

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|--|--------------------|--------------------|
| | نولار | نولار |
| التدفق النقدي من عمليات التشغيل صافي أرباح السنة قبل الضريبة | ٤,٧٩٣,٦٣٠ | ٢,٨٢٧,٦٥٢ |
| تعديلات: | | |
| (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين | (٣٤١,٣٣٨) | (١,٠٥٦,٩٨٨) |
| الزيادة في مطلوبات عقود التأمين | ٥,٦٣٦,٥٠٣ | ١٠,٢٤٩,٧٦٢ |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠ |
| خسائر تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل | ٩٤,٥٥٠ | ٢٦٨,٠٥٥ |
| (أرباح) بيع استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل | (٢٨١,٣٣٧) | (٢٤٥,٨٢٠) |
| (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات | (٧,٨٨١) | - |
| (أرباح) إعادة تقييم الاستثمارات العقارية | - | (٤,٠٣٥,٥٢٣) |
| استهلاكات ممتلكات ومعدات | ٣١٨,٩٠٨ | ٣٣٥,٩١٨ |
| مخصص تعويضات ترك الخدمة للموظفين | ٤١٤,٧٠٣ | ٤٢١,٠٠٣ |
| التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات | ١٠,٩٨٠,٩٣٨ | ٨,٨٦٩,٠٥٩ |
| (الزيادة) في الذمم المدينة | (٢,٠٧٤,٦٦٥) | (١,٤٥٢,١٢٥) |
| النقص (الزيادة) في ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة | ٨٧,١٨٣ | (٢٣٧,٦٥٣) |
| النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى | ١,٣٨٠,٧١٨ | (١,٣٧٧,١٩٣) |
| (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل | (٢,٩٨٩,٢٧٧) | (٢,٧٠٥,٥٦٣) |
| (النقص) الزيادة في الذمم الدائنة | (١٨٩,٦٩١) | ٦٣٠,٤١٤ |
| (النقص) الزيادة في ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة | (١٨٦,٧١٦) | ٧٣٦,١١٢ |
| الزيادة (النقص) في مخصصات وأرصدة دائنة أخرى | ٧٠٨,١٤١ | (٤٣٣,٢٨٣) |
| النقد الناتج من العمليات التشغيلية قبل الضرائب وتعويضات نهاية الخدمة المدفوعة | ٧,٧١٦,٦٣١ | ٤,٠٢٩,٧٦٨ |
| تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين | (٧٨,٨٣٠) | (٢٧,٠٩٦) |
| ضرائب مدفوعة | (٤٤٤,١٥٢) | (٤٧٣,٦٨٢) |
| صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية | ٧,١٩٣,٦٤٩ | ٣,٥٢٨,٩٩٠ |
| التدفق النقدي من عمليات الاستثمار | ١٧٥,٧٩٣ | - |
| المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات | (٦٩٢,٥٢٨) | (١,٠٧٣,٧١٩) |
| (شراء) استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل | ٦٠٠,٣٥٧ | ١,١٤٤,٩٢٥ |
| المتحصلات من بيع استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل | (١,٠٦٤,٠٥٧) | (٣٩٠,٣٩٤) |
| شراء أراضي | (٢,٥٤٢,٢٣٠) | (٢٤٧,٨٦٣) |
| (شراء) ممتلكات ومعدات | (٣,٥٢٢,٦٦٥) | (٥٦٧,٠٥١) |
| صافي النقد (المستخدم في) عمليات الاستثمار | (٣,٥٢٢,٦٦٥) | (٥٦٧,٠٥١) |
| التدفق النقدي من عمليات التمويل | (٢,٤١٧,٠١٤) | (١,٨٩٠,٠٤٤) |
| (الزيادة) في ودائع لدى البنوك | (١,٠١٨,٣٩١) | ١,٠٦٨,٨٠١ |
| الزيادة (النقص) في شيكات آجلة الدفع | (٨٠٠,٠٠٠) | (٨٠٠,٠٠٠) |
| أرباح نقدية مدفوعة للمساهمين | (٣٧٤,٤١٤) | (٣٥٥,٩٨٢) |
| دفعات سداد قروض بنكية | (٤,٦٠٩,٨١٩) | (١,٩٧٧,٢٢٥) |
| صافي النقد (المستخدم في) عمليات التمويل | (٤,٦٠٩,٨١٩) | (١,٩٧٧,٢٢٥) |
| صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه | (٩٣٨,٨٣٥) | ٩٨٤,٧١٤ |
| النقد وما في حكمه في بداية السنة | ٦,٩٠٣,١٦٨ | ٥,٩١٨,٤٥٤ |
| النقد وما في حكمه في نهاية السنة | ٥,٩٦٤,٣٣٣ | ٦,٩٠٣,١٦٨ |

