



التاريخ: 2018/11/05
الصادر: HQ-18-05301

السادة بورصة فلسطين المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية للربع الثالث من العام 2018

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لحضرتكم البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الاهلية للتأمين للربع الثالث 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



الإشارة: PCMA/DIWAN/12211/2018

التاريخ: 04/11/2018

حضرة السيد / محمد السبعوي المحترم
المدير العام
شركة المجموعة الأهلية للتأمين
تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية (ربع السنة الثالث) من العام 2018

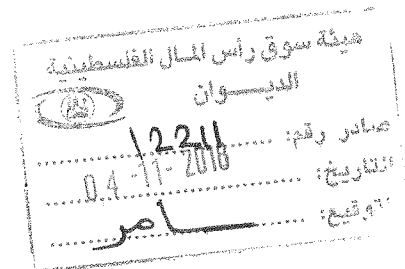
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم (20) لسنة 2005 وقرار رقم (1) لسنة 2009 المعدل لقرار رقم (6/ت) لسنة 2007 بشأن البيانات المالية المرحلية والختامية والتقارير الإحصائية الدورية الواجب على شركات التأمين تقديمها للهيئة، وبعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة للفترة المنتهية في 2018/09/30 لشركة المجموعة الأهلية للتأمين فإننا نعلمكم بما يلي:

- 1- لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية للشركة كما في 2018/09/30.
- 2- تزويد الهيئة بنسخة أصلية من البيانات المالية المرحلية مع تقرير المدقق الخارجي.
- 3- 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،

لويس خمشتا
ق. أ. مدير عام الادارة العامة للتأمين

نسخة: الادارة العامة للاوراق المالية





الأهلية للتأمين
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين

المجموعة الاهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة

30 أيلول 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 والتميز ووفق أفضل ما توصل إليه العمل في العالم في مجال هذه الصناعة الهامة.

أهداف الشركة

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

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

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

الإدارة التنفيذية

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

المستشارين

الاسم

مستشار قانوني	الأستاذ/ نضال طه
مستشار قانوني	الاستاذ/ محمود الملاح
مستشار قانوني	الأستاذ/ محمد دحلة
مستشار التطوير والاستثمار	عايد السبعوي
مستشار التأمينات العامة وإعادة التأمين	مصطفى زايد
الخبير الإكتواري	د. حسين عبد الغفار

الكادر الوظيف

يبلغ عدد العاملين في الشركة (139) موظفًا، وهو من الكوادر الوظيفية الفلسطينية ذات الكفاءات العالية ومن حاملي الشهادات الجامعية المختلفة في جميع المجالات التي تدعم وتقوي الشركة، وموزعين على فروع ومكاتب الشركة المنتشرة في كل من الضفة الغربية وقطاع غزة. هذا بالإضافة إلى طاقم من المستشارين الفنيين والقانونيين في جميع المجالات التي يحتاجها النشاط التأمين. المؤهلات العلمية للموظفين وفق التالي:

العدد	المؤهل العلمي
1	دكتوراه
4	ماجستير
90	بكالوريوس
44	ما دون البكالوريوس
139	الإجمالي

تغيرات على الادارة التنفيذية

تعيينات جديدة

مصطفى محمد زايد	مستشار التأمينات العامة واعادة التأمين
خير الدين محمد السرطاوي	مدير الانتاج والتطوير
محمد نوري عوايص	مدير فرع نابلس

إنهاء علاقة العمل

رياض موسى الاطرش	نائب المدير العام
ناجح عبد الهادي يعيش	مدير فرع نابلس
عبد العزيز منهل عارف صوان	قائم بأعمال مدير التسويق والانتاج

الأوراق المالية حتى 30 أيلول 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	505	مساهم
نشاط التداول		
سعر الإغلاق	0.38	دولار أمريكي
حجم التداول	4,816,399	دولار أمريكي
عدد الأسهم المتداولة	14,783,581	سهم
عدد العقود المنفذة	2,486	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 الاحتياطات الفنية ودعمها بقدر الإمكان لمواجهة أي التزامات قادمة.
- الاستمرار في تطوير أدوات وأساليب ونظم العمل فيها، ورفع كفاءة أداء موظفيها لتحاضي أفضل المستويات.
- الاستمرار في توظيف كفاءات عالية متخصصة تخدم الشركة في مجالات "التسويق والعلاقات العامة، الموارد البشرية والشؤون الإدارية، الإدارة المالية، تطوير دائرة نظم المعلومات".
- التطلع إلى تحقيق عوائد عالية للمستثمرين من حملة الأسهم.

الالتزام بتطبيق قواعد الحوكمة

- يتم الإفصاح بشكل مستمر عن جميع المعلومات المتعلقة بالشركة ونتائج أعمالها وفق المواعيد والتعليمات المحددة لذلك.
- نوضح باستمرار عن أسماء المساهمين الذي يملكون 3% فأعلى وهو ما يتفق مع القانون والنظام الداخلي للشركة وكذلك أسهم أعضاء مجلس الإدارة وذويهم.
- يتم طرح كافة المواضيع، وإجراء الانتخابات بحرية وديمقراطية مطلقة سواء في 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 يوسعها 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	العنوان	رقم التليفون	رقم الفاكس
المركز الرئيسي	رام الله - الماصيون	02-2986634	02-2986636
غزة	شارع الوحدة	08-2824035	08-2824015
الخليل	شارع السلام	02-2252642	02-2253923
نابلس	شارع فيصل	09-2386231	09-2384686
طولكرم	شارع المنتزه	09-2675755	09-2675760
بيت لحم	شارع القدس الخليل	02-2770967	02-2770925
جنين	جنين - شارع حيفا	04-2439263	04-2439263
قلقيلية	شارع السبع	09-2943333	09-2943333

