التاريخ:2018/08/13
الصادر: HQ-18-05057

السادة بورصة فلسطين المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية للنصف الاول من العام 2018

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لحضرتكم البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الاهلية للتأمين للنصف الاول من العام 2018 مراجعة من قبل المدقق الخارجي للشركة ومقارنة بنفس الفترة من العام 2017، وهي وفق التالي:

- معلومات حول الشركة.
- بيان المركز المالي المرحلي الموحد.
- بيان الدخل المرحلي الموحد.
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد.
- بيان التغير في حقوق الملكية الموحد.
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد.
- ايضاحات حول البيانات المالية.

هذا وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام

مساعد الرئيس التنفيذي

مريد شراب

Palestine Capital Market Authority

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

الاشارة: PCMA/DIWAN/11595/2018

التاريخ: 12/08/08/2018

حضرة الدكتور/ محمد السبعاوي المحترم

المدير العام

شركة المجموعة الاهلية للتأمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات النصف سنوية (المرحلية) الموحدة لشركة المجموعة الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2018/06/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وقرار رقم (1) لسنة 2009 المعدل لقرار رقم (6/ت) لسنة 20 بشأن البيانات المالية المرحلية والختامية والتقارير الإحصائية الدورية الواجب على شركات التأمين تقديمها للهيئة، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية النصف سنوية للفترة المنتهية في 2018/06/30 لشركة المجموعة الأهلية للتأمين فإننا نعلمكم بما يلي:

1- لا مانع من نشر البيانات المالية النصف سنوية (المرحلية) للشركة كما في 2018/06/30.

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

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

4- إن عدم ممانعة الهيئة على نشر البيانات المالية لا يعني بأي حال اعتماد هذه البيانات المالية من الهيئة أو ترتيب أية مسؤولية قانونية على الهيئة تجاه أي جهة كانت.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
للتبـــوان
صادر رقم: 11595
التاريخ: 12/8/2018
التوقيع:

لويس خمشتا
أ. مدير عام الادارة العامة للتأمين

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
الادارة العامة للتأمين

نسخة: الادارة العامة للاوراق المالية

el.: +97٠ 2 2946946
ax: +970 2 2946947
O.BOX: 4041 – El Bireh

www.pcma.ps
e-mail: diwan@pcma.ps

ف: +970 2 2946946
س: +970 2 2946947
ب: ٤٠٤١ – البيرة

الأهليّة للتأمين
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين

المجموعة الاهلية للتامين

المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة

30 حزيران 2018

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 والمتميز ووفق أفضل ما توصل إليه العمل في العالم في مجال هذه الصناعة الهامة.

أهداف الشركة

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

- توفير الحماية التأمينية للمحافظة على ثروات الوطن المادية والبشرية، تلبية لاحتياجات العملاء الحالية وتوقعاتهم المستقبلية من خلال 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 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 الادارة

العضو	المنصب
د. محمد السبعاوي	رئيس مجلس الادارة
ناهد كامل القيشاوي	عضو
خالد محمد السبعاوي	عضو
أحمد عوض الصلاحات	عضو
فاروق ممتاز الإفرنجي	عضو
مريد "محمد سلام" شراب	عضو

الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة
د. محمد مصطفى السبعاوي	الرئيس التنفيذي
مريد "محمد سلام" شراب	مساعد الرئيس التنفيذي
رياض موسى الاطرش	نائب المدير العام
وليد مروح سلمان	مدير دائرة التعويضات المركزية
سناء ابراهيم بلل	مديرة الدائرة القانونية
محمد أحمد عبيد	مدير دائرة اعادة التأمين
خير الدين محمد السرطاوي	مدير الانتاج والتطوير
سامر فهمي أبو فرحة	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
عدنان حسين عبيد	مدير دائرة الشؤون الادارية
أمل عليان طالب كعبي	مدير دائرة التأمين الصحي
معتصم صبري جرادات	مسئول الرقابة والمراجعة الداخلية
محمود أحمد الغزالي	رئيس دائرة شؤون الأفراد
مؤيد عثمان احسان الحجار	مسؤول دائرة التحكم والجودة
عصام أحمد إسماعيل	مسؤول وحدة التشغيل
عبد العزيز منهل عارف صوان	قائم بأعمال مدير التسويق والانتاج
اياد ياسين داود شلة	رئيس قسم السيارات

المستشارين

الاسم	
الأستاذ/ نضال طه	مستشار قانوني
الاستاذ/ محمود الملاح	مستشار قانوني
الأستاذ/ محمد دحلة	مستشار قانوني
عايد السبعاوي	مستشار التطوير والاستثمار
د. حسين عبد الغفار	الخبير الإكتواري

الكادر الوظيف

يبلغ عدد العاملين في الشركة (132) 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 بالاضافة إلى طاقم من المستشارين الفنيين والقانونيين في جميع المجالات التي يحتاجها النشاط التأمين. المؤهلاتهم العلمية للموظفين وفق التالي:

المؤهل العلمي	العدد
دكتوراه	1
ماجستير	5
بكالوريوس	82
ما دون البكالوريوس	44
الإجمالي	**132**

الأوراق المالية حتى 30 حزيران 2018

بيانات راس المال		
راس المال	10,000,000	دولار أمريكي
عدد الأسهم	40,000,000	سهم
بقيمة اسمية	0.25	دولار أمريكي للسهم
عدد المساهمين	554	مساهم

نشاط التداول		
سعر الإغلاق	0.27	دولار أمريكي
حجم التداول	1,983,019	دولار أمريكي
عدد الأسهم المتداولة	6,639,135	سهم
عدد العقود المنفذة	1,401	عقد

مدققي الحسابات

السادة شركة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية.

النشاطات الرئيسية

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

السيطرة على الشركة

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

إجراءات قانونية رئيسية

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

التدريب والتأهيل لموظفي الشركة

تؤمن الشركة بأن الكادر الوظيفي هو السلاح الأمثل للارتقاء ولتنمية وتطوير أعمال الشركة، لذلك فلقد 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 الاحتياطيات الفنية ودعمها بقدر الإمكان لمواجهة أي التزامات قادمة.
- الاستمرار في تطوير أدوات وأساليب ونظم العمل فيها، ورفع كفاءة أداء موظفيها لتحاكي أفضل المستويات.
- الاستمرار في توظيف كفاءات عالية متخصصة تخدم الشركة في مجالات "التسويق والعلاقات العامة، الموارد البشرية والشؤون الإدارية، الإدارة المالية، تطوير دائرة نظم المعلومات".
- التطلع إلى تحقيق عوائد عالية للمستثمرين من حملة الأسهم.

