

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

**تقرير مدقق الحسابات المستقل**  
**و القوائم المالية الموحدة**  
**للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2015**

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



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

---

**الفهرس**

<u>صفحة</u>	<u>قائمة</u>	
1		- تقرير مراجعة القوائم المرحلية
2	"أ"	- قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 حزيران 2015
3	"ب"	- قائمة الدخل الموحد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015
4	"ج"	- قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015
5	"د"	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015
6	"هـ"	- قائمة التدفقات النقدية الموحد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015
30-7		- إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجعة القوائم المرحلية

السادة/ أعضاء الهيئة العامة المحترمين  
شركة فلسطين للتأمين  
المساهمة العامة المحدودة  
رام الله - فلسطين

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة فلسطين للتأمين المساهمة العامة المحدودة، رام الله - فلسطين، والمكونة من قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2015 وقائمة الدخل والدخل الشامل والخسائر المتراكمة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها.  
إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس التحفظ

كما هو مشار إليه في إيضاح رقم (27)، صدر تقرير الخبير الإكتواري الخاص بالتأمينات الإلزامية للمركبات وتأمين العمال والتأمينات العامة الأخرى عن أعمال شركة فلسطين للتأمين لعام 2014 وسلم للإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال حيث أظهر التقرير عجزاً في الاحتياطيات الفنية، وقد قامت الشركة خلال العام 2014 بالاتفاق مع هيئة سوق رأس المال على معالجة العجز الظاهر في تقرير الخبير الإكتواري عن سنة 2014 وما قبلها خلال سنة 2015.

النتيجة

بناء على مراجعتنا وباستثناء ما تم الإشارة إليه أعلاه، لم يسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

لم تلتزم الشركة بالنسبة المقررة لهامش الملاء حسب تعليمات الإدارة العامة للتأمين رقم (3/ت) لسنة 2009 والصادرة بمقتضى المادة الخامسة من قانون التأمين رقم 20 لسنة 2005.



طلال أبو غزالة وشركاه  
رخصة رقم 1997/251

جمال ملحم  
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)  
رام الله في 27 تموز 2015

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

قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 حزيران 2015 - قائمة "أ"

2014/12/31	2015/6/30	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
مدفقة	مراجعة		
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات غير متداولة</b>
793,832	828,522	4	ممتلكات ومعدات
15,909,090	16,414,141	5	إستثمارات عقارية
336,135	316,075	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
<b>17,039,057</b>	<b>17,558,738</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>موجودات متداولة</b>
8,403,802	6,060,323	7	ذمم مدينة - بالصافي
160,508	553,852	8	ذمم معيدي التأمين
1,811,617	1,863,700	12	موجودات عقود إعادة التأمين
321,604	429,508	9	أرصدة مدينة أخرى
1,777,888	2,504,389		شيكات برسم التحصيل - قصيرة الأجل
250,000	250,000		ودائع لدى البنوك
2,822,685	2,881,563	10	نقد وأشباه النقد
<b>15,548,104</b>	<b>14,543,335</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>32,587,161</b>	<b>32,102,073</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
5,000,000	5,000,000	1	رأس المال المدفوع
1,053,483	1,080,875	18	إحتياطي إجباري
(1,325,698)	(1,137,308)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
74,747	40,999	6	إحتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع
909,741	1,156,270		أرباح متراكمة
<b>5,712,273</b>	<b>6,140,836</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
761,266	907,937	11	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<b>761,266</b>	<b>907,937</b>		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
16,598,731	17,697,016	12	مطلوبات عقود التأمين
59,196	233,252	13	ذمم معيدي التأمين
1,993,419	2,198,148	14	ذمم دائنة
784,625	1,529,061	15	تسهيلات إئتمانية
1,386,744	231,633	16	مخصص الضرائب
2,885,183	1,017,548	17	أرصدة دائنة أخرى
2,405,724	2,146,642		شيكات برسم الدفع
<b>26,113,622</b>	<b>25,053,300</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>26,874,888</b>	<b>25,961,237</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>32,587,161</b>	<b>32,102,073</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

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



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

**قائمة الدخل الموحد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 - قائمة "ب"**

2014/6/30	2015/6/30	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
مراجعة	مراجعة		
4,199,293	5,062,203	19	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(285,273)	(323,027)	19	إجمالي أقساط معيدي التأمين
<b>3,914,020</b>	<b>4,739,176</b>		<b>إجمالي الأقساط المحتفظ بها</b>
562,714	(854,403)	19	التغير في أقساط غير المكتسبة
1,027,720	1,341,569	19	رسوم التأمين
5,504,454	5,226,342		<b>صافي أقساط التأمين المكتسبة</b>
35,211	43,601	19	عمولات تأمين مكتسبة
(647,783)	(756,560)	19	العمولات المدفوعة
4,891,882	4,513,383		<b>صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات</b>
			<b>المطالبات المتكبدة</b>
(3,561,388)	(2,950,111)	19	المطالبات المسددة
44,400	442,958	19	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
(3,516,988)	(2,507,153)		<b>صافي المطالبات المسددة</b>
667,961	239,265	19	التغير في إحتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
(2,849,027)	(2,267,888)		<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>
			<b>صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية الموزعة</b>
2,042,855	2,245,495	19	على فروع التأمين
(1,566,441)	(1,613,886)	19	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعمومية
			<b>صافي أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية الموزعة</b>
476,414	631,609		على فروع التأمين
			<b>المصاريف والإيرادات غير الموزعة:</b>
11,440	42,354	20	عوائد الإستثمارات
(12,452)	(12,881)	7	(مخصص) تدني ذمم مدينة
(17,525)	(152,389)	21	(مصاريف) إيرادات أخرى
(103,811)	(326,429)	22	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
354,066	182,264		<b>ربح الفترة قبل الضرائب</b>
-	(85,678)	16	ضريبة الدخل المقدرة عن الفترة
354,066	96,586		<b>ربح الفترة بعد الضريبة</b>
			تعديل على مخصصات ضريبة دخل عن سنوات سابقة بموجب
-	177,335	16	التسويات الضريبية
354,066	273,921		<b>ربح الفترة</b>
0.071	0.055	(23)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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