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- التعريف والأعمال

أ. تأسست الشركة العالمية المتحدة للتأمين بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم ٥٦٢٦٠١٣٠٢ بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٠.

ب. وافقت الهيئة العامة، باجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ١١ نيسان ٢٠١٨، على توزيع أسهم منحة مجانية بواقع ٢٠% من رأس مال الشركة، حيث تم زيادة رأس مال الشركة من ٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ٩,٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقسمة على ٩,٦٠٠,٠٠٠ سهم (القيمة الإسمية للسهم دولار أمريكي واحد).

ج. من أهم غايات الشركة:

- ممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وأعمال الضمان والتعويض.
- أن تؤسس و/أو تشارك في تأسيس أي شركة قد تساعد على تحقيق أغراضها و/أو تندمج مع أي شركة و/أو شركات أخرى مساهمة عامة أو محدودة المسؤولية وأن تمتلك الأسهم في الشركات المساهمة و/أو محدودة المسؤولية.

د. إن المركز الرئيسي للشركة هو في مدينة نابلس، ويحق للشركة فتح فروع لها في الأراضي الفلسطينية وخارجها.

هـ. يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من ثمانية أعضاء، ويكون رئيس المجلس هو المفوض بالتوقيع عن الشركة ويمثلها لدى الغير وكافة الجهات الرسمية، كما يحق لرئيس مجلس الإدارة تفويض كل أو بعض من صلاحياته المتعلقة بالأمور المالية أو الإدارية أو أية أمور أخرى إلى الغير حسب القرار الذي يتخذه مجلس الإدارة.

و. بلغ عدد موظفي الشركة (٢٣٠) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، و(٢٠٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وتعمل الشركة من خلال وكلائها وفروعها ومكاتبها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (١٨) فرعاً ومكتباً و(٤٠) وكيلاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل (١٨) فرعاً ومكتباً و(٤٠) وكيلاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تشكل الايضاحات المرفقة من رقم "١١" إلى رقم "٣٢" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة ويجب أن تقرأ معها.

قامت المجموعة بتطبيق العايير الدولية للتقارير المالية المعدلة والمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة التالية في إعداد القوائم المالية الموحدة والتي أصبحت سارية المفعول إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

تاريخ التطبيق

| | |
|---------------------|--|
| ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من عقود العملاء" |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "المدفوعات المبنية على الأسهم" |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤٠ "التحويل من وإلى الإستثمارات العقارية" |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٨ "الاستثمار في شركات زميلة وشركات المشروع المشترك" |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | التفسير رقم ٢٢ "المعاملات بالعملة الأجنبية والمدفوع مقدماً" |

إن تطبيق ما ورد أعلاه لم ينتج عنه أي تغييرات على صافي الربح أو حقوق الملكية للشركة المسجلة سابقاً.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"

نفذت المجموعة معيار الاعتراف الجديد هذا اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ نهجاً يركز على مبادئ للاعتراف بالإيرادات، ويقدم مفهوم الاعتراف بالإيرادات لالتزامات الأداء عند استيفائها. قامت المجموعة بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ وخلصت إلى أن المعيار ليس له تأثير مادي على القوائم المالية للمجموعة فيما يتعلق بالاعتراف بالإيرادات من الخدمات الأخرى المقدمة إلى العملاء من قبل المجموعة، كما إن الإيرادات من عقود التأمين تقع خارج نطاق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

