



التاريخ:- 2019/10/31

الساده/بورصه فلسطين المحترمين

الإشارة:- 2019/م.د.656

نابلس- فلسطين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع/الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للربع الثالث من العام 2019

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية الختامية الموحدة لشركة فلسطين للتأمين عن الفترة المالية المنتهية في 2019/9/30 مقارنة مع البيانات الماليه الموحده كما في 2018/9/30، 2018/12/31 والتي تشتمل على ما يلي:-

- بيان المركز المالي الموحد.
- بيان الدخل الموحد.
- بيان الدخل الشامل الموحد.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.
- بيان التدفق النقدي الموحد.
- النشاطات التشغيلية الموحدة.
- موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على نشر البيانات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



نسخة

*هيئة سوق رأس المال الفلسطيني - الإدارة العامة للتأمين.
*هيئة سوق رأس المال الفلسطيني - الإدارة العامة للأوراق المالية.

أنتم معنا بأمان

1800 666 222
www.pic-pal.ps

لمحة عامة

تأسست شركة فلسطين للتأمين في عام 1994 كشركة مساهمة خصوصية محدودة، ويبلغ رأس مال الشركة حالياً 7.2 مليون دولار أمريكي، وهي مجازة لممارسة أعمال التأمين من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية تحت (إجازة رقم 3) ومسجلة لدى مراقب الشركات تحت رقم (563200906)، وقد أسسها نخبة مميزة من رجال الأعمال الفلسطينيين والذين يتمتعون بخبرات ادارية وفنية عالمية في شتى المجالات.

وقد كان الغرض من تأسيسها القيام بأعمال التأمين واعادة التأمين بجميع أنواعه كالتأمين ضد الحريق والسرقة والحوادث العامة والتأمين البحري والجوي والتأمين على المركبات، وكذلك القيام باستثمار رأس المال والموجودات المنقولة وغير المنقولة بالطريقة التي يقررها مجلس الادارة مع مراعاة أحكام القانون.

ومنذ ما يقارب 25 عاماً تعمل شركة فلسطين للتأمين على وضع جميع خبراتها وامكانياتها في خدمة الاقتصاد الوطني الفلسطيني من خلال التوسع في أعمالها والاستثمار في العديد من المشاريع الاقتصادية وتوفير فرص العمل للعديد من الأيدي العاملة من الخريجين وذوي الخبرة والكفاءة.

تقوم الشركة بتقديم خدماتها في كافة محافظات الوطن من خلال فروعها ومكاتبها ووكلاءها المنتشرين في الضفة الغربية وقطاع غزة، والتي وجدت من أجل التسهيل على المواطنين في حصولهم على خدمات التأمين .

رسالة الشركة

توفير الأمان والحماية لعملائنا من خلال باقة متنوعة من أفضل الخدمات التأمينية التي تلبي احتياجاتهم ومتطلبات أعمالهم. مدعومة بأفضل الحلول التأمينية المتطورة.

رؤية الشركة:

أن نكون الشركة الرائدة والأمتل في تقديم الخدمات التأمينية، وأن نكون خيار كل مواطن يرغب بالحصول على خدمات التأمين، بما يعزز شعارنا (أنتم معنا بأمان).

هويتنا وقيمنا

- ضمان وأمان واهتمام
- أهل للثقة والمسؤولية
- خبرة وأصالة
- جودة وابتكار لخدمات تأمينية متطورة

المبادئ والقيم

تلتزم شركة فلسطين للتأمين بمجموعة من القيم والمبادئ تجاه كافة الأطراف وتتمثل فيما يلي:

المؤمن لهم

التزامنا تجاه زبائننا ينبع من كونهم محور اهتمامنا، نلتزم بتقديم أفضل الخدمات للمؤمن لهم، والمصادقية العالية في التعامل معهم وتحمل المسؤولية تجاههم.

موظفينا

التزامنا تجاه موظفينا ينبع من كونهم رأس المال الحقيقي، حيث نلتزم الشركة بالعمل المستمر على تدريب وتطوير قدرات ومهارات موظفيها، والعمل على توفير بيئة عمل مريحة ومشجعة للابداع والابتكار.

المساهمين

التزامنا أمام المساهمين يتمثل بالسعي المتواصل لتحقيق أفضل العوائد على استثماراتهم، من خلال الاستمرار في تطوير أعمال الشركة وعدم تعريض الشركة لأية مخاطر قد تؤدي لخسارتها.

الجهات الرقابية

تقديم أفضل معايير الحوكمة والشفافية والافصاح وتطبيق كافة النظم والتعليمات والقوانين التي من شأنها تحقيق المصلحة العامة.

المجتمع المحلي

ويتمثل بتعزيز مبدأ المسؤولية الاجتماعية من خلال التزامها بدعم وتشجيع المبادرات والمشاريع المجتمعية التنموية وتقديم المساعدة للمجتمع المحلي.

اعضاء مجلس الادارة

#	الاسم	المنصب / الصفة
1	محمد أحمد حسين أبو عوض	رئيس مجلس الادارة
2	احمد سليم حسين ابو عيده	نائب رئيس مجلس الادارة
3	يحيى محمد سليم ابو عيده	عضو مجلس إدارة / المدير العام
4	محمود موسى علي عبود	عضو مجلس إدارة
5	رائد محمود رضوان زيادة	عضو مجلس إدارة
6	وديع محمد شعبان المصري	عضو مجلس إدارة
7	فضل عمر صالح زيدان	عضو مجلس إدارة

المستشارين

#	الاسم	المنصب / الصفة
1	حمزة شروف	المستشار القانوني
2	خليل حاج علي	المستشار المالي
3	ابراهيم زغرة	المراقب العام

التدقيق الداخلي

#	الاسم
1	السيد سليمان زيد

مدققو حسابات الشركة

#	الاسم
1	السادة مجموعة طلال أبو غزالة

الادارة التنفيذية

#	الاسم	المسمى الوظيفي
1	السيد يحيى أبو عيدة	عضو مجلس الإدارة / المدير العام
2	السيد وائل خليل	مساعد المدير العام لشؤون الانتاج
3	السيد عادل عساف	مدير دائرة الحوادث و التعويضات
4	السيد سامر الزق	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات
5	السيد عثمان الشعبي	مدير دائرة التأمينات العامة
6	السيد زيد الجيطان	مدير دائرة التأمين الصحي
7	السيد عبد الهادي قعفور	مدير الشؤون الادارية
8	السيد محمد عبيد	مدير دائرة إعادة التأمين
9	السيد محمد مصطفى	مدير دائرة التسويق وتطوير الاعمال
10	السيد عيسى أبو مارية	ق.أ مدير الدائرة القانونية
11	السيدة نجيا عديلي	مدير الموارد البشرية

مدراء فروع ومكاتب الشركة

#	الاسم	المسمى الوظيفي
1	السيد أحمد رضوان	مدير فرع البيرة
2	السيد مروان جرار	ق.أ مدير فرع جنين
3	السيد وائل خليل	مدير فرع نابلس (مساعد مدير العام لشؤون الانتاج)
4	السيد عبد العزيز الهندي	مدير فرع طولكرم
5	السيد هيثم شواهنة	مدير فرع قلقيلية
6	السيدة رنا درويش	مدير فرع بيت لحم
7	السيد محمد الجمل	مدير فرع الخليل
8	السيد محمود الشوا	مدير فرع غزة
9	السيد محمد عمران	مدير مكتب حوارة
10	السيد حازم بدر	مدير مكتب أريحا
11	السيد عمر ابراهيم	مدير مكتب بديا

رأس مال الشركة

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل 7.2 مليون دولار أمريكي.