الالتزام بتطبيق قواعد الحوكمة

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

مساهمة الشركة في خدمة المجتمع

ان خدمة المجتمع المحلي هي من أولى اهتمامات الشركة، فهي تسعى دائماً لتقديم كل ما بوسعها في هذا المجال ويبدو ذلك جلياً من خلال نشاطات ومعاملات الشركة ونذكر على سبيل المثال لا الحصر بعض هذه المساهمات:

- التعاون الكامل مع الجامعات الفلسطينية في تدريب طلابها في الشركة وتنمية قدراتهم ومعلوماتهم وتقديم كافة الخدمات اللازمة لهم في هذا المجال.
- مساعدة طلاب الجامعات وطلاب الدراسات العليا في إعداد الأبحاث أو التقارير الخاصة بمتطلبات التخرج.
- رعاية مشروع لتركيب 150 إشارة مرورية دولية على امتداد شارع الرشيد (البحر) – بغزة.
- قامت الشركة بإنشاء العديد من الميادين والنصب التذكارية التي اضافت جمالاً على المدن الفلسطينية.
- المساهمة في مشاريع البلديات المتعلقة بتحسين الشوارع والمساحات الخضراء للمدن.

دور الشركة في حماية البيئة

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

إستمرت الشركة في تطبيق التعليمات وإجراءات منع التدخين في جميع الإدارات والفروع.

فروع الشركة

الفرع	العنـوان	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

مكاتب الشركة

المكتب	العنـوان	رقم التليفون	رقم الفاكس
اريحا	وسط البلد	02-2323865	02-2323865
طوباس	وسط البلد	09-2571466	09-2571455
نابلس الشرقي	المنطقة الشرقية	09-2323132	09-2323132
العيزرية	الشارع الرئيسي	02-2790870	02-2790870
دورا	دائرة السير	02-2284660	02-2284660
بديا	الشارع الرئيسي	09-2994336	09-2994336
مكتب الحرس	الشارع الرئيسي	02-2212554	02-2212549
دير دبوان	دير دبوان	02-2897239	02-2897239
مكتب دورا 2	الشارع الرئيسي	0592232323	-
باقة الشرقية	باقة الشرقية	09-2661631	09-2661631
مكتب عتيل	عتيل	0569990769	-
بني نعيم	وسط البلد	0599272123	-
بيت أولا	وسط البلد	0599933889	-
بيت امر	اول البلد	02-2521714	02-2521714
الظاهرية	بجانب بنك القدس	0598365825	-
حوسان	وسط البلد	0595356360	-
سعير	سعير – الخليل	0595350355	-
سلفيت	سلفيت	09-2515268	-
عزموط	نابلس – عزموط	0594101148	-
قباطية	الشارع الرئيسي	04-2525204	-
بلعا	وسط البلد	0599927062	-
البلدة القديمة	الخليل – البلدة القديمة	0599117719	-
تفوح	وسط البلد	0599366197	-
مكتب جنين	جنين	0595342442	-
بدو	بدو	02-2471115	-

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

تقرير مدقق الحسابات المستقل
والقوائم المالية الموحدة المختصره
للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2018

طلال أبو غزاله وشركاه

محاسبون قانونيون

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

الفهـــرس

	قائمة	صفحة
– تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة		1
– قائمة المركز المالي الموحدة المختصره كما في 30 حزيران 2018	"أ"	2
– قائمة الدخل الموحد المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	"ب-1"	3
– قائمة الدخل الشامل الموحد المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	"ب-2"	4
– قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	"ج"	5
– قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	"د"	6
– إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره		7-28

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة **المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة، رام الله – فلسطين**، والمكونة من قائمة المركز المالي الموحدة المختصرة كما في 30 حزيران 2018 وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها.
إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة
لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس التحفظ
لم نستلم مصادقات من قبل شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الخارجية وبما يعزز أرصدتها كما في 30 حزيران 2018 وجاري العمل على إعداد تسويات نهائية لهذه الشركات.

النتيجة
بناء على مراجعتنا وباستثناء ما تم الإشارة إلية أعلاة، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

طلال أبو غزاله وشركاه
رخصة رقم 1997/251

طلال أبو غزاله وشركاه
Talal Abu-Ghazaleh & Co.

جمال ملحم
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)
رام الله في 28 تموز 2018

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة المختصره كما في 30 حزيران 2018 –قائمة (أ)

	إيضاح	30 حزيران 2018 مراجعة	31 كانون الأول 2017 مدققة
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
عقارات وآلات ومعدات بالصافي	5	1,920,364	2,147,191
استثمارات عقارية	6	4,546,875	4,820,651
استثمارات في شركات حليفة	7	11,943,273	11,673,553
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	8	56,950	56,950
شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام	12	16,327	4,862
مجموع الموجودات غير المتداولة		**18,483,789**	**18,703,207**
الموجودات المتداولة			
ذمم مدينة بالصافي	9	13,578,618	13,756,510
موجودات عقود إعادة التأمين	10	6,259,369	6,719,656
موجودات وحسابات مدينة أخرى	11	9,045,071	9,643,428
شيكات برسم التحصيل	12	6,668,259	5,737,413
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	13	44,577	52,515
ودائع استثمارية لدى البنوك	14	7,226,541	7,073,286
النقد وأشباه النقد	15	5,356,510	3,907,204
مجموع الموجودات المتداولة		**48,178,945**	**46,890,012**
مجموع الموجودات		**66,662,734**	**65,593,219**
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	16	10,000,000	10,000,000
علاوة إصدار		75,000	75,000
احتياطي إجباري	17	2,721,076	2,573,246
احتياطي اختياري	18	2,500,000	1,750,000
التغير في القيمة العادلة		324,268	339,270
التغير المتراكم لفروقات الترجمة		(437,360)	(4,749)
أرباح مستبقاه – (قائمة ج)		6,684,457	6,163,987
مجموع حقوق الملكية		**21,867,441**	**20,896,754**
المطلوبات غير المتداولة			
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	19	1,607,842	1,774,285
مجموع المطلوبات غير المتداولة		**1,607,842**	**1,774,285**
المطلوبات المتداولة			
مخصصات مختلفة	20	2,705,121	2,706,944
ذمم دائنة	21	4,480,712	3,270,365
شركات التأمين وإعادة التأمين	22	58,909	61,634
أرصدة دائنة أخرى	23	3,961,678	4,216,438
مطلوبات عقود التأمين	10	29,195,997	29,924,574
أوراق دفع (شيكات مؤجلة)		2,785,034	2,742,225
مجموع المطلوبات المتداولة		**43,187,451**	**42,922,180**
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		**66,662,734**	**65,593,219**

