



التاريخ: 2022/08/15

رقم الصادر: HQ-22-01989

السادة بورصة فلسطين المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية للنصف الأول 2022

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لحضرتكم البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الاهلية للتأمين عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2022 مقارنة بالفترة المالية 30 حزيران 2021، وهي وفق التالي:

- معلومات حول الشركة.
- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة.
- قائمة الدخل المرحلية الموحدة.
- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.
- قائمة التغير في حقوق الملكية المرحلية الموحدة.
- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة.
- إيضاح المرفقة للقوائم المالية.

هذا وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام

مساعد المدير العام

مريد شراب



الأهلية للتأمين
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين

المجموعة الاهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة

كما في 30 حزيران 2022

المجموعة الأهلية للتأمين

ولدت فكرة تأسيس الأهلية للتأمين لدى مجموعة من فلسطيني المهجر، وعلى الأراضي الفلسطينية المحررة سجلت وقائع ميلادها بأحرف من الأمل، حيث حرصت أن يتزامن تأسيسها مع بداية دخول السلطة إلى أرض الوطن في عام 1994 مؤيدة بكل الحب ومعززة بثقة وخبرة شعبنا والتفافه حول هذه الانطلاقة التي باركها أول رئيس لدولة فلسطين القائد الرمز / أبو عمار رحمه الله وتمنى لها دوام التوفيق والتقدم والعمل من أجل رفعة الاقتصاد الوطني الفلسطيني، وبذلك تكون "شركة المجموعة الأهلية للتأمين" هي أول شركة مساهمة عامة تؤسس في ظل السلطة الوطنية الفلسطينية برأسمال وطني وكفاءات وخبرات فلسطينية متخصصة تعمل على ترسيخ مفاهيم روح العمل الجماعي الجاد والتميز ووفق أفضل ما توصل إليه العمل في العالم في مجال هذه الصناعة الهامة.

أهداف الشركة

لقد وضع القائمون على الشركة وهم من الغيورين على مصلحة وطنهم وشعبهم مجموعة من الأهداف التي آمنوا بها ونجحوا أيما نجاح في تحقيقها وما زالوا رغم كل الصعوبات التي يمر بها الوطن، ومن هذه الأهداف:

- توفير الحماية التأمينية للمحافظة على ثروات الوطن المادية والبشرية، تلبية لاحتياجات العملاء الحالية وتوقعاتهم المستقبلية من خلال كوادرات وطنية فنية وإدارية مؤهلة.
- الارتقاء بمستوى الأداء في مختلف فروع التأمين في السوق الفلسطيني لتحياكي 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 واستثمار فوائض الأموال بالكيفية التي يقررها مجلس الإدارة بما فيها الإقراض للغير وفقاً لأحكام السلامة وبما يحقق عوائد أفضل مع مراعاة أحكام القانون.

ولقد تمكنت الشركة من تنفيذ جميع أعمالها بأساليب علمية ومتميزة وكانت الرائدة في تقديم العديد من الخدمات والاستشارات التأمينية المتطورة جعلتها محل ثقة كبار رجال الأعمال والشركات والمؤسسات.

أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب
د. محمد السبعوي	رئيس مجلس الإدارة
ناهد القيشاوي	نائب الرئيس
خالد السبعوي	عضو
شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار / ويمثلها السيد بشار العزة	عضو
شركة اونتاريو للتطوير التكنولوجي / ويمثلها م. عاهد بسيسو	عضو
شركة سكاي لاين م.خ.م / ويمثلها أ. مهند عساف	عضو

الإدارة العليا

الاسم	الوظيفة
د. محمد السبعوي	الرئيس التنفيذي

الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة
باسم عبد الرزاق الصباغ*	المدير العام
مريد "محمد سلام" شراب	مساعد المدير العام للتخطيط المالي والامتثال وضبط الجودة
ناهض موسى أبو عوض	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
محمود أحمد الغزالي	مدير دائرة شؤون الأفراد
فلورا رامون حبش	مديرة مكتب الرئيس التنفيذي
رشاد عزالدين سيوري	مدير دائرة التحصيل
مطيع داود أبو عرة	مدير دائرة التحقيقات المركزية
وسيم نبيل مقداد	أمين سر الدائرة القانونية
وليد برهان قطقط	مدير دائرة الشؤون الإدارية
عصام أحمد إسماعيل	رئيس وحدة التشغيل
مؤيد عثمان الحجار	رئيس قسم السيارات
غدير ميسرة خطاب	القائم بأعمال المدير المالي
هناء إبراهيم عبادي	مسؤولة دائرة ضبط الجودة
مارينا حنا عايد	مسؤولة دائرة إعادة التأمين

* انتهت علاقة العمل.

مدراء المناطق

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

المدقق الداخلي

الاسم	الوظيفة
معتصم صبري جرادات	مدير دوائر التدقيق والرقابة الداخلية

المستشارين

الاسم	
الأستاذ/ نضال طه	مستشار قانوني
الأستاذ/ مهند عساف	مستشار قانوني
د. حسين عبد الغفار	الخبير الإكتواري

الكادر الوظيف

يبلغ عدد العاملين في الشركة (128) موظفاً، وهو من الكوادر الوظيفية الفلسطينية ذات الكفاءات العالية ومن حاملي الشهادات الجامعية المختلفة في جميع المجالات التي تدعم وتقوي الشركة، وموزعين على فروع ومكاتب الشركة المنتشرة في كل من الضفة الغربية وقطاع غزة. هذا بالإضافة إلى طاقم من المستشارين الفنيين والقانونيين في جميع المجالات التي يحتاجها النشاط التأمين. المؤهلات العلمية للموظفين وفق التالي:

العدد	المؤهل العلمي
1	دكتوراه
3	ماجستير
99	بكالوريوس
25	ما دون البكالوريوس
128	الإجمالي

الأوراق المالية حتى 30 حزيران 2022

بيانات رأس المال		
رأس المال	13,500,000	دولار أمريكي
عدد الأسهم	54,000,000	سهم
بقيمة اسمية	0.25	دولار أمريكي للسهم
عدد المساهمين	570	مساهم

مدقق الحسابات

السادة شركة فراج ونشوان وشركاهم لتدقيق الحسابات
عضو شركة بيكر تلي الدولية Baker Tilly International

النشاطات الرئيسية

تمارس الشركة نشاطها وفق النظام الاساسي لها، ولم يتم اجراء أي تعديلات على طبيعة النشاطات التي تم إنشاء الشركة من اجلها.

