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	<b>التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
356,779	1,857,627	ربح السنة قبل الضرائب (قائمة ب-1)
71,346	143,213	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
310,674	304,225	استهلاك السنة
		<b>تعديلات لمطابقة ربح السنة لصادفي التدفقات</b>
		<b>النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
257,943	(3,797,484)	التغير في ذمم مدينة بالصادفي
426,723	(673,898)	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(1,781,909)	(2,081,241)	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(1,493,071)	5,775,585	التغير في مطلوبات عقود التأمين
254,656	(994,167)	التغير في المخصصات المختلفة
248,488	(244,844)	التغير في الذمم الدائنة
(299,195)	45,840	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
500,346	(467,300)	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
290,601	(723,265)	التغير في الشيكات برسم التحصيل
(67,964)	1,176,397	التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
<b>(924,583)</b>	<b>320,688</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية</b>
45,317	(4,517,932)	التغير في الودائع لأجل
1,546,046	(128,178)	التغير في الاستثمارات
(560,568)	767,801	استثمارات في الشركات الحليفة
100,000	85,872	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
904,072	1,491,009	موجودات مالية قابلة للتداول
(28,867)	(62,454)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
<b>2,006,000</b>	<b>(2,363,882)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الواردة من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية</b>
(250,000)	(208,333)	قروض
<b>(250,000)</b>	<b>(208,333)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية</b>
831,417	(2,251,527)	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
(87,313)	(255,673)	فروقات الترجمة
<b>3,106,045</b>	<b>3,850,149</b>	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
<b>3,850,149</b>	<b>1,342,949</b>	<b>النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - إيضاح (29)</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1-35 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة

## شركة المجموعة الأهلية للتأمين

### المساهمة العامة المحدودة

#### رام الله - فلسطين

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016

#### 1. تأسيس ونشاط الشركة

تأسست شركة المجموعة الأهلية للتأمين (المجموعة) المساهمة العامة المحدودة (شركة غزة الأهلية للتأمين سابقاً) بتاريخ 10 يوليو 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 مارس 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 31 كانون الأول 2016 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي، مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015. هذا وتمارس المجموعة نشاطها من خلال فروعها ومكاتبها وكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب القائمة التالي:

31 كانون الأول		القائمة
2015	2016	
14	23	الفروع
8	11	الوكلاء
132	139	عدد الموظفين

- تمت موافقة إدارة المجموعة الأهلية للتأمين على القوائم المالية الموحدة بتاريخ 23 تموز 2017.

- تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية الإدارية العامة للتأمين على القوائم المالية الموحدة بتاريخ 23 تموز 2017 بموجب كتاب رقم PCMA/DIWAN/8742/2017.

#### 2. أهم السياسات المحاسبية

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

##### 2-2 أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل حيث يتم قياس الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتبناة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات التابعة لمجلس المعايير المحاسبية الدولية. لم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

- 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 31 كانون الأول 2016، 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 السنة وذلك بدءاً من التاريخ الفعلي للامتلاك أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة والشركات التابعة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 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		31 كانون الأول		
2016	2016	2015	2016	
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 مزاولة 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 وجدول 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 للسنة (أقساط التأمين المكتتبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية، ويتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبة من خلال عقود التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ المركز المالي ضمن المطلوبات كاحتياطيات فنية 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 السنة ولم يبلغ المؤمن عنها. هذا ويتم إدراج الادعاءات ومصارييف 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 السنة المالية والناجمة عن هذه العقود وأقساط التأمين غير المكتتبة 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 الادعاءات 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 المكتتبة 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 مصارييف 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.

## 1-7-2 احتياطي الأخطار السارية

يتم احتساب احتياطي الأخطار السارية في نهاية السنة لفروع التأمين بشكل تقديري من قبل الخبير الإكتواري (في سنة 2016 تم إحتساب الإحتياطي على أساس نسبة عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد نهاية السنة المالية) على النحو التالي:

31 كانون الأول	
2015	2016
3,515,378	6,310,756
(199,470)	(313,401)
<b>3,315,908</b>	<b>5,997,355</b>

احتياطي الأخطار السارية

ب طرح

حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية

صافي احتياطي الأخطار السارية - إيضاح ( 11 )

## 2-7-2 احتياطي تعويضات تحت التسوية

احتياطي تعويضات تحت التسوية مبني على إدعاءات مبلغ عنها، من كوارر فنييه ومحققين ومستشارين لتقدير المطالبات المبلغ عنها، تقوم هذه الكوارر 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 السنة المالية ولم يتم التبليغ عنها.