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

قائمة الدخل الموحد المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 – قائمة (ب-1)

	إيضاح	30 حزيران 2018 مراجعة	30 حزيران 2017 مراجعة
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرباح أنشطة التأمين			
صافي ربح نشاط المركبات	24	14,239	1,042,444
صافي (خسارة) ربح نشاط النقل البحري	24	(2,232)	9,464
صافي ربح نشاط الحريق والسرقة	24	76,811	59,433
صافي ربح نشاط الهندسية	24	152,532	40,202
صافي ربح نشاط حوادث عامة	24	89,546	51,667
صافي ربح نشاط المسئولية المدنية	24	91,403	72,471
صافي ربح نشاط العمال	24	368,503	407,852
صافي (خسارة) نشاط الصحي	24	(61,269)	(16,480)
صافي ربح أنشطة التأمين		**729,533**	**1,667,053**
إيرادات ومصروفات غير موزعة			
(خسائر) محفظة الموجودات المالية	25	(7,869)	(369)
حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة	7.1	269,720	152,664
مخصص تدني إستثمارات		-	(814)
فوائد ودائع وقروض		219,885	107,255
فروق عملات		662,600	(698,603)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	9.1	(150,000)	(300,000)
صافي ربح (خسارة) قطاع الاستثمار		**994,336**	**(739,867)**
ربح الفترة قبل الضرائب	24	**1,723,869**	**927,186**
مخصص الضرائب	20.2	**(245,569)**	**(216,860)**
ربح الفترة بعد الضرائب		**1,478,300**	**710,326**
يعود إلى:			
مساهمي الشركة	27	**1,478,300**	**710,326**
حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب	27	**0.037**	**0.018**

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

قائمة الدخل الشامل الموحد المختصره لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 – قائمة (ب-2)

	إيضاح	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
		دولار أمريكي مراجعة	دولار أمريكي مراجعة
ربح الفترة بعد الضرائب – (قائمة ب-1)		**1,478,300**	**710,326**
بنود الدخل الشامل الأخر			
التغير في فرق الترجمة		(432,611)	354,318
التغير في القيمة العادلة		(15,002)	-
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر		**(447,613)**	**354,318**
صافي الدخل الشامل للفترة		**1,030,687**	**1,064,644**
يعود إلى:			
مساهمي الشركة		**1,030,687**	**1,064,644**

"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 المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 –قائمة (هـ)

القائمة	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير في القيمة العادلة	التغير في فروقات الترجمة	أرباح مستبقاة	مجموع حقوق الملكية
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد 1 كانون الثاني 2018	10,000,000	75,000	2,573,246	1,750,000	339,270	(4,749)	6,163,987	**20,896,754**
ربح الفترة بعد الضرائب	--	--	--	--	--	--	1,478,300	**1,478,300**
التغير في القيمة العادلة	--	--	--	--	(15,002)	--	--	**(15,002)**
فروقات ترجمة	--	--	--	--	--	(432,611)	--	**(432,611)**
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**--**	**--**	**--**	**--**	**(15,002)**	**(432,611)**	**1,478,300**	**1,030,687**
إحتياطي إجباري	--	--	147,830	--	--	--	(147,830)	**--**
إحتياطي إختياري	--	--	--	750,000	--	--	(750,000)	**--**
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	--	--	--	--	--	--	(60,000)	**(60,000)**
الرصيد 30 حزيران 2018 – قائمة (أ)	**10,000,000**	**75,000**	**2,721,076**	**2,500,000**	**324,268**	**(437,360)**	**6,684,457**	**21,867,441**
رصيد 1 كانون الثاني 2017	10,000,000	75,000	2,309,495	825,184	--	(775,534)	4,815,044	**17,249,189**
ربح الفترة بعد الضرائب	--	--	--	--	--	--	710,326	**710,326**
فروقات ترجمة	--	--	--	--	--	354,318	--	**354,318**
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**10,000,000**	**75,000**	**2,309,495**	**825,184**	**--**	**(421,216)**	**5,525,370**	**18,313,833**
إحتياطي إجباري	--	--	81,033	--	--	--	(71,033)	**--**
إحتياطي إختياري	--	--	--	40,516	--	--	(35,516)	**--**
الرصيد 30 حزيران 2017 – قائمة (أ)	**10,000,000**	**75,000**	**2,390,528**	**865,700**	**--**	**(421,216)**	**5,418,821**	**18,313,833**

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 –قائمة (د)

	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	دولار أمريكي مراجعة	دولار أمريكي مراجعة
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضرائب (قائمة ب-1)	1,723,869	927,186
التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	(166,443)	169,795
استهلاك الفترة	160,533	153,482
تعديلات لمطابقة ربح الفترة لصافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
التغير في ذمم مدينة بالصافي	177,892	(2,626,557)
التغير في موجودات عقود إعادة التأمين	460,287	(2,017,030)
التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى	598,357	(487,048)
التغير في مطلوبات عقود التأمين	(728,577)	5,196,172
التغير في المخصصات المختلفة	(178,221)	291,045
التغير في الذمم الدائنة	1,210,347	(26,996)
التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين	(2,725)	(19,472)
التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى	(254,760)	268,953
التغير في الشيكات برسم التحصيل	(942,311)	(1,714,761)
التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)	42,809	1,330,990
صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية	**2,101,057**	**1,445,759**
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية		
التغير في الودائع لأجل	(153,255)	(99,631)
التغير في الاستثمارات	273,776	(23,887)
استثمارات في الشركات الحليفة	(269,720)	(161,154)
موجودات مالية قابلة للتداول	7,938	105,204
إضافات على عقارات وآلات ومعدات	(24,094)	(28,784)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	**(165,355)**	**(208,252)**
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية		
قروض	--	--
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	**--**	**--**
صافي التدفقات النقدية خلال الفترة	1,935,702	1,237,507
فروقات الترجمة	(486,396)	86,706
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	3,907,204	1,342,949
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة – إيضاح (28)	**5,356,510**	**2,667,162**

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصرة كما في 30 حزيران 2018

1. تأسيس ونشاط الشركة

تأسست شركة المجموعة الأهلية للتأمين (المجموعة) المساهمة العامة المحدودة (شركة غزة الأهلية للتأمين سابقا) بتاريخ 10 حزيران 1994 وسجلت لدى مسجل الشركات بالسلطة الوطنية الفلسطينية في مدينة غزة في فلسطين كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200856) بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته اللاحقة.