السيطرة على الشركة

لم يرد إلى إدارة الشركة أي معلومات عن وجود نوايا سيطرة على الشركة من قبل أي من المساهمين.

إجراءات قانونية رئيسية

لا يوجد أي قضايا سوى القضايا المقامة ضد الشركة ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي اعتقاد الإدارة ووفقاً لرأي المستشار القانوني فإن المبالغ المتوقعة دفعها على هذه القضايا والنتائج التي تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على الوضع المالي للشركة ونتائج أعمالها.

التدريب والتأهيل لموظفي الشركة

تؤمن الشركة بأن الكادر الوظيفي هو السلاح الأمثل للارتقاء ولتنمية وتطوير أعمال الشركة، لذلك فلقد اولت الشركة عملية تأهيل وتدريب العنصر البشري اهتمام كبير وذلك من خلال سعيها الدائم على تطوير قدراتهم وامكانياتهم وخبراتهم وذلك من خلال اشراكهم في الندوات والمؤتمرات وورشات العمل والدورات التدريبية المحلية والعربية والدولية، وكذلك توفير مكتبة خاصة للشركة غنية بالكتب القيمة في مجال التأمين ومجالات أخرى.

التطورات والخطط المستقبلية

- الاستمرار في تحسين هامش الملاءة والاحتفاظ بنسب سيولة تتناسب ومتطلبات العمل.
- العمل على رفع الاحتياطات الفنية ودعمها بقدر الإمكان لمواجهة أي التزامات قادمة.
- الاستمرار في تطوير أدوات وأساليب ونظم العمل فيها، ورفع كفاءة أداء موظفيها لتحياكي أفضل المستويات.
- الاستمرار في توظيف كفاءات عالية متخصصة تخدم الشركة في مجالات "التسويق والعلاقات العامة، الموارد البشرية والشؤون الإدارية، الإدارة المالية، تطوير دائرة نظم المعلومات".
- التطلع إلى تحقيق عوائد عالية للمستثمرين من حملة الأسهم.

الالتزام بتطبيق قواعد الحوكمة

- يتم الإفصاح بشكل مستمر عن جميع المعلومات المتعلقة بالشركة ونتائج أعمالها وفق المواعيد والتعليمات المحددة لذلك.
- نوضح باستمرار عن أسماء المساهمين الذي يملكون 3% فأعلى وهو ما يتفق مع القانون والنظام الداخلي للشركة وكذلك أسهم أعضاء مجلس الإدارة وذويهم.
- يتم طرح كافة المواضيع، وإجراء الانتخابات بحرية وديمقراطية مطلقة سواء في اجتماعات مجلس الإدارة أو الهيئة العامة، وتكون بحضور مسجل الشركات وهيئة سوق رأس المال.
- لا توجد لدينا أي معلومات نحو وجود نوايا سيطرة على الشركة من قبل أي من المساهمين.

مساهمة الشركة في خدمة المجتمع

- ان خدمة المجتمع المحلي هي من أولى اهتمامات الشركة، فهي تسعى دائماً لتقديم كل ما بوسعها في هذا المجال و يبدو ذلك جلياً من خلال نشاطات ومعاملات الشركة ونذكر على سبيل المثال لا الحصر بعض هذه المساهمات:
- التعاون الكامل مع الجامعات الفلسطينية في تدريب طلابها في الشركة وتنمية قدراتهم ومعلوماتهم وتقديم كافة الخدمات اللازمة لهم في هذا المجال.

- مساعدة طلاب الجامعات وطلاب الدراسات العليا في إعداد الأبحاث أو التقارير الخاصة بمتطلبات التخرج.
- رعاية مشروع لتركيب 150 إشارة مرورية دولية على امتداد شارع الرشيد (البحر) - بغزة.
- قامت الشركة بإنشاء العديد من الميادين والنصب التذكارية التي اضافت جمالاً على المدن الفلسطينية.
- المساهمة في مشاريع البلديات المتعلقة بتحسين الشوارع والمساحات الخضراء للمدن.

دور الشركة في حماية البيئة

المساهمة بنسبة 34% في تأسيس شركة مينا جيوثيرمال بلغ رأس مالها نصف مليون دولار أمريكي، وهي أول شركة في الوطن العربي والشرق الأوسط تستخدم نظام الطاقة الجوفية لباطن الأرض في عملية التبريد والتدفئة، وحسب وكالة حماية البيئة الامريكية فان الطاقة الحرارية الأرضية تعتبر أكثر النظم كفاءة في توفير استخدام الطاقة، والمحافظة على بيئة نظيفة، هذا كما أن المقر الرئيسي للشركة في رام الله هو أول مبنى في الوطن العربي والشرق الأوسط صديق للبيئة وطبق عليه هذا النظام. استمرت الشركة في تطبيق التعليمات وإجراءات منع التدخين في جميع الإدارات والفروع.