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

**قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 - قائمة "ج"**

2014/6/30	2015/6/30	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
مراجعة	مراجعة		
354,066	273,921		ربح الفترة
(25,207)	(33,748)	6	بنود الدخل الشامل الأخرى: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع فروقات ترجمة عملات أجنبية
59,705	188,390		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
<b>34,498</b>	<b>154,642</b>		إجمالي الدخل الشامل للفترة
<b>388,564</b>	<b>428,563</b>		

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



شركة فلسطين للتأمين  
المساهمة العامة المحدودة  
رام الله - فلسطين

قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 - قائمة "د"

	صافي حقوق الملكية	إحتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	إحتياطي فروقات ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
30 حزيران 2015	5,712,273	909,741	74,747	1,053,483	5,000,000
الرصيد في 1 كانون الثاني 2015	273,921	273,921	-	-	-
ربح الفترة	-	(27,392)	-	27,392	-
إحتياطي إجباري	154,642	-	(33,748)	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	428,563	246,529	188,390	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	6,140,836	1,156,270	40,999	1,080,875	5,000,000
الرصيد في 30 حزيران 2015					
30 حزيران 2014	3,806,082	(1,344,110)	64,406	803,055	5,000,000
الرصيد في 1 كانون الثاني 2014	354,066	354,066	-	-	-
ربح الفترة	34,498	-	(25,207)	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	388,564	354,066	59,705	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	4,194,646	(990,044)	39,199	803,055	5,000,000
الرصيد في 30 حزيران 2014					

"إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا القائمة"



*(Handwritten signature in blue ink)*

شركة فلسطين للتأمين  
المساهمة العامة المحدودة  
رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموحد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014 - قائمة "هـ"

2014/6/30	2015/6/30	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مراجعة	مراجعة	
354,066	182,264	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
42,972	42,812	إستهلاكات
(11,440)	(42,354)	عوائد استثمارات
137,504	128,911	مخصص تعويض نهاية الخدمة
19,477	58,589	مخصص تدني ذمم مدينة
542,579	370,222	
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(411,881)	1,057,141	الأرصدة المدينة
516,035	(2,136,764)	الأرصدة الدائنة
(1,020,285)	1,046,202	التغير في احتياطات التأمين
(36,270)	(10,480)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
(409,822)	326,321	صافي النقد الوارد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(24,540)	(21,842)	ضرائب مدفوعة
(434,362)	304,479	صافي النقد الوارد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>
(32,753)	(51,984)	شراء ممتلكات ومعدات
16,780	20,060	بيع شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
11,440	42,354	عوائد إستثمارات مقبوضة
(4,533)	10,430	صافي النقد الوارد من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(438,895)	314,909	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل للفترة
99,284	(256,031)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
2,094,008	2,822,685	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
1,754,397	2,881,563	النقد وأشباه النقد في نهاية الفترة

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



**شركة فلسطين للتأمين**  
**المساهمة العامة المحدودة**  
**رام الله - فلسطين**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**

**1. عام:**

- تأسست شركة فلسطين للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) بتاريخ 7 شباط 1994 كشركة مساهمة خصوصية محدودة وسجلت تحت رقم (563200906) لدى مراقب الشركات في مدينة غزة. قامت الشركة بتاريخ 10 أيلول 1995 بتغيير وضعها القانوني من شركة مساهمة خصوصية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة.
- تم إدراج أسهم الشركة للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية خلال عام 2010.
- يتركز نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين وجميع أصناف أشغال الضمان والتعويض بكافة أنواعها من خلال فروعها في كل من رام الله، نابلس، بيت لحم، طولكرم، قلقيلية، الخليل، جنين وغزة.
- بلغ عدد موظفي الشركة 120 و 118 موظفاً كما في 30 حزيران 2015 و 31 كانون الأول 2014 على التوالي، كما بلغ عدد وكلاء ومنتجي الشركة 29 و 32 كما في 30 حزيران 2015 و 31 كانون الأول 2014 على التوالي.
- يتألف رأس مال الشركة من 5,000,000 سهم بقيمة اسمية 1 دولار أمريكي للسهم الواحد، بلغ رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع كما في تاريخ القوائم المالية 5,000,000 دولار أمريكي وهو مسجل بالشفيل الإسرائيلي حسب أسعار تحويل الدولار إلى الشفيل الإسرائيلي بتاريخ التسديد.
- تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل إدارة الشركة بتاريخ 13 آب 2015.
- تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية - الإدارة العامة للتأمين على القوائم المالية المرحلية بتاريخ 13 آب 2015 بموجب كتاب رقم PCMA/DIWAN/4021/2015 .

**2. القوائم المالية الموحدة**

- تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة فلسطين للتأمين وشركتها التابعة (شركة الأبراج الفلسطينية للتنمية العقارية) كما في 30 حزيران 2015. تم توحيد القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين الشركة والشركة التابعة.
- **شركة الأبراج الفلسطينية للتنمية العقارية:**  
تأسست شركة الأبراج الفلسطينية للتنمية العقارية بتاريخ 15 حزيران 2011 كشركة مساهمة خصوصية محدودة وسجلت تحت رقم 562512368 لدى مراقب الشركات في مدينة رام الله. يتألف رأسمال الشركة من 1,000,000 سهم بقيمة اسمية 1 دولار أمريكي للسهم الواحد، وهي مملوكة لشركة فلسطين للتأمين بنسبة 99%. من أهم غايات الشركة تملك وشراء وبيع والمتاجرة بالأراضي والعقارات والشقق.
- الشركات التابعة هي الشركات التي تمتلك الشركة الأم القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية. تعمل الشركة وشركتها التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية، مع العلم بأن الشركة غير ناشطة منذ تأسيسها وحتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

### 3. السياسات المحاسبية

#### 1.3. أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والإستثمارات العقارية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يمثل الشيفل الإسرائيلي عملة الأساس للشركة ويتم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي.

#### 2.3. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة السابقة، بإستثناء 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

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

\* يقضي التغيير 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.

\*\* 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 للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2015.