تشمل أهداف المجموعة القيام بجميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وجميع أنواع الضمان والتعويض واستثمار الأموال في الموجودات المنقولة وغير المنقولة.

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

بلغ رأس مال شركة المجموعة الأهلية للتامين في 30 حزيران 2018 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي، مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017.

- هذا وتمارس المجموعة نشاطها من خلال فروعها ومكاتبها ووكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب القائمة التالي:

القائمة	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
الفروع والمكاتب	33	31
الوكلاء	20	20
عدد الموظفين	132	139

- تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 من قبل إدارة الشركة بتاريخ 12 آب 2018.
- تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية الإدارة العامة للتأمين على نشر القوائم المالية الموحدة المختصرة للشركة بتاريخ 12 آب 2018 بموجب كتابهم رقم PCMA/DIWAN/11595/2018.

2. أهم السياسات المحاسبية

2-1 الإطار العام لإعداد القوائم المالية

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

2-2 أسس إعداد القوائم المالية

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

3-2 أسس توحيد القوائم المالية

- تضم القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمجموعة وشركاتها التابعة التي تسيطر عليها كما في 30 حزيران 2018، ويستدل على مدى وجود سيطرة ورقابة من خلال وجود القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها. وعليه، فإن قائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التدفقات النقدية الموحدة يتضمن نتائج عمليات امتلاك أو استبعاد للشركات التابعة خلال الفترة وذلك بدءاً من التاريخ الفعلي للامتلاك أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المختصرة للمجموعة والشركات التابعة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2018 بنفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.
- تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والتكاليف والأرباح والخسائر الناتجة بين الشركات التابعة.
- وكانت نسب ملكية المجموعة في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

	نسبة الملكية %		رأس المال	
	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	%	%	المكتتب به	المدفوع
الشركة الأهلية للعقارات	100	100	3,000,000	3,000,000
الشركة المتحدة للتسويق والخدمات	100	100	100,000	100,000
شركة أريك للهندسة والاستشارات	100	100	100,000	100,000
الإجمالي			**3,200,000**	**3,200,000**

- الشركة الأهلية للعقارات والاستثمار هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (563130962) ويتركز نشاطها في أعمال المقاولات والإنشاءات رأس مالها 3,000,000 دولار أمريكي وبعدد 3,000,000 سهم.
- الشركة المتحدة للتسويق والخدمات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (563114941) ويتركز نشاطها في مزاولة كافة أعمال التسويق والخدمات رأسمالها 100,000 دولار أمريكي وبعدد 100,000 سهم.
- شركة أريك للهندسة والاستشارات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (562496232) ويتركز نشاطها في أعمال الهندسة والتصميم والاستشارات الهندسية رأسمالها 100,000 دولار أمريكي وبعدد 100,000 سهم.

4-2 عقود التأمين

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

5-2 الاعتراف والقياس

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

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

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

6-2 <u>عقود إعادة التأمين</u>

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

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

7-2 <u>مطلوبات عقود التأمين</u>

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

تحتسب المخصصات للادعاءات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ المركز المالي على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناءاً على تقارير الخبراء والمحاميين وخبرة المجموعة وتقديراتها.

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

2-7-1 احتياطي الأخطار السارية

يتم احتساب احتياطي الأخطار السارية في نهاية الفترة لفروع التأمين بشكل تقديري من قبل الخبير الإكتواري (في الفترة المنتهية 2018/06/30 تم إحتساب الإحتياطي على أساس نسبة عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد نهاية الفترة المالية) على النحو التالي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
احتياطي الأخطار السارية	7,198,035	7,203,599
يطرح		
حصة معيدي التامين من احتياطي الأخطار السارية	(404,667)	(291,303)
صافي احتياطي الأخطار السارية – إيضاح (10)	**6,793,368**	**6,912,296**

2-7-2 احتياطي تعويضات تحت التسوية

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

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة	21,997,962	22,720,975
يطرح		
حصة معيدي التامين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة	(5,854,702)	(6,428,353)
صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية – إيضاح (10)	**16,143,260**	**16,292,622**

2-8 المستردات

- يتم الأخذ في الاعتبار عند قياس الالتزام لمقابلة الإدعاءات، العائد المتوقع من المستردات الناجمة عن المشاركات القانونية.
- أما المستردات من الحطام أو الطرف الثالث فإنه يتم إثباتها بالمبالغ المحصلة عند تحصيلها.

2-9 الاعتراف بالإيرادات

- **إيرادات عقود التأمين**

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول القوائم المالية.

- **إيرادات الفوائد**

يتم احتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب.

- **إيرادات التوزيع**

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

2-10 المصاريف العمومية والإدارية

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

2-11 المعاملات بعملات أجنبية

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

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

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

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	النسبة
	شيقل جديد	شيقل جديد	%
الدولار الأمريكي	3.641	3.480	4.6
الدينار الأردني	5.135	4.9083	4.6

2-12 مخصص مكافأة نهاية الخدمة ومخصص إجازات الموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين وفقاً لقرارات التعيين مع مراعاة الحد الأدنى البالغ شهرا 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.

2-13 احتياطي إجباري

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

2-14 احتياطي اختياري

يتم تكوين الاحتياطي الاختياري وذلك بتحويل بعض المبالغ من ربح السنة بناء على توصيات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية. يستعمل هذا الاحتياطي في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة والتي من ضمنها إمكانية إعادتها إلى المساهمين بشكل أرباح.

2-15 عقارات وآلات ومعدات

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

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

2-16 استثمار في أراضي وعقارات

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

2-17 المخصصات

المخصصات هي التزامات مالية على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير قيمها المحتملة بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ المركز المالي، أي القيمة التي من المرجح أن تدفعها الشركة لتسوية التزام بتاريخ المركز المالي أو تحويله إلى طرف ثالث.
يتم مراجعة المخصصات وتعديلها في تاريخ كل مركز مالي. إذا كان من غير المحتمل حصول تدفقات نقدية خارجية وذلك لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصص ويسجل كدخل، وتستخدم المخصصات فقط لنفس الأغراض التي تم الاعتراف بها بالأساس.

