



الأهلية للتأمين
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين

ANNUAL
REPORT

2021

البيانات المالية عن العام 2021

التقرير السنوي
عن العام
2021



الأهلية للتأمين
AHLIA INSURANCE
درعك الحصين



نأخذ على عاتقنا أن نكون
درعك الحصين



www.ahlia.ps

المحتويات

5	حول الشركة
6	أعضاء مجلس الإدارة
9	إجتماعات ولجان مجلس الادارة
10	الإنتاج
11	التعويضات
12	الإستثمارات
13	الموجودات
13	رأس المال وحقوق الملكية
13	المصرفوات الإدارية والعمومية
14	الإحتياطيات الفنية
14	حقائق جدير ذكرها عن الشركة
15	المساهمين والأسهم
16	نشاط تداول الاوراق المالية
17	الإدارة العليا
18	الإدارة التنفيذية
19	الكادر الوظيفي
22	فروع ومكاتب الشركة
24	تقرير مدقق الحسابات
30	القوائم المالية



الأهلية للتأمين

ولدت فكرة تأسيس شركة 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 الإنطلاقة التي باركها أول رئيس لدولة فلسطين القائد الرمزي/ أبو عمار رحمه الله وتمنى لها دوام التوفيق والتقدم والعمل من أجل رفعة الاقتصاد الوطني الفلسطيني، وبذلك تكون "شركة الأهلية للتأمين" هي أول شركة مساهمة عامة تؤسس في ظل السلطة الوطنية الفلسطينية برأسمال وطني وكفاءات وخبرات فلسطينية متخصصة تعمل على ترسيخ مفاهيم روح العمل الجماعي الجاد والمتميز ووفق أفضل ما توصل إليه العمل في العالم في مجال هذه الصناعة الهامة، لذلك لازم شركتنا شعار.



أهداف المجموعة

- لقد وضع القائمون على المجموعة وهم من الغيورين على مصلحة وطنهم وشعبهم مجموعة من الأهداف التي آمنوا بها ونجحوا أيما نجاح في تحقيقها وما زالوا رغم كل الصعوبات التي يمر بها الوطن، ومن هذه الأهداف:
- توفير الحماية التأمينية للمحافظة على ثروات الوطن المادية والبشرية، تلبية لاحتياجات العملاء الحالية وتوقعاتهم المستقبلية من خلال كوادر وطنية فنية وإدارية مؤهلة.
 - الارتقاء بمستوى الأداء في مختلف فروع التأمين في السوق الفلسطيني لتحاكي مثيلاتها في دول العالم.
 - تأهيل وتدريب كوادر فنية محلية تغني السوق التأميني في الوطن الفلسطيني وتفي باحتياجاته.
 - نشر الوعي التأميني والتركيز على أهمية دور التأمين في الإسهام بنواحي النهضة الاقتصادية وخدمة الوطن.
 - تقديم الاستشارات والخدمات التأمينية المتميزة مراعية في ذلك المصلحة المشتركة للمؤمن له والشركة والوطن.
 - تفعيل الدور الحيوي للتأمين في الحفاظ على الأموال والممتلكات والأرواح ضد كافة الأخطار التي تتعرض لها لضمان استمرار نمو المشروعات الإنتاجية والخدماتية والمؤسسات الاقتصادية دون معوقات، كذلك ضمان سلامة العنصر البشري وتنميته، والتركيز على أهمية توفير كافة الاحتياطات وأنظمة السلامة للحد من وقوع الحوادث أو منعها.

مجال عمل الشركة

- لقد حدد عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة مجموعة من الغايات ممكن تلخيصها في:
- القيام بجميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وأنواع الضمان والتعويض والاستثمار في الموجودات المنقولة والثابتة لتحقيق أفضل النتائج وبأقل الأخطار وإستثمار فوائض الأموال بالكيفية التي يقررها مجلس الإدارة بما فيها الإقراض للغير وفقاً لأحكام السلامة وبما يحقق عوائد أفضل مع مراعاة أحكام القانون.
 - ولقد تمكنت الشركة من تنفيذ جميع أعمالها باساليب علمية ومتميزة وكانت الرائدة في تقديم العديد من الخدمات والإستشارات التأمينية المتطورة جعلتها محل ثقة كبار رجال الأعمال والشركات والمؤسسات ورجالات السلطة.



د. محمد السبعاعي

رئيس مجلس الإدارة

رجل أعمال معروف له خبرة واسعة في الأعمال التجارية والمشاريع التنموية تزيد على الاربعين عاماً في الخليج العربي وكندا وفلسطين، يرأس العديد من مجالس ادارة شركات عقارية واستثمارية، حاصل على أول درجة دكتوراة في العالم العربي في الطرق الكمية لادارة الخطر وله عدة مؤلفات وكتب في التأمين والإدارة.

مجلس الإدارة

ناهد القيشاوي

نائب رئيس مجلس الإدارة

سيدة أعمال في لندن وونتاريو- كندا، بكالوريوس تجارة- شعبة محاسبة من جامعة عين شمس- جمهورية مصر العربية عام 1973، عضو في مجلس إدارة شركة الاتحاد للاعمار والاستثمار.



م. عاهد بسيسو

عضو مجلس الإدارة/ ممثل شركة انتاريو

- مالك ومدير مكتب هوم للاستشارات الهندسية
- رئيس مجلس إدارة الشركة الهندسية للباطون
- عضو مجلس إدارة بنك القدس
- عضو مجلس إدارة المؤسسة المصرفية الفلسطينية
- عضو مجلس إدارة عمار (صندوق الاستثمار الفلسطيني)
- عضو مجلس اماناء جامعة القدس المفتوحة
- عضو اللجنة الاستشارية لمؤسسة امديست الامريكية
- ممثل مؤسسة " أولف بالما " الاسبانية في فلسطين



م.خالد السبعاعي

عضو مجلس الإدارة

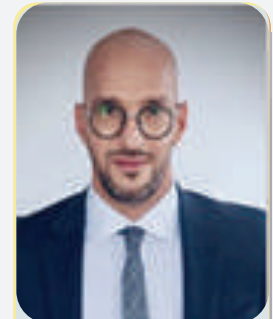
رجل أعمال معروف في مجال التطوير العقاري وخبير طاقة جوفية وحرارية معتمد في منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا، مدير عام شركة الاتحاد للاعمار والاستثمار ونائب رئيس مجلس ادارتها، وهو مؤسس ورئيس شركة مينا جيوتيرمال الحاصلة على العديد من الجوائز العالمية، اختير كواحد من اكبر الرياديين من قبل Global Post، كما تم تصنيفه ضمن قائمة الشخصيات العربية الـ 500 الاقوى نفوذا والاكثر تأثيرا في العالم لعام 2012، واختير من قبل المنتدى الاقتصادي العالمي ضمن القادة العالميين الشباب لعام 2015، اضافة الى حصوله على شهادات تقدير وأوسمة من مؤسسات علمية ودولية في مجال الإدارة والإبداع



بشار العزة

ممثل عن شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار

يتمتع الدكتور العزة بشبكة علاقات محلية ودولية واسعة وبخبرة متميزة في شؤون التسويق والعلاقات العامة، بالإضافة إلى تجربة رائدة في مجال الاستثمار وبناء الشركات وتطوير الأعمال.



مهند عساف

ممثلًا عن شركة سكاى لاين المساهمة الخصوصية

محامي معروف ذو خبرة طويلة و متميزة في مجالات مختلفة من القانون، وهو مؤسس وشريك اداري لشركة إتقان للخدمات الاستشارية التي تعتبر من أكبر شركات المحاماة والاستشارات القانونية في فلسطين.





الأهلية للتأمين
AHLIA INSURANCE
درعك الحصين

28 عاما من العطاء
للوطن الفلسطيني

T R U E

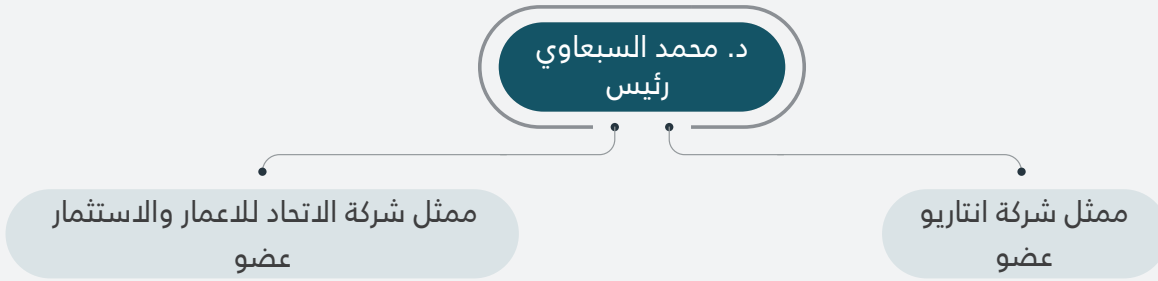
28
YEARS

اجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام 2021 قام مجلس الإدارة بعقد اجتماعاته التي طرحت فيها أهم الامور والقضايا التي تواجه الشركة واتخاذ القرارات اللازمة. وقد تم الإفصاح عن جميع قرارات مجلس الإدارة لكل من بورصة فلسطين وهيئة سوق رأس المال وفق نظام الإفصاح الساري. يتكون مجلس الإدارة من عدد لا يقل عن خمس أعضاء من المساهمين، لتكون مهامهم متابعة أعمال الشركة وتحديد الخطط المستقبلية لها وذلك ضمن الصلاحيات التي خولهم بها النظام الاساسي للشركة. ووفق النظام الاساسي للشركة يحق للمساهمين الذين يملكون 400,000 سهم على الأقل (القيمة الاسمية للسهم 0.25 دولار أمريكي) الترشح لعضوية مجلس الإدارة.

لجان مجلس الإدارة

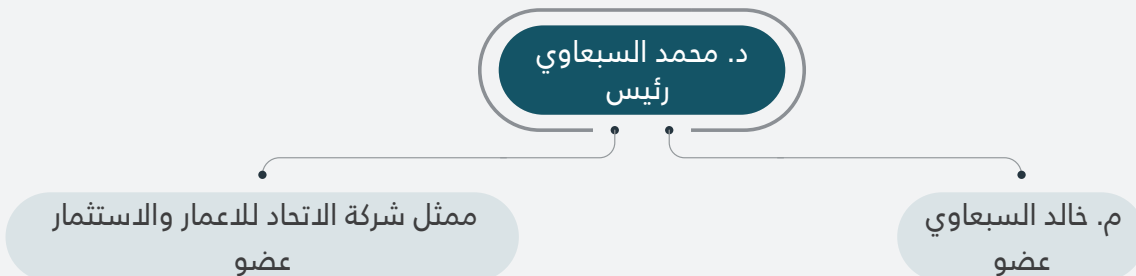
لجنة الحوكمة



لجنة التدقيق



لجنة الاستثمار



الإنتاج مقارنة بالعام الماضي

بلغ إنتاج الشركة لهذا العام ما قيمته 21.50 مليون دولار أمريكي مقارنة بإنتاج العام الماضي بواقع 17.10 مليون دولار وذلك بنسبة ارتفاع 25.71%، قد تضمنت محفظة الشركة لهذا العام كبرى المؤسسات الاقتصادية في الوطن في اطار عقود طويلة الاجل، مما يعطي الشركة استقراراً على مستوى الانتاج في المستقبل يمكنها من الانطلاق بأمان وبخطوات واثقة، ويمنحها فرصة التخطيط لاستقطاب شركات ومؤسسات جديدة. ونشير هنا الى ان الإدارة مستمرة في عزمها على زيادة المبيعات ورفع حصتها السوقية، ولسوف تواصل ذلك مع تطبيق سياسة الانتقاء في محفظتها الانتاجية والتوسع المستمر، وأدناه توزيع المحفظة الانتاجية على انواع التأمين مقارنة بالعام الماضي.

نسبة الزيادة / النقصان	أقساط عام 2020		أقساط عام 2021		نوع التأمين
	دولار أمريكي	النسبة للإنتاج	دولار أمريكي	النسبة للإنتاج	
%31.91	14,165,521	%82.83	18,685,878	%86.91	المركبات
%79.72	12,948	%0.08	23,270	%0.11	النقل البحري
%47.87	124,524	%0.73	184,132	%0.86	حريق وسرقة
%30.12	218,152	%1.28	283,899	%1.32	هندسية
%19.40	65,116	%0.38	77,749	%0.36	حوادث عامة
- %17.52	157,882	%0.92	130,214	%0.11	مسؤولية مدنية
%25.07	1,124,909	%6.58	1,406,961	%6.54	عمال
- %42.64	1,232,526	%7.21	706,998	%3.29	صحي
%25.71	17,101,578	%100.00	21,499,100	%100.00	اجمالي العام

تطور الإنتاج (المبالغ بالمليون وبعملة الدولار)

السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
الإنتاج	23.1	17.4	2.7	10.40	11.54	19.63	28.20	23.92	19.98	17.10	21.50

التعويضات مقارنة بالعام الماضي

بلغت صافي التعويضات المدفوعة للعام 2021 ما قيمته 13.70 مليون دولار، مقارنة بالتعويضات المدفوعة خلال العام 2020 والتي كانت 9.61 مليون دولار أمريكي وذلك بنسبة ارتفاع 42.50 % مقارنة بالعام الماضي، وهذا الارتفاع طبيعي مقارنة بارتفاع الإنتاج الذي تم خلال العام الحالي والذي وصل 25.71 % عن العام الماضي وكذلك يشمل تعويض حادث جبع الذي يزيد عن (اربعة ملايين دولار)، موضع ادناه قيم التعويضات موزعة على فروع التأمين.