إن المجموعة مؤهلة للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث لم يسبق لها تطبيق أي نسخة من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما أن أنشطتها مرتبطة من الدرجة الأولى بالتأمين، كما أن القيمة الدفترية لمطلوباتها في إطار المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تمثل أكثر من ٩٠٪ من إجمالي القيمة الدفترية لكافة مطلوباتها في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دون أي تغيير لاحق في أنشطتها.

اختارت المجموعة عدم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث يمكنها استخدام هذا الإعفاء المؤقت للفترات المالية التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١. وسينتهي الإعفاء المؤقت بمجرد دخول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ حيز التطبيق.

تم إصدار عدد من المعايير والتعديلات على المعايير ولكنها ليست سارية المفعول بعد ولم تقم المجموعة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. قد يكون للمعايير التالية تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، ومع ذلك، تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير الجديدة. وسوف تطبق المجموعة هذه المعايير الجديدة في التواريخ الفعلية ذات الصلة.

المعايير الدولية للتقارير المالية

| | |
|---------------------|--|
| ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | دورة التحسينات السنوية ٢٠١٧-٢٠١٥ للمعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الترتيبات المشتركة ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٣) تكاليف القروض. |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن في معالجة ضريبة الدخل |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية المتعلقة بمميزات الدفع المسبقة مع التعويضات السلبية. |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٩) منافع الموظفين المتعلقة بتعديل خطة المنافع المحددة أو تقليصها أو تسويتها |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٦) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٧) ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٨) وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٢) والتفسير رقم (١٩) والتفسير رقم (٢٠)، وتفسير رقم (٣٢) لتحديث تلك الآراء فيما يتعلق بالإشارات إلى والاقتباس من الإطار المفاهيمي أو للإشارة إلى نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي. |

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٢-٢ المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول "تتمة"

المعايير الدولية للتقارير المالية

تاريخ التطبيق

| | |
|---|---------------------|
| التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال والمتعلق بتعريف الأعمال | ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) ورقم (٨) المتعلق بتعريف المادية | ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) المتعلق بعقود التأمين | ١ كانون ثاني ٢٠٢١ |

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) الإستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك ٢٠١١ المتعلقة ببيع أو مساهمة المستثمر للموجودات في الشركة الزميلة وشركات المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة أن يتم تبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة متى كانت قابلة للتطبيق، وإعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٦ كما هو موضح في الفقرات التالية، قد لا تحتوي على أي تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

ستقوم المجموعة بتبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" بالتاريخ الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ والذي سيؤدي هذا المعيار إلى إقرار عقود الإيجار في بيان الوضع المالي من قبل المستأجرين، حيث يتم التمييز بين الإيجارات التشغيلية والتمويلية.

بموجب هذا المعيار، سوف يتم التعرف على الأصل (الحق في استخدام البند المستأجر) والإلتزام المالي لدفع الإيجارات. الإستثناءات الوحيدة هي عقود الإيجار قصيرة الأجل وذات القيم المنخفضة. تعتزم المجموعة تطبيق نهج الانتقال ولا يتوقع إعادة إعداد أرقام المقارنة للسنة السابقة للتبني المبدئي. تعتزم الإدارة القيام بإجراءات تفصيلية خلال سنة ٢٠١٩ لاحتساب تأثير تطبيق هذا المعيار وتوقع أن يكون التأثير غير جوهري.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين.

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الممتلكات والاستثمارات العقارية والأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا اخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢)، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢) أو مثل الناتجة عن استخدام المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من المدخلات غير الملاحظة للأصول والمطلوبات.

تقوم المجموعة بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة بها بشكل عام حسب السبيلة، وذلك بالتفريق بين الجزء المتداول وغير المتداول اعتماداً على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة (غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات.