مكاتب الشركة

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

شركة المجموعة الألفية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله – فلسطين

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2018

طلال أبو غزاله وشركاه
محاسبون قانونيون



شركة المجموعة الأقليمية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

الفهرس

صفحة	قائمة
1	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
2	"أ" قائمة المركز المالي الموحدة المختصره كما في 30 أيلول 2018
3	"ب-1" قائمة الدخل الموحد المختصره لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018
4	"ب-2" قائمة الدخل الشامل الموحد المختصره لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018
5	"ج" قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصره لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018
6	"د" قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصره لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018
27-7	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المختصره



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 أيلول 2018 وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية 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 يمكننا 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 أرصدها كما في 30 أيلول 2018 وجاري العمل على إعداد تسويات نهائية لهذه الشركات.

النتيجة

بناءً 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.

طلال أبو غزالة وشركاه
رخصة رقم 1997/251



جمال ملحم
2018

محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)
رام الله في 15 تشرين الأول 2018

شركة المجموعة الأولية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة المختصرة كما في 30 أيلول 2018 - قائمة (أ)

31 كانون الأول 2017 مدققة	30 أيلول 2018 مراجعة	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		<u>الموجودات غير المتداولة</u>
2,147,191	1,867,133	(5)	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
4,820,651	4,549,502	(6)	استثمارات عقارية
11,673,553	12,123,553	(7)	استثمارات في شركات حليفة
56,950	56,950	(8)	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
4,862	59,874	(12)	شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
18,703,207	18,657,012		مجموع الموجودات غير المتداولة
			<u>الموجودات المتداولة</u>
13,756,510	12,472,879	(9)	نعم مدينة بالصافي
6,719,656	6,099,882	(10)	موجودات عقود إعادة التأمين
9,643,428	9,189,436	(11)	موجودات وحسابات مدينة أخرى
5,737,413	7,176,308	(12)	شيكات برسم التحصيل
52,515	45,265	(13)	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
7,073,286	7,285,264	(14)	ودائع استثمارية لدى البنوك
3,907,204	5,412,881	(15)	النقد وأشبه النقد
46,890,012	47,681,915		مجموع الموجودات المتداولة
65,593,219	66,338,927		مجموع الموجودات
			<u>حقوق الملكية والمطلوبات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
10,000,000	10,000,000	(16)	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
2,573,246	2,683,704	(17)	احتياطي إجباري
1,750,000	2,500,000	(18)	احتياطي اختياري
339,270	324,357		التغير في القيمة العادلة
(4,749)	(408,935)		التغير المتراكم لفروقات الترجمة
6,163,987	6,348,108		أرباح مستتقاه - (قائمة ج)
20,896,754	21,522,234		مجموع حقوق الملكية
			<u>المطلوبات غير المتداولة</u>
1,774,285	1,625,835	(19)	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,774,285	1,625,835		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
2,706,944	2,576,313	(20)	مخصصات مختلفة
3,270,365	4,144,032	(21)	نعم دائنة
61,634	58,925	(22)	شركات التأمين وإعادة التأمين
4,216,438	3,397,474	(23)	أرصدة دائنة أخرى
29,924,574	29,374,673	(10)	مطلوبات عقود التأمين
2,742,225	3,639,441		أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
42,922,180	43,190,858		مجموع المطلوبات المتداولة
65,593,219	66,338,927		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من 1-32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة

شركة المجموعة الألبية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

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

30 أيلول 2017 مراجعة دولار أمريكي	30 أيلول 2018 مراجعة دولار أمريكي		
			إيرادات عقود التأمين
21,575,203	21,310,564	(24)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(1,222,559)	(1,173,323)	(24)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة
20,352,644	20,137,241		صافي أقساط التأمين المكتتب بها
(1,827,907)	(229,749)	(24)	التغير في احتياطي الأخطار السارية
18,524,737	19,907,492		صافي أقساط التأمين المحققة
224,795	125,132	(24)	عمولات تأمين مقبوضة
(151)	7,169	(25)	أرباح محفظة الموجودات المالية
(823)	--		مخصص تدني إستثمارات
202,696	450,000	(7.1)	صافي نتائج شركات حليفة
205,196	346,794	(24)	فوائد ودائع وقروض
19,156,450	20,822,249		إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
(13,973,004)	(17,086,492)	(24)	التعويضات المدفوعة
814,561	1,177,430	(24)	مستردات تعويضات
1,014,903	1,212,918	(24)	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(831,156)	(841,096)	(24)	صافي التغير في مخصص الإبداعات القائمة
(752,852)	(979,681)	(24)	صافي العمولات المدفوعة
(1,173,645)	(1,314,730)	(24)	مصاري فروع تأمين مباشرة
(400,000)	(300,000)	(9.1)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(638,765)	642,085		فروقات عملة
2,748	2,860		إيرادات أخرى
(1,757,123)	(2,136,342)	(26)	مصاري إدارية وعمومية
(17,694,333)	(19,623,048)		إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
1,462,117	1,199,201		صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب
(256,000)	(94,622)	(20.2)	مخصص الضرائب
1,206,117	1,104,579		ربح الفترة بعد الضرائب
			يعود إلى:
1,206,117	1,104,579	(27)	مساهمي الشركة
0.030	0.028	(27)	حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