نوع التأمين	صافي التعويضات عام 2021 دولار أمريكي النسبة للإنتاج	صافي التعويضات عام 2020 دولار أمريكي النسبة للإنتاج	نسبة الزيادة / النقصان
المركبات	11,938,783 %63.84	8,079,225 %57.03	47.77%
النقل البحري	7,663 %32.93	(389) -%3.00	20.70%
حريق وسرقة	8,976 %4.87	10,982 -%8.82	-18.27%
هندسية	(314,44) -%11.08	376,471 %172.57	-108.35%
حوادث عامة	(2,614) %3.36	4,043 %6.21	-164.65%
مسؤولية مدنية	154,316 %118.51	133,137 %84.33	15.91%
عمال	697,920 %49.60	(441,016) -%117.40	258.25%
صحي	927,396 %131.17	1,447,014 %117.40	9135.81
اجمالي العام	13,700,996 %63.73	9,609,467 %56.19	42.58%

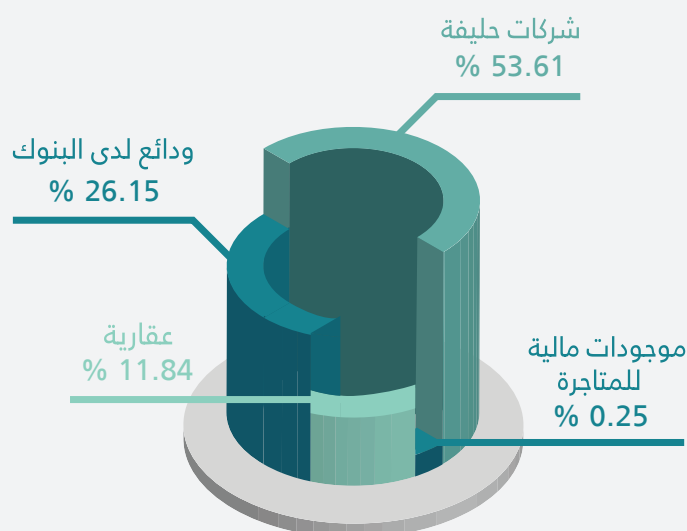
صافي التعويضات (المبالغ بالمليون وبعملة الدولار)

صافي السنة	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
التعويضات	13.70	9.61	11.89	16.90	18.52	11.17	7.57	6.30	12.0	13.1	17.4

الإستثمارات

بلغت إجمالي قيمة إستثمارات الشركة كما في نهاية العام الحالي مبلغ 20.63 مليون دولار أمريكي موزعة على قطاعات الإستثمار المختلفة وفق التالي:

نوع الإستثمار	عام 2021	عام 2020
عقارية	2,658,752	5,193,605
في شركات حليفة	12,036,218	12,276,218
موجودات ماليه للمتاجره	63,568	63,165
ودائع لدى البنوك	5,871,775	4,918,375
الإجمالي	20,630,313	22,388,198



تشكل قيمة الإستثمارات العقارية للشركة سواء بشكل مباشر من خلال إستثمارات تديرها الشركة أو من خلال الإستثمار في الشركة الحليفة بواقع 14.69 مليون دولار وتمثل ما نسبته 65.45% من إستثمارات الشركة، حيث تعتبر الاستثمارات العقارية الأقل خطورة والأكثر عائداً، هذا ولا زالت بعض الاستثمارات العقارية مقيمة بالقيمة الدفترية والتي تعتبر القيمة العادلة الحالية لها تزيد بشكل كبير عن الظاهر في سجلات الشركة، هذا بالإضافة لقيمة الودائع والبالغة 5.87 مليون دولار والتي تعتبر استثمارات جاهزة للتحويل لنقدية فور الطلب والتي تمثل 26.15% من الاستثمارات.

السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
الاستثمارات	26.50	26.7	21.30	19.20	18.75	19.22	23.68	24.24	22.83	22.39	20.63

*المبالغ بالمليون دولار

الموجودات

بلغت إجمالي موجودات الشركة كما في نهاية العام 2021 مبلغ 74.74 مليون دولار اميركي مقارنة بـ 72.18 مليون دولار كما في نهاية العام الماضي وذلك بنسبة زيادة 3.55 %.

تطور الموجودات (المبالغ بالمليون وبعملة الدولار)

السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
الموجودات	51.50	51.20	49.60	46.12	48.04	55.02	65.59	64.09	69.84	72.18	74.74

وقد بلغت قيمة الموجودات غير المتداولة كما في نهاية العام الحالي 22.75 مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ 20.12 مليون دولار أمريكي نهاية العام الماضي وتمثل هذه الموجودات الإستثمارات طويلة الأجل للشركة والتي تركز عليها في خططها الاستراتيجية.

رأس المال وحقوق الملكية

- بلغ راس مال الشركة كما في نهاية العام الحالي مبلغ 13.5 مليون دولار أمريكي موزعة على 54 مليون سهم وبقيمة إسمية 0.25 دولار أمريكي للسهم، هذا وقد مر راس المال بمراحل تطور كبيرة عبر تاريخ الشركة، إذ تضاعف منذ تأسيس الشركة حيث بلغ راس المال عند التأسيس عام 1994 ما قيمته 5 مليون دولار أمريكي.
- هذا وقد بلغت إجمالي حقوق الملكية كما في نهاية العام الحالي 17.89 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 20.99 مليون دولار في نهاية العام الماضي، وذلك انخفاض 14.77 %.

السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
راس المال	8.4	10	10	10	10	10	10	10	13.5	13.50	13.50
حقوق الملكية	13.4	12.7	16	15.4	15.70	17.25	20.90	22.21	23.84	20.99	17.89

المصرفوات الإدارية والعمومية

- بلغت إجمالي المصاريف الادارية والعمومية غير المباشرة كما في نهاية العام 2021 مبلغ 3.73 مليون دولار اميركي مقارنة 3.35 مليون دولار أمريكي خلال العام الماضي.
- كذلك بلغت المصاريف الإدارية والعمومية المباشرة 2.99 مليون دولار مقارنة بـ 2.49 مليون دولار خلال العام الماضي.
- هذا وقد بلغت نسبة إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية المباشرة وغير المباشرة 31 % من إجمالي إنتاج العام الحالي مقارنة بنسبة 34 % في العام الماضي.

الإحتياطات الفنية

- بلغت قيمة إجمالي الإحتياطات الفنية كما في نهاية العام 26.22 مليون دولار وذلك مقارنة بـ 25.53 مليون دولار أمريكي كما في نهاية العام الماضي.
- كل ذلك جاء بالتوازي مع سعي إدارة الشركة من أجل إنهاء الإبداعات القائمة على الشركة حيث قامت خلال العام 2021 بتسديد جزء كبير من هذه المطالبات والتي منها مطالبات من الأعوام السابقة وقد بلغت قيمة صافي التعويضات المدفوعة خلال العام الحالي 13.70 مليون دولار مقارنة بمبلغ 9.61 مليون دولار خلال العام الماضي.

حقائق جدير ذكرها

- العام 2021 هو العام الثامن والعشرون لإنطلاق الشركة بأعمالها، والتي إستمرت طوال هذه الفترة بالتقدم والنمو وحققت خلالها العديد من الانجازات اهمها:
- تعتبر الأهلية للتأمين هي الشركة الأولى في حجم التعويضات التي تم تسديدها إذ بلغت إجمالي التعويضات المسددة منذ تاريخ تأسيس الشركة وحتى الان ما يزيد عن مليار شيكل.
- تضاعف راس مال الشركة منذ التأسيس من 5 مليون دولار إلى 13.5 مليون دولار، وهذا النمو جاء من خلال توزيعات الارباح العينية على المساهمين دون الإحتياج إلى أي عمليات إكتتاب إضافية أو ضخ أموال جديدة خلاف التي تم الإكتتاب بها قبل اربع وعشرين عام.
- تطور حقوق الملكية من السنة الأولى للتأسيس من 5.4 مليون دولار إلى 17.89 مليون دولار وذلك بنسبة 231 % من حقوق الملكية سنة التأسيس وجاء هذا النمو من خلال الارباح التي حققتها الشركة خلال السبع والعشرون عام الماضية.
- حافظت إدارة الشركة ومنذ التأسيس على الإهتمام بحقوق الملكية والمستثمرين في الشركة، حيث عملت على توزيع الارباح على المساهمين بما يحقق لهم العائد الجيد مقارنة بحجم الاستثمار الذي قاموا به في الشركة، هذا إذ بلغ إجمالي الأرباح الموزعة نقداً منذ التأسيس ما قيمته 7.27 مليون دولار أمريكي حيث بلغت نسبة العائد على الإستثمار للمؤسس ما نسبته 139 % من راس المال المدفوع عند التأسيس، هذا بالإضافة إلى ما قيمته 8.25 مليون دولار أمريكي أرباح تم توزيعها بشكل عيني كأسهام مجانية والتي تمثل ما نسبته 157 % من رأس المال التأسيسي وبذلك يكون إجمالي الارباح التي حققها المستثمرون في الشركة ومنذ التأسيس ما نسبته 296 % من راس المال التأسيسي للشركة.

المساهمين والأسهم

ملكية أعضاء مجلس الإدارة من الأوراق المالية

2020

%	الأسهم
% 10.00	5,400,000
% 10.00	5,400,000
% 10.00	5,400,000
% 1.00	540,000
% 8.89	4,804,100
% 9.11	4,946,770
% 49.00	26,490,870

2021

%	الأسهم	الجنسية	الاسم
% 10.00	5,400,000	كندي	د. محمد مصطفى السبعاعي
% 10.00	5,400,000	كندية	ناهد كامل القيشاوي
% 10.00	5,400,000	فلسطيني	شركة الإتحاد للإعمار والاستثمار
% 1.00	540,000	كندي	خالد محمد السبعاعي
% 9.07	4,899,561	فلسطيني	شركة سكاى لاين
% 9.17	4,946,770	فلسطيني	شركة اونتاريو للتطوير التكنولوجي
% 49.23	26,586,331		المجموع

كبار مساهمين

2020

%	الأسهم
% 10.00	5,400,000
% 10.00	5,400,000
% 10.00	5,400,000
% 9.63	5,197,821
% 9.11	4,946,770
% 8.90	4,804,100
% 5.92	3,473,800
% 3.38	1,827,500
% 2.59	1,610,182
% 1.21	655,703
% 1.00	540,000
% 71.75	39,255,876

2021

%	الأسهم	الاسم
% 10.00	5,400,000	د. محمد مصطفى السبعاعي
% 10.00	5,400,000	ناهد كامل القيشاوي
% 10.00	5,400,000	شركة الإتحاد للإعمار والاستثمار
% 9.63	5,197,821	LUDO ESTATES INC
% 9.11	4,946,770	شركة اونتاريو للتطوير التكنولوجي
% 9.07	4,899,561	شركة سكاى لاين م.خ
% 5.92	3,473,800	كريم عبد المحسن العقابي
% 3.42	1,846,450	داود داود محمد القواسمي
% 3.33	1,800,000	فايز مصطفى محمد حسن
% 1.21	655,703	عمر محمد أحمد سرور
% 1.00	540,000	خالد محمد مصطفى السبعاعي
% 73.26	39,560,105	المجموع

نشاط التداول والأوراق المالية كما في نهاية العام 2021

بيانات رأس المال

رأس المال	13,500,000	دولار أمريكي
عدد الأسهم	54,000,000	سهم
بقيمة اسمية	0.25	دولار أمريكي للسهم

نشاط التداول

2020	2021	
\$ 0.29	\$ 0.26	سعر الإغلاق
\$ 302,132	\$ 447,428	حجم التداول
1,133,320 سهم	1,673,148 سهم	عدد الأسهم المتداولة
404 عقد	478 عقد	عدد العقود المنفذة



د. محمد السباعوي
رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي

الإدارة التنفيذية

الاسم	الصفة
* باسم صباغ	المدير العام
مريد شراب	مساعد المدير العام للتخطيط المالي والامتثال وضبط الجودة
* لؤي رجب	المدير المالي
ناهض ابو عوض	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
* محمود حمدان	مدير ادارة التعويضات المركزية
معتصم جرادات	مدير دوائر التدقيق والرقابة الداخلية
فلورا حبش	مديرة مكتب الرئيس التنفيذي
محمود الغزالي	مدير دائرة شؤون الموظفين
* خير السرطاوي	مدير دائرة الانتاج والتنسيق بين الفروع
وليد ققط	مدير دائرة الشؤون الادارية
مطيع ابو عرة	مدير دائرة التحقيقات المركزية
رشاد سيوري	مدير دائرة التحصيل
غدير خطاب	نائب المدير المالي
عصام اسماعيل	رئيس قسم تشغيل النظم
مؤيد الحجار	رئيس دائرة المركبات
وسيم مقداد	مسؤول الدائرة القانونية
* محمود عساف	مسؤول التأمينات العامة
مارينا عايد	مسؤولة دائرة اعادة التأمين
هناء عبادي	مسؤولة دائرة ضبط الجودة

* إنتهت علاقات العمل معهم مطلع العام 2022

مدراء المناطق

الاسم	الصفة
محمد عوايص	مدير منطقة الشمال
عادل أبو دية	مدير منطقة الجنوب
طارق صافي	مدير منطقة الوسط

الكادر الوظيفي

بلغ عدد العاملين في الشركة (123) موظفاً، وهم 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:

دكتوراه	1
ماجستير	2
بكالوريوس	104
ما دون البكالوريوس	16
الإجمالي	123

التدريب والتأهيل لموظفي الشركة

تؤمن الشركة بأن الاهتمام بالكادر الوظيفي هو الأسلوب الأمثل للارتقاء ولتنمية وتطوير أعمال الشركة، لذلك فلقد أولت الشركة عملية تأهيل وتدريب العنصر البشري اهتمام كبير وذلك من خلال سعيها الدائم بتطوير 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.

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 2.5 % فأعلى (بند كبار المساهمين مذكور سابقاً). وهو ما يتفق مع القانون والنظام الداخلي للشركة وكذلك أسهم أعضاء مجلس الإدارة وذويهم.
- يتم طرح كافة المواضيع، وإجراء الانتخابات بحرية وديمقراطية مطلقة سواء في إجتماعات مجلس الإدارة أو الجمعية العامة، وتكون بحضور مراقب الشركات وهيئة سوق رأس المال.
- تتيح الشركة المجال لمساهمين يملكون أكثر من 10 % من اسهم الشركة اضافة بنود جديدة على جدول أعمال إجتماع الجمعية العامة.

مدققي الحسابات

شركة فراج ونشوان وشركائهم لتدقيق الحسابات (أعضاء شركة بيكرتلي العالمية Bakertilly International) لتدقيق الحسابات

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.