#### 3.3. الأسس والتقدير

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

فيما يلي تفاصيل الإجهادات الرئيسية التي قامت بها الشركة:

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن الحصول على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحد 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 على المدخلات المستخدمة، مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى.

إن التغيير في الإفتراضات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

#### تدني قيمة الموجودات المالية

تعتبر الشركة الإستثمارات المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع كإستثمارات 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 بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحد للسنة.

#### تدني قيمة الذمم المدينة

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

#### 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 الموحد.

#### الاستثمارات العقارية

تعتمد الإدارة على تقديرات خبراء عقاريين في تقييم الاستثمارات العقارية.

#### إحتياطي الإدعاءات تحت التسوية

يتم تقدير إحتياطي الإدعاءات تحت التسوية غير المدفوعة بناءً على الإفتراضات 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.

يتم عمل تقديرات الكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحد، حيث تقوم الإدارة بتقدير كلفة المطالبات غير المبلغ عنها باستخدام إحصائيات محددة على أساس الخبرة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ القوائم المالية. تحتسب هذه التقديرات بالضرورة على

افتراضات تتعلق بعوامل عديدة وبدرجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين. هذا وقد تختلف القيم الفعلية من هذه التقديرات والتي يتم تعديلها في المستقبل.

### مخصص الضرائب

تستخدم الشركة تقديرات معينة لتحديد مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة الواجب تحميله للسنة المالية وفقاً للأنظمة والقوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية. تعتقد إدارة الشركة بأن هذه التقديرات والافتراضات معقولة.

### 4.3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### 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. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة ضمن المطلوبات كإقساط تأمين غير مكتسبة (إحتياطي الأخطار السارية). يتم قيد الإذاعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الموحد على أساس قيمة الإلتزام 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 الإستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق للإستلامها.

#### تحقق المصاريف

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

#### تعويضات التأمين

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

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

### مصارييف إدارية وعمامة

يتم توزيع المصارييف الإدارية والعمامة على فروع التأمين بنسبة إجمالي الأقساط المتحققة من كل فرع من فروع التأمين على إجمالي الأقساط المتحققة.

### موجودات مالية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصارييف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الشامل الموحد. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في بند التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحد إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال قائمة الدخل الشامل الموحد.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحد.

### 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:

- مقارنة 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.
- يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصصة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

### 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.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: بناءً على تقدير التدفقات النقدية المخصصة 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 الموحد.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة: بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية

المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائدات على موجودات مالية مشابهة. يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحد كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحد باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع.

#### الإستثمارات العقارية

يتم قياس الإستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة مضافاً إليها تكاليف الإقتناء. تتم رسملة كلفة إستبدال مكونات الإستثمارات العقارية إذا إستوفت شروط الإعتراف؛ ولا تشمل كلفة الإستثمارات العقارية مصاريف الخدمة اليومية. بعد الإعتراف المبدئي، يتم إظهار الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في قائمة الدخل الموحد في فترة حدوث التغير. يتم إستبعاد الإستثمارات العقارية عند التخلي عنها أو عند إيقافها عن الخدمة بشكل دائم على أن لا يكون هناك توقع لتدفق منفعة اقتصادية مستقبلية نتيجة التخلي عنها. يتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة من إستبعاد الإستثمارات العقارية في قائمة الدخل الموحد في فترة حدوث الإستبعاد.

#### الممتلكات والمعدات

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

سنوات	
50	مباني
17	أثاث ومفروشات
10-5	أجهزة مكتبية
5	أجهزة الحاسب الآلي
7	مركبات
7	تحسينات ماجور

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

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

#### إعادة التأمين

تقوم الشركة بالحد من مخاطر التأمين من خلال عقد إتفاقيات إعادة التأمين. تمثل موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ الممكن إستردادها من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ الممكن إستردادها من شركات إعادة التأمين بطريقة تتناسب مع مخصص الإدعاءات المسددة وغير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التأمين وحصمة 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. يحدث التدني عند ظهور دليل

موضوعي ببيان أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة وفقاً لشروط عقد إعادة التأمين وعند إمكانية قياس الأثر على هذه المبالغ التي ستتسلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق، يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد. إن ترتيبات عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من إلتزاماتها ومسؤوليتها تجاه حملة وثائق التأمين. تظهر أقساط ومطالبات التأمين على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء التأمين التي تتحملها الشركة وتلك المعاد تأمينها.

#### ذمم التأمين المدينة

ترج 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 الموحد في السنة التي يحدث فيها التدني. تُشطب الديون المعدومة عند تحديدها.

#### 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.

#### اللتزامات عقود التأمين

يتم الإعراف باللتزامات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحمل أقساط التأمين. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتسبة المتعلق بالفترة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة (إحتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يمثل إجمالي إحتياطي الادعاءات تحت التسوية الكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة غير المسددة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد 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 للإدعاءات المبلغ 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 الإدعاءات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة الشركة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد.

#### اختبار كفاية اللتزامات التأمين

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

### 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.

### التقاص

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

### مخصص الضرائب

تقوم الشركة باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (12) والذي يتطلب الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة كموجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إرتأت إدارة الشركة عدم تسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة بسبب عدم التيقن من إمكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة 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. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة السارية المفعول.

### مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين على أساس تخصيص راتب شهر عن كل سنة خدمة.

### 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 إقتصادية.

### العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الشيقل الإسرائيلي (العملة الأساس) خلال السنة 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 السنة إلى الشيقل الإسرائيلي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحد. لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة بعملة الدولار الأمريكي، تم تحويل بنود الموجودات والمطلوبات من عملة الشيقل الإسرائيلي إلى عملة الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتم تحويل بنود حقوق الملكية باستخدام أسعار الصرف التاريخية. وكذلك تم تحويل بنود قائمة الدخل الموحد باستخدام معدل أسعار الصرف خلال الفترة. يتم إظهار فروقات ترجمة العملات الأجنبية في بند مستقل ضمن حقوق الملكية، وكانت أسعار الصرف مقابل الدولار الأمريكي كما بتاريخ الفترة المالية على النحو التالي:

	30 حزيران		31 كانون الأول	
	2015	2014	النسبة	
	شيقل جديد	شيقل جديد	%	
الدولار الأمريكي	3.78	3.90	(6.70)	
الدينار الأردني	5.32	5.50	(6.48)	

#### الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم في الأرباح من خلال قسمة ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام.