### 31 كانون الأول

2015	2016	
15,583,212	18,563,419	احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
(3,466,000)	(4,025,967)	حصّة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
<b>12,117,212</b>	<b>14,537,452</b>	صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية - إيضاح ( 11 )

## 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 للسنة المالية على قطاعات التأمين المختلفة وذلك بنسبة صافي الأقساط الأساسية لكل دائرة منسوبة لصافي الأقساط الأساسية للسنة عدا التأمين الصحي.

## 11-2 المعاملات بعملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الشيفل الإسرائيلي (العملة الأساس) خلال السنة 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 السنة 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 السنة. يتم إظهار فروقات ترجمة العملات الأجنبية في بند مستقل ضمن حقوق الملكية، وكانت أسعار الصرف مقابل الشيفل الجديد كما في نهاية السنة المالية على النحو التالي:

### 31 كانون الأول

النسبة	2015	2016	
%	شيفل جديد	شيفل جديد	
0.12	3.905	3.848	الدولار الأمريكي
0.23	5.507	5.469	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 اجباري

يقتطع كل سنة 10 بالمائة من الأرباح الصافية لحساب الاحتياطي الإجمالي 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 يقرها مجلس الإدارة والتي من ضمنها إمكانية إعادتها إلى المساهمين بشكل أرباح.

### 15-2 عقارات وآلات ومعدات

- تظهر العقارات والآلات والمعدات المحفوظ 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 المقدرة 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 المحفوظ 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 و لازمة 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 استثماراتها 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 لأداء 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 تأثر 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 نم التأمين المدينة والتي يتم تخفيض قيمتها الدفترية بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال عدم تحصيل ذمم تأمين مدينة، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها وفي حال استرداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كمتحصلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيم الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل الشامل.

#### 22-2 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.

#### 23-2 المطلوبات المالية

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

#### 24-2 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.

#### 25-2 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.

### 2-26 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 جوهريّة فيما يتعلق بتغير القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية خلال السنة المالية القائمة كما يلي:

#### 3-1 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 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 للفترات 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. 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 للسنة 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 الشركة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016، 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 كانون الثاني 2016 والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 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 كانون الثاني 2018 .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الإيراد من العقود مع الأعمال، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 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 كانون ثاني 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 كانون ثاني 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (7) بيان التدفقات النقدية، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

### 5. عقارات وآلات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	برمجيات	سيارات	إعلانات ثابتة	أجهزة حاسوب	أثاث وتجهيزات	أجهزة كهربائية	ديكورات	عقارات	العقائمة	التكلفة
5,001,969	832,126	145,811	71,922	789,822	474,471	240,673	146,366	2,300,778		في 1 كانون الثاني 2016
62,454	18,896	—	11,886	20,799	3,701	6,990	182	—		الإضافات
73,973	12,290	2,160	1,042	11,660	7,020	3,552	2,168	34,081		فرق ترجمة
5,138,396	863,312	147,971	84,850	822,281	485,192	251,215	148,716	2,334,859		الرصيد في 31 كانون الأول 2016
2,172,369	369,954	101,384	71,922	736,273	213,669	122,091	89,576	467,500		في 1 كانون الثاني 2016
304,225	125,241	8,022	2,796	23,842	43,016	20,745	11,517	69,046		استهلاك السنة
31,593	5,238	1,486	1,061	10,860	3,082	1,768	1,305	6,793		فرق ترجمة
2,508,187	500,433	110,892	75,779	770,975	259,767	144,604	102,398	543,339		الرصيد في 31 كانون الأول 2016
2,630,209	362,879	37,079	9,071	51,306	225,425	106,611	46,318	1,791,520		صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2016 - قائمة (أ)
2,829,600	462,172	44,427	—	53,549	260,802	118,582	56,790	1,833,278		صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2015 - قائمة (أ)
	%15	%10	%33.30	%20	%10	%10	%10	%3		نسبة الاستهلاك

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

## 6. استثمارات عقارية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		المساحة م <sup>2</sup>	
2015	2016		
688,881	688,881	20,537	أرض شمال غزة - بيت لاهيا
300,000	300,000	660	أرض الماصيون - رام الله
1,923,514	2,051,692		Aka Investment Capital Ltd - ب
<b>2,912,395</b>	<b>3,040,573</b>		<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

ب. 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 3/1 من أصل الاستثمار الذي تم مع شركة AKA Investment. وقد صدر حكم قضائي في شهر 2015/5 في مدينة كارينا والذي بموجبية حكمت المحكمة للشركاء باستملاك عدد 20 فيلا سكنية من أصل 39 فيلا هذا بالإضافة إلى قطعة ارض 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 وذلك مقابل مبلغ 117,504 دولار أمريكي حصة الاهلية للتأمين وذلك في منتصف عام 2016 ليصبح عدد الفلل حالياً 23 فيلا بالإضافة إلى تكاليف صيانة بمبلغ 10,674 دولار أمريكي ليصبح إجمالي الاستثمار بمبلغ 2,051,692 دولار أمريكي.



تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

### 7. استثمارات في شركات حليفة

يتألف هذا البند مما يلي:

القيمة الدفترية	نسبة الملكية %		عدد الأسهم		بلد التأسيس	
	2015	2016	2015	2016		
11,302,524	11,026,290	29.13	29.13	9,322,400	9,322,400	فلسطين شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار
48,025	47,525	34	34	170,000	170,000	فلسطين شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية
491,067	—	49.9	—	—	500,000	USA Predacity Retail Services LP
<b>11,841,616</b>	<b>11,073,815</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			
	2015	2016	2015	2016		
4,002,908	3,908,089	10%	10%	3,200,000	3,200,000	شركة المجموعة الأهلية للتأمين
4,002,908	3,908,089	10%	10%	3,200,000	3,200,000	الشركة الأهلية للعقارات والاستثمارات
3,296,708	3,210,112	9.13%	9.13%	2,922,400	2,922,400	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
<b>11,302,524</b>	<b>11,026,290</b>	<b>29.13%</b>	<b>29.13%</b>	<b>9,322,400</b>	<b>9,322,400</b>	<b>المجموع</b>

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

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

### 7.1 حركة حصة المجموعة من أرباح (خسائر) الشركات الحليفة خلال السنة

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	شركة مينا جيوثيرمال	شركة الاتحاد للأعمار والاستثمار
2,217,098	(121,975)	2,339,073
282,560	(500)	283,060
(559,294)	-	(559,294)
<b>1,940,364</b>	<b>(122,475)</b>	<b>2,062,839</b>

المتراكم في الاستثمار بداية السنة  
حصة الشركة من أرباح (خسائر) السنة  
المحصل من الأرباح خلال السنة  
المتراكم في الاستثمار نهاية السنة

### 8. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016

قيمة المحفظة	الحصة المملوكة من المحفظة	المسدد من الحصة	رصيد أول المدة	التغير في القيمة العادلة	رصيد آخر المدة
4,900,000	500,000	500,000	167,606	-	167,606
5,000,000	500,000	300,000	118,266	-	118,266
-	-	-	(200,000)	-	(285,872)
<b>9,900,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>800,000</b>	<b>85,872</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Canaan Equity Offshore CV II  
Canaan Equity Offshore CV III  
مخصص تدني قيمة الإستثمارات  
المجموع - قائمة (أ)

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

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016

عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	التكلفة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	إضافات (استيعادات)	التغير في القيمة العادلة	رصيد آخر المدة
-	-	99,267	-	56,950	-	-	56,950
-	-	99,267	-	56,950	-	-	56,950

مصنع مياة أريحا  
المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

### 10. ذمم مدينة بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
8,202,374	10,719,443	ذمم وثائق تأمين
1,851,484	3,415,915	ذمم الوكلاء
3,627,713	4,278,689	ذمم معيدي تأمين
<b>13,681,571</b>	<b>18,414,047</b>	<b>المجموع</b>
(3,518,545)	(4,453,537)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 10.1)
<b>10,163,026</b>	<b>13,960,510</b>	<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

### 10-1 حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
3,187,391	3,518,545	رصيد بداية السنة
328,359	923,884	إضافات
2,795	11,108	فروقات ترجمة
<b>3,518,545</b>	<b>4,453,537</b>	<b>رصيد نهاية السنة - إيضاح ( 10 )</b>

### 11. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
3,466,000	4,025,967	<b>موجودات عقود إعادة التأمين</b>
199,470	313,401	الإدعاءات تحت التسوية
<b>3,665,470</b>	<b>4,339,368</b>	احتياطي الأخطار السارية
		<b>مجموع موجودات عقود إعادة التأمين - قائمة ( أ )</b>
15,210,680	18,189,923	<b>مطلوبات عقود التأمين</b>
372,532	373,496	الإدعاءات تحت التسوية
3,515,378	6,310,756	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
<b>19,098,590</b>	<b>24,874,175</b>	احتياطي الأخطار السارية
		<b>مجموع مطلوبات عقود التأمين - قائمة ( أ )</b>
11,744,680	14,163,956	<b>الصافي</b>
372,532	373,496	الإدعاءات تحت التسوية
3,315,908	5,997,355	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
<b>15,433,120</b>	<b>20,534,807</b>	احتياطي الأخطار السارية
		<b>الإجمالي</b>