إن الدولار الأمريكي هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.



الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تتألف القوائم المالية الموحدة الخاصة بالمجموعة من القوائم المالية الخاصة بالشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة ومن القوائم المالية الخاصة بالشركات والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركات التابعة لها).

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها،
- نشوء حق للمجموعة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، وما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للمجموعة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين،
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى،
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن المجموعة لديها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على حق السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر موزعة على مالكي المجموعة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي المجموعة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة. حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستيعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين الشركة الأم والشركات التابعة لها عند التوحيد.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد القوائم المالية "تتمة"

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| إسم الشركة | رقم السجل | نسبة الملكية | رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | النشاط الرئيسي |
|---------------------------------------|-----------|--------------|---------------------|-------------------|------------------------------------|
| شركة أملاك للاستثمار العقاري والتجارة | ٥٦٢٤٧٨٠٩٩ | ٩٨% | ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار | ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار | الاستثمارات العقارية والتجارة |
| شركة غلوب مد - فلسطين | ٥٦٢٥١٢١٢٩ | ٩٠% | ٥٠٠,٠٠٠ دولار | ٥٠٠,٠٠٠ دولار | إدارة خدمات ومطالبات التأمين الصحي |

فيما يلي ملخص قائمة المركز المالي للشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| شركة أملاك | شركة غلوب مد-فلسطين |
|--|---------------------|
| شركة أملاك | شركة غلوب مد-فلسطين |
| دولار | دولار |
| ١١,٨٩٧,٩٩٧ | ٥٤٢,٣٥٤ |
| ٦,٧٨٣,٤٠٦ | ٤١,١٦٦ |
| (١١,٨٤٨,٧٣٩) | (٨٧٦,٥٦٣) |
| - | (١١٢,٢٥٠) |
| ٦,٨٣٢,٦٦٤ | (٤٠٥,٢٩٣) |
| ٢% | ١٠% |
| ١٢٨,٩٥٦ | (٤٠,٥٢٩) |
| حقوق جهات غير مسيطرة من مجموع حقوق الملكية | |

فيما يلي ملخص قائمة الدخل للشركات التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

| شركة أملاك | شركة غلوب مد-فلسطين |
|-----------------------------|---------------------|
| شركة أملاك | شركة غلوب مد-فلسطين |
| دولار | دولار |
| ٣٨٩,٢٤١ | ٩٥٣,٩٠٣ |
| (٣٤٣,٣٠٩) | (٩٢٩,٧٨٧) |
| - | (١١,٨٥٩) |
| ٤٥,٩٣٢ | ١٢,٢٥٧ |
| ٤٥,٠١٣ | ١١,٠٣١ |
| ٩١٩ | ١,٢٢٦ |
| إيرادات تشغيلية وأخرى | |
| مصاريف إدارية وعمومية | |
| (خسائر) تقييم فروقات العملة | |
| الربح للسنة | |
| العائد لمساهمي الشركة الأم | |
| العائد لجهات غير مسيطرة | |

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البديل المنقول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للأصول التي تنقلها المجموعة بتاريخ التملك، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشترية السابقين، بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشترية. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

في تاريخ التملك، يتم الاعتراف بالأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بقيمتها العادلة.

يتم قياس الشهرة بتحديد الزيادة في البديل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشترية، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشترية (إن وجدت) على صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البديل المنقول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشترية والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشترية (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الربح أو الخسارة كربح شراء بسعر منخفض.

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتخول مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي أصول المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المشترية. يتم اختيار أساس القياس على أساس المعاملة تلو المعاملة. يتم قياس الأنواع الأخرى من الملكية غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو على أساس المعايير المحددة في معيار دولي آخر للتقارير المالية، عندما يكون ذلك مناسباً.