يتم احتساب الربح المخفض للسهم من خلال قسمة ربح الفترة 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.

4. ممتلكات ومعدات  
 أ. يتألف هذا البند مما يلي:  
ممتلكات ومعدات

المجموع	تأمينات ماجور	مركبات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	مباني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,902,371	148,573	127,921	467,775	371,737	253,186	533,179
51,984	21,335	-	4,373	9,299	16,977	-
62,180	5,449	4,060	15,001	12,121	8,622	16,927
<b>2,016,535</b>	<b>175,357</b>	<b>131,981</b>	<b>487,149</b>	<b>393,157</b>	<b>278,785</b>	<b>550,106</b>
1,108,539	73,931	13,919	409,404	318,236	180,194	112,855
42,812	2,832	9,691	12,375	7,922	4,674	5,318
36,662	2,444	775	13,422	10,375	5,881	3,765
<b>1,188,013</b>	<b>79,207</b>	<b>24,385</b>	<b>435,201</b>	<b>336,533</b>	<b>190,749</b>	<b>121,938</b>
<b>828,522</b>	<b>96,150</b>	<b>107,596</b>	<b>51,948</b>	<b>56,624</b>	<b>88,036</b>	<b>428,168</b>

بلغت كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ما زالت تستخدم في عمليات الشركة كما في 30 حزيران 2015 و 31 كانون الأول 2014 مبلغ 767,825 دولار أمريكي ومبلغ 697,417 دولار أمريكي، على التوالي.



المجموع	تحسينات ماجور	مركبات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	مباني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,864,547	133,152	117,520	492,387	394,317	269,584	457,587
352,507	37,544	111,422	30,954	22,659	13,894	136,034
(92,556)	(5,124)	(86,304)	-	(997)	(131)	-
(222,127)	(16,999)	(14,717)	(55,566)	(44,242)	(30,161)	(60,442)
<b>1,902,371</b>	<b>148,573</b>	<b>127,921</b>	<b>467,775</b>	<b>371,737</b>	<b>253,186</b>	<b>533,179</b>
1,191,267	78,001	34,884	430,709	340,473	190,110	117,090
89,666	9,151	15,791	26,339	17,532	11,730	9,123
(40,030)	(4,433)	(34,600)	-	(997)	-	-
(132,364)	(8,788)	(2,156)	(47,644)	(38,772)	(21,646)	(13,358)
<b>1,108,539</b>	<b>73,931</b>	<b>13,919</b>	<b>409,404</b>	<b>318,236</b>	<b>180,194</b>	<b>112,855</b>
793,832	74,642	114,002	58,371	53,501	72,992	420,324

**الكلفة**

كما في 1 كانون الثاني 2014

إضافات

إستبعادات

فروقات ترجمة عملات أجنبية

كما في 31 كانون الأول 2014

**الإستهلاك المتراكم**

كما في 1 كانون الثاني 2014

الإستهلاك للسنة

إستبعادات

فروقات ترجمة عملات أجنبية

كما في 31 كانون الأول 2014

**صافي القيمة الدفترية**

31 كانون الأول 2014

بلغت كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ما زالت تستخدم في عمليات الشركة كما في 31 كانون الأول 2014 و 2013 مبلغ 767,825 دولار أمريكي ومبلغ 725,078 دولار أمريكي، على التوالي.



**5. استثمارات عقارية**

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في اراضٍ في كل من مدن رام الله، أريحا وبيبرزيت حيث يتم تقدير القيمة العادلة لهذه الأراضي بناء على تقارير خبراء عقاريين معتمدين كما يلي:

2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,986,220	15,909,090	الرصيد في بداية السنة
3,723,841	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
11,747	-	إضافات
(1,812,718)	505,051	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<u>15,909,090</u>	<u>16,414,141</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

**6. موجودات مالية متوفرة للبيع**

يشمل هذا البند استثمارات في أسهم شركات محلية كما يلي:

2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
336,135	316,075	أسهم مدرجة
<u>336,135</u>	<u>316,075</u>	

إن الحركة على حساب احتياطي الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل كانت كما يلي:

2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
64,406	74,747	الرصيد في بداية الفترة/السنة
18,821	(34,919)	التغير في القيمة العادلة
(8,480)	1,171	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<u>74,747</u>	<u>40,999</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

**7. ذمم مدينة**

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8,666,539	6,434,261	مستحق من حملة الوثائق
3,233,571	3,180,959	مستحق من الوكلاء والمنتجين والوسطاء
<u>11,900,110</u>	<u>9,615,220</u>	
(3,496,308)	(3,554,897)	مخصص تدني ذمم مدينة
<u>8,403,802</u>	<u>6,060,323</u>	صافي الذمم المدينة

ب. تدرج الذمم المدينة بالصافي بعد خصم أي مخصص تدني في القيمة وهي قصيرة الأجل بطبيعتها. بلغ إجمالي قيمة مخصص ذمم التأمين متدنية القيمة مبلغ 3,554,897 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2015 مقابل مبلغ 3,496,308 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014.



فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص تدني الذمم المدينة خلال الفترة/ السنة:

2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,507,890	3,496,308	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
92,724	12,881	تخصيص خلال الفترة/ السنة
(665,869)	(63,544)	الديون المشطوبة خلال الفترة/ السنة
(438,437)	109,252	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<b>3,496,308</b>	<b>3,554,897</b>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تم البدء في نهاية عام 2012 بتغيير سياسة الشركة فيما يخص الضمانات حيث تقوم حالياً بالحصول على كمبيالات وشيكات من الزبائن الذين لا يقومون بتسديد أرصدهم وقت حدوثها.

#### 8. ذمم معيدي التأمين

يتألف هذا البند من ذمم شركات التأمين المحلية والخارجية بمبلغ 553,852 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2015 ومبلغ 160,508 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014.