إن الإيضاحات المرفقة من 1-32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة

شركة المجموعة الألفية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الشامل الموحد المختصره لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 - قائمة (ب-2)

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	إيضاح
دولار أمريكي مراجعة	دولار أمريكي مراجعة	
1,206,117	1,104,579	ربح الفترة بعد الضرائب - (قائمة ب-1)
		بنود الدخل الشامل الأخر
307,621	(404,186)	التغير في فرق الترجمة
--	(14,913)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
307,621	(419,099)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
1,513,738	685,480	صافي الدخل الشامل للفترة
1,513,738	685,480	يعود إلى: مساهمي الشركة

إن الإيضاحات المرفقة من 1-32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المختصره لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 – قائمة (ج)

مجموع حقوق الملكية	أرباح مستبقة	التغير في فروقات الترجمة	التغير في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال	القائمة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
20,896,754	6,163,987	(4,749)	339,270	1,750,000	2,573,246	75,000	10,000,000	رصيد 31 كانون الأول 2017
1,104,579	1,104,579	--	--	--	--	--	--	ربح الفترة بعد الضرائب
(419,099)	--	(404,186)	(14,913)	--	--	--	--	فروقات ترجمة
685,480	1,104,579	(404,186)	(14,913)	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
--	(110,458)	--	--	--	110,458	--	--	إحتياطي إجباري
--	(750,000)	--	--	750,000	--	--	--	إحتياطي اختياري
(60,000)	(60,000)	--	--	--	--	--	--	مكافاة أعضاء مجلس الإدارة
21,522,234	6,348,108	(408,935)	324,357	2,500,000	2,683,704	75,000	10,000,000	الرصيد 30 أيلول 2018 – قائمة (أ)
17,249,189	4,815,044	(775,534)	--	825,184	2,309,495	75,000	10,000,000	رصيد 31 كانون الأول 2016
1,206,117	1,206,117	--	--	--	--	--	--	ربح الفترة بعد الضرائب
307,621	--	307,621	--	--	--	--	--	فروقات ترجمة
18,762,927	6,021,161	(467,913)	--	825,184	2,309,495	75,000	10,000,000	إجمالي الدخل الشامل للفترة
--	(120,611)	--	--	--	120,611	--	--	إحتياطي إجباري
--	--	--	--	--	--	--	--	إحتياطي اختياري
--	--	--	--	--	--	--	--	مكافاة أعضاء مجلس الإدارة
18,762,927	5,900,550	(467,913)	--	825,184	2,430,106	75,000	10,000,000	الرصيد 30 أيلول 2017 – قائمة (أ)

إن الإيضاحات المرفقة من 1-32 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القائمة

شركة المجموعة الأولية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 - قائمة (د)

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	إيضاح	
دولار أمريكي مراجعة	دولار أمريكي مراجعة		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
1,462,117	1,199,201		ربح الفترة قبل الضرائب (قائمة ب-1)
155,671	(68,989)		التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
153,482	222,780	(5)	استهلاك الفترة
400,000	300,000	(9-1)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
			تعديلات لمطابقة ربح الفترة لصافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(1,512,897)	983,631		التغير في ذمم مدينة بالصافي
(2,164,963)	619,774		التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(451,312)	453,992		التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
6,743,748	(549,901)		التغير في مطلوبات عقود التأمين
268,932	(211,407)		التغير في المخصصات المختلفة
268,513	873,667		التغير في الذمم الدائنة
(12,077)	(2,709)		التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
95,911	(818,964)		التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(1,753,357)	(1,493,907)		التغير في الشيكات برسم التحصيل
308	897,216		التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
3,654,076	2,404,384		صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(132,252)	(211,978)		التغير في الودائع لأجل
(68,652)	271,149		التغير في الاستثمارات
--	(14,913)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
309,985	(450,000)		استثمارات في الشركات الحليفة
104,971	7,250		موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(76,653)	(32,930)		إضافات على عقارات وآلات ومعدات
137,399	(431,422)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الواردة من الأنشطة الاستثمارية
3,791,475	1,972,962		صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
152,376	(467,285)		فروقات الترجمة
1,342,949	3,907,204		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
5,286,800	5,412,881	(28)	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1-32 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 أيلول 2018

1. تأسيس ونشاط الشركة

تأسست شركة المجموعة الأهلية للتأمين (المجموعة) المساهمة العامة المحدودة (شركة غزة الأهلية للتأمين سابقاً) بتاريخ 10 حزيران 1994 وسجلت لدى مسجل الشركات 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 مؤقتاً في مدينة رام الله حالياً.

بلغ رأس مال شركة المجموعة الأهلية للتأمين في 30 أيلول 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 وكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب القائمة التالي:

القائمة	
30 أيلول 2017	30 أيلول 2018
28	30
11	28
140	139
	عدد الموظفين

- تم موافقة إدارة الشركة على القوائم المالية الموحدة المختصرة بتاريخ 4 تشرين الثاني 2018.
- تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية الإدارية العامة للتأمين على القوائم المالية الموحدة المختصرة بتاريخ 4 تشرين الثاني 2018 بموجب كتاب رقم PCMA/DIWAN/12211/2018.

2. أهم السياسات المحاسبية

1-2 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 الشيفل الإسرائيلي عملة الأساس للشركة ويتم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي.