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.
- هذا بالاضافة الى العديد من التبرعات والهبات لبعض المؤسسات والجمعيات الخيرية.
- كذلك وخلال الحرب الأخيرة على قطاع غزة لم تتوقف الشركة عن القيام بمساعدة أهلنا، فقد تم تقديم المساعدة الى العديد من العائلات، كذلك وفرت الشركة الإيواء للعديد من العائلات التي نزحت من المناطق المنكوبة خلال العدوان.

دور الشركة في حماية البيئة

المساهمة بنسبة 34 % في تأسيس شركة مينا جيوثيرمال البالغ 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، 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 إدارات وفروع الشركة.

التطورات والخطط المستقبلية

- السعي المستمر لتطوير خدمة العملاء بأحدث الوسائل والطرق، وتغطيتها لأكبر مناطق ممكنه من خلال توفير فروع ومكاتب وشبكة وكلاء ومنتجين يخدمون جميع المحافظات والمناطق حتى الصغيرة منها.
- استمرار العمل على تقديم خدمات إلكترونية بالاتفاق مع بعض المصارف العاملة في فلسطين للمساهمة في التخفيف على عملاء الشركة في اليات الدفع خاصة في ظل الأوضاع الاقتصادية التي تمر بها المناطق الفلسطينية وبما لا يتعارض مع الأنظمة والقوانين.
- الاستمرار في رفع المحفظة التأمينية للشركة ورفع حصتها من إجمالي محفظة سوق فلسطين.
- إعداد خطط للتدفق النقدي متماشية مع مصادر التمويل وبما يخدم اهداف الشركة في الاجلين القصير والطويل.
- الاستمرار في المحافظة على موجودات الشركة والعمل على تنميتها.
- دعم سهم الشركة وتعزيز ثقة المساهمين والمستثمرين فيه.
- دعم كادر العمل بالعديد من الكفاءات ذات الخبرات الطويلة في قطاع التأمين واستكمال خطة الانتشار في العديد من المدن والمناطق التي تهدف لتقديم خدمات أفضل لعملائنا وتعزيز انتاج الشركة ودعم محفظتها التأمينية.
- الاستمرار في تحسين اداء الاعمال في الشركة بشكل عام وتطوير علاقاتها بمجتمع الاعمال من حولها .

إيصال المعلومات للمساهمين

- يتم إرسال دعوات لجميع المساهمين على عناوينهم سواء بالبريد أو الفاكس أو باليد وذلك قبل انعقاد الجمعية العامة بخمسة عشر يوماً على الأقل.
- يتم نشر الميزانية العمومية والحسابات الختامية وكذلك الإعلان عن إجتماع الجمعية العامة من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة www.ahlia.ps إضافة إلى طباعتها في كتيب خاص لتوزيعها على حاضري إجتماع الجمعية العامة، ولكل من يطلبها من كافة فروع الشركة المنتشرة في جميع مدن الوطن.

فروع الشركة

رقم الفاكس	رقم الهاتف	العنوان	المدير	الفرع
02-2986636	1700888999/02-2986634	رام الله - الماصيون		المركز الرئيسي
02-2253923	02-2252642/3	شارع السلام - مجمع الانصار التجاري	أمجد طمیزی	الخليل
08-2824015	08-2824035-45	شارع الوحدة - عمارة الشوا مقابل عيادة الرمال	مرید شراب	غزة
09-2384686	09-2386231/2	شارع فيصل - عمارة حموضة بجانب بنك القاهرة عمان والداخلية القديمة	محمد عوايص	نابلس
09-2675760	09-2675755	شارع المنتزه - عمارة هاشم الكرمي	فادي سمارة	طولكرم
02-2770925	02-2770967	شارع القدس الخليل - عمارة ابو سرحان ط2 قرب المقاطعه	عادل ابو دية	بيت لحم
04-2439263	04-2439263	جنين- شارع حيفا - عمارة البريق ط2 بجانب المحافظة	أمجد ابو عرة	جنين
09-2943333	09-2943333	شارع السبع - مجمع أبو بدير التجاري	معزوز علي	قلقيلية
09-2583192	09-2583192	الشارع الرئيسي دوار عينابوس	قتيبة صلاحات	حوارة
09-2413437	02-2413437	الشارع الرئيسي فوق محلات العوري	طارق صافي	البيرة

رقم الفاكس	رقم التليفون	العنوان	المسئول	المكتب
02-2323865	02-2323865	وسط البلد - عمارة الياسيني	وليد حمدان	اربا
09-2571466	09-2571466	وسط البلد - مجمع طوباس التجاري	ابراهيم ضراغمة	طوباس
02-2790870	02-2790870	عمارة محمود ابو الريش - الشارع الرئيسي	* عبد الله جفال	العيزرية
02-2284660	02-2284660	دائرة السير - بالقرب من معسكر المجنونة	هدى دودين	دورا
09-2994336	09-2994336	الشارع الرئيسي - فوق بنك القدس	محمد طه	بديا
09-2515268	09-2515268	مقابل دائرة السير	محمد شاهين	سلفيت
09-2318859	09-2318859	شارع القدس - نابلس	* منتصر دويكات	نابلس / دائرة السير
02-2905831	02-2905831	الشارع الرئيسي - عمارة الوفاق	-	بيتونيا

* إنتهت علاقات العمل معهم مطلع العام 2022

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

شركة فراج ونشوان وشركاهم
لتدقيق الحسابات

تقرير مدقق الحسابات

السادة/ الهيئة العامة المحترمين

شركة المجموعة الأهلية للتأمين _ المساهمة العامة المحدودة

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة _ فلسطين، المبينة في الصفحات من رقم (8) إلى رقم (49)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، ومن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الموحدة بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، 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 2021 وأدائها المالي، وتدفعاتها 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، وكذلك لم نستلم مصادقات ذمم مدينة وذمم دائنة وبما يعزز من أرصدها كما في 31 كانون الأول 2021، وقابليتها للتحقق إيضاح رقم (7).
- حتى تاريخ إصدار التقرير لم تتوصل الشركة إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن السنوات من 2005 وحتى 2020 حيث تطالب دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة الشركة بمبالغ عن هذه السنوات المذكورة، حيث يوجد حالياً قضايا مقامة لدى محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل عن السنوات 2007 حتى 2013، ما زالت هذه القضايا منظورة أمام المحكمة، ووفقاً لرأي المستشار القانوني والمستشار الضريبي فإن المخصصات التي تم تحديدها من قبل الشركة معقولة لمواجهة مثل هذه القضايا، كما لم نستطيع من خلال إجراءات التدقيق التأكد من مدى كفاية مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن تلك السنوات، حيث أن المبلغ الفعلي لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المستحقة على الشركة يتم إقراره بشكل نهائي بعد المفاوضات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة، أو وفقاً لأحكام القضاء إيضاح (20).
- أظهرت الأحداث اللاحقة إيضاح رقم (5) إقالة عملية البيع الفعلية لأسهم شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار (شركة حليفة)، حيث أنه تم بتاريخ 18 كانون الثاني 2022 إقالة صفقات البيع التي تمت خلال العام 2021 بموجب توقيع اتفاقية إقالة لتلك الصفقات، وبناء على موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على

اتفاقية إقالة تلك الصفقات وفق كتابها رقم ه.س.ر.ف/ ديوان 2022/20185 بتاريخ 2 شباط 2022، والمرسلة إلى بورصة فلسطين، وعليه اعتبرت الصفقة كأنها لم تكن نظراً لعدم ترتيب أثر مالي عنها.

- لم تتم الشركة بعكس أي آثار خاص بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2021، الأمر الذي يستوجب قيام الشركة بعمل دراسة جديدة لقيمة الأثر المترتب عن تطبيق هذه المعيار.

نقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا 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 المرزولين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينية جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية المتصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد 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، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

بالإضافة إلى الأمور المبينة في قسم أساس الرأي المتحفظ فقد حددنا أمور التدقيق الرئيسية التي يتطلب الإبلاغ عنها في تقريرنا:

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق
<p>الاستثمارات في شركات حليفة</p> <p>يبين إيضاح رقم (5) حول القوائم المالية الاستثمارات في شركات حليفة بمبلغ (12,036,218) دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ (12,276,218) دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020، وتعتبر من ضمن البنود المهمة والتي قد تحتوي على مخاطر خصوصاً أن تقديرها يتم وفقاً لطريقة حقوق الملكية إيضاح (5)، وتشكل الاستثمارات في شركات حليفة ما نسبته (62%) من إجمالي الموجودات غير متداولة للشركة.</p>	<p>- تم استخدام طريقة حقوق الملكية عند قيد الاستثمار في الشركات الحليفة، والذي يظهر في الشركة الحليفة في المركز المالي بالتكلفة مضافاً إليها التغيرات اللاحقة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الحليفة. كما يتم قيد حصة المجموعة في التغيرات التي تقيد مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الحليفة في قائمة حقوق الملكية، وذلك بعد استبعاد الأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الحليفة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الحليفة. حيث تم التأكد من تسجيل الاستثمارات في الشركات الحليفة حسب السياسة المعتمدة من قبل الشركة، ويعد</p>

<p>الاطلاع على البيانات المالية الخاصة بالشركة الحليفة والتأكد من التسجيل، كما تم التأكد من أن إقالة عملية بيع الاستثمار في الشركة الحليفة (شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار)، وتم تسجيله وعدم الأخذ بأي آثار مترتبة على عملية البيع، وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة الشركة، وموافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على اتفاقية إقالة تلك الصفقات حسب كتابها رقم ه.س.ر.ف/ ديوان 2022/20185 بتاريخ 2 شباط 2022. وعليه تم الإشارة إلى ذلك ضمن فقرة الرأي في تقريرنا.</p>	
<p>- عند الأخذ في الاعتبار قيمة احتياطي ادعاءات تحت التسوية المكون بمبلغ 18,343,146 دولار أمريكي (حصّة معيدي التأمين منه مبلغ 7,527,546) دولار أمريكي لاحتمالية تعويض المتضررين من الحوادث فقد قمنا بالاطلاع على الكشف التفصيلي لتكوين الاحتياطي والمعد من قبل دائرة التعويضات ودراسة عينة عشوائية للاحتياطيات المكونة والتعويضات المسددة والاطلاع على المستندات المعززة للملف، كما تم عمل دراسة تحليلية للاحتياطيات للتأكد من عدم وجود أي انحرافات جوهرية، كما تم الاطلاع على دراسة الخبير الاكتواري للشركة والتأكد من تسجيل الاحتياطيات حسب دراسة الخبير الاكتواري، وقد تم التحفظ في فقرة أساس الرأي المتحفظ على أرصدة شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الخارجية كما في 31 كانون الأول 2021.</p>	<p>موجودات ومطلوبات عقود التأمين يبين الإيضاح رقم (9) حول القوائم المالية مطلوبات عقود التأمين بمبلغ 26,223,261 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ (25,531,130) دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 وموجودات عقود التأمين بمبلغ (8,396,977) دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ (10,697,091) دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020، تحتاج موجودات ومطلوبات عقود التأمين إلى مهارات فنية متخصصة في الدراسات الاكتوارية ومتابعة حثيثة من قبل إدارة الشركة، ولذلك فإنها تعتبر من ضمن البنود المهمة والتي قد 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 (47%) من إجمالي المطلوبات المتداولة للشركة.</p>
<p>- عند الأخذ في الاعتبار قيمة احتياطي الأخطار السارية المكونة بمبلغ 5,917,616 دولار أمريكي (حصّة معيدي التأمين منه مبلغ 155,735 دولار أمريكي) لاحتمالية الأقساط غير المكتسبة خلال السنة المالية الحالية والتي يتم احتسابه في نهاية السنة لفروع التأمين بشكل تقديري من قبل الخبير الاكتواري، فقد قمنا بالاطلاع على تقرير الخبير الاكتواري، والتأكد من صحة الرصيد، كما تم الاطلاع على دراسة الخبير الإكتواري للشركة، والتأكد من تسجيل الاحتياطيات حسب دراسة الخبير الإكتواري. وبناء على إجراءات التدقيق أعلاه فقد تم مراجعة كفاية الاحتياطيات المقدره لذلك.</p>	

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق
	<p>- عند الأخذ في الاعتبار صافي قيمة احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها المكون بمبلغ 1,248,803 دولار امريكي، فقد قمنا بفحص معقولة الافتراضات الأساسية التي قامت بها الإدارة لاحتساب الادعاءات غير المبلغ عنها بالاعتماد على وتيرة تسوية تلك الادعاءات غير المبلغ عنها بالاعتماد على وتيرة تسوية تلك الادعاءات في السنوات السابقة، وقد تم التحفظ في فقرة أساس الرأي المتحفظ على أرصدة شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الخارجية والذمم المدينة عما في 31 كانون الأول 2021.</p>

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 لتمكينا 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 مالم تكن الإدارة تصد 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 تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول هو إعطاء مستوى عالي من الثقة، ولكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق التي تتم طبقاً لمعايير الدولية للتدقيق، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عندما حصولها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو بالمجمل تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية لمستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم طبقاً لمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق كذلك فأنا نقوم بما يلي:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات تدقيق للرد على تلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفي أساساً لرأينا. إن الخطر

- من عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتمال أكبر من الخطر الناجم عن عدم الكشف عن الخطأ المرتكب، كون الاحتمال قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد، أو تجاوزات للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم الرقابة الداخلية بشكل يتصل بعملية التدقيق، وذلك بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس بغرض إبداء الرأي فيما يتعلق بفاعلية الرقابة الداخلية لدى الشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للشركة المستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كانت هناك حالات من عدم التيقن، بوجود أحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً في قدرة الشركة على الاستمرار كشركة مستمرة. إذا استنتجنا وجود مثل هذه الحالات، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي إلى وقف أعمالها كشركة مستمرة.
 - بتقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بأنشطة الكيانات التابعة ضمن المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة، نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق الشركة، وننقى نحن الوحيدون المسؤولون عن تقريرنا.
- إننا نتواصل مع الإدارة حول عدة أمور، من بينها 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 ذلك.
- 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 مالم 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 المتوخاة من الإفصاح عن المسألة.
- إن مدير التدقيق المسؤول عن تدقيق هذه العملية والذي قام بالتوقيع على تقرير مدقق الحسابات المستقل هو الياس ماهر فيكتور عمار.