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

## 12. موجودات وحسابات مدينة أخرى

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
10,554	165,359	إيرادات مستحقة
512,951	188,045	مصاريف مدفوعة مقدما
528	536	تأمينات مسترده
		مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث
2,625,145	5,010,876	الطرق - ب
1,901,500	1,826,882	مستردات من شركات تأمين - بالصافي - ج
176,195	154,762	مستحقات من شركات حليفة
982	-	المخازن وأخرى
25,042	25,413	الشركات تابعة
1,665,340	1,690,009	دمج قضايا حكومية - أرض الإرسال - د
133,869	71,465	أخرى
<b>7,052,106</b>	<b>9,133,347</b>	<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

ب. يمثل هذا المبلغ قيمة المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق والبالغ 31,729,512 شيقل (8,245,715 دولار أمريكي) مخصوم منها قيمة التحوط التي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة، وذلك بقيمة 12,447,661 شيقل جديد (3,234,839 دولار أمريكي)، ان الحركة على المستردات هي كالتالي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
-	2,625,145	رصيد اول المدة
3,500,176	5,592,439	تسجيل المستردات
(875,031)	(3,234,839)	التحوط
-	28,131	فرق ترجمة
<b>2,625,145</b>	<b>5,010,876</b>	<b>صافي الرصيد</b>

ج. مستردات من شركات التأمين (بالصافي):

31 كانون الأول		
2015	2016	
2,035,931	2,035,931	مستردات من شركات التأمين
(134,431)	(209,049)	مخصص مستردات من شركات التأمين
<b>1,901,500</b>	<b>1,826,882</b>	<b>صافي المستردات من شركات التأمين</b>

د. يمثل مبلغ 1,690,009 دولار أمريكي إجمالي ما تم دفعه لتملك أرض الإرسال حيث قضت محكمة النقص 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.

## 13. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
1,143,270	1,867,892	شيكات تستحق خلال ثلاثة أشهر
821,272	1,382,942	شيكات تستحق من ثلاثة إلى ستة أشهر
1,216,743	1,098,196	شيكات تستحق من ستة أشهر وأقل من سنة
<b>3,181,285</b>	<b>4,349,030</b>	<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

#### 14. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2016									
رصيد آخر المدة	(خسائر) أرباح	إضافات	(استبعادات)	التغير في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	التكلفة	عدد الأسهم المملوكة	عدد أسهم الشركة	
104,816	-	-	1,643	(7,774)	110,947	208,682	54,643	7,000,000	الشركة العربية لمراكز التسوق
50,500	-	-	(302,550)	-	353,050	-	-	-	سندات UBS
-	-	-	(1,182,871)	-	1,182,871	1,700,000	-	-	سندات Pradacity
2,093	-	-	12	531	1,550	-	1,550	60,000,000	الفلسطينية للكهرباء
<b>157,409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,483,766)</b>	<b>(7,243)</b>	<b>1,648,418</b>				المجموع - قائمة (أ)

#### 15. ودائع استثمارية لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول			
2015	2016		
111,892	-	ودائع لدى بنك الاستثمار	
6,403	3,150,000	ودائع لدى بنك القدس	
-	1,490,000	ودائع لدى البنك التجاري الاردني	
253,876	250,103	ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب *	
<b>372,171</b>	<b>4,890,103</b>	<b>المجموع - قائمة (أ)</b>	

\* يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع بمبلغ (250,103) دولار أمريكي لدى البنك العربي قيمة وديعة محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية حسب المتطلبات القانونية.

#### 16. النقد وأشياء النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول			
2015	2016		
33,695	18,315	نقد في الصندوق	
3,704,562	1,324,634	نقد لدى البنوك	
<b>3,738,257</b>	<b>1,342,949</b>	<b>المجموع - قائمة (أ)</b>	

#### 17. 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 31 كانون الأول 2016 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي.

#### 18. الاحتياطي الإحصائي

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

#### 19. 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.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

## 20. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
1,320,768	1,392,114	رصيد بداية السنة
128,738	154,237	الإضافات خلال السنة
(58,717)	(31,409)	الاستخدامات خلال السنة
1,325	20,385	فروق عمله وترجمة
<b>1,392,114</b>	<b>1,535,327</b>	<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

## 21. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
2,725,594	1,842,384	مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق (1/21)
104,452	120,988	مخصص إجازات موظفين
6,605	78,863	مخصص الضرائب - إيضاح (2/21)
<b>2,836,651</b>	<b>2,042,235</b>	<b>المجموع - قائمة (أ)</b>

## 21-1 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 2016/12/31 وذلك لفروع الشركة في غزة والبالغة 1,661,991 دولار أمريكي، حيث قامت الشركة بقيد هذه المبالغ رغم عدم قيام الصندوق بالاعتراف بالتزاماته وقيد حصته من التعويضات حسب القانون للحوادث في قطاع غزة، وكانت الحركة على رصيد الصندوق خلال السنة المالية كما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
2,390,421	2,725,594	رصيد بداية السنة
686,872	1,021,046	حصة الصندوق من الأقساط
(353,324)	(1,946,410)	مبالغ مسددة والغاءات
1,625	42,154	فرق ترجمة
<b>2,725,594</b>	<b>1,842,384</b>	<b>رصيد الصندوق في نهاية السنة</b>