3-2 أسس توحيد القوائم المالية

- تضم القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمجموعة وشركاتها التابعة التي تسيطر عليها كما في 30 أيلول 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 للاكتلاك أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المختصرة للمجموعة والشركات التابعة للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 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:

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

- 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 مزاوله كافة أعمال التسويق والخدمات رأس مالها 100,000 دولار أمريكي وبعدد 100,000 سهم.
- شركة أريك للهندسة والاستشارات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم (562496232) ويتركز نشاطها في أعمال الهندسة والتصميم والاستشارات الهندسية رأس مالها 100,000 دولار أمريكي وبعدد 100,000 سهم.
- أكدت إدارة الشركة على توقف العمل في هذه الشركات الثلاثة ولا تزال أي نشاط منذ عام 2008.

4-2 عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر التي يتعرض لها المؤمن له والطرف الثالث إلى الشركة مقابل قسط محدد بموجب وثائق تأمين 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 المكتتبه) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية، ويتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبه من خلال عقود التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ المركز المالي ضمن المطلوبات كاحتياطات فنية للأخطار السارية، ويتم تحميل المطالبات والتي تتمثل بالمبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين والأطراف الأخرى المتضررة عند إبلاغ الشركة بها بالإضافة إلى أخذ نسبة إضافية لمواجهة حوادث وقعت خلال 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 المكتتبه تدرج ضمن مطلوبات عقود التأمين في القوائم المالية.

6-2 عقود إعادة التأمين

تقوم الشركة بالحد من المخاطر التي تلتزم بها بموجب عقود تأمينها مع المؤمن له من خلال إعادة توزيع هذه المخاطر على شركات إعادة تأمين قوية بموجب اتفاقيات إعادة تأمين سنوية ويتم بموجب هذه الاتفاقيات تحميل شركات إعادة التأمين بحصتها من الأضرار المستحقة للمؤمن له بموجب عقود التأمين المتفقة مع عقود إعادة التأمين. إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الإبداعات الموقوفة أعلاه، الإبداعات المتكبدة والغير مبلغ عنها، وكذلك أقساط التأمين غير المكتسبة، فإنها تظهر كموجودات عقود إعادة التأمين ضمن مجموعة الموجودات المتداولة في القوائم المالية.

7-2 مطلوبات عقود التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحميل أقساط التأمين، تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة 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 الإبداعات القائمة (إبداعات 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 للإبداعات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ المركز المالي على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناءً على تقارير الخبراء والمحامين وخبرة المجموعة وتقديراتها. يتم تقدير وتسجيل مخصص الإبداعات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة المجموعة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ المركز المالي.

1-7-2 احتياطي الأخطار السارية

يتم احتساب احتياطي الأخطار السارية في نهاية الفترة لفروع التأمين بشكل تقديري من قبل الخبير الإكتواري (في الفترة المنتهية 2018/09/30 تم احتساب الإحتياطي على أساس نسبة عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد نهاية الفترة المالية) على النحو التالي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018
دولار أمريكي	دولار أمريكي
7,203,599	7,120,050
(291,303)	(286,892)
6,912,296	6,833,158

احتياطي الأخطار السارية

يطرح

حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية
صافي احتياطي الأخطار السارية - إيضاح (10)

2-7-2 احتياطي تعويضات تحت التسوية

احتياطي تعويضات تحت التسوية مبني على إبداعات 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 احتساب احتياطي 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.

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018
دولار أمريكي	دولار أمريكي
22,720,975	22,254,623
(6,428,353)	(5,812,990)
16,292,622	16,441,633

احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة

يطرح

حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة

صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية - إيضاح (10)

8-2 المستردات

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

9-2 الاعتراف بالإيرادات

- إيرادات عقود التأمين
- يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول القوائم المالية.
- إيرادات الفوائد
- يتم احتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب.
- إيرادات التوزيع
- يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

10-2 المصاريف العمومية والإدارية

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

11-2 المعاملات بعملات أجنبية

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

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

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

	31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
النسبة %	شيفل جديد	شيفل جديد	
	3.480	3.64	الدولار الأمريكي
(%4.6)	4.91	5.134	الدينار الأردني
(%4.5)			

12-2 مخصص مكافأة نهاية الخدمة ومخصص إجازات الموظفين

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

13-2 احتياطي 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.

14-2 احتياطي اختياري

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

15-2 عقارات وآلات ومعدات

- تظهر العقارات والآلات 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 المقدره 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.

16-2 استثمار في أراضي وعقارات

- تظهر الاستثمارات في الأراضي والعقارات بالقيمة السوقية.

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

17-2 المخصصات

المخصصات هي التزامات مالية على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير قيمها المحتملة بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة 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.

18-2 استثمارات في موجودات مالية

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

2-19 الاستثمار في شركات حليفة

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

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 أقل بعد تنزيل الأرصدة مقيدة السحب.

2-21 الاستثمارات

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**
وهي تمثل الاستثمارات المكتسبة لغرض المتاجرة، ويتم إثبات أرباحها أو خسائرها ضمن قائمة الدخل.
وتعتبر الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها مبدئياً بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو كانت تمثل جزءاً 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 فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل الموحد.
إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملة 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 تأثير 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 ذم التأمين المدينة والتي يتم تخفيض قيمتها الدفترية بأخذ مخصص للذم المشكوك في تحصيلها. في حال عدم تحصيل ذم تأمين مدينة، يتم إقفال تلك الذم مقابل مخصص الذم المشكوك في تحصيلها وفي حال استرداد ذم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كمتحصلات مقابل مخصص الذم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيم الدفترية لمخصص الذم المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل الشامل.