شركة فراج نشوان وشركاهم

عضو شركة بيكر تيللي الدولية لتدقيق الحسابات

د. إسكندر محمود حسين نشوان

محاسب قانوني مرخص رقم (98/162)

13 تموز 2022

فراج ونشوان وشركاهم

لتدقيق الحسابات

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله- فلسطين
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021 - قائمة (أ)

2020	2021	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات غير المتداولة
2,475,951	1,384,071	3	عقارات وألات ومعدات بالصافي
5,193,605	2,658,752	4	استثمارات عقارية
12,276,218	12,036,218	5	استثمارات في شركات حليفة
56,950	56,950	6	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
-	3,212,680	20/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
121,910	3,401,736	11	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
20,124,634	22,750,407		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
13,159,438	17,509,302	7	ذمم مدينة بالصافي
616,856	-	8	قروض مدينة
10,697,091	8,396,977	9	موجودات عقود إعادة التأمين
11,792,668	12,513,669	10	موجودات وحسابات مدينة أخرى
5,422,766	7,075,662	11	شيكات برسم التحصيل
6,215	6,618	12	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
4,918,375	5,871,775	13	ودائع استثمارية لدى البنوك
5,439,829	613,593	14	النقد وأشبه النقد
52,053,238	51,987,596		مجموع الموجودات المتداولة
72,177,872	74,738,003		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
13,500,000	13,500,000	15	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
2,860,116	2,860,116	16	احتياطي إجباري
2,900,000	2,900,000	17	احتياطي اختياري
511,972	-		التغير في القيمة العادلة
1,214,827	1,383,639		التغير المتراكم لفروقات الترجمة
(69,487)	(2,827,433)	18	(خسائر) أرباح مستبقاه - (قائمة ج)
20,992,428	17,891,322		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
2,053,680	1,318,305	19	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
-	185,199	20/ب.ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
2,053,680	1,503,504		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
5,724,686	6,130,604	20	مخصصات مختلفة
4,771,849	5,985,069	21	ذمم دائنة
243,225	388,347	22	شركات التأمين وإعادة التأمين
3,959,409	7,287,240	23	أرصدة دائنة أخرى
25,531,130	26,223,261	9	مطلوبات عقود التأمين
4,072,899	4,686,398	24	تسهيلات جاري مدين
357,608	-	25	قروض دائنة
4,470,958	4,642,258	26	أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
49,131,764	55,343,177		مجموع المطلوبات المتداولة
72,177,872	74,738,003		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين
قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 - قائمة (ب)

2020	2021	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			إيرادات عقود التأمين
17,101,578	21,499,061	27	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(1,243,995)	(1,029,673)	27	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
15,857,583	20,469,388		صافي أقساط التأمين المكتتب بها
709,333	(1,584,266)	27	التغير في احتياطي الأخطار السارية
16,566,916	18,885,122		صافي أقساط التأمين المحققة
12,687	45,134	27	عمولات تأمين مقبوضة
342,786	551,631		أرباح بيع وإعادة تقييم استثمارات عقارية
55	388	28	أرباح (خسائر) استثمارات
307,966	-	5	صافي نتائج استثمارات في شركات حليفة
326,468	473,785		فوائد ودائع وقروض
17,556,878	19,956,060		إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
(13,987,141)	(19,426,705)		التعويضات المدفوعة
2,060,496	1,447,961	27	مستردات تعويضات
1,014,016	5,115,826	27	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
1,303,163	(838,078)	27	صافي التغير في مخصص الإدعاءات القائمة
(1,417,408)	(1,783,494)	27	صافي العمولات المدفوعة
(2,493,874)	(2,987,894)	27	مصاريف فروع تأمين مباشرة
(700,000)	(2,914,648)	7	تخصيص وتسوية ديون مشكوك في تحصيلها
(1,276,772)	(518,444)	غ-2.5	فروقات عملة
9,383	4,084		إيرادات أخرى
(3,354,658)	(3,728,251)	29	مصاريف إدارية وعمومية
-	2,915,637		صافي حركة ضرائب مؤجلة
(18,842,795)	(22,714,006)		إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
(1,285,917)	(2,757,946)		صافي (خسائر) أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب
(2,206,884)	-	2-20	مخصص الضرائب والقضايا
(3,492,801)	(2,757,946)		(خسارة) ربح السنة بعد مخصص الضرائب والقضايا
			يعود إلى:
(3,492,801)	(2,757,946)		مساهمي الشركة
(0.0647)	(0.051)	30	حصة السهم من (خسارة) ربح السنة بعد مخصص الضرائب والقضايا

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 - قائمة (ج)

<u>2020</u>	<u>2021</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
<u>(3,492,801)</u>	<u>(2,757,946)</u>	(خسارة) ربح السنة بعد مخصص الضرائب والقضايا – (قائمة ب)
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
660,999	168,812	التغير في فرق الترجمة
36,992	(511,972)	التغير في القيمة العادلة
<u>697,991</u>	<u>(343,160)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
<u>(2,794,810)</u>	<u>(3,101,106)</u>	صافي الدخل الشامل للفترة
		<u>يعود إلى:</u>
<u>(2,794,810)</u>	<u>(3,101,106)</u>	مساهمي الشركة

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 - قائمة (د)

	مجموع حقوق الملكية	(خسائر) أرباح مستقبلية	التغير في فروقات الترجمة	التغير في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	20,992,428	(69,487)	1,214,827	511,972	2,900,000	2,860,116	75,000	13,500,000	31 كانون الأول 2021
	(2,757,946)	(2,757,946)	-	-	-	-	-	-	رصيد 1 كانون الثاني 2021
	(511,972)	-	-	(511,972)	-	-	-	-	خسارة السنة المالية بعد الضرائب
	168,812	-	168,812	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
	(3,101,106)	(2,757,946)	168,812	-	-	-	-	-	فروقات ترجمة
	17,891,322	(2,827,433)	1,383,639	-	2,900,000	2,860,116	75,000	13,500,000	الرصيد 31 كانون الأول 2021 - قائمة (أ)
	23,839,738	3,475,814	553,828	474,980	2,900,000	2,860,116	75,000	13,500,000	31 كانون الأول 2020
	(3,492,801)	(3,492,801)	-	-	-	-	-	-	رصيد 1 كانون الثاني 2020
	36,992	-	-	36,992	-	-	-	-	ربح السنة المالية بعد الضرائب
	660,999	-	660,999	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
	(2,794,810)	(3,492,801)	660,999	36,992	-	-	-	-	فروقات ترجمة
	(52,500)	(52,500)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
	20,992,428	(69,487)	1,214,827	511,972	2,900,000	2,860,116	75,000	13,500,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
									الرصيد 31 كانون الأول 2020 - قائمة (أ)

"إن الإيضاحات المرفقة 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 2021 - قائمة (هـ)

2020	2021	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		<u>التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</u>
(1,285,917)	(2,757,946)		(خسارة) ربح السنة المالية قبل الضرائب (قائمة ب)
220,967	(735,375)	(19)	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
229,053	196,689	(3)	استهلاك السنة المالية
			<u>تعديلات لمطابقة ربح السنة المالية لصافي التدفقات</u>
			<u>النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
			<u>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
263,894	(4,349,864)		التغير في ذمم مدينة بالصافي
-	616,856		التغير في قروض مدينة
(152,006)	2,300,114		التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(2,152,396)	(721,001)		التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(753,767)	692,131		التغير في مطلوبات عقود التأمين
1,059,980	405,918		التغير في المخصصات المختلفة
380,860	1,213,220		التغير في الذمم الدائنة
5,722	145,122		التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
(399,035)	3,327,831		التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
-	(3,027,481)		التغير في صافي الضرائب المؤجلة
(27,023)	(4,932,722)		التغير في الشيكات برسم التحصيل
1,339,139	171,300		التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
(1,270,529)	(7,455,208)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية</u>
1,060,564	(953,400)		التغير في الودائع لأجل
(378,311)	2,534,853		التغير في الاستثمارات
(307,966)	240,000		استثمارات في الشركات الحليفة
(488)	(403)		موجودات مالية قابلة للتداول
(136,543)	1,091,880	(3)	التغير على عقارات وآلات ومعدات
(616,856)	-		قروض مدينة
(379,600)	2,912,930		صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية</u>
36,992	(511,972)		التغير في فرق القيمة العادلة
357,608	(357,608)		التغير في القروض الدائنة
836,169	613,499		التغير في تسهيلات الجاري مدين
1,230,769	(256,081)		صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
(419,360)	(4,800,531)		صافي التدفقات النقدية خلال السنة
357,115	(27,877)		فروقات الترجمة
5,502,074	5,439,829		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
5,439,829	613,593	(14 و 31)	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021

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 في وزارة الاقتصاد الوطني والسلطة الوطنية الفلسطينية في فلسطين كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200856) طبقاً لقانون الشركات لسنة (1929) وتعديلاته اللاحقة.

وتتضمن أهداف الشركة وغاياتها أداء كافة أعمال التأمين، وإعادة التأمين، وجميع أنواع الضمان، والتعويض، واستثمار الأموال في الموجودات المنقولة وغير المنقولة.

لقد وافقت الهيئة العامة العادية في اجتماعها المنعقد في 30 آذار 2008 على إجراء تعديل المادة الثانية من عقد التأسيس التي يقابلها المادة السادسة من النظام الداخلي حيث تم نقل المركز الرئيسي للمجموعة من غزة إلى مدينة القدس، على أن يكون مؤقتاً في مدينة رام الله حالياً.

كما تم في إجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للعام (2018) والذي عقد بتاريخ 18 تموز 2019 الموافقة على توصية مجلس إدارة الشركة بزيادة رأس مال الشركة بنسبة (35%) من رأس المال من خلال توزيعات عينية، وعليه أصبحت قيمة رأس مال شركة المجموعة الأهلية للتأمين (13,500,000) دولار أمريكي موزعة على (54,000,000) سهم.

— تراول الشركة أعمالها من خلال فروعها ومكاتبها ووكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب القائمة التالي:

القائمة	2021	2020
الفروع والمكاتب	18	25
الوكلاء	22	22
عدد الموظفين	123	147

2. السياسات المحاسبية

1.2. أسس الأعداد

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية. وكذلك تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ما عدا الموجودات المالية المتاحة للبيع، والإستثمارات العقارية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة أو ما يشير إليه خلاف ذلك.

إن عملة الأساس للشركة هو الشيقول الجديد، ولكن إعداد القوائم المالية بعملة الدولار الأمريكي.

2.2. أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة، والشركات التابعة لها كما في 31 كانون الأول 2021، وتتحقق سيطرة على الشركة التي يتم الاستثمار فيها فقط إذا كانت الشركة لديها:

- النفوذ على الشركة التي يتم الاستثمار فيها مما يعني أن الحقوق القائمة تعطي شركة المجموعة الأهلية للتأمين القدرة على توجيه نشاطات الشركة المستثمر فيها):

- عندما يكون للشركة الحق في العوائد المتغيرة نتيجة سيطرتها على الشركة المستثمر بها.

- لها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذها على هذه الشركة.

وبشكل عام ترى الشركة أنها تمتلك السيطرة على الشركة المستثمر بها عند امتلاكها أغلبية في حقوق التصويت.

وعندما تكون نسبة ملكية الشركة في رأس مال الشركة المستثمر بها أقل من الاغلبية تأخذ الشركة بعين الإعتبار جميع الحقائق والظروف الملانمة لتقييم ما إذا تحققت السيطرة على الشركة المستثمر بها والتي تشمل ما يلي:

- الاتفاقيات التعاقدية مع المساهمين الآخرين في الشركة المستثمر بها.

- الحقوق الناتجة عن اتفاقيات تعاقدية أخرى.

- حقوق تصويت الشركة، وحقوق التصويت المحتملة.

والجدير بالإشارة بأن الشركة تقوم بإعادة تقييم قدرتها على السيطرة في الشركة المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث سابقة الذكر لإثبات السيطرة.

كما يبدأ توحيد القوائم المالية الموحدة للشركات التابعة عند حصول الشركة على السيطرة في حين ينتهي التوحيد عند فقدانها للسيطرة على شركاتها التابعة.

ويتم إضافة الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ حصول السيطرة، أو تاريخ فقدانها.

كذلك يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركة التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين، بإضافة إلى استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

أما في حال فقدان الشركة السيطرة على شركاتها التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركات التابعة، والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم تسجيل الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة، ويقيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

- وقد كانت نسب ملكية شركة المجموعة الأهلية للتأمين في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية %		
2020	2021	2020	2021	
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
13,960	13,960	99	99	شركة أنونا لاند العقارية
3,213,960	3,213,960			الإجمالي

يوضح الجدول السابق أن:

- الشركة الأهلية للعقارات والاستثمار هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (563130962) وتزاول نشاطها في أعمال المقاولات والإنشاءات برأس مال قدره 3,000,000 دولار أمريكي، ويعدد 3,000,000 سهم.
- الشركة المتحدة للتسويق والخدمات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (563114941)، وتزاول نشاطها في جميع أعمال التسويق والخدمات برأس مال قدره 100,000 دولار أمريكي، ويعدد 100,000 سهم.
- شركة أريك للهندسة والاستشارات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (562496232) وتزاول نشاطها في أعمال الهندسة والتصميم والاستشارات الهندسية برأس مال قدره 100,000 دولار أمريكي، ويعدد 100,000 سهم.
- لقد توقف العمل في كل من الشركات الثلاث، ولا تزاول أي نشاط اقتصادي أو مالي منذ العام 2008.
- شركة أونونا لاند العقارية هي شركة مساهمة خصوصية مسجلة في فلسطين تحت رقم 562582536 للقيام بأعمال الاستثمار العقاري برأس مال قدره 10,000 دينار أردني، ويعدد 10,000 سهم، وأظهر سند تسجيل الشركة تأسيسها في 13 آذار 2019.

3.2. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية لشركة المجموعة الأهلية للتأمين جاءت متفقة ومتسقة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية للعام 2020.

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

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

ولم ينتج (ينشأ) أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة.

ب. المعايير الصادرة وغير المطبقة

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

ج. معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع

عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن تكون المنشأة قد طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17). ستقوم الشركة بعمل تقييم مفصل لتأثير معيار التقارير المالية الدولي رقم (17).