عندما يشتمل البديل المنقول بواسطة المجموعة في اندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بديل محتمل، يتم قياس البديل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البديل المنقول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغييرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال 'فترة القياس' (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغييرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البديل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف على أنه أحد الأصول أو المطلوبات في تواريخ تقارير لاحقة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، حسبما يكون ملائماً، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في قائمة الدخل الموحدة.

في حال تمت عملية اندماج الأعمال على مراحل، يعاد قياس مصالح المجموعة السابقة في المنشأة المستحوذ عليها لقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ (أي بتاريخ انتقال السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها إلى المجموعة)، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن المصالح في المنشأة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ، والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في بنود الدخل الشامل الآخر، إلى أرباح أو خسائر إذا كانت المعالجة ملائمة في حال تم استبعاد هذه المصالح.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ اندماج الأعمال "تتمة"

في حال عدم انتهاء المحاسبة الأولية عن اندماج الأعمال لنهاية الفترة المالية التي حصل فيها الاندماج، تسجل المجموعة المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم إنتهاء عملية المحاسبة عنها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف السائدة بتاريخ الاستحواذ، إن توفرت، والتي من شأنها التأثير على المبالغ المعترف بها كما في ذلك التاريخ.

٣-٥ المعاملات بالعملة الأجنبية

تتعامل المجموعة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي، عند إعداد القوائم المالية لكل منشأة على حدة، يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بخلاف العملة المستخدمة في المنشأة على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات.

بتاريخ القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة بذلك التاريخ إلى الدولار الأمريكي.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة إلى الدولار الأمريكي على أساس أسعار الصرف السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة لها.

يتم إدراج فروقات أسعار الصرف الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي ضمن قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا:

- فروقات العملة المتعلقة بأصول قيد الإنشاء لمنافع استخدام مستقبلية، والمدرجة ضمن تكلفة هذه الأصول كتعديلات فروقات أسعار العائد نتيجة الاقتراض بعملة أجنبية.
- فروقات العملة الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر بعض العملات الأجنبية، وكذلك
- فروقات العملة الناتجة عن بنود مالية مدينة أو دائنة ناتجة عن عمليات أجنبية والتي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها وهي تشكل جزء من صافي الاستثمار في العملات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها ضمن احتياطي العملات الأجنبية ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة وعند استبعاد صافي قيمة الاستثمار.

لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة، تم عرض موجودات ومطلوبات المجموعة بالدولار الأمريكي وهي العملة المستخدمة في المجموعة على أساس أسعار الصرف السائدة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم إعادة تحويل الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة، ويتم إدراج فروقات أسعار الصرف الناتجة عن تحويل تلك البنود إلى الدولار الأمريكي ضمن قائمة الدخل الموحدة.

إن أسعار الصرف مقابل الدولار الأمريكي كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة قد كانت كما يلي:

| | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | |
|-----------|---------------------|---------------------|-------------------|
| | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| | دولار | دولار | |
| التغيير % | ٠,٢٨٧ | ٠,٢٦٦ | الشيقل الإسرائيلي |
| (٧)% | ١,٤١٠ | ١,٤١٠ | الدينار الأردني |
| - | | | |



الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ تحقق الإيرادات وتسجيل المصاريف

إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (إيضاح ٣-٧).

تكاليف اقتناء بوالص التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها المجموعة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة، ويتم قيد تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة.

العمولات والتكاليف الأخرى

يتم قيد كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على بوالص التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الموحدة في سنة حدوثها، ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

إيرادات العمولات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات عند إصدار وثيقة إعادة التأمين بناءً على شروط ونسب مئوية متفق عليها مع شركات إعادة التأمين.

إيرادات الفوائد

يتم قيد فوائد الودائع لدى البنوك وفقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

مصاريف الفوائد والعمولات البنكية

يتم تسجيل الفوائد والعمولات البنكية للقروض وحسابات الجاري المدين ضمن المصاريف التمويلية في قائمة الدخل الموحدة ووفقاً لمبدأ الاستحقاق.