22-2 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

23-2 المطلوبات المالية

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

24-2 مخصصات الضرائب

- يتمثل هذا البند في قيمة الضريبة المستحقة على الربح الخاضع للضرائب لفروع المجموعة التي تعمل في محافظات الشمال (الضفة الغربية) فقط ولا يتضمن الضرائب المستحقة على فروع قطاع غزة استناداً إلى المرسوم الرئاسي الصادر بتاريخ 26 يونيو 2007 والخاص بإعفاء كافة مكلفي الضرائب في المحافظات الجنوبية (قطاع غزة) من ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.

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

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

26-2 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.

2-3- 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 المقدرتها التي سوف يتم تسديدها. هذا ويتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها كما في تاريخ المركز المالي استناداً إلى المعلومات والتقديرات لكل حالة مبلغ عنها على حدة وبناء على خبرة الشركة والمستشار الطبي لتحديد نسبة العجز المتوقعة والمستشار القانوني في تقدير مبالغ الضرر وفق القانون وخبرتهم. كما يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية بالرجوع إلى معدل الادعاءات للفترة السابقة. كما تم في تاريخ المركز المالي إعادة تقييم الالتزامات المحسوبة سابقاً وتعديل المخصص بناء على ذلك.

- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

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

- اختبار كفاية الالتزامات

بتاريخ كل مركز مالي يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزامات الناجمة عن عقود التأمين للتحقق من كفايتها. وتقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الادعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزامات ويتم إثبات أي نقص مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

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

– 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.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

5. عقارات وآلات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

القائمة التكلفة	عقارات	ديكورات	أجهزة كهربائية	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسوب	إعلانات ثابتة	سيارات	برمجيات	المجموع
في 31 كانون الأول 2017	1,517,476	200,074	280,533	554,880	959,515	102,509	163,619	981,773	4,760,379
الإضافات	--	478	3,576	8,139	17,590	3,147	--	--	32,930
فرق ترجمة	(66,702)	(8,805)	(12,410)	(24,569)	(42,563)	(4,575)	(7,192)	(43,155)	(209,971)
الرصيد في 30 أيلول 2018	1,450,774	191,747	271,699	538,450	934,542	101,081	156,427	938,618	4,583,338
مجمع الاستهلاك									
في 31 كانون الأول 2017	190,777	124,227	179,950	330,970	874,806	89,079	130,744	692,635	2,613,188
الإضافات	34,104	10,453	13,769	32,833	20,769	5,567	6,041	99,244	222,780
فرق ترجمة	(9,136)	(5,690)	(8,212)	(15,270)	(38,910)	(4,038)	(5,880)	(32,627)	(119,763)
الرصيد في 30 أيلول 2018	215,745	128,990	185,507	348,533	856,665	90,608	130,905	759,252	2,716,205
صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2018 - قائمة (أ)	1,235,029	62,757	86,192	189,917	77,877	10,473	25,522	179,366	1,867,133
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
نسبة الاستهلاك	%3	%10	%10	%10	%20	%33.30	%10	%15	

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

6. استثمارات عقارية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	المساحة م ²	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
688,881	688,881	20,537	أرض شمال غزة - بيت لاهيا
1,969,840	1,969,840	660	أرض الماصيون - رام الله - ب
			- Aka Investment Capital Ltd
2,161,930	1,890,781		ج
4,820,651	4,549,502		المجموع - قائمة (أ)

ب.

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

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 الاستئجار معها في أحد المشاريع العقارية وذلك لإنشاء مجمع سكني راقى مكون من 39 فيلا سكنية في مدينة كارينا في قبرص التركية، وتمثل حصة الأهلية للتأمين ما نسبته 3/1 من أصل الاستثمار الذي تم مع شركة AKA Investment. وقد صدر حكم قضائي في شهر 5/2015 في مدينة كارينا والذي بموجب حكمة المحكمة للشركاء باستملاك عدد 20 فيلا سكنية من أصل 39 فيلا هذا بالإضافة إلى قطعة ارض في منطقة فاماغوستا مطلة مباشرة على شاطئ البحر." بالإضافة لذلك تم الحصول على ثلاث فلل إضافية خلال العام 2016 إضافة إلى 20 فيلا التي تم الحصول عليها من خلال قرار المحكمة وذلك مقابل مبلغ 117,504 دولار أمريكي حصة الأهلية للتأمين وذلك في منتصف عام 2016 ليصبح عدد الفلل حالياً 23 فيلا بالإضافة إلى تكاليف صيانة بمبلغ 10,674 دولار أمريكي ليصبح إجمالي الاستثمار بمبلغ 2,051,692 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

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

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 64,490 دولار أمريكي، ليصبح إجمالي الاستثمار بمبلغ 1,890,781 دولار أمريكي كما في 30 أيلول 2018.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

7. استثمارات في شركات حليفة يتألف هذا البند مما يلي:

القيمة الدفترية		نسبة الملكية %		عدد الأسهم		بلد التأسيس	
31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018		
دولار أمريكي	دولار أمريكي						
11,628,919	12,078,919	30	30	9,600,000	9,600,000	فلسطين	شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار
44,634	44,634	34	34	170,000	170,000	فلسطين	شركة مينا جيوثيرمال للطاقة الجوفية
11,673,553	12,123,553						المجموع - قائمة (أ)