2-18 استثمارات في موجودات مالية

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

2-19 الاستثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للمجموعة نفوذا مؤثراً عليها والتي ليست شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.
وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركة الحليفة في المركز المالي بالتكلفة، مضافاً إليها التغيرات اللاحقة في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم قيد حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة في قائمة الدخل. يتم قيد حصة المجموعة في التغيرات التي تقيد مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الحليفة في قائمة حقوق الملكية. ويتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الحليفة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

2-20 النقد والنقد المعادل

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

2-21 الاستثمارات

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

وهي تمثل الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة، ويتم إثبات أرباحها أو خسائرها ضمن قائمة الدخل.

وتعتبر الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها مبدئياً بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو كانت تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداه مالية تحقق أرباح على المدى القصير.

- **الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع**

تتمثل في الأسهم المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط ويتم إدراجها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة وفي حال استبعاد الاستثمار أو وجود تدني في القيمة بشكل محدد فان الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل الموحد.
إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المركز المالي. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة إطفاء تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن قائمة الدخل، أما التغيرات الأخرى فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.

- **تدني قيمة الموجودات المالية**

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ المركز المالي.
يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث قد حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الاستثمارات. فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الانخفاض تتمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية.
يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيض قيمتها الدفترية بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال عدم تحصيل ذمم تأمين مدينة، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها وفي حال استرداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كمتحصلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيم الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل الشامل.

2-22 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

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

2-23 المطلوبات المالية

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

2-24 مخصصات الضرائب

يتمثل هذا البند في قيمة الضريبة المستحقة على الربح الخاضع للضرائب لفروع المجموعة التي تعمل في محافظات الشمال (الضفة الغربية) فقط ولا يتضمن الضرائب المستحقة على فروع قطاع غزة

استنادا إلى المرسوم الرئاسي الصادر بتاريخ 26 حزيران 2007 والخاص بإعفاء كافة مكلفي الضرائب في المحافظات الجنوبية (قطاع غزة) من ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.

2-25 مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا الطرق ومخصص هيئة سوق رأس المال

اعتبارا من 1 مايو 2006 تم احتساب مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق بنسبة 15% ومخصص هيئة سوق رأس المال بنسبة 3% من صافي أقساط التامين الإلزامي للسيارات حسب تعليمات الإدارة العامة للتامين.

2-26 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لأعمار الديون، ويتم احتساب مخصص 100% للديون ما بعد أربع سنوات و80% للسنة الرابعة و60% للسنة الثالثة و40% للسنة الثانية و20% للسنة السابقة.

3. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة/ المحتملة

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

3-1 الافتراضات المحاسبية الهامة

- **تصنيف الاستثمارات**

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

- **تقييم الاستثمارات غير المدرجة**

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

- **انخفاض قيمة الموجودات المالية**

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

3-2 التوقعات غير المؤكدة/ المحتملة

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

تعتبر الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الالتزامات المقدرة التي سوف يتم تسديدها. هذا ويتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها كما في تاريخ المركز المالي استنادا إلى المعلومات والتقديرات لكل حالة مبلغ عنها على حدة وبناء على خبرة الشركة والمستشار الطبي لتحديد نسبة العجز المتوقعة والمستشار القانوني في تقدير مبالغ الضرر وفق القانون وخبرتهم. كما يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن

الادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية بالرجوع إلى معدل الادعاءات للفترات السابقة. كما تم في تاريخ المركز المالي إعادة تقييم الالتزامات المحسوبة سابقا وتعديل المخصص بناء على ذلك.

- **انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة**

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

- **اختبار كفاية الالتزامات**

بتاريخ كل مركز مالي يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزامات الناجمة عن عقود التأمين للتحقق من كفايتها.

وتقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلة، الادعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزامات ويتم إثبات أي نقص مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

معيار المحاسبة الدولي رقم 24: الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (المعدل)

معيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية – العرض (المعدل)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (المعدل)*
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) إفصاحات القوائم المالية (المعدل)
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) القوائم المالية الموحدة
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة

* يقضي التغير في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إلى تغيير طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى في مجموعات، بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها. سيؤثر هذا التعديل على العرض ولن يؤثر على أداء الشركة أو مركزها المالي.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير التالية والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل الشركة. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة الشركة بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول إفصاحات القوائم المالية للشركة:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية **

** يمثل معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) بصيغته الحالية المرحلة الأولى للإحلال محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39). سيكون لتطبيق المرحلة الأولى من هذا المعيار أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ومن غير المحتمل أن يكون لتطبيقه أثر على المطلوبات المالية. ستعمل الشركة على تحديد أثر التطبيق بالتزامن مع صدور المراحل التالية من المعيار وذلك لإظهار صورة شاملة عن أثر التطبيق. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول بشكله النهائي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018.

5. عقارات وآلات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

القائمة	عقارات	ديكورات	أجهزة كهربائية	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسوب	إعلانات ثابتة	سيارات	برمجيات	المجموع
التكلفة	**دولار أمريكي**	**دولار أمريكي**	**دولار أمريكي**	**دولار أمريكي**	**دولار أمريكي**	**دولار أمريكي**	**دولار أمريكي**	**دولار أمريكي**	**دولار أمريكي**
في 1 كانون الثاني 2018	1,517,476	200,074	280,533	554,880	959,515	102,509	163,619	981,773	4,760,379
الإضافات	--	483	3,577	6,670	11,901	1,463	--	--	24,094
فرق ترجمة	(67,100)	(8,863)	(12,524)	(24,759)	(42,826)	(4,582)	(7,235)	(43,413)	(211,302)
الرصيد في 30 حزيران 2018	**1,450,376**	**191,694**	**271,586**	**536,791**	**928,590**	**99,390**	**156,384**	**938,360**	**4,573,171**
مجمع الاستهلاك									
في 1 كانون الثاني 2018	190,777	124,227	179,950	330,970	874,806	89,079	130,744	692,635	2,613,188
استهلاك الفترة	34,631	6,981	9,336	21,846	13,991	3,630	4,023	66,095	160,533
فرق ترجمة	(9,593)	(5,727)	(8,269)	(15,364)	(39,150)	(4,060)	(5,916)	(32,835)	(120,914)
الرصيد في 30 حزيران 2018	**215,815**	**125,481**	**181,017**	**337,452**	**849,647**	**88,649**	**128,851**	**725,895**	**2,652,807**
صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2018 - قائمة (أ)	**1,234,561**	**66,213**	**90,569**	**199,339**	**78,943**	**10,741**	**27,533**	**212,465**	**1,920,364**
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2017 - قائمة (أ)	**1,326,699**	**75,847**	**100,583**	**223,910**	**84,709**	**13,430**	**32,875**	**289,138**	**2,147,191**