فروع الشركة

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

مكاتب الشركة

المكتب	العنوان	رقم التليفون	رقم الفاكس
اريحا	وسط البلد	02-2323865	02-2323865
طوباس	وسط البلد	09-2571466	09-2571455
العزيزية	الشارع الرئيسي	02-2790870	02-2790870
دورا	دائرة السير	02-2284660	02-2284660
بديا	الشارع الرئيسي	09-2994336	09-2994336
سلفيت	مقابل دائرة السير	0599642066	-
نابلس / دائرة ترخيص	شارع القدس / نابلس	092318859	-
بيتونيا	الشارع الرئيسي	-	-

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير المدققة)
كما في 30 حزيران 2022
مع تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية

شركة فراج ونشوان وشركاهم

لتدقيق الحسابات

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

الفهرس

صفحة	قائمة
3	- تقريرمراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية
4	"أ" - قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022
5	"ب" - قائمة الدخل المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022
6	"ج" - قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022
7	"د" - قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022
8	"هـ" - قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022
9	--- - إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022

تقرير مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

عناية السادة: رئيس وأعضاء مجلس إدارة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 حزيران 2022، وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة، وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة، وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والسياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (2410) "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق؛ وعليه فإننا لا نُبدي رأياً تدقيق حولها.

أساس التحفظ

لم نستلم مصادقات من قبل شركات التأمين المحلية، وشركات إعادة التأمين الخارجية، والذمم المدينة، والذمم الدائنة، بما يعزز أرصدها في 30 حزيران 2022 وقابليتها للتحقق، وكذلك عدم وجود تسوية نهائية لوضع الشركة مع الدوائر الضريبية.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم يسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34).

شركة فراج ونشوان وشركاهم

عضو شركة بيكر تيلي الدولية لتدقيق الحسابات

فراج ونشوان وشركاهم
 **bakertilly**
لتدقيق الحسابات


د. إسكندر محمود حسين نشوان

محاسب قانوني مرخص رقم (98/162)

فلسطين - رام الله

31 تموز 2022

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله- فلسطين
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022 - قائمة (أ)

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022 (مراجعة)	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
1,384,071	1,186,852	3	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
2,658,752	2,658,752	4	استثمارات عقارية
12,036,218	12,036,218	5	استثمارات في شركات حليفة
56,950	56,950	6	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
3,212,680	2,887,698	ب/19	موجودات ضريبية مؤجلة
3,401,736	1,865,035		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
22,750,407	20,691,505		مجموع الموجودات غير المتداولة
			<u>الموجودات المتداولة</u>
17,509,302	14,411,878	7	ذمم مدينة بالصافي
8,396,977	7,224,200	8	موجودات عقود إعادة التأمين
12,513,669	11,431,079	9	موجودات وحسابات مدينة أخرى
7,075,662	5,387,332	10	شيكات برسم التحصيل
6,618	6,819	11	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
5,871,775	5,837,757	12	ودائع استثمارية لدى البنوك
613,593	735,522	13	النقد وأشياء النقد
51,987,596	45,034,587		مجموع الموجودات المتداولة
74,738,003	65,726,092		مجموع الموجودات
			<u>حقوق الملكية والمطلوبات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
13,500,000	13,500,000	14	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
2,860,116	2,860,116	15	احتياطي إجباري
2,900,000	2,900,000	16	احتياطي اختياري
1,383,639	858,156		التغير المتراكم لفروقات الترجمة
(2,827,433)	(3,736,022)	17	(خسائر) أرباح مستبقاه - (قائمة ج)
17,891,322	16,457,250		مجموع حقوق الملكية
			<u>المطلوبات غير المتداولة</u>
1,318,305	1,182,498	18	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
185,199	166,465	ب/19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,503,504	1,348,963		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
6,130,604	5,457,598	19	مخصصات مختلفة
5,985,069	4,467,177	20	ذمم دائنة
388,347	349,064	21	شركات التأمين وإعادة التأمين
7,287,240	4,013,919	22	أرصدة دائنة أخرى
26,223,261	23,404,204	8	مطلوبات عقود التأمين
4,686,398	3,985,481	23	تسهيلات جاري مدين
4,642,258	6,242,436	24	أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
55,343,177	47,919,879		مجموع المطلوبات المتداولة
74,738,003	65,726,092		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة الدخل المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022 - قائمة (ب)

30 حزيران 2021 (مراجعة) دولار أمريكي	30 حزيران 2022 (مراجعة) دولار أمريكي	إيضاح	
			إيرادات عقود التأمين
10,016,999	8,097,468	25	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(476,196)	(433,844)	25	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبه
9,540,803	7,663,624	25	صافي أقساط التأمين المكتتب بها
(818,282)	(316,061)	25	التغير في احتياطي الأخطار السارية
8,722,521	7,347,563	25	صافي أقساط التأمين المحققة
10,603	11,424	25	عمولات تأمين مقبوضة
77	212		أرباح / خسائر محفظة الموجودات المالية
95,522	101,625	25	فوائد ودائع وقروض
8,828,723	7,460,824		إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
(7,835,118)	(6,323,484)	25	التعويضات المدفوعة
633,191	711,258	25	مستردات تعويضات
759,709	606,380	25	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(72,794)	150,135	25	صافي التغير في مخصص الإدعاءات القائمة
(808,285)	(779,463)	25	صافي العمولات المدفوعة
(1,463,009)	(1,389,122)	25	مصاريف فروع تأمين مباشرة
(225,380)	(1,326,881)	25	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها / وتسوية ديون
223,485	1,176,726	25	فروقات عملة
155	585		إيرادات أخرى
(2,195,314)	(1,195,547)	26	مصاريف إدارية وعمومية
(10,983,360)	(8,369,413)		إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
(2,154,637)	(908,589)		صافي (خسائر) أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب
-	-		مخصص الضرائب والقضايا
(2,154,637)	(908,589)		(خسارة) ربح الفترة بعد مخصص الضرائب
			يعود إلى:
(2,154,637)	(908,589)		مساهمي الشركة
(0.040)	(0.017)	27	حصة السهم من (خسارة) الفترة بعد مخصص
			الضرائب

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022 - قائمة (ج)