توزيعات أرباح الأسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين للشركة المستثمر بها.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية للسنة على فروع التأمين المختلفة وذلك كما يلي:

أ- يحمل ١٠% منها لقائمة الدخل الموحدة مباشرة.

ب- يحمل ٩٠% منها على فروع التأمين بنسبة الأقساط الأساسية لكل فرع منسوبة لمجموع الأقساط الأساسية، فيما عدا التأمين الصحي حيث يتم تحميل المصاريف الفعلية الخاصة بدائرة التأمين الصحي خلال السنة.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٧ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين على أنها عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل البوليصة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حامل البوليصة. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة الفوائد المدفوعة مع المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يتحقق. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن إجمالي أقساط مكتسبة قبل خصم العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الموحدة على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم اعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين. تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر عن خسائر في موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج خسائر التدني الناجمة ضمن قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تقوم المجموعة أيضاً بقبول مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية لعقود التأمين حسب الحالة عندما ينطبق ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند اعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين. إن التزامات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماثل مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

يتم استبعاد أصول والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٨ مطلوبات عقود التأمين

احتياطي الادعاءات الموقوفة

يتم تكوين احتياطياد لعقود التأمين فيما يتعلق بالادعاءات الموقوفة لكافة الادعاءات المبلغ عنها وغير المسددة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة، بالإضافة للادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما بذلك التاريخ.

إن مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات غير المسددة يتم إثباتها عند إبرام العقود وتحميل الأقساط كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. هذه الالتزامات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع استردادها وكذلك المتوقع بقاؤها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. لا يتم خصم قيمة الالتزام لمقابلة القيمة المالية للزم. يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام عند انتهائه، بطلانه أو الغاءه.

تمثل الاحتياطياد أفضل التقديرات من قبل الإدارة للمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. وتقدر المطلوبات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة باستخدام تقييم المدخلات للحالات الفردية التي تم الإبلاغ عنها للمجموعة. إن تقديرات الإدارة للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها تستند إلى وتيرة تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام طريقة التقييم الاكتواري وحسب تعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وموافقهم. كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات السابقة للتأكد من كفاية المخصص من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة ويتم إجراء التغييرات على هذا المخصص.

احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتسبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة منسوبة إلى عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. إن أقساط التأمين غير المكتسبة والتي تم تقديرها حسب الطريقة أعلاه تغطي الحد الأدنى المطلوب لاحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة. إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة يأخذ في الاعتبار تكاليف الاستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل المجموعة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم استردادها على مدى فترة البوليصة.

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الادعاءات الموقوفة أعلاه شاملة الادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها، وكذلك حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات إعادة تأمين في القوائم المالية الموحدة.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات.

تكاليف الاستحواذ

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة تتفاوت من عقد إلى آخر حيث يتم إثباتها كمصاريف عند تكبدها.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٩ مخصص تعويض ترك الخدمة

يتم احتساب مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية خدمة الموظفين عن فترة الخدمة المتركمة للموظفين بحسب قانون العمل رقم (٧) لسنة ٢٠٠٠ وذلك بمعدل راتب شهر واحد عن كل سنة خدمة اعتمادا على آخر راتب تقاضاه الموظف خلال السنة. يتم تسجيل المبالغ الواجب اقتطاعها سنويا في قائمة الدخل الموحدة، ويتم تخفيض قيمة المخصص بالمبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية خدماتهم أو تركهم العمل.

٣-١٠ مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق ومخصص هيئة سوق رأس المال

يتم احتساب مخصص هيئة سوق رأس المال بنسبة ٣% ومخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق بنسبة ١٥% من الأقساط الأساسية للتأمينات الإلزامية للمركبات حسب نظام الرسوم رقم (٤) لسنة ٢٠٠٧ الصادر بمقتضى أحكام قانون هيئة سوق رأس المال رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات الإدارة العامة للتأمين.