الشركات التابعة

شركة الأبراج الفلسطينية للتنمية العقارية، تأسست الشركة بتاريخ 2011/6/15، حيث تمتلك شركة فلسطين للتأمين المساهمة العامة المحدودة ما نسبته 99% من رأس مالها. ومن أهم غايات الشركة تملك وشراء وبيع والمتاجرة بالأراضي والعقارات واستئجار وتأجير المباني للسكن أو رهن الأراضي والشقق والعقارات وكل ما يتعلق بهذا النشاط من خدمات أو غيرها.

الإجراءات القانونية الجوهرية

لا توجد قضايا سوى تلك المتعلقة بإدعاءات الحوادث وهي من صلب عمل الشركة، وقد أخذت الإحتياطيات الفنية لمواجهتها، وقد رفعت الشركة قضايا على الآخرين وتمثل هذه القضايا الإلتزامات الناشئة عن الذمم والمستردات عن الحوادث التي حصلت مع اطراف اخرى.

السيطرة

لم تظهر أية بوادر من قبل أي مساهمي الشركة تدل على نيتهم السيطرة على الشركة.

معايير إعداد البيانات المالية وعملة البيانات المالية

1. يتم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية والصادرة عن لجنة معايير المحاسبة الدولية.
2. يمثل الشيك الإسرائيلي عمله الأساس ويتم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي.

الصفقات الرئيسية والأطراف ذات العلاقة

لا توجد صفقات رئيسية تذكر مع أطراف ذات علاقة عدا ما هو موضح في الايضاحات حول البيانات المالية.
عناوين فروع ومكاتب الشركة

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

طلال أبو غزاله وشركاه
"محاسبون قانونيون"



شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

الفهرس

صفحة	قائمة
2-1	- تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية
3	- قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 أيلول 2019
4	- قائمة الدخل الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019
5	- قائمة الدخل الشامل الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019
6	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019
7	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019
33-8	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة



تقرير مراجعة القوائم المرحلية

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة فلسطين للتأمين المساهمة العامة المحدودة، رام الله - فلسطين، والمكونة من قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 أيلول 2019 وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حولها.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة 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

- أظهر تقرير الخبير الإكتواري بخصوص الإحتياطات الفنية كما في 31 كانون الأول 2018 وجود عجز بمبلغ 13,940,060 شيكل جديد (بما يعادل 3,707,463 دولار أمريكي)، وقد تم وضع خطة من قبل الإدارة لمعالجة العجز في الإحتياطات الفنية خلال سنة 2019 ليصبح صافي العجز مبلغ 3,371,339 شيكل جديد وبما يعادل مبلغ 968,776 دولار أمريكي كما في 30 أيلول 2019.
- لم نستلم مصادقات من قبل شركات إعادة التأمين وبما يعزز أرصدها كما في 30 أيلول 2019.
- كما هو مشار إليه في إيضاح رقم (16)، لم نتوصل الشركة حتى تاريخ إصدار التقرير إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة للسنوات 2016 و2017 و2018. لم نستطع من خلال إجراءات التدقيق التأكد من مدى كفاية مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة، حيث أن المبلغ الفعلي لضريبة الدخل والقيمة المضافة المستحقة على الشركة يتم إقراره بشكل نهائي بعد المفاوضات مع دائرة ضريبة الدخل والقيمة المضافة.

النتيجة

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

لم تلتزم الشركة بالنسبة المقررة لهامش الملاءة حسب تعليمات الإدارة العامة للتأمين رقم (3/ت) لسنة 2009 والصادرة بمقتضى المادة الخامسة من قانون التأمين رقم 20 لسنة 2005، كما أن نسبة السيولة كانت أقل من (1) مما يعكس وجود مشكلة جدية لدى الشركة فيما يتعلق بالسيولة.

طلال أبوغزالة وشركاه

رخصة رقم 1997/251



جمال ملحم

محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)

رام الله في 16 تشرين الأول 2019

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 أيلول 2019 - قائمة "أ"

31 كانون الأول 2018 دولار أمريكي	30 أيلول 2019 دولار أمريكي	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
3,818,847	4,024,648	4	ممتلكات ومعدات
12,785,633	13,814,363	5	استثمارات عقارية
311,999	303,116	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
16,916,479	18,142,127		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
4,558,260	7,623,888	7	ذمم مدينة
111,597	1,059,370	8	ذمم شركات التأمين ومعيدي التأمين
5,282,080	3,003,513	12	موجودات عقود التأمين
656,689	1,059,914	9	أرصدة مدينة أخرى
3,555,662	6,522,735		شيكات برسم التحصيل - قصيرة الأجل
250,000	250,000	10	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة أكثر من ثلاث شهور
7,105,203	7,104,878	10	النقد والنقد المعادل
21,519,491	26,624,298		مجموع الموجودات المتداولة
38,435,970	44,766,425		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
7,200,000	7,200,000	1	رأس المال المدفوع
1,601,346	1,601,346	18	احتياطي إجباري
(821,327)	(149,766)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
34,095	2,851	6	احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
321,633	435,812		أرباح متراكمة - قائمة "ج"
8,335,747	9,090,243		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
1,208,608	1,438,600	11	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,208,608	1,438,600		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
19,565,051	22,459,834	12	مطلوبات عقود التأمين
1,161,519	915,873	13	ذمم شركات التأمين ومعيدي التأمين
1,400,191	2,263,640	14	ذمم دائنة
1,661,904	3,847,781	15	تسهيلات إئتمانية
810,510	875,724	16	مخصص الضرائب
1,021,382	1,875,024	17	أرصدة دائنة أخرى
3,271,058	1,999,706		شيكات برسم الدفع
28,891,615	34,237,582		مجموع المطلوبات المتداولة
30,100,223	35,676,182		مجموع المطلوبات
38,435,970	44,766,425		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 - قائمة "ب"