30 حزيران 2021 (مراجعة)	30 حزيران 2022 (مراجعة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(2,154,637)	(908,589)	(خسارة) ربح الفترة بعد مخصص الضرائب (قائمة ب)

بنود الدخل الشامل الأخر

(132,123)	(525,483)	التغير في فرق الترجمة
(7,853)	-	التغير في القيمة العادلة
(139,976)	(525,483)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
(2,294,613)	(1,434,072)	صافي الدخل الشامل للفترة

يعود إلى:

(2,294,613)	(1,434,072)	مساهمي الشركة
-------------	-------------	---------------

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022 - قائمة (د)

مجموع حقوق الملكية	(خسائر) أرباح مستبقة	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	
								31 كانون الأول 2021
17,891,322	(2,827,433)	1,383,639	-	2,900,000	2,860,116	75,000	13,500,000	رصيد 1 كانون الثاني 2022 (مراجعة)
(908,589)	(908,589)	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة المالية بعد الضرائب
(525,483)	-	(525,483)	-	-	-	-	-	فروقات ترجمة
(1,434,072)	(908,589)	(525,483)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
16,457,250	(3,736,022)	858,156	-	2,900,000	2,860,116	75,000	13,500,000	الرصيد 30 حزيران 2022 – قائمة (أ) (مراجعة)
								31 كانون الأول 2020
20,992,428	(69,487)	1,214,827	511,972	2,900,000	2,860,116	75,000	13,500,000	رصيد 1 كانون الثاني 2021
(2,154,637)	(2,154,637)	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة المالية بعد الضرائب
(7,853)	-	-	(7,853)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
(132,123)	-	(132,123)	-	-	-	-	-	فروقات ترجمة
(2,294,613)	(2,154,637)	(132,123)	(7,853)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
18,697,815	(2,224,124)	1,082,704	504,119	2,900,000	2,860,116	75,000	13,500,000	الرصيد 30 حزيران 2021 – قائمة (أ) (مراجعة)

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022 - قائمة (هـ)

30 حزيران 2021 (مراجعة)	30 حزيران 2022 (مراجعة)	
(2,154,637)	(908,589)	<u>التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</u>
(796,956)	(135,807)	(خسارة) ربح الفترة المالية قبل الضرائب (قائمة ب)
124,184	88,828	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
		استهلاك الفترة المالية
		<u>تعديلات لمطابقة ربح الفترة المالية لصافي التدفقات</u>
		<u>النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
(431,738)	3,097,424	التغير في ذمم مدينة بالصافي
616,856	-	التغير في قروض مدينة
539,576	1,172,777	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(45,000)	1,082,590	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
126,279	(2,819,057)	التغير في مطلوبات عقود التأمين
(62,756)	(673,006)	التغير في المخصصات المختلفة
1,301,486	(1,517,892)	التغير في الذمم الدائنة
(38,398)	(39,283)	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
1,499,858	(3,273,321)	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
-	306,248	التغير في صافي الضرائب المؤجلة
(428,508)	3,225,031	التغير في الشيكات برسم التحصيل
(189,497)	1,600,178	التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
60,749	1,206,121	<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية</u>
(904,626)	34,018	التغير في الودائع لأجل
240,000	-	استثمارات في الشركات الحليفة
(19)	(201)	موجودات مالية قابلة للتداول
145,712	197,219	التغير على عقارات وآلات ومعدات
(518,933)	231,036	<u>صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة الاستثمارية</u>
		<u>التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية</u>
(7,853)	-	التغير في فرق القيمة العادلة
(357,608)	-	التغير في القروض الدائنة
248,018	(700,917)	التغير في تسهيلات الجاري مدين
(117,443)	(700,917)	<u>صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية</u>
(575,627)	736,240	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
(256,307)	(614,311)	فروقات الترجمة
5,439,829	613,593	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
4,607,895	735,522	<u>النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - قائمة أ</u>

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2022

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 بالسلطة 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 اجتماع 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.

2. السياسات المحاسبية

1.1. أسس الإعداد

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022 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، والاستثمارات العقارية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة أو ما يشير إليه خلاف ذلك. إن عملة الأساس للشركة هو الشيقل 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 30 حزيران 2022، وتحقق 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 الأغلبية تأخذ الشركة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف الملائمة 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، بالإضافة 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 %		
2021	2022	2021	2022	
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 أونولاند 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، وبعدد 100,000 سهم.
- شركة أنونا لاند العقارية هي شركة مساهمة خصوصية مسجلة في فلسطين تحت رقم 562582536 للقيام بأعمال الاستثمار العقاري برأس مال قدره 10,000 دينار أردني، وبعدد 10,000 سهم، وأظهر سند تسجيل الشركة تأسيسها في 13 آذار 2019.
- لقد توقف العمل في كل من الشركات الأربعة، ولا تزاول أي نشاط اقتصادي أو مالي منذ العام 2008.

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 2021.

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، وأن 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 هـ.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.

هـ. 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 المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة 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 الالتزامات 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، وأن 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 التغيير 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، و يتم 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 مخمنين 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 المبلّغ 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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.

أ. 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.

ب. 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.

ج. 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.

د. 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 اختارتها 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.

هـ. 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 التغيير المتراكم في القيمة العادلة، وعند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب احتياطي التغيير 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.

و. 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.

ز. 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 المتوقعة دفعها. إذا أبقت الشركة كل المخاطر وعوائد الملكية لمالكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في تسجيل الموجودات المالية.

ب. 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.

ج. 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.

د. 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 حصة الشركة في الشركة الحليفة.

هـ. 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.

و. الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك 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 المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقع استردادها وهي القيمة العادلة مخصصاً 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.

ح. 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 الادعاءات المسددة وغير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التأمين وحصص 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.

ط. 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.

ي. 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.

ك. التزامات عقود التأمين

يتم الاعتراف بالتزامات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحميل أقساط التأمين. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتتبه المتعلق بالفترة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية). وتحتسب 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.