6. استثمارات عقارية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	المساحة م^2	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
أراضي	20,537	688,881	688,881
استثمارات عقارية - ب	660	1,969,840	1,969,840
ج – Aka Investment Capital Ltd		1,888,154	2,161,930
المجموع – قائمة (أ)		**4,546,875**	**4,820,651**

ب. إستثمارات عقارية

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد بداية الفترة	1,969,840	300,000
إعادة تصنيف جزء من المبنى إلى إستثمارات عقارية – بالصافي	-	1,060,634
إعادة تصنيف حصة العقارات من الارض	-	(111,142)
فرق القيمة العادلة للمبنى	-	684,854
فرق الترجمة	-	35,494
المجموع – قائمة (أ)	**1,969,840**	**1,969,840**

تمثل الاستثمارات العقارية 50% من قيمة المبنى المشترك مع الشركة الحليفة – شركة الاتحاد للاعمار والاستثمار وذلك بناءً على قرار الجمعية العادية والغير عادية بتاريخ 19 تشرين أول 2017.

ج. إن استثمارات AKA "عبارة عن استثمار عقاري في قبرص الشمالية مع شركة AKA Investment Capital وهي شركة تركية تم الاستثمار معها في أحد المشاريع العقارية وذلك لإنشاء مجمع سكني راقي مكون من 39 فيلا سكنية في مدينة كارينا في قبرصي التركية، وتمثل حصة الاهلية للتأمين ما نسبته 3/1 من أصل الاستثمار الذي تم مع شركة AKA Investment. وقد صدر حكم قضائي في شهر 2015/5 في مدينة كارينا والذي بموجبة حكمت المحكمة للشركاء باستملاك عدد 20 فيلا سكنية من أصل 39 فيلا هذا بالإضافة إلى قطعة ارض في منطقة فاماجوستا مطلة مباشرة على شاطئ البحر." بالإضافة لذلك تم الحصول على ثلاث فلل إضافية خلال العام 2016 إضافة إلى 20 فيلا التي تم الحصول عليها من خلال قرار المحكمة وذلك مقابل مبلغ 117,504 دولار امريكي حصة الاهلية للتأمين وذلك في منتصف عام 2016 ليصبح عدد الفيلل حالياً 23 فيلا بالإضافة إلى تكاليف صيانة بمبلغ 10,674 دولار أمريكي ليصبح إجمالي الاستثمار بمبلغ 2,051,692 دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2016.

وقد تم إعادة تقييم الإستثمارات بالقيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2017 بمبلغ 2,161,930 دولار امريكي.

تم خلال الربع الثاني من العام 2018 بيع جزء من قيمة الاستثمار العقاري في قبرص بمبلغ 335,639 دولار أمريكي كما تم عمل إضافات على الفلل السكنية مبلغ 61,863 دولار أمريكي، ليصبح إجمالي الاستثمار بمبلغ 1,888,154 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2018.

7. استثمارات في شركات حليفة

يتألف هذا البند مما يلي:

	بلد التأسيس	عدد الأسهم		نسبة الملكية %		القيمة الدفترية	
		30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
						دولار أمريكي	دولار أمريكي
شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار	فلسطين	9,600,000	9,600,000	30	30	11,900,023	11,628,919
شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية	فلسطين	170,000	170,000	34	34	43,250	44,634
المجموع – قائمة (أ)						**11,943,273**	**11,673,553**

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

	عدد الأسهم		نسبة الملكية%		القيمة الدفترية	
	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
					دولار أمريكي	دولار أمريكي
شركة المجموعة الاهلية للتأمين	3,200,000	3,200,000	10%	10%	3,966,675	3,876,307
الشركة الأهلية للعقارات والاستثمارات	3,200,000	3,200,000	10%	10%	3,966,674	3,876,306
الشركة المتحدة للتسويق والخدمات	3,200,000	3,200,000	10%	10%	3,966,674	3,876,306
المجموع	**9,600,000**	**9,600,000**	**30%**	**30%**	**11,900,023**	**11,628,919**

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

1.7 حركة حصة المجموعة من أرباح (خسائر) الشركات الحليفة خلال الفترة

يتألف هذا البند مما يلي:

	شركة الاتحاد للأعمار والاستثمار	شركة مينا جيوثيرمال	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المتراكم في الاستثمار بداية الفترة	2,490,468	(125,366)	2,365,102
حصة الشركة من أرباح (خسائر) الفترة	271,104	(1,384)	269,720
توزيعات خلال الفترة	-	-	-
المتراكم في الاستثمار نهاية الفترة	**2,761,572**	**(126,750)**	**2,634,822**

8. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018								
	عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	التكلفة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	إضافات (استبعادات)	التغير في القيمة العادلة	رصيد أخر المدة
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصنع مياة أريحا	-	-	99,267	-	56,950	-	-	56,950
المجموع – قائمة (أ)			**99,267**	**-**	**56,950**	**-**	**-**	**56,950**

9. ذمم مدينة بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم وثائق تأمين	14,774,288	14,587,772
ذمم الوكلاء	655,624	756,071
ذمم شركات تأمين	897,653	1,112,924
ذمم معيدي تأمين	2,349,943	2,482,850
المجموع	**18,677,508**	**18,939,617**
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 1.9)	(5,098,890)	(5,183,107)
المجموع – قائمة (أ)	**13,578,618**	**13,756,510**

1.9 حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية الفترة	5,183,107	4,453,537
إضافات خلال الفترة	150,000	250,000
فروقات ترجمة خلال الفترة	(234,217)	479,570
رصيد نهاية الفترة – إيضاح (9)	**5,098,890**	**5,183,107**

10. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات عقود إعادة التأمين		
الإدعاءات تحت التسوية	5,854,702	6,428,353
احتياطي الأخطار السارية	404,667	291,303
مجموع موجودات عقود إعادة التأمين -قائمة (أ)	**6,259,369**	**6,719,656**
مطلوبات عقود التأمين		
الإدعاءات تحت التسوية	21,029,737	21,752,750
احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها	498,132	498,132
احتياطي مصاريف تسوية مطالبات	470,093	470,093
احتياطي الأخطار السارية	7,198,035	7,203,599
مجموع مطلوبات عقود التأمين – قائمة (أ)	**29,195,997**	**29,924,574**
الصافي		
الإدعاءات تحت التسوية	15,175,035	15,324,397
احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها	498,132	498,132
إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات	470,093	470,093
احتياطي الأخطار السارية	6,793,368	6,912,296
الإجمالي	**22,936,628**	**23,204,918**