ب. يوجد مطالبات مستردات للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بمبلغ 31,729,512 شيقل (8,245,715 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 12,447,661 شيقل والتي تعادل (3,234,839 دولار أمريكي).  
تم تسجيل منها مبلغ 13,668,187 شيقل خلال عام 2015 بعد خصم التحوط والبالغ قيمته 3,416,997 شيقل، وتم تسجيل باقي قيمة المستردات خلال العام الحالي 2016 بعد اخذ التحوطات اللازمة لذلك.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

## 2-21 مخصص الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
44,863	6,605	رصيد بداية السنة
(80,809)	(226,137)	تسديدات خلال السنة
40,000	298,281	مخصص ضرائب للسنة
2,551	114	فرق الترجمة
<b>6,605</b>	<b>78,863</b>	رصيد نهاية السنة (إيضاح 21)

لم تتوصل الشركة حتى تاريخ إصدار التقرير إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة للفترة منذ عام 2005 وحتى 31 كانون الأول 2016. 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.

## 22. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
854,752	661,071	ذمم دائنة متنوعة
258,674	33,812	مستحقات لصندوق الادخار
491,583	435,363	مستحقات لشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار
304,246	216,882	ذمم محامين
785,555	1,159,277	ذمم موردين
135,881	81,759	ذمم كراجات
6,711	4,394	ذمم أطباء
<b>2,837,402</b>	<b>2,592,558</b>	المجموع - قائمة (أ)

## 23. شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
111,344	157,184	مستحقات لشركات التأمين
<b>111,344</b>	<b>157,184</b>	المجموع - قائمة (أ)

## 24. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
1,177,399	1,391,852	مصاريف مستحقة
999,120	865,262	نفقات مستحقة لهيئات ومؤسسات صحية
1,948,895	1,244,690	ضرائب ورسوم مستحقة
1,056	1,071	شركات تابعة
69,728	189,507	ذمم موظفين
46,742	83,258	حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى
<b>4,242,940</b>	<b>3,775,640</b>	المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

## 25. معلومات قطاع الأعمال

**معلومات قطاع أعمال المجموعة:** يتم تنظيم أعمال المجموعة لأغراض إدارية لتشمل ثمانية قطاعات أعمال تأمين هي المركبات والحوادث العامة والهندسية والحريق والسرقة والنقل البحري. تشكل هذه القطاعات الأساس 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.