ل. اختبار كفاية التزامات التأمين

تقوم الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة بتقييم إذا ما كانت التزامات التأمين المحسبة 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.

م. 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.

ن. 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.

ز. مخصص الضرائب

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

ح. 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.

ط. 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.

ي. 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.

ك. 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.

س. 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.

ع. 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.

ف. 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 الفترة المالية على النحو التالي:

	30 حزيران	31 كانون الأول
	2022	2021
الدولار الأمريكي	شيقل جديد 3.4600	شيقل جديد 3.1100
الدينار الأردني	4.8800	4.3800
الدولار الأمريكي الوسطي	3.2730	3.2293

ص. الحصبة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم احتساب الحصبة 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 وأية إيرادات أو نفقات تخص الأسهم القابلة للتحويل) على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

3. عقارات وآلات ومعدات

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	برمجيات	سيارات	لوحات إعلانية	أجهزة حاسوب	أثاث وتجهيزات	أجهزة كهربائية	ديكورات	عقارات	القائمة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	التكلفة
5,179,201	1,101,980	455,271	151,568	1,154,041	712,047	339,118	530,621	734,555	في 31 كانون الأول 2021
31,558	-	24,809	-	1,433	2,123	3,193	-	-	الإضافات
(10,006)	-	(10,006)	-	-	-	-	-	-	استبعادات
(525,073)	(111,472)	(46,853)	(15,332)	(116,816)	(72,142)	(34,477)	(53,676)	(74,305)	فرق ترجمة
4,675,680	990,508	423,221	136,236	1,038,658	642,028	307,834	476,945	660,250	الرصيد في 30 حزيران 2022
مجمع الاستهلاك									
3,795,130	1,063,470	217,743	136,062	1,096,699	534,077	274,418	248,408	224,253	في 31 كانون الأول 2021
82,031	6,106	11,121	4,294	11,551	16,935	6,158	16,509	9,357	استهلاك الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
(388,333)	(107,906)	(22,628)	(13,995)	(111,562)	(54,940)	(28,092)	(26,020)	(23,190)	فرق ترجمة
3,488,828	961,670	206,236	126,361	996,688	496,072	252,484	238,897	210,420	الرصيد في 30 حزيران 2022
1,186,852	28,838	216,985	9,875	41,970	145,956	55,350	238,048	449,830	صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2022
1,384,071	38,510	237,528	15,506	57,342	177,970	64,700	282,213	510,302	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2021 - قائمة (أ)
	%5	%10	%33.3	%20	%10	%10	%10	%3	

4. استثمارات عقارية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	المساحة م ²	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
688,881	688,881	20,357	أراضي - قطاع غزة
1,969,871	1,969,871		استثمار عقاري في قبرص الشمالية - د
2,658,752	2,658,752		المجموع - قائمة (أ)

ب. 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 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.

5. استثمارات في شركات حليفة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

صافي القيمة الدفترية		نسبة الملكية %		عدد الأسهم		
31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	بلد التأسيس
دولار أمريكي	دولار أمريكي					شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار (شركة مدرجة بالسوق المالي الفلسطيني)
12,013,108	12,013,108	%30	%30	9,600,000	9,600,000	فلسطين
23,110	23,110	%20	%20	100,000	100,000	شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية فلسطين
12,036,218	12,036,218					المجموع - قائمة (أ)

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		
31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
4,004,369	4,004,370	10%	10%	3,200,000	3,200,000	شركة المجموعة الأهلية للتأمين
-	4,004,369	-	10%	-	3,200,000	الشركة الأهلية للعقارات والاستثمارات
2,002,184	4,004,369	5%	10%	1,600,000	3,200,000	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
6,006,555	-	15%	-	4,800,000	-	قيمة إقالة عقد بيع الأسهم *
12,013,108	12,013,108	30%	30%	9,600,000	9,600,000	المجموع

- تعمل شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار م.ع.م في مجال إنشاء المجمعات التجارية والأسواق والمجمعات السكنية والفندقية والسياحية بكافة أنواعها وكذلك تخطيط وتصميم وتنفيذ وإنشاء وإدارة المدن الصناعية والسياحية.

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

* تم إلغاء عمليات بيع الأسهم التي تمت خلال العام 2021 وإعادة ملكيتها للشركات التابعة للأهلية للتأمين وذلك في شهر فبراير 2022 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة ومن ثم اعتماد هيئة سوق رأس المال لعملية إقالة الأسهم، والتي بموجبها تم تنفيذ عملية الإقالة من خلال بورصة فلسطين.

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

المجموع	شركة مينا جيوثيرمال	شركة الاتحاد للاعمار والاستثمار (شركة مدرجه)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,747,158	(76,890)	2,824,048	المتراكم في الاستثمار بداية الفترة
-	-	-	حصة الشركة من نتائج الشركات الحليفة
2,747,158	(76,890)	2,824,048	المتراكم في الاستثمار نهاية الفترة

6. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2022					
التغير في القيمة العادلة	إضافات (استبعادات)	رصيد أول المدة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	التكلفة	رصيد آخر المدة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
56,950	-	56,950	-	56,950	مصنع مياة أريحا
56,950	-	56,950	-	56,950	المجموع - قائمة (أ)

7. ذمم مدينة بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
13,863,072	11,438,274	ذمم ووثائق تأمين
4,249,456	3,336,838	ذمم الوكلاء
1,161,767	1,246,428	ذمم شركات تأمين
7,517,018	6,969,905	ذمم معيدي تأمين
27,791,313	22,991,445	المجموع
(9,282,011)	(8,579,567)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 1.7)
17,509,302	14,411,878	المجموع - قائمة (أ)

1-7 حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
7,986,839	9,282,011	رصيد بداية الفترة
1,000,000	250,000	حركة مخصص الديون خلال الفترة
295,172	(952,444)	فروقات ترجمة خلال الفترة
9,282,011	8,579,567	رصيد نهاية الفترة - إيضاح (7)

8. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
20,035,514	17,559,029
(622,182)	(559,244)
19,413,332	16,999,785
5,917,616	5,602,368
892,313	802,051
26,223,261	23,404,204
7,908,840	6,801,064
155,735	124,359
332,402	298,777
8,396,977	7,224,200
11,504,492	10,198,721
5,761,881	5,478,009
369,511	332,134
190,400	171,140
17,826,284	16,180,004

مطلوبات عقود التأمين:

إجمالي احتياطي الادعاءات تحت التسوية
ينزل: (صافي المشاركات والاستردادات) - إيضاح 8- ب
صافي احتياطي الادعاءات تحت التسوية
احتياطي الأخطار السارية
احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها
مجموع مطلوبات عقود التأمين:

موجودات عقود التأمين:

احتياطي الادعاءات تحت التسوية
احتياطي الأخطار السارية
احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها
مجموع موجودات عقود التأمين 7,224,201

صافي مطلوبات عقود التأمين:

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

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

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3,113,152	2,798,238
(2,490,970)	(2,238,994)
622,182	559,244

المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي
حوادث الطرق

ينزل: (المخصص):

صافي المستردات والمشاركات

ب-1 يمثل هذا المبلغ قيمة المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بقيمة

9,681,904 شيكل (2,798,238 دولار أمريكي) لملفات تعويضات المسؤولية القانونية فيها تقع على

الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق وتم تخفيضها كمستردات من الادعاءات تحت

التسوية كما في 30 حزيران 2022 مخصص منها قيمة التحوط الذي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة بقيمة 7,746,916 شيكل (2,238,993 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 (8,082,997 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 (3,365,416 دولار أمريكي) في البيانات المالية ضمن موجودات وحسابات مدينة أخرى (إيضاح 10).

وبالتالي فان مبلغ مطالبات المستردات الإجمالي للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق كما في 30 حزيران 2022 مبلغ 37,649,072 شيقل جديد (10,881,235 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 (5,604,409 دولار أمريكي) وذلك كما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,113,152	2,798,238	مستردات التي يوجد لها ملفات قائمة
(2,490,970)	(2,238,994)	ينزل: (المخصص):
622,182	559,244	صافي المستردات التي يوجد لها ملفات قائمة (إيضاح 8/ب-1)
8,992,659	8,082,997	مستردات لا يوجد لها ملفات قائمة
(3,744,160)	(3,365,416)	ينزل: (المخصص):
5,248,499	4,717,581	صافي المستردات التي لا يوجد لها ملفات قائمة (إيضاح 9/2)
5,870,681	5,276,826	صافي المستردات والمشاركات

9. موجودات وحسابات مدينة أخرى

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
168,156	199,413	مصارييف مدفوعة مقدماً
5,248,499	4,717,581	مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق - (إيضاح 8 / ب-2)
3,281,017	3,111,603	مستردات من شركات تأمين وأفراد - بالصافي - ب
470,155	297,550	مستحقات من شركات حليفة
835,773	861,140	ذمم موظفين
191,487	172,117	الشركات تابعة
2,127,550	1,912,336	ذمم قضايا حكومية - أرض الإرسال- ج
191,032	159,339	أخرى
12,513,669	11,431,079	المجموع - قائمة (أ)

ب. مستردات من شركات التأمين و افراد:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,120,523	3,281,017	رصيد بداية الفترة
1,125,371	837,818	إضافات
(339,026)	(666,054)	استبعادات
374,149	(341,178)	فرق ترجمة
3,281,017	3,111,603	صافي المستردات نهاية الفترة

ج. يمثل مبلغ 1,912,336 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 تزال القضية منظورة أمام القضاء.

10. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,688,901	2,297,124
2,165,052	1,874,431
2,221,709	1,215,777
7,075,662	5,387,332
3,401,736	1,865,035
10,477,398	7,252,367

شيكات تستحق خلال ثلاثة أشهر
شيكات تستحق من ثلاثة إلى ستة أشهر
شيكات تستحق من ستة أشهر وأقل من سنة
المجموع
شيكات تستحق بعد سنة - قائمة (أ)
صافي شيكات برسم التحصيل

11. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2022						
عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	التكلفة	رصيد أول المدة	التغير في القيمة العادلة	(استيعادات) إضافات	فرق الترجمة
سندات UBS	.	.	3,750	-	.	3,750
الفلسطينية للكهرباء	60,000,000	1,550	2,868	201	.	3,069
المجموع - قائمة (أ)			6,618	-	.	6,819

12. ودائع استثمارية لدى البنوك

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,651,098	1,651,098
3,115,598	3,047,608
4,766,696	4,698,706
250,000	167,891
855,079	971,160
5,871,775	5,837,757

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

ج- يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية حسب المتطلبات القانونية.

13. النقد وأشياء النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,086	6,758	نقد في الصندوق
606,507	728,764	نقد لدى البنوك
613,593	735,522	المجموع - قائمة (أ)

14. 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 30 حزيران 2022 مبلغ 13,500,000 دولار أمريكي.

15. الاحتياطي الإيجابي

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

16. الاحتياطي الاختياري

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

17. الأرباح (خسائر) المستبقاه:

يتمثل هذا البند (خسائر) الأرباح المترصدة عن نتائج أعمال الفترة الحالية بالإضافة للأرباح غير الموزعة على المساهمين والمترصدة من السنوات السابقة.

18. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,053,680	1,318,305	رصيد بداية الفترة
424,213	48,819	الإضافات خلال الفترة
(1,196,016)	(51,412)	الاستخدامات خلال الفترة
36,428	(133,214)	فروق عمله وترجمة الفترة
1,318,305	1,182,498	المجموع - قائمة (أ)

19. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,634,271	2,326,918	مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق (19-أ)
172,522	142,686	مخصص إجازات موظفين
3,323,811	2,987,994	مخصص الضرائب والقضايا - إيضاح (19-ب)
6,130,604	5,457,598	المجموع - قائمة (أ)

19-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 والبالغة 1,832,786 دولار أمريكي، حيث قامت الشركة ببيع هذه المبالغ رغم عدم قيام الصندوق بالاعتراف بالتزاماته وبيع حصته من التعويضات حسب القانون للحوادث في قطاع غزة، وكانت الحركة على رصيد الصندوق خلال الفترة المالية كما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,342,365	2,634,271	رصيد بداية الفترة
1,234,606	473,666	حصة الصندوق من الأقساط خلال الفترة
(1,088,604)	(538,557)	مبالغ مسددة خلال الفترة
145,904	(242,462)	فرق ترجمة خلال الفترة
2,634,271	2,326,918	رصيد الصندوق في نهاية الفترة

يوجد مطالبات مستردات للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق كما في نهاية الفترة بمبلغ 37,649,072 شيقل (10,881,235 دولار أمريكي) من سنوات سابقة قبل 2014/12/31 تم تسجيلها في البيانات المالية ضمن بندي مطلوبات وموجودات عقود التأمين (إيضاح 8) وموجودات وحسابات مدينة أخرى (إيضاح 9)، وقد تم احتساب التحوط الخاص بها بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة والذي بلغ 19,391,256 شيقل والتي تعادل (5,604,409 دولار أمريكي).

19-ب مخصص الضرائب والقضايا

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,220,066	3,323,811	رصيد بداية الفترة
103,745	(335,817)	فرق الترجمة
3,323,811	2,987,994	رصيد نهاية الفترة (إيضاح 19)

ب. موجودات ضريبية مؤجلة

30 حزيران 2022		
قيمة الضرائب المؤجلة	الرصيد	
2,245,337	8,579,567	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
310,333	1,182,498	مخصص مكافئة نهاية الخدمة
294,582	1,122,480	مخصص احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
37,446	142,686	مخصص الإجازات
2,887,698	11,027,231	المجموع - قائمة (أ)

ج. مطلوبات ضريبية مؤجلة

30 حزيران 2022		
قيمة الضرائب المؤجلة	الرصيد	
166,465	693,002	قيمة الزيادة في الاستثمارات العقارية
166,465	693,002	المجموع - قائمة (أ)

20. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,921,013	2,120,455	ذمم دائنة متنوعة
605,156	703,512	ذمم محامين
1,819,755	1,332,042	ذمم موردين
638,219	309,974	ذمم كراجات
926	1,194	ذمم أطباء
5,985,069	4,467,177	المجموع - قائمة (أ)

21. شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
388,347	349,064	مستحقات لشركات التأمين
388,347	349,064	المجموع - قائمة (أ)

22. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,353,476	1,048,133	مصارييف مستحقة
2,416,551	1,854,634	نفقات مستحقة لهيئات ومؤسسات صحية
763,261	757,243	ضرائب ورسوم مستحقة
2,659,599	253,956	ذمم مساهمين
94,353	99,953	حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى
7,287,240	4,013,919	المجموع - قائمة (أ)

23. تسهيلات جاري مدين

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,141,288	2,814,649	البنك الوطني - ب
1,545,110	1,170,832	بنك القدس - ج
4,686,398	3,985,481	المجموع

ب. قامت الشركة خلال سنة 2021 بتجديد تسهيلات الجاري مدين (لمدة عام إضافي) 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 (لمدة عام إضافي) لدى بنك القدس بسقف 5,000,000 شيقل جديد وبضمان حجز مبلغ 1,616,276 دولار أمريكي ضمن التأمينات النقدية.

24. أوراق دفع (شيكات مؤجلة)

يمثل رصيد اوراق الدفع (الشيكات المؤجلة) بمبلغ 6,242,436 دولار أمريكي قيمة شيكات مؤجلة مصدرة مقابل تسديد دفعات اجلة لمتضررين (دفعات تعويضات) وموردين خدمات.

25. معلومات قطاع الأعمال

معلومات قطاع أعمال المجموعة: يتم تنظيم أعمال المجموعة لأغراض إدارية لتشمل ثمانية قطاعات أعمال تأمين هي المركبات والحوادث العامة والهندسية والحريق والسرقة والنقل البحري. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للمجموعة. كما يقوم قطاع الاستثمار بإدارة الاستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالمجموعة وأعمال الشركات التابعة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ومصروفات ونتائج أعمال القطاعات التشغيلية للمجموعة.