11. موجودات وحسابات مدينة أخرى

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات مستحقة	18,768	85,137
مصاريف مدفوعة مقدما	77,772	148,070
تأمينات مسترده	-	593
مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق – ب	5,014,506	5,246,499
مستردات من شركات تأمين – بالصافي – ج	1,892,781	1,980,349
مستحقات من شركات حليفة	26,858	171,127
الشركات تابعة	163,560	28,100
ذمم قضايا حكومية – أرض الإرسال-د	1,817,271	1,901,345
أخرى	33,556	82,208
المجموع – قائمة (أ)	**9,045,071**	**9,643,428**

ب. مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

يمثل هذا المبلغ قيمة المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق والبالغ 31,729,512 شيقل (8,714,505 دولار امريكي) مخصوم منها قيمة التحوط التي تم احتسابه بناءً على راي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة، وذلك بقيمة 13,471,696 شيقل جديد (3,700,000 دولار أمريكي)، ان الحركة على المستردات هي كالتالي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد اول الفترة	5,246,499	5,010,876
التحوط خلال الفترة	-	(284,454)
فرق ترجمة خلال الفترة	(231,993)	520,077
صافي الرصيد في نهاية الفترة	**5,014,506**	**5,246,499**

ج. مستردات من شركات التأمين (بالصافي):

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مستردات من شركات التأمين	2,035,931	2,035,931
مخصص مستردات من شركات التأمين	(262,566)	(262,566)
فرق ترجمة	119,416	206,984
صافي المستردات من شركات التأمين	**1,892,781**	**1,980,349**

د. يمثل مبلغ 1,817,271 دولار أمريكي إجمالي قيمة ما تم دفعه لتملك أرض الإرسال حيث قضت محكمة النقض بموجب القرار رقم 2015/327 بتاريخ 2016/1/17 بملكية الأرض للسلطة الوطنية الفلسطينية ووزارة المالية، بدورها قامت الشركة برفع قضية مدنية رقم (2017/509) بتاريخ 30 نيسان 2017 من أجل استرداد ما تم دفعه لتملك أرض الإرسال في حينه، بالإضافة إلى جميع الخسائر التي لحقت بالشركة ولا زالت القضية منظورة أمام القضاء.

12. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات تستحق خلال ثلاثة أشهر	2,817,500	3,415,567
شيكات تستحق من ثلاثة إلى ستة أشهر	2,387,725	1,744,036
شيكات تستحق من ستة أشهر وأقل من سنة	1,463,034	577,810
المجموع – قائمة (أ)	**6,668,259**	**5,737,413**
شيكات تستحق بعد سنة – قائمة (أ)	**16,327**	**4,862**

13. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018								
	عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	التكلفة	رصيد أول المدة	التغير في القيمة العادلة	(استبعادات)	إضافات	(خسائر) أرباح	رصيد أخر المدة
				دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
سندات UBS	-	-	-	50,500	(8,000)	-	-	-	42,500
الفلسطينية للكهرباء	60,000,000	1,550	-	2,015	62	-	-	-	2,077
المجموع – قائمة (أ)				**52,515**	**(7,938)**	**-**	**-**	-	**44,577**

14. ودائع استثمارية لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع لدى بنك القدس	5,414,160	5,307,999
ودائع لدى البنك التجاري الاردني	1,560,669	1,513,575
ودائع لدى البنك العربي – نقد مقيد السحب*	251,712	251,712
المجموع -قائمة (أ)	**7,226,541**	**7,073,286**

*يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع بمبلغ (251,712) دولار أمريكي لدى البنك العربي قيمة وديعة محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية حسب المتطلبات القانونية.

15. النقد وأشباه النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الصندوق	5,287	2,468
نقد لدى البنوك	5,351,223	3,904,736
المجموع -قائمة (أ)	**5,356,510**	**3,907,204**

16. رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المصرح به والمدفوع من 40,000,000 سهما بقيمة اسمية قدرها 0.25 دولار أمريكي لكل سهم، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى 30 حزيران 2018 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي.

17. الاحتياطي الإجباري

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

18. الاحتياطي الاختياري

يتمثل هذا البند ما يتم تكوينه من الأرباح بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية. هذا وقد تم في إجتماع مجلس الإدارة الثاني لعام 2018 بتاريخ 12 حزيران 2018 الموافقة على رفع الإحتياطي الإختياري بقيمة 750 ألف دولار أمريكي من قيمة أرباح المحتجزة والتي تم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للشركة.

19. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية الفترة	1,774,285	1,535,327
الإضافات خلال الفترة	234,986	76,602
الاستخدامات خلال الفترة	(326,023)	(13,438)
فروق عمله وترجمة الفترة	(75,406)	175,794
المجموع – قائمة (أ)	**1,607,842**	**1,774,285**

20. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق (1/20)	2,134,305	2,238,141
مخصص إجازات موظفين	137,589	141,154
مخصص الضرائب -إيضاح (2/20)	433,227	327,649
المجموع – قائمة (أ)	**2,705,121**	**2,706,944**

1.20 مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

أ. يشمل هذا الرصيد حصة الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق من أقساط التأمين الإلزامي للفترة من 2007/6/14 وحتى 2018/03/31 وذلك لفروع الشركة في غزة والبالغة 1,888,171 دولار أمريكي، حيث قامت الشركة بقيد هذه المبالغ رغم عدم قيام الصندوق بالاعتراف بالتزاماته وقيد حصته من التعويضات حسب القانون للحوادث في قطاع غزة، وكانت الحركة على رصيد الصندوق خلال الفترة المالية كما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية الفترة	2,238,141	1,842,384
حصة الصندوق من الأقساط خلال الفترة	801,683	1,537,084
مبالغ مسددة خلال الفترة	(781,805)	(1,342,851)
فرق ترجمة خلال الفترة	(123,714)	201,524
رصيد الصندوق في نهاية الفترة	**2,134,305**	**2,238,141**

ب. يوجد مطالبات مستردات للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بمبلغ 31,729,512 شيقل (8,714,505 دولار امريكي) من سنوات سابقة قبل 2014/12/31 تم تسجيلها في البيانات المالية ضمن موجودات وحسابات مدينة أخرى، وقد تم احتساب التحوط الخاص بها بناءً على راي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة والتي بلغت 13,471,696 شيقل والتي تعادل (3,700,000 دولار امريكي).