31 كانون الأول

2015	2016	قطاع الاستثمار	صحي	مسئولية مدنية	عمال	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات	
11,544,146	<b>19,630,819</b>	-	1,658,191	387,612	1,750,985	198,622	628,681	427,987	56,594	14,522,147	إيرادات عقود التأمين
(1,867,078)	<b>(2,915,860)</b>	-	(813,665)	(86,920)	(116,037)	(66,370)	(475,498)	(297,967)	(15,069)	(1,044,334)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
<b>9,677,068</b>	<b>16,714,959</b>	-	<b>844,526</b>	<b>300,692</b>	<b>1,634,948</b>	<b>132,252</b>	<b>153,183</b>	<b>130,020</b>	<b>41,525</b>	<b>13,477,813</b>	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
(368,162)	<b>(2,637,400)</b>	-	(193,309)	(3,921)	(161,653)	(13,777)	17,413	3,849	(2,603)	(2,283,399)	صافي أقساط التأمين المكتتب بها
<b>9,308,906</b>	<b>14,077,559</b>	-	<b>651,217</b>	<b>296,771</b>	<b>1,473,295</b>	<b>118,475</b>	<b>170,596</b>	<b>133,869</b>	<b>38,922</b>	<b>11,194,414</b>	التغير في احتياطي الأخطار
498,205	<b>1,457,776</b>	-	403,897	10,771	-	17,404	85,790	67,179	3,160	869,575	السارية
(198,538)	<b>(4,993)</b>	(4,993)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أقساط التأمين المحققة
(66,894)	<b>(127,512)</b>	(127,512)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات تأمين مقبوضة
60,897	<b>282,560</b>	282,560	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر محفظة الموجودات المالية
49,576	<b>58,145</b>	58,145	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص تدني إستثمارات
<b>9,652,152</b>	<b>15,743,535</b>	<b>208,200</b>	<b>1,055,114</b>	<b>307,542</b>	<b>1,473,295</b>	<b>135,879</b>	<b>256,386</b>	<b>201,048</b>	<b>42,082</b>	<b>12,063,989</b>	صافي نتائج شركة حليفة
(7,996,074)	(12,049,517)	-	(1,919,513)	(124,600)	(583,950)	(1,682)	(136,091)	(540,302)	(4,781)	(8,738,598)	فوائد ودائع وقرروض
3,069,236	3,231,403	-	-	11,526	286	-	(5,984)	16	1	3,225,558	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
2,093,104	2,523,809	-	1,025,127	-	168,198	869	154,096	538,760	6,692	630,067	التعويضات المدفوعة
(1,179,097)	(2,245,061)	-	-	(158,248)	(470,986)	(18,178)	(26,933)	(47,823)	(2,945)	(1,519,948)	مستردات تعويضات
(901,663)	(1,015,312)	-	-	(2,302)	(14,876)	(471)	(2,009)	(4,111)	(66)	(991,477)	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(1,116,910)	(1,254,566)	-	(105,972)	(24,772)	(111,902)	(12,694)	(40,178)	(27,352)	(3,617)	(928,079)	صافي التغير في مخصص الإدعاءات القائمة
(328,359)	(923,884)	(923,884)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي العمولات المدفوعة
(123,616)	(209,474)	(209,474)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف فروع تأمين مباشرة
1,558	390,564	390,564	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(2,813,552)	(2,333,870)	-	-	(50,334)	(227,378)	(25,792)	(81,639)	(55,577)	(7,349)	(1,885,801)	فروقات عملة
<b>(9,295,373)</b>	<b>(13,885,908)</b>	<b>(742,794)</b>	<b>(1,000,358)</b>	<b>(348,730)</b>	<b>(1,240,608)</b>	<b>(57,948)</b>	<b>(138,738)</b>	<b>(136,389)</b>	<b>(12,065)</b>	<b>(10,208,278)</b>	إيرادات اخرى
<b>356,779</b>	<b>1,857,627</b>	<b>(534,594)</b>	<b>54,756</b>	<b>(41,188)</b>	<b>232,687</b>	<b>77,931</b>	<b>117,648</b>	<b>64,659</b>	<b>30,017</b>	<b>1,855,711</b>	مصاريف إدارية وعمومية - إيضاح (27)
											إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
											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 لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

## 26. خسائر محفظة الموجودات المالية

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

31 كانون الأول		
2015	2016	
(225,975)	(7,257)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة - إيضاح (14)
27,437	2,264	إيرادات السندات
<b>(198,538)</b>	<b>(4,993)</b>	<b>المجموع - قائمة (ب)</b>

## 27. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
1,334,908	939,057	رواتب ومصاريف متعلقة بها
13,993	67,215	تأمين
29,302	28,036	الدعاية والإعلان
138,952	101,913	مصاريف وتنقلات وسفر
162,844	184,718	إيجارات
228,289	142,353	استشارات وأتعاب مهنية
175,946	171,598	هاتف وبريد
31,435	32,826	ضيافة
106,169	45,418	صيانة
55,806	53,231	كهرباء ومياه
29,044	50,727	رسوم وترخيص
315,005	304,225	استهلاكات
145,632	46,321	قرطاسيه ومطبوعات ومستلزمات مكتبية
46,227	166,232	أخرى
<b>2,813,552</b>	<b>2,333,870</b>	<b>إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية</b>
<b>(2,813,552)</b>	<b>(2,333,870)</b>	<b>مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال - إيضاح (25)</b>

## 28. حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		
2015	2016	
316,779	1,559,346	ربح السنة بعد الضرائب
40,000,000	40,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
<b>0.008</b>	<b>0.039</b>	<b>حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب - قائمة (ب)</b>

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

## 29. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2015	2016
3,738,257	1,342,949
111,892	-
<b>3,850,149</b>	<b>1,342,949</b>

النقد وأشباه النقد  
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر  
مجموع النقد والنقد المعادل - قائمة (د)

## 30. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 31 كانون الأول 2016:

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

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

## 31. إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية

### 31-2 إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال الإدارة العليا للمجموعة ولجنة الاستثمار المنبثقة عن مجلس إدارة المجموعة وأنظمة التقارير حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها.

### 31-2-1 عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر المجموعة.

### 31-2-2 قياس المخاطر وأنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وأن هذه الحدود تعكس إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة لدى المجموعة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس إدارة المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر التأمين والمخاطر المالية والتي تتمثل في مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق المستخدمة من قبل الإدارة للتخفيف من آثار هذه المخاطر.