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
11,917,910	14,457,416	19	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(967,023)	(1,646,359)	19	إجمالي أقساط معيدي التأمين
10,950,887	12,811,057		إجمالي الأقساط المحتفظ بها
(1,116,867)	(2,496,194)	19	التغير في أقساط غير المكتسبة
3,186,440	4,282,009	19	رسوم التأمين
13,020,460	14,596,872		صافي أقساط التأمين المكتسبة
118,531	126,032	19	عمولات تأمين مكتسبة
(1,259,292)	(1,898,399)		العمولات المدفوعة
11,879,699	12,824,505		صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
			المطالبات المتكبدة
(9,367,893)	(9,231,532)	19	المطالبات المسددة
519,208	2,438,537	19	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
(8,848,685)	(6,792,995)		صافي المطالبات المسددة
(965,141)	(1,404,645)	19	التغير في احتياطي ادعاءات تحت التسوية والمستردات
(9,813,826)	(8,197,640)		صافي المطالبات المتكبدة
2,065,873	4,626,865	19	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية الموزعة
(3,412,564)	(3,423,488)	22	على فروع التأمين
			حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(1,346,691)	1,203,377		صافي أرباح (خسائر) أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية
			الموزعة على فروع التأمين
161,611	18,590	20	المصاريف والإيرادات غير الموزعة:
(230,377)	-	7	عوائد الاستثمارات
377,134	(597,190)	21	(مخصص) تدني ذمم مدينة
(456,152)	(448,895)	22	(مصاريف) إيرادات أخرى
(1,494,475)	175,882		(مصاريف) إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
(98,876)	(61,703)	16	(خسارة) ربح الفترة قبل الضرائب
(1,593,351)	114,179		مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة
(24%)	0.016%	23	ربح (خسارة) الفترة
			الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الشامل الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 - قائمة "ج"

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
(1,593,351)	114,179		ربح (خسارة) ربح الفترة بعد الضرائب
80	(31,244)	6	بنود الدخل الشامل الأخرى: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية فروقات ترجمة عملات أجنبية
(445,797)	671,561		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(445,717)	640,317		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(2,039,068)	754,496		

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 - قائمة "د"

صافي حقوق الملكية	أرباح متراكمة	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8,335,747	321,633	34,095	(821,327)	1,601,346	7,200,000	30 أيلول 2019
114,179	114,179	-	-			الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
640,317	-	(31,244)	671,561			ربح الفترة
754,496	114,179	(31,244)	671,561			بنود الدخل الشامل الأخرى
9,090,243	435,812	2,851	(149,766)	1,601,346	7,200,000	إجمالي الدخل الشامل للفترة
						الرصيد في 30 أيلول 2019
13,338,507	5,792,173	26,009	(81,021)	1,601,346	6,000,000	30 أيلول 2018
(1,593,351)	(1,593,351)	--	--	--	--	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
(445,717)	--	80	(445,797)	--	--	خسارة الفترة
(2,039,068)	(1,593,351)	80	(445,797)	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
(579,217)	(579,217)	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(2,400,000)	(2,400,000)	--	--	--	--	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
--	(1,200,000)	--	--	--	1,200,000	ارباح موزعة
8,320,222	19,605	26,089	(526,818)	1,601,346	7,200,000	زيادة رأس المال
						الرصيد في 30 أيلول 2018

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

شركة فلسطين للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 - قائمة "د"

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	إيضاح	
دولار أمريكي مراجعة	دولار أمريكي مراجعة		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(1,494,475)	175,882		ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب تعديلات:
149,789	136,548	4	استهلاكات
(161,611)	(18,590)		عوائد استثمارات
434,494	321,258	11	مخصص تعويض نهاية الخدمة
230,377	(129,820)		مخصص تدني ذمم مدينة
(5,687)	1,375		أرباح (خسائر) أرباح بيع أصول ثابتة
(847,113)	486,653		التدفقات النقدية الواردة (المستخدمة) قبل التغيرات في الأنشطة التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(1,295,664)	(7,557,718)		الأرصدة المدينة
902,593	200,093		الأرصدة الدائنة
1,510,375	5,173,350		التغير في احتياطات التأمين
(55,831)	(192,578)		دفعات تعويض نهاية الخدمة
214,360	(1,890,200)		صافي النقد (المستخدم) الوارد من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(746,894)	(61,703)		ضرائب مدفوعة
(532,534)	(1,951,903)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(92,931)	(65,708)	4	شراء ممتلكات ومعدات
43,540	30,605		المتحصل من بيع أصول ثابتة
13,118	(24,062)		موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
161,611	18,590		عوائد إستثمارات مقبوضة
125,338	(40,575)		صافي النقد الوارد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
1,466,102	2,185,877		تسهيلات ائتمانية
1,200,000	--		زيادة رأس المال
(4,179,217)	--		توزيعات أرباح
(1,513,115)	2,185,877		صافي النقد الوارد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(1,920,311)	193,399		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل للفترة
30,075	(193,724)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
10,385,737	7,105,203		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
8,495,501	7,104,878		النقد وأشباه النقد في نهاية الفترة

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 141 و128 موظفاً كما في 30 أيلول 2019 و31 كانون الأول 2018 على التوالي، كما بلغ عدد وكلاء ومنتجي الشركة 33 و28 كما في 30 أيلول 2019 و31 كانون الأول 2018 على التوالي.
- يتألف رأس مال الشركة من 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 1 دولار أمريكي للسهم الواحد، بلغ رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع كما في تاريخ القوائم المالية 7,200,000 دولار أمريكي وهو مسجل بالشيكل الجديد حسب أسعار تحويل الدولار إلى الشيكل الجديد بتاريخ التسديد. إن الحركة على حساب رأس المال خلال الفترة كانت كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	عدد الاسهم	
	دولار أمريكي		
6,000,000	7,200,000	7,200,000	رصيد بداية الفترة
1,200,000	-	-	زيادة على رأس المال
7,200,000	7,200,000	7,200,000	المجموع

- قامت الشركة خلال سنة 2017 وبناء على قرار الهيئة العامة الغير عادية بتاريخ 13 تموز 2017 بزيادة رأس مال الشركة بنسبة 20% من رأس المال المدفوع والبالغ 5,000,000 دولار أمريكي وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين كما بتاريخ إجتماع الهيئة العامة المنعقدة في 13 تموز 2017 ليصبح رأس مال الشركة المدفوع 6,000,000 سهما بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم، وقد حصلت الشركة على شهادة زيادة رأس المال من وزارة الاقتصاد الوطني من 5 مليون سهم إلى 6 مليون سهم بموجب كتابهم بتاريخ 2017/8/8 وموافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بموجب كتابهم بتاريخ 2017/8/13.
- كما قامت الشركة خلال سنة 2018 وبناء على قرار الهيئة العامة الغير عادية بتاريخ 29 نيسان 2018 بزيادة رأس مال الشركة بنسبة 20% من رأس مال الشركة المدفوع والبالغ 6,000,000 دولار أمريكي وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين كما بتاريخ إجتماع الهيئة العامة المنعقدة في 29 نيسان 2018 ليصبح رأس مال الشركة المدفوع 7,200,000 سهما بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم، وقد حصلت الشركة على شهادة زيادة رأس المال من وزارة الاقتصاد الوطني من 6 مليون سهم إلى 7.2 مليون سهم بموجب كتابهم بتاريخ 2018/5/13 وموافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بموجب كتابهم بتاريخ 2018/4/16.

– تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 30 أيلول 2019 من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته الخامسة للعام 2019 والمنعقدة بتاريخ 17 تشرين الأول 2019.

- تم موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية – الإدارة العامة للتأمين على نشر القوائم المالية الموحدة للشركة لفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2019 بموجب كتابهم رقم PCMA/ DIWAN/ 14579/ 2019 بتاريخ 31 تشرين الأول 2019 .

2. القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة فلسطين للتأمين وشركتها التابعة (شركة الأبراج الفلسطينية للتنمية العقارية) كما في 30 أيلول 2019. 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 باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات العقارية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يمثل الشيفل الجديد 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، 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.

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 الاجتهادات 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 الإعتماد 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 الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

تدني قيمة الموجودات المالية

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

تقوم إدارة الشركة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر 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.

احتياطي الإذاعات تحت التسوية

يتم تقدير احتياطي الإذاعات 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 الموحدة، 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 إفتراضات تتعلق بعوامل عديدة ودرجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن. هذا وقد تختلف القيم الفعلية من هذه التقديرات والتي يتم تعديلها في المستقبل.

احتياطي الأخطار السارية

يتم احتساب احتياطي الأخطار السارية في نهاية السنة لفروع التأمين بنسبة عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد نهاية السنة.

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 كأقساط تأمين غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية).

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

إيرادات الفوائد

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

إيرادات أرباح أسهم

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

تحقق المصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الموحد في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف 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 احتساب الإذاعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة كما في تاريخ القوائم المالية الموحد وتشمل مخصص للإذاعات غير المبلغ عنها.

مصاريف إدارية وعامة

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

استثمارات في موجودات مالية

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

– أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة حق الانتفاع من التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء حالة اختيار الشركة تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل الموحدة كما هو مبين أدناه)، ويتم لاحقاً قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف أدوات الدين من الكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة إذا تغير الهدف من نموذج الأعمال للاعتراف المبدئي وبالتالي لا تكون طريقة الكلفة المطفأة مناسبة. إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

عند الاعتراف المبدئي تستطيع الشركة تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. لا تستطيع الشركة لاحقاً التراجع عن هذا التصنيف.

يتم قيد الكمبيالات المدينة حسب تاريخ استحقاقها بكامل المبلغ بعد تنزيل أي مخصص تدنٍ في قيمة هذه الكمبيالات. يتم تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح تحصيل هذه الذمم غير محتمل. تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفواتير الصادرة للعملاء بعد تنزيل أي مخصصات للذمم المشكوك في تحصيلها. يتم احتساب مخصص للذمم المشكوك بها عندما يصبح من غير المرجح تحصيل كامل المبلغ. تُشطب الديون المعدومة عند تحديدها.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الدين التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأة أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأة ولكن اختارت الشركة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة عند الاعتراف المبدئي وتقاس بالقيمة العادلة. لم تقم الشركة بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يترتب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة إلى أدوات دين بالكلفة المطفأة. عند تغير الهدف من نموذج الأعمال فإن شروط الكلفة المطفأة تبدأ بالتحقق. لا يحق للشركة إعادة تصنيف أدوات الدين التي اختارت الشركة عند الاعتراف المبدئي تصنيفها كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة، حيث يتم تصنيف هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم قياس الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الموحدة بالقيمة العادلة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

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

تدني الموجودات المالية المقيدة بالكلفة المطفأة

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

استبعاد الموجودات المالية

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

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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

- يتم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وخصائص 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 المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
 - تدني الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة، بعد تنزيل أي خسائر تدني معترف بها سابقاً في قائمة الدخل 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.

الاستثمارات العقارية

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

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

الممتلكات والمعدات

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

سنوات

50

- مباني

17

- أثاث ومفروشات

10-5

- أجهزة مكتبية

5

- أجهزة الحاسب الآلي

7

- مركبات

7

- تحسينات مأجور

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

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

إعادة التأمين

تقوم الشركة بالحد من مخاطر التأمين من خلال عقد اتفاقيات إعادة التأمين. تمثل موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها من شركات إعادة التأمين بطريقة تتناسب مع مخصص الإمدادات المسددة وغير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التأمين وحصة 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 يبين أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة وفقاً لشروط عقد إعادة التأمين وعند إمكانية قياس الأثر على هذه المبالغ التي ستسلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق، يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد.

إن ترتيبات عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها ومسئوليتها 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

تدرج الذمم المدينة عندما تصبح مستحقة وتسجل مبدئياً بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو التي سوف يتم استلامها مقابل وثائق التأمين المصدرة. يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للذمم المدينة عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية ويتم أخذ مخصص بقيمة التدني ويحمل على قائمة الدخل 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.

التزامات عقود التأمين

يتم الاعتراف بالتزامات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحميل 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 (احتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يمثل إجمالي احتياطي الادعاءات تحت التسوية الكلفة التقديرية للمطالبات المنكبة 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 التزامات التأمين

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

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 ومعياري المحاسبة الدولي رقم (12) والذي يتطلب الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة كموجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. ارتأت 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر مترakمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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 وعلى أساس تخصيص ثلث الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى في الشركة خمس سنوات فأقل، وثلثي الراتب الإجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى في الشركة أكثر من خمس سنوات وأقل من عشر سنوات، وراتب إجمالي عن كل سنة للموظف الذي أمضى أكثر من عشر سنوات في الشركة.

وتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين في السنوات السابقة 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 الشيفل الجديد (العملة الأساس) خلال السنة إلى الشيفل الجديد وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية السنة إلى الشيفل الجديد 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 الجديد إلى عملة الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتم تحويل بنود حقوق الملكية باستخدام أسعار الصرف التاريخية. وكذلك تم تحويل بنود قائمة الدخل الموحد باستخدام معدل أسعار الصرف خلال السنة. يتم إظهار

فروقات ترجمة العملات الأجنبية في بند مستقل ضمن حقوق الملكية، وكانت أسعار الصرف مقابل الشئيل الجديد كما بتاريخ 30 حزيران 2019 على النحو التالي:

	<u>30 أيلول</u>	
	<u>2018</u>	<u>2019</u>
	شئيل جديد	شئيل جديد
%		
الدولار الأمريكي	3.76	3.48
الدينار الأردني	5.31	4.91
	(0.07)	(0.08)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

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

4. ممتلكات ومعدات
يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات مأجور	مركبات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	مباني	الكلفة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,754,250	159,046	321,930	211,612	272,492	246,350	3,542,820	كما في 1 كانون الثاني 2019
65,708	6,082	27,019	11,430	20,886	291	-	إضافات
(32,033)	-	(32,033)	-	-	-	-	إستبعادات
385,356	12,989	25,744	19,154	22,585	19,830	285,054	فروقات ترجمة عملات أجنبية
5,173,281	178,117	342,660	242,196	315,963	266,471	3,827,874	كما في 30 أيلول 2019
935,403	82,609	123,451	160,162	188,909	100,828	279,444	الإستهلاك المتراكم
136,548	5,605	34,612	16,782	15,124	8,767	55,658	كما في 1 كانون الثاني 2019
(2,803)	-	(2,803)	-	-	-	-	الإستهلاك للفترة
79,485	6,818	10,938	13,418	15,677	8,390	24,244	إستبعادات
1,148,633	95,032	166,198	190,362	219,710	117,985	359,346	فروقات ترجمة عملات أجنبية
4,024,648	83,085	176,462	51,834	96,253	148,486	3,468,528	كما في 30 أيلول 2019
							صافي القيمة الدفترية
							30 أيلول 2019

بلغت كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ما زالت تستخدم في عمليات الشركة مبلغ 385,322 دولار أمريكي كما في 30 أيلول 2019 ومبلغ 336,591 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018.