#### 9. أرصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	24,489	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
2,872	3,521	ذمم موظفين
92,073	149,682	مصاريف مدفوعة مقدماً
9,418	9,717	مستردات تأمين مستحقة
217,241	242,099	أخرى
<b>321,604</b>	<b>429,508</b>	

#### 10. النقد وأشباه النقد

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتألف النقد والنقد المعادل مما يلي:

2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
20,493	36,941	نقد في الصندوق
131,637	145,340	حسابات جارية لدى البنوك
152,130	182,281	
2,920,555	2,949,282	ودائع لدى البنوك *
<b>3,072,685</b>	<b>3,131,563</b>	
(250,000)	(250,000)	نقد مقيد السحب **
<b>2,822,685</b>	<b>2,881,563</b>	

\* تمثل الودائع لدى بنوك ودائع لدى بنوك محلية بالدولار الأمريكي تستحق خلال فترة ثلاث شهور أو أقل من تاريخ القوائم المالية الموحدة. بلغ متوسط سعر الفوائد السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك نسبة 2% - 2.5% للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015.

\*\* يمثل النقد مقيد السحب قيمة وديعة محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وفقاً للمتطلبات القانونية.



**11. مخصص تعويض نهاية الخدمة**  
يتألف هذا البند مما يلي:

2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
626,615	761,266	الرصيد في بداية السنة
267,269	128,911	إضافات خلال الفترة/ السنة
(47,068)	(10,480)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
(85,550)	28,240	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<b>761,266</b>	<b>907,937</b>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

**12. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين**  
يتألف هذا البند مما يلي:

2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12,948,406	12,867,143	<b>مطلوبات عقود التأمين</b>
77,421	52,363	إحتياطي إمداعات تحت التسوية
3,572,904	4,777,510	إحتياطي إمداعات غير مبلغ عنها
<b>16,598,731</b>	<b>17,697,016</b>	أقساط غير مكتسبة (إحتياطي الأخطار السارية)
1,568,167	1,405,129	<b>موجودات عقود إعادة التأمين</b>
243,450	458,571	حصة معيدي التأمين من إحتياطي إمداعات تحت التسوية
<b>1,811,617</b>	<b>1,863,700</b>	حصة معيدي التأمين من أقساط غير المكتسبة (إحتياطي الأخطار السارية)
11,380,239	11,462,014	<b>صافي مطلوبات عقود التأمين</b>
77,421	52,363	إحتياطي إمداعات تحت التسوية
3,329,454	4,318,939	إحتياطي إمداعات غير مبلغ عنها
<b>14,787,114</b>	<b>15,833,316</b>	أقساط غير مكتسبة (إحتياطي الأخطار السارية)

**- إحتياطي الإمداعات تحت التسوية**

بلغت حصة الشركة وحصة معيدي التأمين من إحتياطي إمداعات تحت التسوية لفروع التأمين كما يلي:		حصة معيدي التأمين		حصة الشركة		
2014/12/31	2015/6/30	2014/12/31	2015/6/30	2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,674,828	11,686,893	1,415,791	1,264,619	10,259,037	10,422,274	فروع تأمين المركبات
14,744	11,111	11,795	8,889	2,949	2,222	فروع تأمين النقل البحري
69,631	42,146	52,555	34,227	17,076	7,919	فروع تأمين الحريق والسرقة
844,902	813,026	-	-	844,902	813,026	فروع تأمين العمال
97,215	82,346	-	-	97,215	82,346	فروع تأمين المسؤولية المدنية
148,427	119,173	11,075	13,045	137,352	106,128	فروع التأمينات العامة الأخرى
94,825	103,826	76,951	84,349	17,874	19,477	فروع التأمين الهندسي
3,834	8,622	-	-	3,834	8,622	فروع التأمين الصحي
<b>12,948,406</b>	<b>12,867,143</b>	<b>1,568,167</b>	<b>1,405,129</b>	<b>11,380,239</b>	<b>11,462,014</b>	



- أقساط غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية)  
بلغت حصة الشركة وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة (احتياطي الأخطار السارية)  
لفروع التأمين كما يلي:

الإجمالي		حصة معيدي التأمين		حصة الشركة		
2014/12/31	2015/6/30	2014/12/31	2015/6/30	2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,258,855	4,275,318	146,648	299,272	3,112,207	3,976,046	فرع تأمين المركبات
5,111	6,765	4,089	5,693	1,022	1,690	فرع تأمين النقل البحري
47,414	70,872	39,716	58,253	7,698	13,000	فرع تأمين الحريق والسرقة
141,243	198,652	6,356	13,906	134,887	211,903	فرع تأمين العمال
23,087	37,671	1,039	2,637	22,048	19,972	فرع المسؤولية المدنية
32,294	34,791	9,632	10,397	22,662	12,300	فرع التأمينات العامة الأخرى
42,105	79,775	35,970	68,413	6,135	11,362	فرع التأمين الهندسي
22,795	73,666	-	-	22,795	73,666	فرع التأمين الصحي
<b>3,572,904</b>	<b>4,777,510</b>	<b>243,450</b>	<b>458,571</b>	<b>3,329,454</b>	<b>4,318,939</b>	

### 13. ذمم معيدي التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

2014/12/31	2015/6/30
دولار أمريكي	دولار أمريكي
59,196	233,252
<b>59,196</b>	<b>233,252</b>

شركات تأمين محلية وخارجية

### 14. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2014/12/31	2015/6/30
دولار أمريكي	دولار أمريكي
302,630	477,053
1,033,896	1,021,605
642,386	663,967
14,507	35,523
<b>1,993,419</b>	<b>2,198,148</b>

موردين وكرجات

مرافق طبية

عملاء منوعون

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

### 15. تسهيلات ائتمانية

يتألف هذا البند مما يلي:

2014/12/31	2015/6/30
دولار أمريكي	دولار أمريكي
113,680	468,282
670,945	1,060,779
<b>784,625</b>	<b>1,529,061</b>

حسابات جارية مكشوفة

حساب جاري مدين \*

\* حصلت الشركة خلال عام 2014 على حساب تسهيلات جاري مدين من بنك محلي بسقف 1,060,779 دولار أمريكي، بسعر فائدة لبيور شهر واحد مضافاً إليه 1.25%.