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

د. تعليمات هيئة سوق رأس المال بخصوص معيار 17

من أجل الاستعداد لتطبيق المعيار (17) في العام 2023 أشارت هيئة سوق رأس المال الفلسطينية في كتابها رقم ه.س.ر.ف/ ديوان 2020/15408 أنه يتوجب على شركات التأمين الانتهاء من المراحل الثلاث التي تسبق تاريخ التنفيذ لمعيار (17) خلال الفترة الزمنية المتبقية للبدء بتطبيقه وذلك وفق المراحل التالية:

- مرحلة التقييم.
- مرحلة التصميم والإعداد.
- مرحلة التطبيق والتنفيذ.

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

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

4.2. الأسس والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن

النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الرئيسية التي قامت بها الشركة:

أ. القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن الحصول على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة من الأسواق النشطة، يتم استخدام تقنيات تقييم مثل نموذج خصم التدفقات النقدية.

إن المدخلات المستخدمة في هذه النماذج تكون مأخوذة من الأسواق حيثما كان ذلك ممكناً، يتم الاعتماد على درجة من التقديرات والأحكام للوصول إلى القيمة العادلة، إن هذه التقديرات تشمل تأثير عوامل أخرى على المدخلات المستخدمة، مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى.

إن التغير في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

ب. تدني قيمة الموجودات المالية

تعتبر الشركة الاستثمارات المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع كاستثمارات منخفضة القيمة عند وجود تدني هام أو لفترة طويلة في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة أو عند وجود أدلة موضوعية أخرى على التدني.

تقوم إدارة الشركة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ج. تدني قيمة الذمم المدينة

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

د. الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة

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

هـ. الاستثمارات العقارية

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

و. احتياطي الادعاءات تحت التسوية

يتم تقدير احتياطي الادعاءات تحت التسوية غير المدفوعة بناءً على الافتراضات المتعلقة بتقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى والناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين.

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

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

ز. احتياطي الأخطار السارية

يتم احتساب احتياطي الأخطار السارية في نهاية السنة لفروع التأمين بشكل تقديري من قبل الخبير الإكتواري.

ح. المستردات

- يتم الأخذ في الاعتبار عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات، العائد المتوقع من المستردات الناجمة عن المشاركات القانونية.

- أما المستردات من الحطام أو الطرف الثالث فإنه يتم إثباتها بالمبالغ المحصلة عند تحصيلها.

ط. مخصص الضرائب

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية، وتحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية، وتحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة السارية المفعول.

5.2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أ. تحقق الإيرادات

عقود التأمين

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

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

إيرادات الفوائد

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

إيرادات أرباح أسهم

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

ب. تحقق المصاريف

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

تعويضات التأمين

تتكون تعويضات التأمين من الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات تحت التسوية.

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

مصاريف إدارية وعمومية

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

ج. استثمارات في موجودات مالية

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

د. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

— أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.

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

٥. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الدين التي لا تحقق شروط التكلفة المطفأة أو الأدوات المالية التي تحقق شروط التكلفة المطفأة ولكن اختارت الشركة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة عند الاعتراف المبدئي وتقاس بالقيمة العادلة، ولم تقم الشركة بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات الدين بالتكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يترتب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة إلى أدوات دين بالتكلفة المطفأة، وعند تغير الهدف من نموذج الأعمال فإن شروط التكلفة المطفأة تبدأ بالتحقق كما لا يحق للشركة إعادة تصنيف أدوات الدين التي اختارت الشركة عند الاعتراف المبدئي تصنيفها كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

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

ز. تدني الموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة

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

ح. استبعاد الموجودات المالية

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

ط. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

– يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

ي. تدني وعدم قابلية تحصيل الموجودات المالية

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

– تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: بناءً على تقدير التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

– تدني الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة، بعد تنزيل أي خسائر تدني معترف بها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

– تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائدات على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع.

ك. 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 الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة، ويتم قيد حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة في قائمة الدخل، ويتم قيد حصة الشركة في التغيرات التي تقيد مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الحليفة في قائمة حقوق الملكية. ويتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركة الحليفة إلى حد حصة الشركة في الشركة الحليفة.

ل. الاستثمارات العقارية

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

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

م. الممتلكات والمعدات

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

النسبة %	
3	عقارات
10	ديكورات
10	أجهزة كهربائية
10	أثاث وتجهيزات
20	أجهزة حاسوب
33.30	لوحات إعلانية
10	سيارات
5	برمجيات

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

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

ن. إعادة التأمين

تقوم الشركة بالحد من مخاطر التأمين من خلال عقد اتفاقيات إعادة التأمين، و تمثل موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التأمين، ويتم تقدير المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التأمين بطريقة تتناسب مع مخصص الإعاءات المسددة وغير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التأمين وحصّة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة.

يتم إجراء مراجعة للتدني في موجودات عقود إعادة التأمين القائمة بتاريخ القوائم المالية الموحدة أو عندما ينشأ مؤشر على التدني خلال السنة، ويحدث التدني عند ظهور دليل موضوعي يبين أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة وفقاً لشروط عقد إعادة التأمين وعند إمكانية قياس الأثر على هذه المبالغ التي ستسلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق، يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

إن ترتيبات عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها ومسؤوليتها تجاه حملة وثائق التأمين. تظهر أقساط ومطالبات التأمين على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء التأمين التي تتحملها الشركة وتلك المعاد تأمينها.

س. ذمم التأمين المدينة

تدرج الذمم المدينة عندما تصبح مستحقة وتسجل مبدئياً بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو التي سوف يتم استلامها مقابل وثائق التأمين المصدرة. يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للذمم المدينة عند

وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية ويتم أخذ مخصص بقيمة التدني ويحمل على قائمة الدخل الموحدة في السنة التي يحدث فيها التدني، وتُشطب الديون المعدومة عند تحديدها.

ع. النقد والنقد المعادل

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

ف. التزامات عقود التأمين

يتم الاعتراف بالتزامات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحمل أقساط التأمين. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتتبه المتعلق بالفترة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية)، وتحسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يمثل إجمالي احتياطي الادعاءات تحت التسوية التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة سواء تم التبليغ عنها أم لم يتم وذلك لحاملي عقود التأمين وأطراف أخرى بالإضافة إلى مصاريف إدارة المطالبات ذات الصلة، مطروح منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة.

تحتسب المخصصات للادعاءات المبلّغ عنها غير المسددة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناءً على تقارير الخبراء والمحامين وخبرة الشركة وتقديراتها. يتم تقدير وتسجيل مخصص الادعاءات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

ص. اختيار كفاية التزامات التأمين

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

ق. ذمم دائنة ومستحقات

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

ر. التقاص

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

ش. مخصص الضرائب

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

ت. مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا الطرق ومخصص هيئة سوق رأس المال

اعتباراً من 1 مايو 2006 يتم 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.

ث. 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.

خ. مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

ذ. احتياطي إجباري

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

ض. احتياطي اختياري

يتم تكوين الاحتياطي الاختياري وذلك بتحويل بعض المبالغ من ربح السنة بناءً على توصيات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية، ويستعمل هذا الاحتياطي في الأغراض التي تقرها الهيئة العامة بناءً على توصية مجلس الإدارة والتي من ضمنها إمكانية إعادتها إلى المساهمين بشكل أرباح.

غ. معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

ظ. العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الشيقل الجديد (العملة الأساس) خلال السنة إلى الشيقل الجديد وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية السنة إلى الشيقل الجديد وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، وتظهر فروقات العملة من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة بعملة الدولار الأمريكي، تم تحويل بنود الموجودات والمطلوبات من عملة الشيقل الجديد إلى عملة الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، وتم تحويل بنود حقوق الملكية باستخدام أسعار الصرف التاريخية، وكذلك تم تحويل بنود قائمة الدخل الموحدة باستخدام معدل أسعار الصرف خلال السنة، ويتم إظهار فروقات ترجمة العملات الأجنبية في بند مستقل ضمن حقوق الملكية.

وكانت أسعار الصرف مقابل الشيقل الجديد كما بتاريخ السنة المالية على النحو التالي:

	2020	2021	
%	شيقل جديد	شيقل جديد	
(3.11)	3.2100	3.1100	الدولار الأمريكي
(3.10)	4.5200	4.3800	الدينار الأردني
(5.02)	3.4000	3.2293	الدولار الأمريكي الوسطي

أ. الحصص الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

3. عقارات وآلات ومعدات

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	برمجيات	سيارات	لوحات إعلانية	أجهزة حاسوب	أثاث وتجهيزات	أجهزة كهربائية	ديكورات	عقارات	القائمة	التكلفة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
6,127,898	1,067,651	395,917	142,259	1,111,698	672,821	322,384	475,795	1,939,373	2021 في 1 كانون الثاني	2021
119,555	-	44,901	4,559	6,353	19,543	6,132	38,067	-	الإضافات	
(1,222,965)	-	-	-	-	(2,601)	-	-	(1,220,364)	استبعادات	
154,713	34,329	14,453	4,750	35,990	22,284	10,602	16,759	15,546	فرق ترجمة	
5,179,201	1,101,980	455,271	151,568	1,154,041	712,047	339,118	530,621	734,555	الرصيد في 31 كانون الأول 2021	2021
3,651,947	993,810	187,643	121,812	1,036,236	482,739	250,382	208,714	370,611	مجموع الاستهلاك	
209,144	36,312	23,176	9,952	26,141	34,492	15,395	31,765	31,911	في 1 كانون الثاني 2021	2021
(184,339)	-	-	-	-	-	-	-	184,339	استهلاك السنة	
118,378	33,348	6,923	4,299	34,322	16,846	8,641	7,929	6,070	استبعادات	
3,795,130	1,063,470	217,743	136,062	1,096,699	534,077	274,418	248,408	224,253	فرق ترجمة	
1,384,071	38,510	237,528	15,506	57,342	177,970	64,700	282,213	510,302	الرصيد في 31 كانون الأول 2021	2021
2,475,951	73,841	208,274	20,447	75,462	190,082	72,002	267,081	1,568,762	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول	2020
	%5	%10	%33.3	%20	%10	%10	%10	%3	قائمة (أ)	(أ)

ب. قامت الشركة بتاريخ 14 تموز 2021 وبناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 4 أيار 2021 ببيع حصة شركة المجموعة الأهلية للتأمين والتي تمثل 50% من قيمة الميث المشترك إلى شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار مسجل منها في الأصول الثابتة بالصافي مبلغ 1,054,785 دولار أمريكي بعد استبعاد مجمع الاستهلاك بمبلغ 172,917 دولار أمريكي وفي الاستثمارات العقارية مبلغ 2,171,196 دولار أمريكي، بحيث تصبح ملكية الميث بالكامل لشركة الإحاد للإعمار والاستثمار فقط، وذلك مقابل مبلغ 3,225,981 دولار أمريكي وفق سجلات الشركة ولم ينتج عن هذه المعاملة أي ربح أو خسارة، وقد تم الاتفاق على تسديد قيمة الميث من خلال اعتبار قيمة الميث قرض من قبل شركة المجموعة الأهلية للتأمين لشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار على أن يتم تسديده على 8 أقساط سنوية تبدأ بعد عام من تاريخ توقيع عقد البيع والذي تم بتاريخ 14 تموز 2021 وحتى التسديد التام ونسبة فائدة ثابتة على القرض بواقع 2% سنوي.

4. إستثمارات عقارية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	المساحة م ²	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
363,657	-	2,837	أراضي المزرعة القبلية – محافظة رام الله - ب
688,881	688,881	20,537	أراضي – قطاع غزة
2,171,196	-	660	الجزء الاستثماري في أرض ومبنى الشركة الرئيسي - ج
1,969,871	1,969,871		استثمار عقاري في قبرص الشمالية – د
5,193,605	2,658,752		المجموع – قائمة (أ)

ب. قامت شركة المجموعة الأهلية للتأمين خلال عام 2020 بشراء أرض بهدف الاستثمار في منطقة المزرعة القبلية في محافظة رام الله بمساحة إجمالية 6,526 م² وبمساحة صافية بعد الفرز والتسويات التي تمت عليها 5,887 م²، وذلك من خلال الشركة الحليفة / شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار بقيمة إجمالية 391,560 دولار أمريكي، هذا وقد تم بيع كامل قيمة هذا الاستثمار من خلال الشركة الحليفة وذلك بموجب اتفاق الشراكة.

ج. الجزء الاستثماري في أرض ومبنى الشركة الرئيسي

تمثل الاستثمارات العقارية 50% من قيمة المبنى المشترك مع الشركة الحليفة – شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار وهو الجزء غير المشغول من قبل الشركة ومستخدم للإيجار. قامت الشركة خلال سنة 2021 وبناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 4 أيار 2021 ببيع حصة شركة المجموعة الأهلية للتأمين والتي تمثل 50% من قيمة المبنى المشترك الى شركة الاتحاد للإعمار والإستثمار مسجل منها في الأصول الثابتة بالصافي مبلغ 1,054,785 دولار أمريكي بعد استبعاد مجمع الاستهلاك بمبلغ 172,917 دولار أمريكي وفي الاستثمارات العقارية مبلغ 2,171,196 دولار أمريكي، بحيث تصبح ملكية المبنى بالكامل لشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار فقط، وذلك مقابل مبلغ 3,225,981 دولار أمريكي وفق سجلات الشركة ولم ينتج عن هذه المعاملة أي ربح أو خسارة، وقد تم الاتفاق على تسديد قيمة المبنى من خلال اعتبار قيمة المبنى قرض من قبل شركة المجموعة الأهلية للتأمين لشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار على أن يتم تسديده على 8 أقساط سنوية تبدأ بعد عام من تاريخ توقيع عقد البيع والذي تم بتاريخ 14 تموز 2021 وحتى التسديد التام وبنسبة فائدة ثابتة على القرض بواقع 2% سنوي.