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	أخرى	قطاع الاستثمار	صحي	مسئولية مدنية	عمال	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات	إيرادات عقود التأمين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
10,016,999	8,097,468	-	-	97,577	63,057	360,761	46,340	107,578	62,599	11,373	7,348,183	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(476,196)	(433,844)	-	-	-	-	(31,067)	(22,710)	(57,082)	(37,190)	(6,195)	(279,600)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
9,540,803	7,663,624	-	-	97,577	63,057	329,694	23,630	50,496	25,409	5,178	7,068,583	صافي أقساط التأمين المكتتب بها
(818,282)	(316,061)	-	-	2,046	(1,127)	60,065	1,672	11,982	1,728	416	(392,843)	التغير في احتياطي الأخطار السارية
8,722,521	7,347,563	-	-	99,623	61,930	389,759	25,302	62,478	27,137	5,594	6,675,740	صافي أقساط التأمين المحققة
10,603	11,424	-	-	-	-	-	1,811	7,940	746	927	-	عمولات تأمين مقبوضة
77	212	-	212	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص تدني إستثمارات
95,522	101,625	-	101,625	-	-	-	-	-	-	-	-	فوائد ودائع وقروض
8,828,723	7,460,824	-	101,837	99,623	61,930	389,759	27,113	70,418	27,883	6,521	6,675,740	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
(7,835,118)	(6,323,484)	-	-	(94,603)	(20,224)	(394,070)	-	(132,323)	(288,536)	-	(5,393,728)	التعويضات المدفوعة
633,191	711,258	-	-	2,277	229	-	-	1,784	5,194	-	701,774	مستردات تعويضات
759,709	606,380	-	-	-	-	-	-	124,586	252,896	-	228,898	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(72,794)	150,135	-	-	-	1,848	105,648	(2,470)	(77,268)	21,369	-	101,008	صافي التغير في مخصص الإعاءات القائمة
(808,285)	(779,463)	-	-	-	(6,144)	(35,150)	(4,515)	(10,482)	(6,099)	(1,108)	(715,965)	صافي العمولات المدفوعة
(1,463,009)	(1,389,122)	-	-	(16,740)	(10,817)	(61,889)	(7,950)	(18,455)	(10,739)	(1,951)	(1,260,581)	مصاريف فروع تأمين مباشرة
(225,380)	(1,326,881)	(1,326,881)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها / و تسوية ديون
223,485	1,176,726	1,176,726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروقات عملة
(2,195,314)	(1,195,547)	-	-	(9,425)	(53,914)	(53,914)	(6,925)	(16,077)	(9,355)	(1,700)	(1,098,151)	مصاريف إدارية وعمومية
155	585	585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(10,983,360)	(8,369,413)	(149,570)	-	(109,066)	(44,533)	(439,375)	(21,860)	(128,235)	(35,270)	(4,759)	(7,436,745)	إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
(2,154,637)	(908,589)	(149,570)	101,837	(9,443)	17,397	(49,616)	5,253	(57,817)	(7,387)	1,762	(761,005)	صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب - قائمة (ب)

- معلومات التوزيع الجغرافي

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

26. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,255,075	332,810	رواتب ومصاريف متعلقة بها
28,412	50,290	تأمين
7,189	4,353	الدعاية والإعلان
46,816	52,301	مصاريف وتنقلات وسفر
82,335	131,606	إيجارات
208,061	99,006	استشارات وأتعاب مهنية
62,225	71,213	هاتف وبريد
15,424	20,076	ضيافة
52,576	40,456	صيانة
24,145	28,952	كهرباء ومياه
40,672	44,674	رسوم وترخيص
124,184	88,828	استهلاكات
26,751	20,642	قرطاسيه ومطبوعات ومستلزمات مكتبية
158,798	137,910	فوائد وعمولات بنكية
62,651	72,430	أخرى
2,195,314	1,195,547	إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية
2,195,314	1,195,547	مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال

27. حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(2,154,637)	(908,589)	(خسارة) ربح الفترة بعد الضرائب
54,000,000	54,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
(0.040)	(0.017)	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة بعد الضرائب - قائمة (ب)

28. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
613,593	735,522	النقد وأشباه النقد
613,593	735,522	مجموع النقد والنقد المعادل – قائمة (د)

29. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 حزيران 2022

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 أنونا لاند

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

30. الدعاوى القانونية

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

31. مبدأ الإستمرارية

لزالت تبعيات وتداعيات آثار جائحة فايروس كورونا (كوفيد - 19) قائمة، حيث تنتشر في العديد من بلدان العالم ومن بينها فلسطين، الأمر الذي حال دون تمكن الشركة من توظيف مواردها المتاحة على أفضل نحو ممكن، كما تسبب هذا الوضع في حالة من عدم الاستقرار في الاقتصاد ككل وحدث اضطراب في الأنشطة التجارية والاقتصادية، وقد أثر هذا الوباء على العديد من القطاعات الاقتصادية بما في ذلك قطاع التأمين والمؤسسات المالية.

- حيث لا يزال مدى ومدة الأثر الاقتصادي لهذه الجائحة مستمر حيث أنه يعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت، ونظراً لعدم التيقن المستمر المتعلق بالأثر الاقتصادي والمالي للجائحة مما يتطلب وضع خطة من قبل الإدارة لمواجهة أي أحداث أو أي آثار محتملة على الشركة.



الإشارة: ه.س.ر.ف/ ديوان 2022/21421
التاريخ: 2022/08/15

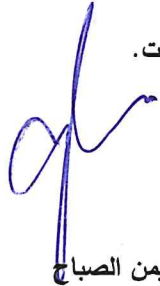
حضرة السيد نسيم أبو محمود المحترم
المدير العام
شركة المجموعة الاهلية للتأمين
تحية طيبة وبعد،

الموضوع: القوائم المالية المرحلية الموحدة (المراجعة) كما في 30 حزيران 2022 لشركة المجموعة الاهلية للتأمين

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 القوائم المالية المرحلية الموحدة (المراجعة) كما في 30 حزيران 2022 لشركة المجموعة الاهلية للتأمين ومسودة تقرير مدقق الحسابات الخارجي، فإننا نعلمكم بما يلي:

- 1- لا مانع من نشر القوائم المالية المرحلية الموحدة (المراجعة) كما في 30 حزيران 2022.
 - 2- نشر القوائم المالية المرحلية الموحدة (المراجعة) كما في 30 حزيران 2022 في صحيفة محلية واحدة خلال أسبوعين من تاريخه ولمرة واحدة على الأقل.
 - 3- تزويد الهيئة بالقوائم المالية المرحلية الموحدة (المراجعة) كما في 30 حزيران 2022 مع تقرير المدقق الخارجي.
- مع التنويه الى أن عدم ممانعة هيئة سوق رأس المال على نشر القوائم المالية المرحلية الموحدة (المراجعة) كما في 30 حزيران 2022 للشركة لا يعني بأي حال اعتماد البيانات الواردة فيها أو ترتيب أية مسؤولية قانونية على الهيئة تجاه أي جهة كانت.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،


أيمن الصباح

مدير عام الإدارة العامة للتأمين



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