**16. مخصص الضرائب**

أ. لقد كانت الحركة على مخصصات الضرائب خلال السنة كما يلي:

2014/12/31		2015/6/30		
المجموع	المجموع	ضريبة القيمة المضافة	ضريبة الدخل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,408,446	1,386,744	901,657	485,087	الرصيد في بداية السنة
(23,855)	(21,842)	(3,939)	(17,903)	سلفيات مدفوعة خلال الفترة/ السنة
165,449	85,678	--	85,678	إضافات
--	(1,223,102)	(866,603)	(356,499)	تسوية ضريبة الدخل والمضافة **
(163,296)	4,155	(1,315)	5,470	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<b>1,386,744</b>	<b>231,633</b>	<b>29,800</b>	<b>201,833</b>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

\* قامت الشركة بعمل تسوية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن الأعوام من 1994 لغاية العام 2012، وقد بدأت الشركة بالعمل على إنهاء ملفها الضريبي عن الأعوام من 2013 لغاية 2014 وأخذت مخصصات تحسبا للتسويات الضريبية المتوقعة.

\*\* تمثل تسوية ضريبة الدخل والقيمة المضافة عن سنوات سابقة صافي نتيجة التسوية للسنوات من 2005 وحتى 2012 وقد تم إقفال نتيجة التسوية في ذمة وزارة المالية كما تم قيد الفرق الناتج بين التسوية والمخصصات السابقة البالغ 177,335 دولار في الأرباح والخسائر.

**17. أرصدة دائنة أخرى**

2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,881,404	-	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
101,994	104,925	الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
328,610	339,018	رسوم وطوابع مستحقة
84,728	54,806	ضريبة دخل رواتب مستحقة
223,152	266,639	مصاريف مستحقة
79,969	79,102	مخصص أجازات
185,326	173,058	أخرى
<b>2,885,183</b>	<b>1,017,548</b>	

**18. احتياطي إجباري**

وفقا لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 المعمول به في فلسطين، يتم اقتطاع 10% من الأرباح السنوية لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع الاحتياطي المتجمع ما يعادل ربع رأس المال، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين.

**19. معلومات قطاعات الأعمال**

لأغراض إدارية وبناءً على متطلبات هيئة سوق رأس المال - الإدارة العامة للتأمين، تم تنظيم الشركة لتشمل ثمانية قطاعات أعمال تأمين وهي المركبات، تأمين النقل البحري، تأمين الحريق والسرقة، تأمينات العمال، تأمينات المسؤولية المدنية، التأمينات العامة، التأمين الهندسي والتأمين الصحي. تشكل هذه القطاعات الأساس للتقارير التحليلية للشركة.

تشتمل العمليات الأخرى للشركة على إدارة الإستثمارات والأموال النقدية الخاصة بالشركة، ولا توجد معاملات بين القطاعات. يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة.



يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاع أعمال لفترة المنتهية في 30 حزيران 2015:

مجموع	قطاع الإستثمار والعقارية	صحي دولار أمريكي	هتسي	دولار أمريكي	تأمينات الأخرى	العملة الأجنبية المسؤولية العينية	دولار أمريكي	النص	دولار أمريكي	حريق وسرقة	نقل بحري	مركبات
5,062,203	-	87,806	112,515	38,545	41,567	217,057	75,316	6,827	4,482,570	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	دولار أمريكي	
(323,027)	-	-	(94,911)	(15,105)	(2,061)	(10,262)	(62,438)	(5,537)	(132,713)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	دولار أمريكي	
4,739,176	-	87,806	17,604	23,440	39,506	206,795	12,878	1,290	4,349,857	إجمالي أقساط المحقق بها	دولار أمريكي	
(854,403)	-	(48,481)	(4,865)	10,714	2,684	(70,316)	(4,890)	353	(739,602)	التغير في أقساط غير المكتتبة	دولار أمريكي	
1,341,569	-	78,957	49,260	11,544	28,306	168,962	34,516	3,104	966,920	رسوم التأمين	دولار أمريكي	
5,226,342	-	118,282	61,999	45,698	70,496	305,441	42,504	4,747	4,577,175	صافي أقساط التأمين المكتتبة	دولار أمريكي	
43,601	-	-	23,124	3,554	-	-	15,727	1,196	-	عمولات تأمين مكتتبة	دولار أمريكي	
(756,560)	-	(289)	(20,791)	(3,891)	(6,095)	(29,635)	(11,119)	(789)	(683,951)	المعمولات المدفوعة	دولار أمريكي	
<b>4,513,383</b>	-	<b>117,993</b>	<b>64,332</b>	<b>45,361</b>	<b>64,401</b>	<b>275,806</b>	<b>47,112</b>	<b>5,154</b>	<b>3,893,224</b>	<b>صافي الأقساط المكتتبة بعد المولات</b>	دولار أمريكي	
(2,950,111)	-	(43,418)	(25,404)	(539)	(4,441)	(80,341)	200	1,023	(2,797,191)	المطالبات المدددة	دولار أمريكي	
442,938	-	-	21,906	(46)	-	-	484	-	420,614	حصة عمودي التأمين من المطالبات المدددة	دولار أمريكي	
(2,507,153)	-	(43,418)	(3,498)	(585)	(4,441)	(80,341)	684	1,023	(2,376,577)	صافي مطالبات المدددة	دولار أمريكي	
445,010	-	(4,511)	(5,791)	32,839	17,358	56,747	28,708	3,964	315,696	التغير في احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مدددة	دولار أمريكي	
(205,745)	-	-	4,790	1,565	-	-	(19,332)	(3,171)	(189,597)	حصة العمود من التغير في احتياطي تحت التغطية	دولار أمريكي	
<b>(2,267,888)</b>	-	<b>(47,929)</b>	<b>(4,499)</b>	<b>33,819</b>	<b>12,917</b>	<b>(23,594)</b>	<b>10,060</b>	<b>1,816</b>	<b>(2,250,478)</b>	<b>صافي مطالبات المدددة</b>	دولار أمريكي	
2,245,495	-	70,064	59,833	79,180	77,318	252,212	57,172	6,970	1,642,746	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية	دولار أمريكي	
(1,613,886)	-	(27,995)	(35,871)	(12,288)	(13,252)	(69,200)	(24,011)	(2,176)	(1,429,093)	لموزعة على فروع التأمين	دولار أمريكي	
631,609	-	42,069	23,962	66,892	64,066	183,012	33,161	4,794	213,653	لمصاريف والإيرادات غير الموزعة:	دولار أمريكي	
42,354	42,354	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الإستثمارات	دولار أمريكي	
(152,389)	(152,389)	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات (مصاريف) أخرى	دولار أمريكي	
(12,881)	(12,881)	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص تكفي ضم التأمين المدنية	دولار أمريكي	
(326,429)	(326,429)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين	دولار أمريكي	
<b>182,264</b>	<b>(449,345)</b>	<b>42,069</b>	<b>23,962</b>	<b>66,892</b>	<b>64,066</b>	<b>183,012</b>	<b>33,161</b>	<b>4,794</b>	<b>213,653</b>	<b>رجح السنة قبل الضرب</b>	دولار أمريكي	



يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاع أعمال الشركة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2014:

المجموع	تعديلات ولاستيعادات	قطاع الاستثمار والخزينة	صحي لأمريكي	هتسي لأمريكي	التأمينات الأخرى	المسؤولية المدنية	لصالح	حرق وسرقة	نقل بحري	مركبات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
4,199,293	-	-	9,462	119,464	21,497	23,743	164,551	48,131	8,119	3,804,326
(285,273)	-	-	-	(86,902)	(8,653)	(1,871)	(11,463)	(41,465)	(7,181)	(127,738)
3,914,020	-	-	9,462	32,562	12,844	21,872	153,088	6,666	938	3,676,588
562,714	-	-	28,185	(6,902)	4,741	(2,414)	8,412	(829)	(571)	532,092
1,027,720	-	-	9,861	56,637	6,065	14,067	126,785	21,434	2,878	789,993
5,504,454	-	-	47,508	82,297	23,650	33,525	288,285	27,271	3,245	4,998,673
35,211	-	-	-	21,718	3,159	-	-	8,807	1,527	-
(647,783)	-	-	(522)	(22,877)	(2,018)	(3,276)	(22,404)	(5,829)	(287)	(590,570)
4,891,882	-	-	46,986	81,138	24,791	30,249	265,881	30,249	4,485	4,408,103
(3,561,388)	-	-	(32,626)	(28,858)	(7,067)	(46,656)	(118,565)	(9,981)	(11,968)	(3,305,667)
44,400	-	-	-	22,613	5,193	-	-	7,019	9,575	-
(3,516,988)	-	-	(32,626)	(6,245)	(1,874)	(46,656)	(118,565)	(2,962)	(2,393)	(3,305,667)
(2,088,160)	-	-	1,080	(146,617)	(97,918)	47,543	41,191	(84,157)	(21,353)	(1,827,929)
2,756,121	-	-	-	149,349	19,293	-	-	84,359	22,425	2,480,695
(2,849,027)	-	-	(31,546)	(3,513)	(80,499)	887	(77,374)	(2,760)	(1,321)	(2,652,901)
2,042,855	-	-	15,440	77,625	(55,708)	31,136	188,507	27,489	3,164	1,755,202
(1,566,441)	-	-	(3,529)	(44,563)	(8,019)	(8,857)	(61,382)	(17,954)	(3,029)	(1,419,108)
476,414	-	-	11,911	33,062	(63,727)	22,279	127,125	9,535	135	336,094
11,440	-	11,440	-	-	-	-	-	-	-	-
(17,525)	-	(17,525)	-	-	-	-	-	-	-	-
(12,452)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(103,811)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
354,066	(103,811)	(6,085)	11,911	33,062	(63,727)	22,279	127,125	9,535	135	336,094
	(116,263)									



**20. عوائد الاستثمارات**

يتألف هذا البند مما يلي:

2014/6/30	2015/6/30
دولار أمريكي	دولار أمريكي
11,440	28,885
-	13,469
<b>11,440</b>	<b>42,354</b>

إيرادات فوائد بنكية  
عوائد توزيعات أسهم

**21. إيرادات (مصاريف) أخرى**

يتألف هذا البند مما يلي:

2014/6/30	2015/6/30
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(32,231)	(157,254)
14,706	4,865
<b>(17,525)</b>	<b>(152,389)</b>

خسائر فروقات عملة  
أخرى

**22. مصاريف إدارية وعمومية**

يتألف هذا البند مما يلي:

2014/6/30	2015/6/30
دولار أمريكي	دولار أمريكي
825,352	854,867
137,575	56,102
134,003	129,011
74,033	73,738
66,521	92,482
30,559	55,372
34,725	46,251
42,972	42,811
55,350	63,186
21,995	83,934
18,268	25,865
45,672	41,754
45,221	19,700
8,735	7,992
25,460	20,821
<b>1,566,441</b>	<b>1,613,886</b>
36,709	101,884
44,747	157,352
4,751	29,960
17,604	37,233
<b>103,811</b>	<b>326,429</b>
<b>1,670,252</b>	<b>1,940,315</b>

رواتب ومنافع الموظفين  
ضريبة القيمة المضافة والدخل على الرواتب  
تعويض نهاية الخدمة  
مصاريف سيارات ومواصلات وسفر  
بريد وبرق وهاتف  
إعلانات  
قرطاسية ومطبوعات  
إستهلاكات  
إيجارات  
رسوم ورخص وإشتراكات  
كهرباء ومياه  
مصاريف تأمين  
صيانة ونظافة  
ضيافة  
مصاريف أخرى

مصاريف إدارية وعمومية موزعة على فروع التأمين

مصاريف مجلس الإدارة

أتعاب مهنية

متفرقة

فوائد وعمولات بنكية

مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع

التأمين

مجموع المصاريف الإدارية والعمومية



تم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية على فروع التأمين كالتالي:

2014/6/30	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,419,108	1,429,093	فرع تأمين المركبات
3,029	2,176	فرع تأمين النقل البحري
17,954	24,011	فرع تأمين الحريق والسرقة
61,382	69,200	فرع تأمين العمال
8,857	13,252	فرع المسؤولية المدنية
8,019	12,288	فرع التأمينات العامة الأخرى
44,563	35,871	فرع التأمين الهندسي
3,529	27,995	فرع التأمين الصحي
<b>1,566,441</b>	<b>1,613,886</b>	