د. الاستثمار العقاري قبرص الشمالية

إن الاستثمار العقاري في قبرص الشمالية نتج من التعاقد مع شركة Investment Capital AKA 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 1/3 من أصل الاستثمار الذي بعدد 23 فيلا سكنية، حيث أن هذه الاستثمارات مسجلة باسم شركة سبعاوي للاستثمار وليس باسم شركة المجموعة الأهلية للتأمين، ويوجد إقرار وتعهد من قبل شركة سبعاوي

للاستثمار بأن شركة المجموعة الأهلية للتأمين تمتلك هذه الاستثمارات وأن أي إيرادات من هذه الاستثمارات سوف يتم تحويلها لحساب شركة المجموعة الأهلية للتأمين.
يتم عادة تقييم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة كل سنتين حيث كان آخر تقييم في كانون الأول 2021.

تابع: أيضا حاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

5. استثمارات في شركات حليفة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

صافي القيمة الدفترية	نسبة الملكية %		عدد الأسهم	
	2021	2020	2021	2020
دولار أمريكي	2020	2021	2020	2021
12,253,108	12,013,108	%30	9,600,000	9,600,000
23,110	23,110	%20	100,000	100,000
12,276,218	12,036,218			

بلد التأسيس	عدد الأسهم	
	2020	2021
فلسطين	3,200,000	3,200,000
فلسطين	1,600,000	1,600,000
المجموع - قائمة (أ)	4,800,000	4,800,000

ب. تمثل الاستثمارات في شركة الاتحاد للاعمار والاستثمار إجمالي الاستثمارات الخاصة بالشركة الأم والشركات التابعة وذلك كما يلي:

صافي القيمة الدفترية	نسبة الملكية %		عدد الأسهم	
	2020	2021	2020	2021
دولار أمريكي	2020	2021	2020	2021
4,084,370	4,004,369	10%	3,200,000	3,200,000
4,084,369	-	10%	3,200,000	-
4,084,369	2,002,184	%5	3,200,000	1,600,000
-	6,006,555	%15	-	4,800,000
12,253,108	12,013,108	30%	9,600,000	9,600,000

- تعمل شركة الاتحاد للاعمار 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 جيوتيرمال للطاقة الجوفية والاستثمار المساهمة المخصصة المحدودة في مجال عرض وإدارة وبيع خدمات الطاقة الجوفية الحرارية وتقديم الاستشارات الفنية الخاصة بتخفيض تكاليف استهلاك الطاقة.
- تم إلغاء عمليات بيع الأسهم التي تمت خلال العام 2021 وإعادة ملكيتها للشركات التابعة للأهلية للتأمين وذلك في شهر فبراير 2022 وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة ومن ثم اعتماد هيئة سوق رأس المال لعملية إقالة الأسهم، والتي بموجبها تم تنفيذ عملية الإقالة من خلال بورصة فلسطين.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

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

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	شركة ميناء جيوثيرمال	شركة الاتحاد للأعمار والاستثمار (شركة مدرجة) دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,987,158	(76,890)	3,064,048
-	-	-
(240,000)	-	(240,000)
2,747,158	(76,890)	2,824,048

المتراكم في الاستثمار بداية السنة

حصة الشركة من نتائج الشركات الحليفة

تحصيلات أرباح

المتراكم في الاستثمار نهاية السنة

ج. قامت الشركة بتاريخ 10 أيار 2021 وبتاريخ 6 تموز 2021 وبناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 4 أيار 2021 ببيع 50% من الأسهم المملوكة من قبل شركة المجموعة الأهلية للتأمين وشركاتها التابعة في شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار (شركة حليفة) وبعدد 4,800,000 سهم بسعر 0.50 دولار أمريكي للسهم وذلك للرئيس التنفيذي للشركة محققة خسارة بمبلغ 3,606,554 دولار أمريكي وقد تم بتاريخ 18 كانون الثاني 2022 إلغاء صفقة البيع من خلال توقيع اتفاقية إقالة لصفقات بيع الأسهم وبناء على موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على اتفاقية إقالة تلك الصفقات حسب كتابها رقم ه.س.ر.ف/ ديوان 20185/2022 بتاريخ 2 شباط 2022، كما تم بتاريخ 8 شباط 2022 تقييم القيمة العادلة لسهم شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار وأظهر التقرير أن القيمة العادلة للسهم أعلى من القيمة الدفترية وقيمة (2.5729) دولار أمريكي).

6. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021					
التكلفة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	إضافات (استبعادات)	التغير في القيمة العادلة	رصيد آخر المدة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
56,950	-	56,950	-	-	56,950
56,950	-	56,950	-	-	56,950

مصنع مياة أريحا
المجموع - قائمة (أ)

7. ذمم مدينة بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,896,393	13,863,072	ذمم ووثائق تأمين
2,899,098	4,249,456	ذمم الوكلاء
1,199,358	1,161,767	ذمم شركات تأمين
3,151,428	7,517,018	ذمم معيدي تأمين
21,146,277	26,791,313	المجموع
(7,986,839)	(9,282,011)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 1.7)
13,159,438	17,509,302	المجموع - قائمة (أ)

1-7 حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,721,894	7,986,839	رصيد بداية السنة
700,000	1,000,000	حركة مخصص الديون خلال السنة
564,945	295,172	فروقات ترجمة خلال السنة
7,986,839	9,282,011	رصيد نهاية السنة - إيضاح (7)

8. قروض مدينة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
616,856	-	قروض مدينة
616,856	-	المجموع - قائمة (أ)

ب. قامت شركة شركة المجموعة الأهلية للتأمين بتاريخ 27 اب 2020 بمنح شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار قرض بمبلغ 1,800,000 دولار أمريكي بفائدة سنوية ثابتة بواقع 4.15% على أن يسدد بتاريخ

31 كانون الأول 2020، وقد تم في شهر آذار 2021 إعداد تسوية بين القروض الممنوحة من قبل شركة المجموعة الأهلية للتأمين لشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار والقروض الممنوحة من قبل شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار لشركة المجموعة الأهلية للتأمين وتسديد القروض بين الطرفين بالكامل.

9. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
20,287,691	20,035,514	مطلوبات عقود التأمين:
(602,799)	(622,182)	إجمالي احتياطي الادعاءات تحت التسوية
19,684,892	19,413,332	ينزل: (صافي المشاركات والاستردادات) – إيضاح 9- ب
4,089,180	5,917,616	صافي احتياطي الادعاءات تحت التسوية
1,757,058	892,313	احتياطي الأخطار السارية
25,531,130	26,223,261	احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها
		مجموع مطلوبات عقود التأمين:
		موجودات عقود التأمين:
10,272,453	7,908,840	احتياطي الادعاءات تحت التسوية
100,587	155,735	احتياطي الأخطار السارية
324,051	332,402	احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها
10,697,091	8,396,977	مجموع موجودات عقود التأمين
		صافي مطلوبات عقود التأمين:
9,412,439	11,504,492	احتياطي الادعاءات تحت التسوية
3,988,593	5,761,881	احتياطي الأخطار السارية
587,558	369,511	إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات
845,449	190,400	احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها
14,834,039	17,826,284	مجموع صافي مطلوبات عقود التأمين

ب. صافي المشاركات، والمستردات (الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق)

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,016,169	3,113,152	المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق*
(2,413,370)	(2,490,970)	المستردات من جهات اخرى.
602,799	622,182	ينزل: (المخصص):
		صافي المستردات والمشاركات

ب-1 يمثل هذا المبلغ قيمة المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بقيمة 9,681,904 شيقل (3,113,152 دولار أمريكي) ملفات تعويضات المسؤولية القانونية فيما تقع على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق وتم تخفيضها كمستردات من الادعاءات تحت التسوية كما في 31 كانون الأول 2021 مخصص منها قيمة التحوط الذي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة بقيمة 7,746,916 شيقل (2,490,970 دولار أمريكي) بناءً على تعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بخصم المستردات التي يوجد لها ملفات قائمة من رصيد الادعاءات تحت التسوية.

ب-2 كما تم تسجيل المستردات التي لا يوجد لها ملفات قائمة ضمن احتياطي الادعاءات تحت التسوية بمبلغ 27,967,171 شيقل جديد (8,992,659 دولار أمريكي) مخصص منها قيمة التحوط الذي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة بمبلغ 11,644,340 شيقل جديد (3,744,161 دولار أمريكي) في البيانات المالية ضمن موجودات وحسابات مدينة أخرى (إيضاح 10).

وبالتالي فإن مبلغ مطالبات المستردات الإجمالي للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 37,649,072 شيقل جديد (12,105,811 دولار أمريكي) من سنوات سابقة قبل 31 كانون الأول 2014، وإجمالي التحوط الخاص بها بناءً على رأي المستشار القانوني الدائرة القانونية وإدارة الشركة مبلغ 19,391,256 شيقل جديد والتي تعادل (6,235,130 دولار أمريكي) وذلك كما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,016,169	3,113,152	مستردات التي يوجد لها ملفات قائمة
(2,413,370)	(2,490,970)	ينزل: (المخصص):
602,799	622,182	صافي المستردات التي يوجد لها ملفات قائمة (إيضاح 9/ب-1)
8,712,514	8,992,659	مستردات لا يوجد لها ملفات قائمة
(3,627,520)	(3,744,160)	ينزل: (المخصص):
5,084,994	5,248,499	صافي المستردات التي لا يوجد لها ملفات قائمة (إيضاح 10)
5,687,793	5,870,681	صافي المستردات والمشاركات

10. موجودات وحسابات مدينة أخرى

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-		إيرادات مستحقة
110,825	168,156	مصاريف مدفوعة مقدما
		مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث
5,084,994	5,248,499	الطرق - (إيضاح 9 / ب-2)
3,202,860	3,281,017	مستردات من شركات تأمين وافراد - بالصافي - ب
30,594	470,155	مستحقات من شركات حليفة
532,112	835,773	ذمم موظفين
185,521	191,487	الشركات تابعة
2,061,272	2,127,550	ذمم قضايا حكومية - أرض الإرسال - ج
584,490	191,032	أخرى
11,792,668	12,513,669	المجموع - قائمة (أ)

ب. مستردات من شركات التأمين و افراد:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,120,523	3,202,860	رصيد بداية السنة
1,125,371	1,789,863	إضافات*
(339,026)	(1,813,776)	استبعادات
295,992	102,070	فرق ترجمة
3,202,860	3,281,017	صافي المستردات نهاية السنة

ج. يمثل مبلغ 2,127,550 دولار أمريكي إجمالي قيمة ما تم دفعه لتملك أرض الإرسال حيث قضت محكمة النقض بموجب القرار رقم 2015/327 بتاريخ 2016/1/17 بملكية الأرض للسلطة الوطنية الفلسطينية ووزارة المالية، بدورها قامت الشركة برفع قضية مدنية رقم (2018/509) بتاريخ 30 نيسان 2018 من أجل استرداد ما تم دفعه لتملك أرض الإرسال في حينه، بالإضافة إلى جميع الخسائر التي لحقت بالشركة ولا زالت القضية منظورة أمام القضاء.

11. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,190,272	2,688,901	شيكات تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,561,417	2,165,052	شيكات تستحق من ثلاثة إلى ستة أشهر
1,671,077	2,221,709	شيكات تستحق من ستة أشهر وأقل من سنة
5,422,766	7,075,662	المجموع
121,910	3,401,736	شيكات تستحق بعد سنة - قائمة (أ)
5,544,676	10,477,398	صافي شيكات برسم التحصيل

12. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021						عدد			
رصيد آخر	فرق	إضافات	(استبعادات)	التغير في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	التكلفة	عدد الأسهم	عدد أسهم الشركة	
المدة	الترجمة						المملوكة		
3,750	-	-	-	-	3,750	-	-	-	سندات UBS
2,868	-	-	-	403	2,465	-	1,550	60,000,000	الفلسطينية للكهرباء
6,618	-	-	-	403	6,215				المجموع - قائمة (إ)

13. ودائع استثمارية لدى البنوك

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,651,098	1,651,098	ودائع لدى بنك القدس
3,016,475	3,115,598	ودائع لدى البنك الوطني
4,667,573	4,766,696	إجمالي الودائع (ب)
250,802	250,000	ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب (ج)
-	855,079	ودائع لدى بنك الاستثمار - نقد مقيد السحب (ج)
4,918,375	5,871,775	المجموع - قائمة (أ)

ج- يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع بمبلغ (250,000 دولار أمريكي) لدى البنك العربي ومبلغ (855,079 دولار أمريكي) لدى بنك الاستثمار وهي ودائع محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية حسب المتطلبات القانونية.

14. النقد وأشياء النقد

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,554	7,086	نقد في الصندوق
5,432,275	606,507	نقد لدى البنوك
5,439,829	613,593	المجموع - قائمة (أ)

ب. تم بتاريخ 6 تشرين الأول 2021 وبناءً على قرار محكمة بداية رام الله في الطلب المدني المستعجل رقم 2021/1014 والمقدم من قبل وزارة المالية بإلقاء الحجز على أموال شركة المجموعة الأهلية للتأمين وذلك بمبلغ 13,634,214 شيقل وبما يعادل مبلغ 4,383,992 دولار أمريكي وذلك لحين البت والفصل في الدعوى المدنية المقدمة من قبل وزارة المالية خلال المدة القانونية، وبناءً على اتفاقية التسوية التي تمت بين وزارة المالية وشركة المجموعة الأهلية للتأمين بتاريخ 2021/12/1 فقد قررت محكمة بداية رام الله في جلستها بتاريخ 2021/12/5 بضم المصالحة إلى ملف الدعوى والتصديق على هذه المصالحة واعتبارها سنداً تنفيذياً قابلاً للتنفيذ وغير قابل للطعن وبذات الوقت فك الحجوزات الواقعة على شركة المجموعة الأهلية للتأمين وشل كافة آثاره وتسطير الكتب اللازمة بهذا الخصوص.

15. رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المصرح به والمدفوع من 54,000,000 سهماً بقيمة اسمية قدرها 0.25 دولار أمريكي لكل سهم، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى 31 كانون الأول 2020 مبلغ 13,500,000 دولار أمريكي.

16. الاحتياطي الإحصائي

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

17. الاحتياطي الاختياري

يتمثل هذا البند من ما يتم تكوينه من صافي أرباح الشركة سنوياً وبناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة الهيئة العامة.

18. (خسائر) أرباح مستبقاه:

يمثل هذا البند (الخسائر) الأرباح المترصدة عن نتائج أعمال السنة الحالية بالإضافة (للخسائر) للأرباح غير الموزعة على المساهمين والمترصدة من السنوات السابقة.