### 31-2-3 مخاطر التأمين

خطر التأمين الرئيسي الذي تواجهه المجموعة هو خطر اختلاف المبالغ الفعلية للتعويضات ومواعيد دفعها عن توقعات المجموعة، والذي يتأثر في حال تكرار المطالبات أو زيادة المبالغ المطالب بها والمنافع المدفوعة والتطورات المستقبلية للمطالبات طويلة الأجل وبالتالي فإن هدف المجموعة الأساسي هو ضمان وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.

تعمل المجموعة على التخفيف من المخاطر بتنوع عقود التأمين لديها، وكما أن التنوع من المخاطر يحسن من خلال الاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً من خلال الدخول في اتفاقيات إعادة التأمين.

#### 4-2-31 تكرار ودرجة شدة المطالبات

يمكن تحديد تكرار ودرجة شدة المطالبات بعد وضع عدة عوامل في الاعتبار وهي الخبرة السابقة عن المطالبات والمستوى الاقتصادي والتشريعات والقوانين والوعي العام لدى الجمهور. إن أعمال التأمين الرئيسية للمجموعة هي التأمين ضد مخاطر المركبات والنقل البحري والحريق والسرقة والهندسية والحوادث العامة والمسؤولية المدنية والعمال والصحي. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

#### 5-2-31 تركز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول ومعلومات تبين تركزات المخاطر حسب أنواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي. تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

2015		2016		
الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12,049,412	14,454,702	16,023,935	18,461,552	المركبات
6,254	22,588	11,884	32,992	نقل بحري
368,490	807,143	417,838	1,010,908	حريق وسرقة
138,576	701,404	150,131	1,100,898	هندسية
23,213	52,174	55,451	105,912	حوادث عامة
604,399	635,598	775,209	812,576	مسئولية مدنية
2,024,461	2,206,666	2,685,873	2,934,851	عمال
218,315	218,315	414,486	414,486	صحي
<b>15,433,120</b>	<b>19,098,590</b>	<b>20,534,807</b>	<b>24,874,175</b>	

تمارس المجموعة أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة المجموعة لأنشطتها ويؤثر سلباً على أدائها وعلى القدرة على استرداد موجوداتها.

يمثل الجدول التالي توزيع إجمالي ندم وثائق تأمين حسب نوع هذه الندم:

2015		2016		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,007,693	2,133,449			قطاع عام
6,194,681	8,585,994			أفراد و شركات ومؤسسات
<b>8,202,374</b>	<b>10,719,443</b>			

#### 6-2-31 مخاطر إعادة التأمين

تدخل المجموعة في اتفاقيات خلال نشاطها العادي مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى وذلك لتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة. إن ترتيبات إعادة التأمين تلك توفر تنوعاً أكبر في الأعمال وتمكن الإدارة من السيطرة على الخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر فرصاً إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من معاملات إعادة التأمين يتم إنجازها بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية وإعادة تأمين الخسائر الزائدة عن تقديرات المجموعة.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

تقوم المجموعة بتقييم الأوضاع المالية لمعيدي التأمين الذين تتعامل معهم المجموعة للحد من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لعدم ملاءمة معيدي التأمين ومن مخاطر الائتمان، وكذلك يتم توزيع عقود إعادة التأمين على مجموعة من معيدي التأمين وتقوم المجموعة بمراقبة تركيز مخاطر الائتمان.

إن عقود التأمين المحولة إلى معيدي التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه المؤمنين لديها، وتظل المجموعة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه بقدر فشل شركة إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها بموجب عقد إعادة التأمين.

### 3-32 المخاطر المالية

تتبع المجموعة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة المجموعة رقابة وضبط المخاطر وإجراءات التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر: مخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر التغير بأسعار الأسهم، ومخاطر العملات الأجنبية) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

### 1-3-32 حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في أسعار أقساط الاكتتاب على ربح السنة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

2016		نسبة التغير	نوع التأمين
الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على الأقساط المكتتبة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	
1,206,399	13,270,388	10+	المركبات
4,208	46,290	10+	نقل بحري
20,105	221,153	10+	حريق وسرقة
25,639	282,025	10+	هندسية
13,588	149,467	10+	حوادث عامة
147,330	1,620,625	10+	مسئولية مدنية
30,754	338,296	10+	عمال
105,511	1,160,625	10+	صحي
<b>1,553,534</b>	<b>17,088,869</b>		

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على ربح السنة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

2016		نسبة التغير	نوع التأمين
الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على التعويضات		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	
(873,860)	9,612,458	10+	المركبات
(478)	5,259	10+	نقل بحري
(54,030)	594,332	10+	حريق وسرقة
(13,609)	149,700	10+	هندسية
(168)	1,850	10+	حوادث عامة
(58,395)	642,345	10+	مسئولية مدنية
(12,460)	137,060	10+	عمال
(191,951)	2,111,463	10+	صحي
<b>(1,204,952)</b>	<b>13,254,469</b>		

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

### 2-3-32 مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع والسحب على المكشوف ولا تتعرض الشركة لمخاطر السحب على المكشوف

### 3-3-32 مخاطر أسعار تحويل العملات

تحتفظ الشركة بمركز متوازن في العملات في كل من الموجودات والمطلوبات المالية والمتمثلة بالشيكال الجديد والدولار الأمريكي مما يجنبها التعرض لمخاطر تحويل العملات الأجنبية.