### 23. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2014/6/30	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
354,066	273,921	ربح الفترة
<b>سهم</b>	<b>سهم</b>	
5,000,000	5,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
<b>دولار أمريكي</b>	<b>دولار أمريكي</b>	
0.071	0.055	الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح الفترة

### 24. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر المعاملات كمعاملات مع أطراف ذات علاقة عندما تتم مع الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار و الشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة. إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة هي كما يلي:

2014/6/30	2015/6/30	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
6,086,882	2,333,357	مساهمون رئيسيون	ذمم مدينة - السلطة الوطنية الفلسطينية
32,323	53,325	مساهمون رئيسيون	ذمم مدينة - أعضاء مجلس الإدارة
—	—	مساهمون رئيسيون	مخصص تدني ذمم مدينة



إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل الموحدة هي كما يلي:

2014/6/30	2015/6/30	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
265,016	69,032	مساهمون رئيسيون	إيرادات
131,255	97,323	مساهمون رئيسيون	مشتريات
			مصروفات
37,244	29,149		مصاريف مجلس الإدارة
			رواتب ومنافع الإدارة العليا:
68,746	124,221		منافع قصيرة الأجل
2,850	46,272		مخصص تعويض نهاية الخدمة

## 25. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية، حسب صنفها وقيمتها العادلة كما في 30 حزيران 2015 و 31 كانون الأول 2014:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2014/12/31	2015/6/30	2014/12/31	2015/6/30	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				<b>موجودات مالية</b>
2,822,685	2,881,563	2,822,685	2,881,563	النقد والنقد المعادل
				موجودات مالية متوفرة للبيع
336,135	316,075	336,135	316,075	مدرجة
10,181,690	8,564,712	10,181,690	8,564,712	ذمم مدينة وشيكات برسم التحصيل
160,508	553,852	160,508	553,852	ذمم معيدي التأمين
1,811,617	1,863,700	1,811,617	1,863,700	موجودات عقود اعادة التأمين
321,604	429,508	321,604	429,508	أرصدة مدينة أخرى
<b>15,634,239</b>	<b>14,609,410</b>	<b>15,634,239</b>	<b>14,609,410</b>	
				<b>مطلوبات مالية</b>
784,625	1,529,061	784,625	1,529,061	تسهيلات إئتمانية
4,399,143	4,344,790	4,399,143	4,344,790	ذمم دائنة وشيكات برسم الدفع
59,196	233,252	59,196	233,252	ذمم معيدي التأمين
16,598,731	17,697,016	16,598,731	17,697,016	مطلوبات عقود التأمين
2,885,183	1,017,548	2,885,183	1,017,548	أرصدة دائنة أخرى
<b>24,726,878</b>	<b>24,821,667</b>	<b>24,726,878</b>	<b>24,821,667</b>	

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

– إن القيم العادلة للذمم المدينة والموجودات المالية الأخرى والنقد والنقد المعادل والودائع قصيرة الأجل والشيكات برسم التحصيل وموجودات عقود اعادة التأمين والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

– تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع المدرجة وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة للوصول إلى قيمتها العادلة بشكل موثوق



## 26. إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال إدارة الشركة وأنظمة التقارير حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر في الشركة.

### قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

### مخاطر التأمين

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

تعمل الشركة على التخفيف من المخاطر بتتويج عقود التأمين لديها، وكما ان هذا التتويج من المخاطر يُحسن من خلال الاختيار الدقيق لاستراتيجيات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً من خلال الدخول في اتفاقيات إعادة التأمين.

أعمال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر المركبات، النقل البحري، الحريق والسرقة، العمال والمسؤولية المدنية، التأمينات العامة، الهندسي والصحي. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

### مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

### المخاطر الرقابية

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

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

### المخاطر المالية

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

### مخاطر السوق

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

### مخاطر أسعار الفائدة

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

### مخاطر السيولة

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

### مخاطر الائتمان

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

### إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية. لم تقم الشركة بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

يتألف رأس مال الشركة من رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي وفروقات ترجمة عملات أجنبية وإحتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع والخسائر المتراكمة البالغ 6,140,836 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2015 مقابل 5,712,273 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 على التوالي.

أنشطة الشركة خاضعة لمتطلبات وأنظمة هيئة سوق رأس المال في فلسطين. تعمل المتطلبات والأنظمة على وصف إجراءات الموافقة والمراقبة وتفرض متطلبات معينة مثل هامش الملاءة وكفاية رأس المال للحد من خطر عدم الملاءة المالية من قبل شركات التأمين لمواجهة المطالبات المستقبلية عندما تظهر. ستقوم ادارة الشركة بتقديم خطتها لمعالجة النقص في هامش الملاءة لتطبيقها بالتنسيق مع الادارة العامة للتأمين لتصل النسبة الى 150% وفقاً لتعليمات رقم (3 / ت) لسنة 2009 والصادرة بمقتضى المادة الخامسة من قانون التأمين رقم 20 لسنة 2005.

#### 27. التزامات محتملة

صدر تقرير الخبير الإكتواري الخاص بالتأمينات الإلزامية للمركبات وتأمين العمال والتأمينات العامة الأخرى عن أعمال شركة فلسطين للتأمين لعام 2014 وسلم للإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال حيث أظهر التقرير عجزاً في الاحتياطيات الفنية، وقد قامت الشركة خلال العام 2014 بالاتفاق مع هيئة سوق رأس المال على معالجة العجز الظاهر في تقرير الخبير الإكتواري عن سنة 2014 وما قبلها خلال سنة 2015.

#### 28. القضايا المقامة على الشركة

يوجد قضايا مقامة ضد الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي اعتقاد إدارة الشركة أن المبالغ المتوقعة دفعها على هذه القضايا والنتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها.

#### 29. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

تمارس الشركة أنشطتها في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة الشركة لأنشطتها ويؤثر سلباً على أدائها.

#### 30. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتطابق مع التصنيف المعتمد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015.