2.20 مخصص الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية الفترة	327,649	78,863
تسديدات خلال الفترة	(121,341)	(193,181)
مخصص ضرائب للفترة	245,569	425,613
فرق الترجمة	(18,650)	16,354
رصيد نهاية الفترة (إيضاح 20)	**433,227**	**327,649**

لم تتوصل الشركة حتى تاريخ إصدار التقرير إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة للفترة منذ عام 2005 وحتى 30 حزيران 2018. لم نستطع من خلال إجراءات التدقيق التأكد من مدى كفاية مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة. حيث أن المبلغ الفعلي لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المستحقة على الشركة يتم إقراره بشكل نهائي بعد المفاوضات مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.

21. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم دائنة متنوعة	2,125,347	1,020,074
مستحقات لشركه الاتحاد للإعمار والاستثمار	217,788	218,673
ذمم محاميين	341,770	193,208
ذمم موردين	1,659,096	1,719,414
ذمم كراجات	136,002	117,680
ذمم أطباء	709	1,316
المجموع – قائمة (أ)	**4,480,712**	**3,270,365**

22. شركات التأمين وإعادة التامين

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مستحقات لشركات التأمين	58,909	61,634
المجموع – قائمة (أ)	**58,909**	**61,634**

23. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصاريف مستحقة	1,344,511	1,521,773
نفقات مستحقه لهيئات ومؤسسات صحية	1,154,098	1,136,650
ضرائب ورسوم مستحقة	1,367,901	1,416,523
شركات تابعة	1,132	1,185
ذمم موظفين	23,893	77,669
حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى	70,143	62,638
المجموع – قائمة (أ)	**3,961,678**	**4,216,438**

24. معلومات قطاع الأعمال

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

	المركبات	نقل بحري	حريق وسرقة	هندسية	حوادث عامة	عمال	مسئولية مدنية	صحي	قطاع الاستثمار	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات عقود التأمين											
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	12,046,599	13,665	258,316	452,419	104,224	721,360	281,815	695,683	-	14,574,081	13,869,586
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة	(248,721)	(9,544)	(196,321)	(343,819)	(39,504)	(62,180)	(42,245)	-	-	(942,334)	(953,637)
صافي أقساط التأمين المكتتب بها	**11,797,878**	**4,121**	**61,995**	**108,600**	**64,720**	**659,180**	**239,570**	**695,683**	**-**	**13,631,747**	**12,915,949**
التغير في احتياطي الأخطار السارية	(354,026)	8,281	(4,945)	12,523	21,709	175,866	(30,281)	(22,324)	-	(193,197)	(1,531,467)
صافي أقساط التأمين المحققة	**11,443,852**	**12,402**	**57,050**	**121,123**	**86,429**	**835,046**	**209,289**	**673,359**	**-**	**13,438,550**	**11,384,482**
عمولات تأمين مقبوضة	-	426	36,369	76,322	4,357	-	5,520	-	-	122,994	139,097
أرباح محفظة الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,551)
مخصص تدني إستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,869)	(7,869)	(1,183)
صافي نتائج شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	269,720	269,720	154,537
فوائد ودائع وقروض	-	-	-	-	-	-	-	-	219,885	219,885	107,255
إجمالي إيرادات قطاع الأعمال	**11,443,852**	**12,828**	**93,419**	**197,445**	**90,786**	**835,046**	**214,809**	**673,359**	**481,736**	**14,043,280**	**11,778,637**
التعويضات المدفوعة	(9,266,013)	(22,082)	(163,659)	(277,901)	(102)	(572,631)	(75,372)	(624,197)	-	(11,001,957)	(9,316,709)
مستردات تعويضات	774,636	1,016	108	1,670	-	-	14,719	-	-	792,149	413,165
حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة	482,811	957	55,581	252,436	83	122,712	-	-	-	914,580	949,406
صافي التغير في مخصص الإدعاءات القائمة	(864,043)	7,358	140,213	53,136	16,480	115,077	(14,796)	-	-	(546,575)	541,658
صافي العمولات المدفوعة	(644,735)	(140)	(7,846)	(2,437)	(1,156)	(17,193)	(3,222)	-	-	(676,729)	(499,422)
مصاريف فروع تأمين مباشرة	(726,167)	(824)	(15,571)	(27,272)	(6,283)	(43,483)	(16,988)	(41,935)	-	(878,523)	(769,838)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	(150,000)	(150,000)	(300,000)
فروقات عملة	-	-	-	-	-	-	-	-	662,600	662,600	(694,925)
مصاريف إدارية وعمومية – إيضاح (26)	(1,186,102)	(1,345)	(25,434)	(44,545)	(10,262)	(71,025)	(27,747)	(68,496)	-	(1,434,956)	(1,174,786)
إجمالي مصروفات قطاع الأعمال	**(11,429,613)**	**(15,060)**	**(16,608)**	**(44,913)**	**(1,240)**	**(466,543)**	**(123,406)**	**(734,628)**	**512,600**	**(12,319,411)**	**(10,851,451)**
صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب- قائمة(ب)	**14,239**	**(2,232)**	**76,811**	**152,532**	**89,546**	**368,503**	**91,403**	**(61,269)**	**994,336**	**1,723,869**	**927,186**

- معلومات التوزيع الجغرافي

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

25. خسائر محفظة الموجودات المالية

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

	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل – إيضاح (13)	(7,869)	(369)
المجموع – قائمة (ب)	**(7,869)**	**(369)**

26. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومصاريف متعلقة بها	607,402	335,882
تأمين	47,439	32,644
الدعاية والإعلان	8,862	22,063
مصاريف وتنقلات وسفر	50,536	59,124
إيجارات	61,942	38,091
استشارات وأتعاب مهنية	154,170	219,634
هاتف وبريد	74,756	64,014
ضيافة	20,419	18,189
صيانة	48,571	47,747
كهرباء ومياه	22,605	25,669
رسوم وترخيص	39,997	33,989
استهلاكات	160,553	153,482
قرطاسيه ومطبوعات ومستلزمات مكتبية	39,795	39,882
أخرى	97,908	84,376
إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية	**1,434,955**	**1,174,786**
مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال – إيضاح (24)	**1,434,955**	**1,174,786**

27. حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ربح الفترة بعد الضرائب	1,478,300	710,326
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة	40,000,000	40,000,000
حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب -قائمة (ب)	**0.037**	**0.018**

28. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
النقد وأشباه النقد	5,356,510	3,907,204
مجموع النقد والنقد المعادل – قائمة (د)	**5,356,510**	**3,907,204**

29. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 31 كانون الأول 2017:

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

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

30. الدعاوى القانونية

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

31. الأرقام المقارنة

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