المجموع	تحسينات مأجور	مركبات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	مباني	الكلفة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,981,034	249,923	343,522	590,369	521,342	451,695	3,824,183	كما في 1 كانون الثاني 2018
103,018	3,633	68,056	16,007	9,743	2,011	3,568	إضافات
(919,134)	(79,111)	(63,889)	(365,680)	(229,103)	(181,351)	-	إستبعادات
(410,668)	(15,399)	(25,759)	(29,084)	(29,490)	(26,005)	(284,931)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
4,754,250	159,046	321,930	211,612	272,492	246,350	3,542,820	كما في 31 كانون الأول 2018
							الاستهلاك المتراكم
1,619,746	113,298	107,699	527,558	408,410	237,392	225,389	كما في 1 كانون الثاني 2018
196,934	11,413	51,322	21,949	21,548	16,715	73,987	الاستهلاك للسنة
(785,711)	(34,521)	(26,493)	(364,599)	(219,172)	(140,926)	-	إستبعادات
(95,566)	(7,581)	(9,077)	(24,746)	(21,877)	(12,353)	(19,932)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
935,403	82,609	123,451	160,162	188,909	100,828	279,444	كما في 31 كانون الأول 2018
							صافي القيمة الدفترية
3,818,847	76,437	198,479	51,450	83,583	145,522	3,263,376	31 كانون الأول 2018

بلغت كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ما زالت تستخدم في عمليات الشركة مبلغ 336,591 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 ومبلغ 971,163 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017.

5. استثمارات عقارية

أ. يمثل هذا البند استثمارات الشركة في أراضٍ في كل من مدن رام الله، أريحا وبيرزيت ودورا الخليل كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,993,347	12,785,633	الرصيد في بداية الفترة
1,760,316	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
-	-	إضافات أراضي
-	-	استيعادات أراضي
(968,030)	1,028,730	فروقات ترجمة عملات أجنبية
12,785,633	13,814,363	الرصيد في نهاية الفترة

ب. تتضمن الاستثمارات العقارية أرض مملوكة بالكامل من قبل شركة الأبراج الفلسطينية للتنمية العقارية (الشركة التابعة) بمبلغ 1,277,867 دولار أمريكي مسجلة بالقيمة العادلة.

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يشمل هذا البند استثمارات في أسهم شركات محلية كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
311,999	303,116	أسهم مدرجة
311,999	303,116	

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

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
26,009	34,095	الرصيد في بداية الفترة
10,468	(32,945)	التغير في القيمة العادلة
(2,382)	1,701	فروقات ترجمة عملات أجنبية
34,095	2,851	الرصيد في نهاية الفترة

7. ذمم مدينة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,201,778	7,295,225	مستحق من حملة الوثائق
3,183,762	4,329,962	مستحق من الوكلاء والمنتجين والوسطاء
8,385,540	11,625,187	
(3,827,280)	(4,001,299)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
4,558,260	7,623,888	

ب. تدرج الذمم المدينة بالصافي بعد خصم أي مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وهي قصيرة الأجل بطبيعتها.

ج. يتضمن الرصيد المستحق من حملة الوثائق مبلغ 10,163,841 شيفل جديد بما يعادل مبلغ 2,920,644 دولار أمريكي قيمة الرصيد المستحق على المؤسسات الحكومية كما في 30 أيلول 2019 (مبلغ 5,912,412 شيفل جديد بما يعادل مبلغ 1,572,450 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018).

د. فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,435,290	3,827,280	الرصيد في بداية الفترة
698,324	-	التغير خلال الفترة
(21,723)	(129,820)	الديون المشطوبة خلال الفترة
(284,611)	303,839	فروقات ترجمة عملات أجنبية
3,827,280	4,001,299	الرصيد في نهاية الفترة

تقوم الشركة حالياً بالحصول على كمبيالات وشيكات من الزبائن الذين لا يقومون بتسديد أرصدهم وقت حدوثها كضمانات.

8. ذمم شركات التأمين ومعدي التأمين مدينة يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
111,597	135,676	شركات تأمين محلية
-	923,694	شركات تأمين أجنبية
111,597	1,059,370	المجموع

9. أرصدة مدينة أخرى يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
237,318	277,249	ذمم موظفين
88,374	155,879	مصاريف مدفوعة مقدماً
19,077	11,991	مستردات تأمين مستحقة
311,920	614,795	أخرى
656,689	1,059,914	المجموع

10. النقد والنقد المعادل

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

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
22,798	113,014	نقد في الصندوق
338,232	237,246	حسابات جارية لدى البنوك
361,030	350,260	ودائع لدى البنوك (ب)
5,332,269	3,156,837	ودائع مقيدة السحب مقابل تسهيلات إئتمانية (ج)
1,661,904	3,847,781	المجموع
7,355,203	7,354,878	نقد مقيد السحب (د)
(250,000)	(250,000)	المجموع
7,105,203	7,104,878	

ب. تمثل الودائع لدى بنوك ودائع لدى بنوك محلية بالدولار الأمريكي تستحق خلال فترة شهر واحد.

ج. تمثل الودائع مقيدة السحب مقابل تسهيلات إئتمانية قيمة ودائع مقيدة السحب لدى بنك إسلامي محلي بدون أجور وهي بقيمة السقف المستغل كما في 30 أيلول 2019 (إيضاح 15).