٣-١١ احتياطي إجباري

يتم تكوين الاحتياطي الإجباري باقتطاع ما نسبته ١٠% من ربح السنة إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي إلى ربع رأس المال المدفوع ويجوز زيادته ليصل إلى ما نسبته ١٠٠% من رأس المال المدفوع، وذلك طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وتعديلاته. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٣-١٢ احتياطي إختياري

تقوم الشركة باقتطاع نسبة من أرباحها السنوية الصافية بواقع ١٠% لحساب الاحتياطي الاختياري. وفقاً للقانون لا يجوز أن يتجاوز مجموع المبالغ المقتطعة باسم الاحتياطي الاختياري نصف رأس المال. يتم التصرف في الاحتياطي الاختياري وفق ما يقرره مجلس إدارة الشركة.

٣-١٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتركم (باستثناء الأراضي وأي تدني في قيمتها)، ويتم استهلاك هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبمعدلات سنوية كما يلي:

| | |
|----------------------|--------|
| الأثاث والمفروشات | ٦%-٢٠% |
| أجهزة الحاسوب | ١٥% |
| السيارات | ٢٠% |
| الديكورات والتحسينات | ٦%-١٠% |
| المباني | ٢% |

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من هذه الموجودات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، فإنه يتم تسجيل التغيير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم قيد الأرباح و/أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق ما بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في حساب أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات ضمن قائمة الدخل الموحدة.

اعتمدت المجموعة مبدأ القيمة العادلة في قيد الأراضي والعقارات ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة عند الاقتناء. يتم إعادة تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة اعتمادا على متوسط التقدير لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين، ويجري قيد الفروقات في القيمة العادلة في حساب التغيير المتركم في القيمة العادلة للأراضي ضمن حقوق الملكية.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ استثمارات عقارية

وهي استثمارات محتفظ بها بهدف الاستفادة من ارتفاع قيمتها السوقية بمرور الزمن أو الحصول منها على إيرادات تأجير، وتظهر بقيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من الاستثمارات عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم استيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الاستثمارات. لاحقاً لإثبات الاستثمارات في العقارات بشكل مبدئي يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات ضمن قائمة الدخل الموحدة للسنة التي نتجت فيها.

يتم شطب الاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند إيقاف استخدامها والانتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع اقتصادية بصورة دائمة من الاستخدام ولم يعد هناك مزايا اقتصادية مستقبلية متوقعة من استبعادها. يتم الاعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو استبعاد الاستثمارات العقارية في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تم خلالها السحب أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عند حدوث تغيير في الاستخدام مثبت في نهاية فترة الاستخدام للمالك عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من استثمارات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتمدة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التعبير في الاستخدام.

يتم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية بحسب سعر السوق بناءً على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين، وقيد الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية في حساب أرباح إعادة تقييم الاستثمارات ضمن قائمة الدخل الموحدة.

٣-١٥ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ القوائم المالية الموحدة، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود انخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع والقيمة قيد الاستخدام.

أما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدره للأصل أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة التي يمكن استردادها. إن خسارة انخفاض القيمة تحمل مباشرة على قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية "تتمة"

في حال تم لاحقاً استرداد خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى إن تصل للقيمة المقدره التي يمكن استردادها على ألا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن استرداد خسارة الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن استرداد خسارة الانخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٣-١٦ الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة.

تُقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

تصنيف الموجودات المالية

تشمل الموجودات المالية للشركة نقد وأرصدة لدى البنوك ودمم مدينة وشيكات برسم التحصيل وأرصدة مدينة أخرى، بالإضافة إلى استثمارات في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل. إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية ويتم قياسها في وقت إثباتها.

استثمارات في الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الموحدة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٦ الموجودات المالية "تتمة"

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يوجهها المصدر أو الطرف المقابل.
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية.
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التأمين المدينة والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغييرات الملحوظة في ظروف الاقتصاد المحلي والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم.

تتمثل خسارة انخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصصاً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال اعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحويل، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل الموحدة.