وحسب تعليمات هيئة سوق المال الفلسطينية تعتبر إجمالي قيمة (الخسائر) الأرباح المستبقاه كما في 31 كانون الأول 2021 مقيدة بالكامل لأغراض تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، بالإضافة لتطبيق معيار رقم (17) وذلك عندما يكون واجب التطبيق.

قامت الشركة بإعداد دراسة لمعرفة أثر احتساب الاخطار السارية لرسوم الإصدار كما في 2021/12/31، وذلك لمواجهة أثر تطبيق معيار إعداد التقارير المالية رقم (17)، نتج عنها عجز بقيمة 2,564,810 دولار أمريكي بعد خصم مصاريف الاقتناء، كذلك قامت الشركة ببعمل دراسة لاحتساب أثر تطبيق معيار إعداد التقارير المالية رقم (9) كما في 2020/12/31، حيث نتج عن هذه الدراسة عجز بقيمة 9,207,130 دولار أمريكي.

هذا ولم تقم الشركة بإعداد المتطلبات اللازمة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) من تحليل الفجوة والتكاليف المتوقعة لدى تطبيق المعيار، وذلك استعداداً لتطبيقه في موعده عام (2023) وفقاً لتعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

19. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,832,713	2,053,680	رصيد بداية السنة
325,331	424,213	الإضافات خلال السنة
(251,470)	(1,196,016)	الاستخدامات خلال السنة
147,106	36,428	فروق عمله وترجمة السنة
2,053,680	1,318,305	المجموع - قائمة (أ)

20. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,342,365	2,634,271	مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق (أ-20)
162,255	172,522	مخصص إجازات موظفين
3,220,066	3,323,811	مخصص الضرائب والقضايا - إيضاح (ب-20)
5,724,686	6,130,604	المجموع - قائمة (أ)

20-أ مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

يشمل هذا الرصيد حصة الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق من أقساط التأمين الإلزامي للفترة من 2007/6/14 وحتى 2017/12/31 وذلك لفروع الشركة في غزة والبالغه 1,975,526 دولار أمريكي، حيث قامت الشركة ببيع هذه المبالغ رغم عدم قيام الصندوق بالاعتراف بالتزاماته وقيد حصته من التعويضات حسب القانون للحوادث في قطاع غزة، وكانت الحركة على رصيد الصندوق خلال السنة المالية كما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,098,900	2,342,365	رصيد بداية السنة
769,990	1,234,606	حصة الصندوق من الأقساط خلال السنة
(915,241)	(1,088,604)	مبالغ مسددة خلال السنة
167,937	145,904	فرق ترجمة خلال السنة
2,342,365	2,634,271	رصيد الصندوق في نهاية السنة

يوجد مطالبات مستردات للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق كما في نهاية السنة بمبلغ 37,649,072 شيقل (12,105,811 دولار أمريكي) من سنوات سابقة قبل 2014/12/31 تم تسجيلها في البيانات المالية ضمن بندي مطلوبات وموجودات عقود التأمين (إيضاح 9) وموجودات وحسابات مدينة أخرى (إيضاح 10)، وقد تم احتساب التحوط الخاص بها بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة والذي بلغ 19,391,256 شيقل والتي تعادل (6,235,131 دولار أمريكي).

20-ب مخصص الضرائب والقضايا

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
274,264	3,220,066	رصيد بداية السنة
(213,190)	-	تسديدات خلال السنة
2,206,884	-	مخصص ضرائب للسنة
809,796	-	إعادة تصنيف حسابات
142,312	103,745	فرق الترجمة
3,220,066	3,323,811	رصيد نهاية السنة (إيضاح 20)

- لم تتوصل الشركة حتى تاريخ إصدار التقرير إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة للفترة منذ عام 2005 وحتى 31 كانون الأول 2019. حيث تطالب دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة بمبلغ 20,205,706 شيقل جديد (ما يعادل 6,497,012 دولار أمريكي) عن السنوات المذكورة. ويوجد حالياً قضايا مقامة لدى محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل بموجب اشعارات تقدير ضريبة الدخل المؤرخة في 13 و 2021/10/14 للسنوات 2007 وحتى 2013 وبناءً على رأي المحامي انها ما زالت هذه القضايا منظورة امام المحكمة ولم يصدر بها أي قرار حسب ما ورد في كتابه بتاريخ 2021/12/30، كما أشار المحامي في كتابه بتاريخ 2022/2/7 أن المخصصات التي تم تجنيبها للقضايا المقامة من قبل دائرة ضريبة الدخل ضد الشركة عن السنوات من 2007 وحتى 2013 هي مخصصات منطقية ومعقولة وان التسوية مع دائرة ضريبة الدخل و/او الأحكام التي سوف تصدر من المحكمة بخصوص هذه القضايا سوف تكون في حدود رصيد المخصصات المقترحة او اقل منها، كما أشار المستشار الضريبي للشركة ان الشركة مسددة لكافة السلف المطلوبة منها لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة وانه تم الاعتراض حسب الأصول عن تقديرات مصلحة الضرائب بموجب كتابه بتاريخ 2021/12/30 كما أشار في كتابه بتاريخ 2022/1/15 ان تقديره للمخصصات الواجب تجنيبها للسنوات من 2007 وحتى 2019 بناء على الخبرة والدراسة هي اجمالي مبلغ 1,357,720 دولار أمريكي. في حين قامت الشركة بتجنيب مخصصات أعلى من تقدير المحامي والمستشار الضريبي للشركة والتي تمثل ما نسبته 50% من قيمة مطالبة دائرة ضريبة الدخل وبمبلغ 3,016,680 دولار أمريكي من اجل مواجهة الالتزامات المحتملة للضرائب والقضايا ذات العلاقة. كما 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 دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.

ب. موجودات ضريبية مؤجلة

31 كانون الأول 2021		
قيمة الضرائب المؤجلة	الرصيد	
2,480,537	9,282,011	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
352,306	1,318,305	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
333,732	1,248,803	مخصص احتياطي إدعاءات غير مبلغ عنها
46,105	172,522	مخصص الاجازات
3,212,680	12,021,641	المجموع - قائمة (أ)

ج. مطلوبات ضريبية مؤجلة

31 كانون الأول 2021		
قيمة الضرائب المؤجلة	الرصيد	
185,199	693,002	قيمة الزيادة في الاستثمارات العقارية
185,199	693,002	المجموع - قائمة (أ)

21. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,253,419	2,921,013	ذمم دائنة متنوعة
440,594	605,156	ذمم محامين
1,632,858	1,819,755	ذمم موردين
444,081	638,219	ذمم كراجات
897	926	ذمم أطباء
4,771,849	5,985,069	المجموع - قائمة (i)

22. شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
243,225	388,347	مستحقات لشركات التأمين
243,225	388,347	المجموع - قائمة (i)

23. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,171,820	1,353,476	مصاريف مستحقة
1,610,216	2,416,551	نفقات مستحقة لهيئات ومؤسسات صحية
780,774	763,261	ضرائب ورسوم مستحقة
323,957	2,659,599	ذمم مساهمين
72,642	94,353	حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى
3,959,409	7,287,240	المجموع - قائمة (أ)

24. تسهيلات جاري مدين

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,641,000	3,141,288	البنك الوطني - ب
1,431,899	1,545,110	بنك القدس - ج
4,072,899	4,686,398	المجموع

ب. قامت الشركة خلال سنة 2021 بتجديد تسهيلات الجاري مدين لدى البنك الوطني بسقف 10,000,000 شيقل جديد وبضمان حجز 3,000,000 دولار أمريكي ضمن التأمينات النقدية.

ج. قامت الشركة خلال سنة 2021 بتجديد سقف تسهيلات الجاري مدين لدى بنك القدس بسقف 5,000,000 شيقل جديد وبضمان حجز مبلغ 1,616,276 دولار أمريكي ضمن التأمينات النقدية.

25. قروض دائنة (357,608 دولار أمريكي)

قامت شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار بتاريخ 3 أيار 2020 بمنح شركة المجموعة الأهلية للتأمين قرض بمبلغ 500,000 دولار أمريكي على ان يسدد خلال سنة بدفعات شهرية بفائدة سنوية ثابتة بواقع 4.15% مع فترة سماح مدة شهرين، وقد تم في شهر أذار 2021 إعداد تسوية بين القروض الممنوحة من قبل شركة المجموعة الأهلية للتأمين لشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار والقروض الممنوحة من قبل شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار لشركة المجموعة الأهلية للتأمين وتسديد القروض بين الطرفين بالكامل.

26. أوراق دفع (شيكات مؤجلة)

يمثل رصيد أوراق الدفع (الشيكات المؤجلة) بمبلغ 4,642,258 دولار أمريكي قيمة شيكات مؤجلة مصدرة مقابل تسديد دفعات آجلة لمتضررين (دفعات تعويضات) وموردين خدمات.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

27. معلومات قطاع الأعمال

معلومات قطاع أعمال المجموعة: يتم تنظيم أعمال المجموعة لأغراض إدارية لتشمل نهاية قطاع أعمال تأمين هي المركبات والحوادث العامة والهندسية والحريق والسرقة والنقل البحري. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للمجموعة. كما يقوم قطاع الاستثمار بإدارة الاستثمارات ولأموال 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 2020	31 كانون الأول 2021	أخرى	قطاع الاستثمار	صحي	مسئولية متنبية	عمال	حوادث عملة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
17,101,578	21,499,061	-	-	706,998	130,214	1,406,961	77,749	283,859	184,132	23,270	18,685,878
(1,243,995)	(1,029,673)	-	-	-	(1,823)	(39,942)	(43,106)	(167,316)	(101,289)	(12,729)	(663,468)
15,857,583	20,469,388	-	-	706,998	128,391	1,367,019	34,643	116,543	82,843	10,541	18,022,410
709,333	(1,584,266)	-	-	128,924	803	(120,251)	1,731	(10,136)	1,349	3	(1,586,689)
16,566,916	18,885,122	-	-	835,922	129,194	1,246,768	36,374	106,407	84,192	10,544	16,435,721
12,087	45,134	-	-	-	228	-	1,489	28,201	10,538	4,678	-
342,786	551,631	-	551,631	-	-	-	-	-	-	-	-
55	388	-	388	-	-	-	-	-	-	-	-
307,966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
326,468	473,785	-	473,785	-	-	-	-	-	-	-	-
17,556,878	19,956,060	-	1,025,804	835,922	129,422	1,246,768	37,863	134,608	94,730	15,222	16,435,721
(13,987,141)	(19,426,705)	-	-	(1,243,657)	(93,966)	(671,274)	(8,157)	(296,580)	(103,549)	(11,362)	(16,998,160)
2,060,496	1,447,961	-	-	-	10,462	9	-	2,528	3,450	353	1,431,159
1,014,016	5,115,826	-	-	-	-	52,546	6,645	249,051	79,159	9,096	4,719,329
1,303,163	(838,078)	-	-	316,261	(70,812)	(79,201)	4,126	76,445	11,964	(5,750)	(1,091,111)
(1,417,408)	(1,783,494)	-	-	-	(11,169)	(120,686)	(6,669)	(24,349)	(15,794)	(1,996)	(1,602,831)
(2,493,874)	(2,987,894)	-	-	(98,258)	(18,097)	(195,536)	(10,805)	(39,450)	(25,590)	(3,234)	(2,596,924)
(700,000)	(2,914,648)	(2,914,648)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,276,772)	(518,444)	(518,444)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2,915,637	2,915,637	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(3,354,658)	(3,728,251)	-	-	-	(23,350)	(252,284)	(13,941)	(50,899)	(33,017)	(4,173)	(3,350,587)
9,383	4,084	4,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(18,842,795)	(22,714,006)	(513,371)	-	(1,025,654)	(206,932)	(1,266,426)	(28,801)	(83,254)	(83,377)	(17,066)	(19,489,125)
(1,285,917)	(2,757,946)	(513,371)	1,025,804	(189,732)	(77,510)	(19,658)	9,062	51,354	11,353	(1,844)	(3,053,404)

معلومات التوزيع الجغرافي:

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

إيرادات عقود التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتب بها
التغير في احتياطي الأخطار السارية
صافي أقساط التأمين المحققة
عمولات تأمين مقبولة
أرباح (إعادة تقييم الاستثمارات عقارية)
أرباح (خسائر) استثمارات
صافي نتائج شركات حليفة
فوائد ودائع وقروض
إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
التعويضات المدفوعة
مستندات تعويضات
حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
صافي التغير في مخصص الإعانات القائمة
صافي العمولات المدفوعة
مصاريف فروغ تأمين مباشرة
مخصص ديون مشترك في تحصيلها / تسوية ديون
صافي خسران مؤجلة
فروقات عملة
مصاريف إدارية وعمومية
رقم 29
إيرادات أخرى
إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
صافي أرباح قطاع أعمال قبل الضرائب - قائمًا بـ)

28. 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:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
55	403	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل – إيضاح (12)
55	403	المجموع – قائمة (ب)

29. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,262,011	1,754,521	رواتب ومصاريف متعلقة بها
94,057	94,203	تأمين
25,016	9,549	الدعاية والإعلان
141,729	111,909	مصاريف وتنقلات وسفر
146,021	253,459	إيجارات
388,842	315,000	استشارات وأتعاب مهنية
207,370	180,323	هاتف وبريد
31,915	39,876	ضيافة
58,655	58,920	صيانة
55,038	57,751	كهرباء ومياه
67,604	69,587	رسوم وترخيص
229,053	196,689	استهلاكات
87,935	67,393	قرطاسية ومطبوعات ومستلزمات مكتبية
323,816	376,060	فوائد وعمولات بنكية
235,596	143,011	أخرى
3,354,658	3,728,251	إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية
3,354,658	3,728,251	مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال – إيضاح (27)

30. حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(3,492,801)	(2,923,095)	(خسارة) ربح السنة بعد الضرائب
54,000,000	54,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
(0.0647)	(0.054)	حصة السهم من (خسارة) ربح السنة بعد الضرائب - قائمة (ب)

31. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,439,829	613,593
5,439,829	613,593

النقد وأشبه النقد

مجموع النقد والنقد المعادل – قائمة (أ)

32. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020:

النشاط الرئيسي	حقوق الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
أعمال المقاولات والإنشاءات	100	فلسطين	الشركة الأهلية للعقارات
أعمال التسويق والخدمات	100	فلسطين	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
أعمال الهندسة والتصميم والاستشارات الهندسية	100	فلسطين	شركة أريك للهندسة والاستثمارات
الاستثمار العقاري	99	فلسطين	شركة انونا لاند

أكدت إدارة الشركة على توقف العمل في هذه الشركات الأربعة وأنها لا تزال أي نشاط.

33. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أ- قامت الشركة بتاريخ 14 تموز 2021 وبناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 4 أيار 2021 ببيع حصة شركة المجموعة الأهلية للتأمين والتي تمثل 50% من قيمة المبنى المشترك الى شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار بصافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020، مسجل منها في الأصول الثابتة بالصافي مبلغ 1,054,785 دولار أمريكي بعد استبعاد مجمع الاستهلاك بمبلغ 172,917 دولار أمريكي وفي الاستثمارات العقارية مبلغ 2,171,196 دولار أمريكي، بحيث تصبح ملكية المبنى بالكامل لشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار فقط، وذلك مقابل مبلغ 3,225,981 دولار أمريكي وفق سجلات الشركة، وقد تم الاتفاق على تسديد قيمة المبنى من خلال اعتبار قيمة المبنى قرض من قبل شركة المجموعة الأهلية للتأمين لشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار على أن يتم تسديده على 8 أقساط سنوية تبدأ بعد عام من تاريخ توقيع عقد البيع والذي تم بتاريخ 14 تموز 2021 وحتى التسديد التام وبنسبة فائدة ثابتة على القرض بواقع 2% سنوي (إيضاح 3 و 4).

ب- قامت الشركة بتاريخ 10 أيار 2021 وبتاريخ 6 تموز 2021 وبناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 4 أيار 2021 ببيع 50% من الأسهم المملوكة من قبل شركة المجموعة الأهلية للتأمين وشركاتها التابعة في شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار (شركة حليفة) وبعدهم 4,800,000 سهم بسعر 0.50 دولار أمريكي للسهم وذلك للرئيس التنفيذي للشركة (إيضاح 5) مع الإشارة إلى أن سعر السهم لشركة الاتحاد

للإعمار والاستثمار في السوق المالي بتاريخ تنفيذ المعاملة 0.64 دولار أمريكي و 0.60 دولار أمريكي على التوالي.

وقد تم تسديد قيمة الأسهم المباعة من خلال قيد مستحقات الرئيس التنفيذي لدى شركة المجموعة الأهلية للتأمين وشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار.

- وقد تم بتاريخ 18 كانون الثاني 2022 إلغاء صفقة البيع من خلال توقيع اتفاقية إقالة لصفقات بيع الأسهم وبناء على موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على اتفاقية إقالة تلك الصفقات حسب كتابها رقم هس.ر.ف/ ديوان 2022/20185 بتاريخ 2 شباط 2022، كما تم بتاريخ 8 شباط 2022 تقييم القيمة العادلة لسهم شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار من خلال شركة استشارات، والتي أظهرت في التقرير أن القيمة العادلة للسهم أعلى من القيمة الدفترية المقدرة في السجلات والظاهرة في البيانات المالية المرفقة، وحيث أنه لا يمكن التوصل للقيمة العادلة الحقيقية أو تقدير التدفق النقدي المستقبلي من هذا الاستثمار فقد تم الاعتماد على القيمة الدفترية.

34. إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال إدارة الشركة 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 بنشاطها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها، ويعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر في الشركة.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر وإدارتها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وأن هذه الحدود تعكس استراتيجية عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها، ويتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس إدارة الشركة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين والمخاطر المالية والتي تتمثل في مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المستخدمة من قبل الإدارة للتخفيف من آثار هذه المخاطر.

مخاطر التأمين

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

تعمل الشركة على التخفيف من المخاطر بتنوع عقود التأمين لديها، كما أن هذا التنوع من المخاطر يُحسن من خلال الاختيار الدقيق لاستراتيجيات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً من خلال الدخول في اتفاقيات إعادة التأمين.

أعمال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر المركبات، النقل البحري، الحريق والسرقة، العمال والمسؤولية المدنية، التأمينات العامة، الهندسي 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.

مخاطر إعادة التأمين

لتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة، تدخل الشركة في اتفاقيات خلال نشاطها العادي مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، إن ترتيبات إعادة التأمين توفر تنوع أكبر في الأعمال وتمكن الشركة من إدارة الخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر فرصاً إضافية للنمو كما أن جزءاً كبيراً من معاملات إعادة التأمين يتم إنجازها بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية واتفاقيات فائض الخسارة.

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

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

المخاطر الرقابية

تهتم السلطات الرقابية أساساً بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين وتقوم بمراجعة هذه الحقوق لضمان أن الشركة تقوم بإدارة الأمور بكفاءة لمصلحتهم، وفي ذات الوقت تهتم السلطات بالتأكد من أن الشركة تحتفظ بنسبة ملائمة من السيولة لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة.

تخضع الشركة لمتطلبات تنظيمية داخل فلسطين، وهذه النظم لا تستوجب المصادقة والمراقبة على أنشطة الشركة فحسب، ولكنها تنص أيضاً على بعض الأحكام المقيدة (مثل كفاية هامش الملاءة) وذلك للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من قبل شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

المخاطر المالية

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

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم، وأسعار العملات الأجنبية، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة من قبل إدارة الشركة.

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومُوائمة آجالها واحتفاظ برصيد كافٍ من النقد والنقد المعادل. تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها كما أن معظم الودائع لأجل العائدة للشركة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة تستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما يؤدي إلى حدوث خسائر، و إن أقصى مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي لدى الشركة يتمثل في القيمة الدفترية التي تظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

35. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية، وتقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل كما لم تقم الشركة بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطيات والبالغ مجموعها 17,719,837 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 20,992,428 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.

تخضع أنشطة الشركة لمتطلبات وأنظمة هيئة الرقابة على التأمين في فلسطين، وتعمل المتطلبات والأنظمة على وصف إجراءات الموافقة والمراقبة وتفرض متطلبات معينة مثل هامش الملاءة وكفاية رأس المال للحد من خطر عدم الملاءة المالية من قبل شركات التأمين لمواجهة المطلوبات المستقبلية عندما تظهر.

36. ارتباطات والتزامات محتملة

- 1-36 تم استلام تقرير الخبير الإكتواري الخاص بالتأمينات الإلزامية للمركبات وتأمين العمال والتأمينات العامة الأخرى عن أعمال شركة الأهلية للتأمين لعام 2020 وبما يعزز أرصدة الاحتياطيات الفنية كما في 31 كانون الأول 2020 كما تم تسليم نسخة من هذا التقرير إلى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
- 2-36 تتمثل الارتباطات والتزامات المحتملة في الالتزامات الناتجة عن الكفالات القائمة والجزء غير المسدد من الاستثمار في أسهم بعض الشركات

31 كانون الأول

2020	2021	كفالات قائمة
52,209	41,016	
52,209	41,016	

37. الدعاوى القانونية

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

- تم بتاريخ 6 تشرين الأول 2021 وبناءً على قرار محكمة بداية رام الله في الطلب المدني المستعجل رقم 2021/1014 والمقدم من قبل وزارة المالية بالقاء الحجز على أموال شركة المجموعة الأهلية للتأمين وذلك بمبلغ 13,634,214 شيكل وبما يعادل مبلغ 4,247,419 دولار أمريكي وذلك لحين البت والفصل في الدعوى المدنية المقدمة من قبل وزارة المالية خلال المدة القانونية.
- وبتاريخ 1 كانون الأول 2021 قامت الشركة بتوقيع اتفاقية تسوية مع وزارة المالية والمتعلقة بخصم تعويضات المصابة ميرا جويلس في حادث جعب من أموال المقاصة الفلسطينية من قبل الجانب الآخر وبمبلغ 13,634,214 شيكل جديد، وقررت محكمة بداية رام الله في جلستها بتاريخ 2021/12/5 بضم المصالحة إلى ملف الدعوى والتصديق على هذه المصالحة واعتبارها سنداً تنفيذياً قابلاً للتنفيذ وغير قابل للطعن وبذات الوقت فك الحجزات الواقعة على شركة المجموعة الأهلية للتأمين وشل كافة آثاره وتسطير الكتب اللازمة بهذا الخصوص، وقد قامت شركة المجموعة الأهلية للتأمين بناءً على هذه التسوية بتسديد كامل قيمة التعويضات المخصومة من أموال المقاصة وبمبلغ 13,634,214 شيكل جديد.
- يوجد قضايا مقامة لدى محكمة استئناف ضريبة الدخل وهي تحمل الأرقام 2021/5 و 2021/6 و 2021/7 و 2021/8 و 2021/9 و 2021/10 وإنها لازالت منظورة أمام المحكمة ولم يصدر بها أي قرار حسب ما ورد في كتاب المحامي بتاريخ 30 كانون الأول 2021، كما أشار المحامي في كتابه بتاريخ 2022/2/7 أن المخصصات التي تم تجنبها للقضايا المقامة من قبل دائرة ضريبة الدخل ضد الشركة عن السنوات من 2007 وحتى 2013 هي مخصصات منطقية ومعقولة وأن التسوية مع دائرة ضريبة الدخل و/أو الأحكام التي سوف تصدر من المحكمة بخصوص هذه القضايا سوف تكون في حدود رصيد المخصصات المقترحة أو أقل منها، في حين أشار المستشار الضريبي للشركة أن الشركة مسددة

لكافة السلف المطلوبة منها لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة وأنه تم الاعتراض حسب الأصول عن تقديرات مصلحة الضرائب بموجب كتابه بتاريخ 2021/12/30 كما أشار في كتابه بتاريخ 2022/1/15 أن تقديره للمخصصات الواجب تجنيبها للسنوات من 2007 وحتى 2019 بناءً على الخبرة والدراية مبلغ 1,357,720 دولار أمريكي في حين قامت الشركة بأخذ مخصصات أعلى من تقدير المحامي والمستشار الضريبي للشركة والتي تمثل ما نسبته 50% من قيمة مطالبة دائرة ضريبة الدخل وبمبلغ 3,016,680 دولار أمريكي كما 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 دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.

38. مبدأ الاستمرارية

تم تأكيد وجود فايروس كورونا (كوفيد - 19) خلال شهر كانون الثاني 2021 والذي انتشر لاحقاً في العديد من البلدان حول العالم، وبالتالي فقد فرضت الكثير من الدول ومن بينها فلسطين قيوداً على التنقل والسفر بالإضافة إلى إجراءات الحجر الصحي مما تسبب في حالة من عدم الاستقرار في الاقتصاد ككل واضطراب في الأنشطة التجارية والإقتصادية كما أعلنت منظمة الصحة العالمية عن هذا الحدث على أنه وباء عالمي (جائحة). وقد أثر هذا الوباء على العديد من القطاعات الاقتصادية خلال عام 2021 بما في ذلك قطاع التأمين والمؤسسات المالية.

قامت إدارة المجموعة بدراسة مخاطر تعرض الشركة لمثل تلك الأحداث وكذلك قامت بتقييم الآثار المتوقعة على أعمال الشركة من أجل مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة الناشئة عن هذا الحدث. بما يشمل مراقبة تأثير هذا الحدث على أعمال الشركة بشكل مستمر ودراسة أثر هذا الحدث على التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة الشركة المتعلقة بمخاطر الإئتمان والمدخلات المستخدمة لاحتساب الخسائر المتوقعة للموجودات المالية وتقييم الاستثمارات العقارية والاحتياطيات الفنية خلال عام 2021

- وستحتاج إدارة الشركة الى المتابعة بعناية لمتطلبات القياس والاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة موجودات الشركة مستقبلاً حيث لا يزال مدى ومدة الأثر الاقتصادي لهذه الجائحة مستمر وغير مؤكد حيث أنه يعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت بما يشمل إجراءات الإغلاق المستمر أو انتهاء الإغلاق أو اعتماد التطعيم على مستوى مناطق السلطة الفلسطينية، ونظراً لعدم التيقن المستمر المتعلق بالأثر الاقتصادي بالإضافة إلى الأحداث اللاحقة (إيضاح 38) فإنه لا يمكن إجراء تقدير موثوق للأثر المالي في الوقت الحالي على هذه البيانات المالية المرفقة، ولربما قد يكون هناك تدني في قيمة موجودات الشركة واستثماراتها وقدرتها على تحصيل الذمم والأرصدة المدينة والانخفاض على إجمالي الإيرادات بما يؤثر على البيانات المالية الموحدة واستمرار الأداء في السنوات اللاحقة، الأمر الذي يتطلب وضع خطة من قبل الإدارة لمواجهة هذه الأحداث وأي آثار محتملة على الشركة.

39. الأرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2020 لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2021، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.



الأهليّة للتأمين
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين



الإشارة: ه.س.ر.ف/ ديوان 2022/21172

التاريخ: 2022/07/07

السيد باسم الصباغ المحترم
المدير العام
شركة المجموعة الاهلية للتأمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية الختامية لشركة المجموعة الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2021/12/31

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 الختامية كما في 2021/12/31 لشركة المجموعة الاهلية للتأمين ومسودة تقرير مدقق الحسابات الخارجي، فإننا نعلمكم بموافقة الهيئة على ما يلي:

- 1- عرض البيانات المالية الختامية على الهيئة العامة للشركة.
- 2- نشر البيانات المالية الختامية للشركة كما في 2021/12/31 في صحيفة محلية واحدة ولمرة واحدة على الأقل وذلك خلال أسبوع واحد من تاريخ إقرارها من قبل الجمعية العمومية.
- 3- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية الختامية مصادق عليها من مدقق الحسابات الخارجي المستقل.

وأخيراً نود التنويه الى أن عدم اعتراض هيئة سوق رأس المال 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،

أسامة دراوشة

مدير عام الإدارة العامة للتأمين بالإناية



نسخة: السيد مدير عام الهيئة المحترم
نسخة: الإدارة العامة للأوراق المالية المحترمين