### 4-3-32 مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى تلك المخاطر التي تظهر عندما يتخلف المدين عن التزاماته التعاقدية مما ينتج عنه خسائر مالية للشركة. وتملك الشركة سياسات ائتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون و الحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم، كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون. وتراقب الشركة بانتظام بمعدلات الائتمان للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة. ويتم القيام بتقييم مستمر للائتمان من ناحية الأوضاع و الظروف الاقتصادية للجهة المدينة. على الرغم من ذلك، لا تعتبر أخطار الائتمان ذات أهمية. و تمثل القيم التي تظهر بها الأصول المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب تعرض الشركة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

هذا ولا يوجد كما بتاريخ المركز المالي أية مخاطر ائتمان متعلقة بتركيز ذم التأمين جغرافيا داخل الأراضي الفلسطينية.

### 5-3-32 مخاطر السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التقيد في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق والتي تعود إلى أداء مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية تحتفظ بها أو لدى مديري المحافظ.

### 6-3-32 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة التي قد تتعرض لها الشركة محدودة لان الأطراف المقابلة تتمثل في البنوك ذات جدارة ائتمانية مرتفعة وتتمتع الشركة بمركز ائتماني قوي حيث تستحق كل الودائع الثابتة خلال فترات مختلفة لا تتعدى السنة من تاريخ المركز المالي. تراقب المجموعة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافيته لمقابلة أي التزامات عند نشوئها. ويلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات المالية غير المخصوصة (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

31 كانون الأول		خاضعة لمخاطر السيولة			إجمالي مطلوبات عقود التأمين إيضاح (11) مخصصات و التزامات تأمين وحسابات دائنة أخرى
2015	2016	بدون استحقاق	أكثر من سنة	خلال سنة	
19,098,590	24,874,175	9,731,587	6,413,248	8,729,340	
11,854,122	11,361,466	4,929,129	2,201,937	4,230,400	
<b>30,952,712</b>	<b>36,235,641</b>	<b>14,660,716</b>	<b>8,615,185</b>	<b>12,959,740</b>	

### 4-3-2 إدارة مخاطر رأس المال

إن رأس مال الشركة يتفق ومتطلبات قانون الشركة وقانون التأمين والقرارات المنظمة لأنظمة التأمين في فلسطين.

### 5-32 المخاطر التنظيمية

تهتم السلطات التنظيمية أساساً بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين وتقوم بمراجعة هذه الحقوق لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة الأمور بكفاءة لمصلحتهم. وفي ذات الوقت تهتم السلطات بالتأكد من أن المجموعة تحتفظ بنسبة ملائمة من السيولة لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة. تخضع المجموعة كذلك لمتطلبات تنظيمية داخل المناطق التي تعمل بها. هذه النظم لا تستوجب المصادقة والمراقبة على أنشطة المجموعة فحسب، ولكنها تنص أيضاً على بعض الأحكام المقيدة (مثل، كفاية رأس المال) وذلك للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من قبل شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

### 32. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتمثل هذا البند في المعاملات التي تمت مع الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأيئة 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

2015	2016
176,195	-
491,583	435,363
1,182,871	-

مستحق من شركات حليفة  
مستحق لشركة الاتحاد للاعمار والاستثمار  
إستثمارات في سندات مالية للمتاجرة من خلال  
أطراف ذات علاقة

### 33. ارتباطات والتزامات محتملة

1-34 تم استلام تقرير الخبير الإكتواري الخاص بالتأمينات الإلزامية للمركبات وتأمين العمال والتأمينات العامة الأخرى عن أعمال شركة الأهلية للتأمين لعام 2016 وبما يعزز أرصدة الإحتياطيات الفنية كما في 31 كانون الأول 2016 كما تم تسليم نسخة من هذا التقرير إلى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

2-34 تتمثل الارتباطات والتزامات المحتملة في الالتزامات الناتجة عن الكفالات القائمة والجزء غير المسدد من الاستثمار في أسهم بعض الشركات

#### 31 كانون الأول

2015	2016
56,165	32,863
56,165	32,863

كفالات قائمة

### 34. 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 الوضع المالي للمجموعة ونتائج أعمالها.

### 35. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة 2015 لتتواءم مع العرض الحالي للقوائم المالية.