د. 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:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,091,402	1,208,608	الرصيد في بداية الفترة
350,566	321,258	إضافات خلال الفترة
(143,265)	(192,578)	المدفوع خلال الفترة
(90,095)	101,312	فروقات ترجمة عملات أجنبية
1,208,608	1,438,600	الرصيد في نهاية الفترة

12. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
14,154,203	13,866,201	مطلوبات عقود التأمين
(1,456,050)	(1,583,791)	إجمالي احتياطي الإذاعات تحت التسوية
12,698,153	12,282,410	ينزل صافي المشاركات والمستردات
6,614,615	9,904,844	صافي احتياطي الإذاعات تحت التسوية
252,283	272,580	احتياطي الأخطار السارية
-	-	احتياطي إذاعات غير المبلغ عنها (Pure)
19,565,051	22,459,834	الإحتياطي الحسابي لتأمين الحياة
4,809,435	2,309,919	مجموع مطلوبات عقود التأمين
472,645	693,594	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	احتياطي الإذاعات تحت التسوية
-	-	احتياطي الأخطار السارية
5,282,080	3,003,513	احتياطي إذاعات غير المبلغ عنها (Pure)
7,888,718	9,972,491	الإحتياطي الحسابي لتأمين الحياة
6,141,970	9,211,250	مجموع موجودات عقود التأمين
252,283	272,580	صافي مطلوبات عقود التأمين
-	-	احتياطي إذاعات تحت التسوية
14,282,971	19,456,321	احتياطي الأخطار السارية
		احتياطي إذاعات غير المبلغ عنها (Pure)
		الإحتياطي الحسابي لتأمين الحياة

ب. المشاركات والمستردات

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
958,245	1,167,584	المشاركات والمستردات من أفراد وشركات تأمين محلية
749,587	667,701	المستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
453,005	510,000	المستردات من جهة أخرى
(704,787)	(761,494)	ينزل (المشاركات والمستردات المشكوك في تحصيلها)
1,456,050	1,583,791	صافي المشاركات والمستردات

ج. احتياطي الإذاعات تحت التسوية

بلغت حصة الشركة وحصة معيدي التأمين من احتياطي ادعاءات تحت التسوية لفروع التأمين كما يلي:

الإجمالي		حصة معيدي التأمين		حصة الشركة		
31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10,556,371	9,907,341	3,313,411	1,755,664	7,242,960	8,151,677	فرع تأمين المركبات
12,446	4,828	9,957	3,862	2,489	966	فرع تأمين النقل البحري
100,974	242,650	79,617	203,064	21,357	39,586	فرع تأمين الحريق والسرقة
1,161,083	1,369,040	1,079,589	71,633	81,494	1,297,407	فرع تأمين العمال
187,068	216,278	--	-	187,068	216,278	فرع تأمين المسؤولية المدنية
96,559	90,099	9,139	10,638	87,420	79,461	فرع التأمينات العامة الأخرى
384,625	324,205	317,722	265,058	66,903	59,147	فرع التأمين الهندسي
199,027	127,969	--	-	199,027	127,969	فرع التأمين الصحي
12,698,153	12,282,410	4,809,435	2,309,919	7,888,718	9,972,491	المجموع

د. 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		
31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,272,549	7,601,864	237,265	342,084	5,035,284	7,259,780	فرع تأمين المركبات
6,972	6,467	5,716	3,751	1,256	2,716	فرع تأمين النقل البحري
97,695	138,962	85,290	122,753	12,405	16,209	فرع تأمين الحريق والسرقة
419,903	695,261	18,895	31,287	401,008	663,974	فرع تأمين العمال
56,479	88,822	2,541	3,997	53,938	84,825	فرع المسؤولية المدنية
70,744	158,485	18,198	36,075	52,546	122,410	فرع التأمينات العامة الأخرى
132,862	192,683	104,740	153,647	28,122	39,036	فرع التأمين الهندسي
557,411	1,022,300	--	-	557,411	1,022,300	فرع التأمين الصحي
6,614,615	9,904,844	472,645	693,594	6,141,970	9,211,250	المجموع

هـ. مستردات موقوفة:

تم تخفيض احتياطي الإذاعات تحت التسوية بقيمة المستردات والمشاركة من شركات التأمين المحلية والصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق بمبلغ إجمالي 2,345,285 دولار أمريكي (8,161,594 شيفل جديد) مخصصاً منها قيمة التحوط الذي تم احتسابه بناءً على رأي المستشار القانوني والدائرة القانونية وإدارة الشركة، وذلك بقيمة 761,494 دولار أمريكي (2,650,000 شيفل جديد).

13. ذمم شركات التأمين ومعيدي التأمين دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
464,334	477,379	شركات تأمين محلية
697,185	438,494	شركات إعادة تأمين خارجية
1,161,519	915,873	المجموع

14. ذمم دائنة
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
145,803	769,518	موردين وكرجات
951,382	1,237,398	مرافق طبية
303,006	256,724	عملاء منوعون
1,400,191	2,263,640	المجموع

15. تسهيلات انتمائية
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	حسابات جارية مكشوفة
1,661,904	3,847,781	حساب جاري مدين *
1,661,904	3,847,781	المجموع

* حصلت الشركة خلال عام 2019 على تسهيلات كشف حساب من بنك محلي بسقف 10,000,000 شيفل جديد بدون أجور.

16. مخصص الضرائب
لقد كانت الحركة على مخصصات الضرائب خلال الفترة كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019			
المجموع	المجموع	ضريبة القيمة المضافة	ضريبة الدخل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
963,926	810,510	297,124	513,386	الرصيد في بداية الفترة
(738,596)	(61,703)	-	(61,703)	دفعات وسلفيات خلال الفترة
653,334	61,703	-	61,703	إضافات
(68,154)	65,214	23,907	41,307	فروقات ترجمة عملات أجنبية
810,510	875,724	321,031	554,693	الرصيد في نهاية الفترة

* لم تقم الشركة بعمل مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن السنوات 2016 و 2017 و 2018 وجاري العمل على إعداد تسوية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة للسنوات المذكورة، 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 عن السنوات 2016 و 2017 و 2018 يتم إقراره بشكل نهائي بعد المفاوضات مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة من قبل المستشار الضريبي للشركة.

17. أرصدة دائنة أخرى
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
67,913	86,535	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
168,830	679,143	الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق*
314,919	396,497	ضريبة رواتب مستحقة
153,821	484,519	مصاريف ورسوم مستحقة
118,161	167,113	مخصص أجازات
197,738	61,217	أخرى
1,021,382	1,875,024	المجموع

* لقد كانت الحركة على حساب الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق خلال الفترة كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
167,876	168,830	الرصيد في بداية الفترة
1,059,763	1,016,599	الإضافات خلال الفترة
(1,045,709)	(535,091)	المسدد خلال الفترة
(13,100)	28,805	فروقات ترجمة عملات أجنبية
168,830	679,143	الرصيد في نهاية الفترة

18. احتياطي إجباري

وفقاً 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 الاستثمارات 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 قطاعات أعمال الشركة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019:

المجموع	تعديلات وأستبعادات دولار أمريكي	قطاع الإستثمار والخزينة	صحي	هندسي	التأمينات العامة الأخرى	المسؤولية المدنية	العصال	حريق 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	
14,457,416	-	-	1,571,741	319,979	331,413	134,375	1,226,300	261,670	13,459	10,598,479	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(1,646,359)	-	-	-	(254,393)	(245,754)	(7,711)	(25,258)	(250,319)	(8,579)	(854,345)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
12,811,057	-	-	1,571,741	65,586	85,659	126,664	1,201,042	11,351	4,880	9,744,134	إجمالي الأقساط المحفوظ بها
(2,496,194)	-	-	(407,169)	(8,386)	(111,889)	22,532	(223,633)	(2,721)	(1,317)	(1,763,611)	التغير في أقساط غير المكتسبة
4,282,009	-	-	174,638	132,609	67,872	60,437	409,986	77,572	6,357	3,352,538	رسوم التأمين
14,596,872	-	-	1,339,210	189,809	41,642	209,633	1,387,395	86,202	9,920	11,333,061	صافي أقساط التأمين المكتسبة
126,032	-	-	-	61,670	12,733	4,433	106	44,822	2,268	-	عمولات تأمين مكتسبة
(1,898,399)	-	-	(77,887)	(34,094)	(42,623)	(19,899)	(99,587)	(40,476)	(2,017)	(1,581,816)	العمولات المدفوعة
12,824,505	-	-	1,261,323	217,385	11,752	194,167	1,287,914	90,548	10,171	9,751,245	صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
(9,231,532)	-	-	(1,726,291)	(182,216)	(14,943)	(40,414)	(694,853)	(31,200)	(3,122)	(6,538,493)	المطالبات المتكبدة
2,438,537	-	-	-	146,812	2,471	-	807,122	31,041	2,497	1,448,594	المطالبات المسددة
(6,792,995)	-	-	(1,726,291)	(35,404)	(12,472)	(40,414)	112,269	(159)	(625)	(5,089,899)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
(1,404,645)	--	-	84,403	12,736	14,534	(13,725)	(1,172,301)	(16,005)	1,671	(315,958)	صافي المطالبات المسددة
(8,197,640)	-	-	(1,641,888)	(22,668)	2,062	(54,139)	(1,060,032)	(16,164)	1,046	(5,405,857)	التغير في احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
4,626,865	-	-	(380,565)	194,717	13,814	140,028	227,882	74,384	11,217	4,345,388	صافي المطالبات المتكبدة
(3,423,488)	-	-	(372,186)	(75,770)	(78,478)	(31,820)	(290,385)	(61,963)	(3,187)	(2,509,699)	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
	-	-									الموزعة على فروع التأمين
	-	-									حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعمومية
1,203,377			(752,751)	118,947	(64,664)	108,208	(62,503)	12,421	8,030	1,835,689	صافي (خسائر) أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية الموزعة على فروع التأمين
18,590	-	18,590	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي (خسائر) إيرادات غير الموزعة:
(597,190)	-	(597,190)	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الإستثمارات
(448,895)	(448,895)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات(مصاريف) أخرى
											مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
175,882	(448,895)	(578,600)	(752,751)	118,947	(64,664)	108,208	(62,503)	12,421	8,030	1,835,689	ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب

يمثل الجدول التالي ملخص إيرادات ونتائج أعمال قطاعات أعمال الشركة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018:

المجموع	تعديلات وأستيعدادات دولار أمريكي	قطاع الإستثمار والخزينة دولار أمريكي	صحي دولار أمريكي	هندسي دولار أمريكي	التأمينات العامة الأخرى دولار أمريكي	المسؤولية المدنية دولار أمريكي	العمال دولار أمريكي	حريق وسرقة دولار أمريكي	نقل بحري دولار أمريكي	مركبات دولار أمريكي	
11,917,910	-	-	1,532,496	243,287	171,206	100,225	865,400	223,785	12,327	8,769,184	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(967,023)	-	-	-	(176,872)	(48,587)	(78,742)	(14,297)	(195,978)	(10,376)	(442,171)	إجمالي أقساط معيدي التأمين
10,950,887	-	-	1,532,496	66,415	122,619	21,483	851,103	27,807	1,951	8,327,013	إجمالي الأقساط المحتفظ بها
(1,116,867)	-	-	(449,888)	(8,053)	(40,311)	(20,838)	(132,529)	(3,752)	72	(461,568)	التغير في أقساط غير المكتسبة
3,186,440	-	-	170,454	101,473	48,882	57,363	288,943	54,763	5,604	2,458,958	رسوم التأمين
13,020,460	-	-	1,253,062	159,835	131,190	58,008	1,007,517	78,818	7,627	10,324,403	صافي أقساط التأمين المكتسبة
118,531	-	-	-	47,525	12,451	3,312	-	44,446	2,853	7,944	عمولات تأمين مكتسبة
(1,259,292)	-	-	(60,728)	(19,496)	(15,078)	(11,281)	(55,851)	(13,398)	(1,585)	(1,081,875)	المعاملات المدفوعة
11,879,699	-	-	1,192,334	187,864	128,563	50,039	951,666	109,866	8,895	9,250,472	صافي الأقساط المكتسبة بعد العمولات
(9,367,893)	-	-	(1,311,544)	(71,189)	(22,745)	(21,118)	(896,674)	(32,986)	(7,730)	(7,003,907)	المطالبات المتكبدة
519,208	-	-	-	54,894	2,308	-	173,484	1,754	6,184	280,584	المطالبات المسددة
(8,848,685)	-	-	(1,311,544)	(16,295)	(20,437)	(21,118)	(723,190)	(31,232)	(1,546)	(6,723,323)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المسددة
(965,141)	-	-	190,075	(5,650)	31,750	(23,462)	(451,141)	8,745	9,363	(724,821)	صافي المطالبات المسددة
(9,813,826)	-	-	(1,121,469)	(21,945)	11,313	(44,580)	(1,174,331)	(22,487)	7,817	(7,448,144)	التغير في احتياطي مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
2,065,873	-	-	70,865	165,919	139,876	5,459	(222,665)	87,379	16,712	1,802,328	صافي المطالبات المتكبدة
(3,412,564)	-	-	(438,813)	(69,663)	(49,023)	(28,698)	(247,798)	(64,078)	(3,530)	(2,510,961)	صافي أرباح أعمال التأمين قبل المصاريف الإدارية
(1,346,691)	-	-	(367,948)	96,256	90,853	(23,239)	(470,463)	23,301	13,182	(708,633)	الموزعة على فروع التأمين
161,611	-	161,611	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة فروع التأمين من المصاريف الإدارية والعمومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي (خسائر) أرباح أعمال التأمين بعد المصاريف الإدارية الموزعة على فروع التأمين
377,134	377,134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصاريف والإيرادات غير الموزعة:
(230,377)	(230,377)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عوائد الإستثمارات
(456,152)	(456,152)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسائر الشركات التابعة
(1,494,475)	(309,395)	161,611	(367,948)	96,256	90,853	(23,239)	(470,463)	23,301	13,182	(708,633)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
											إيرادات(مصاريف) أخرى
											خسائر عمليات التشغيل
											مخصص تدني ذمم التأمين المدنية
											مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
											(خسارة) ربح الفترة قبل الضرائب

20. عوائد الاستثمارات
يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
152,998	10,600
8,613	7,990
161,611	18,590