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

القيمة الدفترية		نسبة الملكية %		عدد الأسهم		
31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
3,876,307	4,026,307	10%	10%	3,200,000	3,200,000	شركة المجموعة الأهلية للتأمين
3,876,306	4,026,306	10%	10%	3,200,000	3,200,000	الشركة الأهلية للعقارات والاستثمارات
3,876,306	4,026,306	10%	10%	3,200,000	3,200,000	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
11,628,919	12,078,919	30%	30%	9,600,000	9,600,000	المجموع

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

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	شركة مينا جيوثيرمال دولار أمريكي	شركة الاتحاد للأعمار والاستثمار دولار أمريكي	المتراكم في الاستثمار بداية الفترة حصة الشركة من أرباح (خسائر) الفترة المتراكم في الاستثمار نهاية الفترة
2,365,102	(125,366)	2,490,468	
450,000	--	450,000	
<u>2,815,102</u>	<u>(125,366)</u>	<u>2,940,468</u>	

8. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2018				التغير المتراكم في القيمة العادلة	التكلفة	عدد الأسهم المملوكة	عدد أسهم الشركة	مصنع مياة أريحا المجموع - قائمة (أ)
رصيد آخر المدة	التغير في القيمة العادلة	إضافات (استبعادات)	رصيد أول المدة					
دولار أمريكي			دولار أمريكي		دولار أمريكي			
56,950	--	--	56,950	--	99,267	--	--	
<u>56,950</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>56,950</u>	<u>--</u>	<u>99,267</u>			

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

9. ذمم مدينة بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017 دولار أمريكي	30 أيلول 2018 دولار أمريكي	
14,587,772	13,812,815	ذمم وثائق تأمين
756,071	589,174	ذمم الوكلاء
1,112,924	959,528	ذمم شركات تأمين
2,482,850	2,360,046	ذمم معيدي تأمين
18,939,617	17,721,563	المجموع
(5,183,107)	(5,248,684)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 1.9)
13,756,510	12,472,879	المجموع - قائمة (أ)

1.9 حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017 دولار أمريكي	30 أيلول 2018 دولار أمريكي	
4,453,537	5,183,107	رصيد بداية الفترة / السنة
250,000	300,000	إضافات خلال الفترة/ السنة
479,570	(234,423)	فروقات ترجمة خلال الفترة/ السنة
5,183,107	5,248,684	رصيد نهاية الفترة/ السنة - إيضاح (9)

10. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017 دولار أمريكي	30 أيلول 2018 دولار أمريكي	
6,428,353	5,812,990	<u>موجودات عقود إعادة التأمين</u>
291,303	286,892	الإدعاءات تحت التسوية
6,719,656	6,099,882	احتياطي الأخطار السارية
		مجموع موجودات عقود إعادة التأمين - قائمة (أ)
21,752,750	21,286,398	<u>مطلوبات عقود التأمين</u>
498,132	498,132	الإدعاءات تحت التسوية
470,093	470,093	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
7,203,599	7,120,050	إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات
29,924,574	29,374,673	احتياطي الأخطار السارية
		مجموع مطلوبات عقود التأمين - قائمة (أ)
15,324,397	15,473,408	<u>الصافي</u>
498,132	498,132	الإدعاءات تحت التسوية
470,093	470,093	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
6,912,296	6,833,158	إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات
23,204,918	23,274,791	احتياطي الأخطار السارية
		الإجمالي

ب. يتم إقرار الإحتياطيات الفنية بشكل نهائي بعد تقييمها من قبل الخبير الإكتواري في نهاية السنة المالية.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين -المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

11. موجودات وحسابات مدينة أخرى

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017 دولار أمريكي	30 أيلول 2018 دولار أمريكي	
85,137	33,507	إيرادات مستحقة
148,070	205,011	مصاريف مدفوعة مقدما
593	--	تأمينات مسترده
5,246,499	5,015,884	مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق - ب
1,980,349	1,893,301	مستردات من شركات تأمين - بالصافي - ج
171,127	163,605	الشركات تابعة
28,100	26,865	مستحقات من شركات حليفة
1,901,345	1,817,770	ذمم قضايا حكومية - أرض الإرسال-د
82,208	33,493	أخرى
9,643,428	9,189,436	المجموع - قائمة (أ)

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 شيفل (8,716,899 دولار أمريكي) مخصص منها قيمة التحوط التي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة، وذلك بقيمة 13,471,696 شيفل جديد (3,701,912 دولار أمريكي) كما في 30 أيلول 2018. ان الحركة على المستردات هي كالتالي:

31 كانون الأول 2017 دولار أمريكي	30 أيلول 2018 دولار أمريكي	
5,010,876	5,246,499	رصيد اول الفترة / السنة
(284,454)	--	التحوط خلال الفترة/ السنة
520,077	(230,615)	فرق ترجمة خلال الفترة/ السنة
5,246,499	5,015,884	صافي الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ج. مستردات من شركات التأمين (بالصافي):

31 كانون الأول 2017 دولار أمريكي	30 أيلول 2018 دولار أمريكي	
2,035,931	2,035,931	مستردات من شركات التأمين
(262,566)	(262,566)	مخصص مستردات من شركات التأمين
206,984	119,936	فرق ترجمة
1,980,349	1,893,301	صافي المستردات من شركات التأمين

د. يمثل مبلغ 1,817,770 دولار أمريكي إجمالي المبالغ التي تم دفعها 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.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

12. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3,415,567	3,460,880
1,744,036	2,192,509
577,810	1,522,919
5,737,413	7,176,308
4,862	59,874

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

13. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2018				عدد الأسهم المملوكة	عدد أسهم الشركة
رصيد آخر المدّة	التغير في القيمة العادلة	رصيد أول المدّة	التكلفة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
43,188	(7,312)	50,500	-	-	سندات UBS
2,077	62	2,015	-	1,550	الفلسطينية للكهرباء
45,265	(7,250)	52,515			المجموع - قائمة (أ)

14. ودائع استثمارية لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,307,999	5,468,931
1,513,575	1,564,621
251,712	251,712
7,073,286	7,285,264

ودائع لدى بنك القدس
ودائع لدى البنك التجاري الاردني
ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب*
المجموع - قائمة (أ)

* 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:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,468	6,372
3,904,736	5,406,509
3,907,204	5,412,881

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك
المجموع - قائمة (أ)

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 أيلول 2018 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي.

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

17. الاحتياطي الإجمالي

يتمثل هذا البند في قيمة ما يتم اقتطاعه بنسبة 10% من صافي أرباح المجموعة سنوياً 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.

19. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,774,285	1,535,327	رصيد بداية الفترة / السنة
254,315	76,602	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(323,303)	(13,438)	الاستخدامات خلال الفترة/ السنة
(79,462)	175,794	فروق عمله وترجمة الفترة/ السنة
1,625,835	1,774,285	المجموع - قائمة (أ)

20. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,148,791	2,238,141	مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق (1/20)
139,041	141,154	مخصص إجازات موظفين
288,481	327,649	مخصص الضرائب - إيضاح (2/20)
2,576,313	2,706,944	المجموع - قائمة (أ)

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 2007/06/14 وحتى 2017/09/30 وذلك لفروع الشركة في غزة والبالغة 1,869,048 دولار أمريكي، حيث قامت الشركة ببيع هذه المبالغ رغم عدم قيام الصندوق بالاعتراف بالتزاماته وبيع حصته من التعويضات حسب القانون للحوادث في قطاع غزة، وكانت الحركة على رصيد الصندوق خلال الفترة المالية كما يلي:

30 أيلول 2018	31 كانون الأول 2017	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,238,141	1,842,384	رصيد بداية الفترة / السنة
1,198,476	1,537,084	حصة الصندوق من الأقساط خلال الفترة/ السنة
(1,189,243)	(1,342,851)	مبالغ مسددة خلال الفترة/ السنة
(98,583)	201,524	فرق ترجمة خلال الفترة/ السنة
2,148,791	2,238,141	رصيد الصندوق في نهاية الفترة/ السنة

ب. يوجد مطالبات مستردات للشركة على الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بمبلغ 31,729,512 شيفل (8,716,899 دولار أمريكي) من سنوات سابقة قبل 2014/12/31 تم تسجيلها في البيانات المالية ضمن موجودات وحسابات مدينة أخرى، وقد تم احتساب التحوط الخاص بها بناءً على رأي المستشار القانوني للشركة والدائرة القانونية وإدارة الشركة والتي بلغت 13,471,696 شيفل والتي تعادل (3,701,015 دولار أمريكي).

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

2.20. مخصص الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017 دولار أمريكي	30 أيلول 2018 دولار أمريكي	
78,863	327,649	رصيد بداية الفترة/ السنة
(193,181)	(119,944)	تسديدات خلال الفترة/ السنة
425,613	94,622	مخصص ضرائب للفترة/ السنة
16,354	(13,346)	فرق الترجمة
327,649	288,481	رصيد نهاية الفترة/ السنة (إيضاح 20)

لم تتوصل الشركة حتى تاريخ إصدار التقرير إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة للفترة منذ عام 2005 وحتى 30 أيلول 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.

2.21. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017 دولار أمريكي	30 أيلول 2018 دولار أمريكي	
1,020,074	1,667,555	ذمم دائنة متنوعة
218,673	228,127	مستحقات لشركة الاتحاد للإعمار والاستثمار
193,208	268,242	ذمم محامين
1,719,414	1,453,182	ذمم موردين
117,680	526,135	ذمم كراجات
1,316	791	ذمم أطباء
3,270,365	4,144,032	المجموع - قائمة (أ)

2.22. شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017 دولار أمريكي	30 أيلول 2018 دولار أمريكي	
61,634	58,925	مستحقات لشركات التأمين
61,634	58,925	المجموع - قائمة (أ)

2.23. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017 دولار أمريكي	30 أيلول 2018 دولار أمريكي	
1,521,773	903,591	مصاريف مستحقة
1,136,650	1,185,508	نفقات مستحقة لهيئات ومؤسسات صحية
1,416,523	1,173,539	ضرائب ورسوم مستحقة
1,185	1,133	شركات تابعة
77,669	50,446	ذمم موظفين
62,638	83,257	حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى
4,216,438	3,397,474	المجموع - قائمة (أ)

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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.