إيرادات فوائد بنكية
عوائد توزيعات أسهم
المجموع

21. إيرادات (مصاريف) أخرى
يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
368,732	(577,366)
8,402	(19,824)
377,134	597,190

أرباح (خسائر) فروقات عملة
(مصاريف) إيرادات أخرى
المجموع

22. مصاريف إدارية وعمومية
يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,677,570	1,796,306
289,014	328,186
434,494	321,167
154,398	209,952
112,912	122,761
131,399	86,888
69,814	48,190
149,789	136,548
51,326	58,846
62,641	60,913
35,235	39,838
92,180	108,595
115,536	41,986
21,922	34,235
14,334	29,077
3,412,564	3,423,488
154,503	103,155
82,553	210,652
22,912	33,969
196,184	101,119
456,152	448,895
3,868,716	3,872,383

رواتب ومنافع الموظفين*
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
تعويض نهاية الخدمة
مصاريف سيارات ومواصلات وسفر
بريد وبرق وهاتف
إعلانات
قرطاسيه ومطبوعات
استهلاكات
إيجارات
رسوم ورخص واشتراكات
كهرباء ومياه
مصاريف تأمين
صيانة ونظافة
ضيافة
مصاريف أخرى
مصاريف إدارية وعمومية موزعة على فروع التأمين
مصاريف مجلس الإدارة
أتعاب مهنية
فوائد وعمولات بنكية
متفرقة
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة على فروع التأمين
مجموع المصاريف الإدارية والعمومية

*اشتملت مصاريف رواتب ومنافع الموظفين على رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية.

تم توزيع المصاريف الإدارية والعامة على فروع التأمين كالتالي:

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,510,961	2,509,699	فرع تأمين المركبات
3,530	3,187	فرع تأمين النقل البحري
64,078	61,963	فرع تأمين الحريق والسرقة
247,798	290,385	فرع تأمين العمال
28,698	31,820	فرع المسؤولية المدنية
49,023	78,478	فرع التأمينات العامة الأخرى
69,663	75,770	فرع التأمين الهندسي
438,813	372,186	فرع التأمين الصحي
3,412,564	3,423,488	المجموع

23. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(1,593,351)	114,179	ربح الفترة (خسارة)
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
6,666,667	7,200,000	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح الفترة
(24%)	0.016%	

24. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر المعاملات كمعاملات مع أطراف ذات علاقة عندما تتم مع الشركات الحليفة والمساهمين الرئيسيين والإدارة العليا والرؤساء التنفيذيين وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط 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:

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
648,563	1,421,438	مساهمون رئيسيون	ذمم مدينة – السلطة الوطنية الفلسطينية
62,496	72,999	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:

30 أيلول 2018	30 أيلول 2019	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
676,313	837,557	مساهمون رئيسيون	إيرادات
266,429	389,895	مساهمون رئيسيون	مشتريات

25. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية، حسب صنفها وقيمتها العادلة كما في 30 أيلول 2019 و 31 كانون الأول 2018:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,105,203	7,104,878	7,105,203	7,104,878	موجودات مالية النقد والنقد المعادل
311,999	303,116	311,999	303,116	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
8,113,922	14,146,623	8,113,922	14,146,623	مدرجة
111,597	1,059,370	111,597	1,059,370	ذمم مدينة وشيكات برسم التحصيل
5,282,080	3,003,513	5,282,080	3,003,513	ذمم شركات التأمين
656,689	1,059,914	656,689	1,059,914	موجودات عقود إعادة التأمين
21,581,490	26,677,414	21,581,490	26,677,414	أرصدة مدينة أخرى
				المجموع
1,661,904	3,847,781	1,661,904	3,847,781	مطلوبات مالية
4,671,249	4,263,346	4,671,249	4,263,346	تسهيلات ائتمانية
1,161,519	915,873	1,161,519	915,873	ذمم دائنة وشيكات برسم الدفع
19,565,051	22,459,834	19,565,051	22,459,834	ذمم شركات التأمين
1,021,382	1,875,024	1,021,382	1,875,024	مطلوبات عقود التأمين
28,081,105	33,361,858	28,081,105	33,361,858	أرصدة دائنة أخرى
				المجموع

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 والسيكات برسم التحصيل وموجودات عقود إعادة التأمين والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة 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.

التسلسل الهرمي للقيم العادلة:

- تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواتها المالية:
- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
 - المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

30 أيلول 2019			
المستوى الثالث دولار أمريكي	المستوى الثاني دولار أمريكي	المستوى الأول دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	303,116	303,116
-	-	-	-

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مدرجة غير مدرجة لم يتم خلال العام إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني.

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 احتياطي كافي لتغطية هذه المطالبات. تعمل الشركة على التخفيف من المخاطر بتنويع عقود التأمين لديها، وكما ان هذا التنويع 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.

للحد 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 التغير بأسعار الأسهم ومخاطر العملات) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر. تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها 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 تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما يؤدي إلى 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 الموحد.

إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة في ضوء التغييرات في الأوضاع الاقتصادية. لم تقم الشركة بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2019 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

يتألف رأس مال الشركة من رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي وفروقات ترجمة عملات أجنبية واحتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والأرباح المتراكمة البالغ 9,090,243 دولار أمريكي كما في 30 أيلول 2019 (8,335,747 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018).

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. حيث قامت إدارة الشركة بعمل خطه لمعالجة النقص في هامش الملاءة وتطبيقها بالتنسيق مع الإدارة العامة للتأمين لتصل النسبة إلى 150% وفقاً لتعليمات رقم (3/ت) لسنة 2009 والصادرة بمقتضى المادة الخامسة من قانون التأمين رقم 20 لسنة.

27. القضايا المقامة على الشركة

يوجد قضايا مقامة من قبل الشركة ضد الغير ومن قبل الغير ضد الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي لها. وفي اعتقاد إدارة الشركة، ووفقاً لرأي المستشار القانوني للشركة، فإن المبالغ المتوقعة دفعها على هذه القضايا والنتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها.

28. 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.

29. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتطابق مع التصنيف المعتمد للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019.

الإشارة: PCMA/DIWAN/14579/2019

التاريخ: 31/10/2019

حضرة السيد / يحيى ابو عيدة المحترم

المدير العام

شركة فلسطين للتأمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية (ربع السنة الثالث) من العام 2019

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 للفترة المنتهية في 2019/09/30 لشركة فلسطين للتأمين فإننا نعلمكم بما يلي:

1- لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية للشركة كما في 2019/09/30.

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

نود التنويه ان عدم اعتراض هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على نشر البيانات المالية لا يعني بأي حال اعتماد هذه البيانات المالية من الهيئة او ترتيب اية مسؤولية قانونية على الهيئة تجاه أي جهة كانت.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

Amjad.

أمجد جدوع

مدير عام الإدارة العامة للتأمين



نسخة: السيد مدير عام الهيئة المحترم

نسخة: السادة الإدارة العامة للاوراق المالية المحترمين