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	قطاع الاستثمار	صحي	مسئولية مدنية	عمال	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
21,575,203	21,310,564	--	879,198	329,685	1,065,717	130,331	529,661	323,831	24,993	18,027,148	إيرادات عقود التأمين إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(1,222,559)	(1,173,323)	--	--	(50,502)	(86,511)	(51,237)	(385,947)	(232,083)	(21,000)	(346,043)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبه
20,352,644	20,137,241	--	879,198	279,183	979,206	79,094	143,714	91,748	3,993	17,681,105	صافي أقساط التأمين المكتتبه بها
(1,827,907)	(229,749)	--	9,959	(6,634)	155,815	22,790	8,092	(8,429)	7,899	(419,241)	التغير في احتياطي الأخطار السارية
18,524,737	19,907,492	--	889,157	272,549	1,135,021	101,884	151,806	83,319	11,892	17,261,864	صافي أقساط التأمين المحققة
224,795	125,132	--	--	6,506	--	2,014	87,013	29,259	340	--	عمولات تأمين مقبوضة
(151)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	أرباح محفظة الموجودات المالية
(823)	(7,169)	(7,169)	--	--	--	--	--	--	--	--	مخصص تدني إستثمارات
202,696	450,000	450,000	--	--	--	--	--	--	--	--	صافي نتائج شركات حليفة
205,196	346,794	346,794	--	--	--	--	--	--	--	--	فوائد ودائع وقروض
19,156,450	20,822,249	789,625	889,157	279,055	1,135,021	103,898	238,819	112,578	12,232	17,261,864	إجمالي إيرادات قطاع الأعمال
(13,973,004)	(17,086,492)	--	(823,591)	(94,157)	(739,569)	(746)	(390,654)	(184,691)	(22,501)	(14,830,583)	التعويضات المدفوعة
814,561	1,177,430	--	--	19,711	506	--	1,712	419	1,142	1,153,940	مستزادات تعويضات
1,014,903	1,212,918	--	--	--	124,653	681	354,488	74,603	1,732	656,761	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
(831,156)	(841,096)	--	--	(53,096)	93,116	1,394	56,293	142,264	18,088	(1,099,155)	صافي التغير في مخصص الإدعاءات القائمة
(752,852)	(979,681)	--	--	(15,808)	(51,101)	(6,249)	(25,397)	(15,528)	(1,198)	(864,400)	صافي العمولات المدفوعة
(1,173,645)	(1,314,730)	--	(54,241)	(20,340)	(65,748)	(8,041)	(32,677)	(19,978)	(1,542)	(1,112,163)	مصاريف فروع تأمين مباشرة
(400,000)	(300,000)	(300,000)	--	--	--	--	--	--	--	--	مخصص ديون متشكوك في تحصيلها
(638,765)	642,085	642,085	--	--	--	--	--	--	--	--	فروقات عملة
2,748	2,860	2,860	--	--	--	--	--	--	--	--	إيرادات أخرى
(1,757,123)	(2,136,342)	--	(88,140)	(33,050)	(106,836)	(13,065)	(53,097)	(32,463)	(2,505)	(1,807,186)	مصاريف إدارية وعمومية - إيضاح (26)
17,694,333	(19,623,048)	344,945	(965,972)	(196,740)	(744,979)	(26,026)	(89,332)	(35,374)	(6,784)	(17,902,786)	إجمالي مصروفات قطاع الأعمال
1,462,117	1,199,201	1,134,570	(76,815)	82,315	390,042	77,872	149,486	77,204	5,448	(640,921)	صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب - قائمة (ب)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

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 أيلول 2017	30 أيلول 2018
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(151)	(7,169)
(151)	(7,169)

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل - إيضاح
(13)
المجموع - قائمة (ب)

26. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018
دولار أمريكي	دولار أمريكي
527,083	940,380
50,097	53,036
32,852	9,212
83,441	74,143
73,892	95,427
260,846	250,553
112,776	116,925
28,887	31,519
73,956	58,014
43,902	39,446
39,790	42,637
230,661	222,780
59,298	56,018
139,642	146,252
1,757,123	2,136,342
1,757,123	2,136,342

رواتب ومصاريف متعلقة بها
تأمين
الدعاية والإعلان
مصاريف وتنقلات وسفر
إيجارات
استشارات وأتعاب مهنية
هاتف وبريد
ضيافة
صيانة
كهرباء ومياه
رسوم وترخيص
استهلاكات
قرطاسيه ومطبوعات ومستلزمات مكتبية
أخرى
إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية
مصاريف إدارية وعمومية موزعة على قطاعات الأعمال - إيضاح (24)

27. حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,206,117	1,104,579
40,000,000	40,000,000
0.030	0.028

ربح الفترة بعد الضرائب
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب - قائمة (ب)

28. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018
دولار أمريكي	دولار أمريكي
3,907,204	5,412,881
--	--
3,907,204	5,412,881

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

تابع: إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين - المساهمة العامة المحدودة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

29. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 أيلول 2018:

النشاط الرئيسي	حقوق الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
أعمال المقاولات والإنشاءات	100	فلسطين	الشركة الأهلية للعقارات
أعمال التسويق والخدمات	100	فلسطين	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
أعمال الهندسة والتصميم والاستشارات الهندسية	100	فلسطين	شركة أريك للهندسة والاستثمارات
- أكدت إدارة الشركة على توقف العمل في هذه الشركات الثلاثة وأنها لا تزال أي نشاط منذ عام 2008.			

30. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتمثل هذا البند في المعاملات التي تمت مع الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأية شركات مسيطرة عليها أو هناك قدرة على التأثير عليها.
إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في المركز المالي الموحدة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
77,669	50,446	ذمم دائنة - الإدارة التنفيذية والموظفين
5,183,107	5,248,684	مخصص تدني ذمم مدينة
28,100	26,865	ذمم مدينة شركات حليفة
218,673	228,127	ذمم دائنة شركات حليفة

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

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
21,327	9,017	إيرادات
100,000	60,000	مصاريف مجلس الإدارة
31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
832,177	512,954	رواتب ومنافع الإدارة العليا والرؤساء التنفيذيين

31. ارتباطات والتزامات محتملة

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

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
47,401	33,131	كفالات قائمة
47,401	33,131	

32. الأرقام المقارنة

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