أنه في حال تم لاحقاً استرداد خسارة انخفاض القيمة وكان ذلك الاسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل الموحدة على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للاستثمار بتاريخ عكس الانخفاض لقيمة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٦ الموجودات المالية "تتمة"

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. إذا لم تقم المجموعة بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية، تستمر المجموعة بالاعتراف بالموجودات المالية بالإضافة إلى قرض مضمون مقابل عائدات مستلمة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة مقابل ذلك يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، فإنه لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة والتي تم إثباتها سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية، ضمن قائمة الدخل الموحدة، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المدورة مباشرة.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

ذمم تأمين مدينة

تتألف ذمم التأمين المدينة من ذمم الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين وشركات إعادة التأمين حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. يظهر التخصيص للديون المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل الموحدة عند وجود دليل على إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم.

٣-١٧ المطلوبات المالية وأدوات الملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة بواسطة المجموعة كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوب المالي وأي أداة ملكية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكها في أصول المجموعة المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة بعد طرح تكاليف المعاملات فيما عدا المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة التي يتم قياسها بشكل أولي بالقيمة العادلة. ويتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. ان المجموعة ليس لديها مطلوبات مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

القروض البنكية

يتم تسجيل القروض من البنوك في السجلات بإجمالي قيمة القرض والفوائد المستحقة وفقاً لمبدأ الاستحقاق.



الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٧ المطلوبات المالية وأدوات الملكية "تتمة"

ذمم تأمين دائنة

تظهر ذمم التأمين الدائنة بالقيمة العادلة.

المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود التزامات حالية مقابل أحداث سابقة، والتي قد تؤدي إلى تدفق نقدي للدفع لمنافع اقتصادية يمكن تقديرها بدرجة معقولة.

يتم احتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الالتزامات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة مأخوذاً في عين الاعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالالتزام عند تحديد المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية للالتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادية).

عند توقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسديد الالتزام من طرف ثالث، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق.

٣-١٨ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما يتم، بموجب شروط عقود الإيجار، تحويل المخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. لا يوجد عقود إيجارات تمويلية لدى الشركة.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف على أساس القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها، إلا عندما يكون هناك أساس آخر أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. تدرج الإيجارات المحتملة الناشئة تحت عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣-١٩ تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض التي ترتبط مباشرةً باقتناء أو بناء أو إنتاج أصول مؤهلة للرسملة، والتي تحتاج إلى فترة زمنية طويلة كي تصبح جاهزة للإستعمال أو للبيع، حيث يتم إضافتها إلى تكلفة تلك الأصول وذلك إلى أن تكون تلك الأصول وبشكل كبير جاهزة للإستعمال أو للبيع.

إن إيرادات الإستثمار المؤقت المكتسبة للقروض المحددة أثناء إنفاقها للحصول على الموجودات يتم خصمها من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

إن جميع تكاليف الاقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة للسنة عند إستحقاقها.

٣-٢٠ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح على المساهمين كمطلوبات في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عند إقرار تلك التوزيعات وموافقة المساهمين عليها.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢١ الضرائب

يتم احتساب الضريبة الحالية على أساس ربح السنة الخاضع للضريبة. هذا ويختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المبيّن في قائمة الدخل الموحدة حيث لا يشمل بنود إيرادات ومصاريف تخضع للضريبة أو قابلة للاقتطاع في سنوات أخرى وكما لا يشمل على البنود التي لم تخضع قط للضريبة أو للاقتطاع.

يجري التخصيص لضريبة الدخل على الأرباح بشكل سنوي استناداً إلى قانون ضريبة الدخل رقم (٨) لسنة ٢٠١١.

يجري التخصيص لضريبة المكوس المضافة على الأرباح بموجب نظام المكوس المضافة ساري المفعول في فلسطين، أما ضريبة المكوس المضافة على الرواتب فيجري إظهارها ضمن قائمة الدخل الموحدة.

٣-٢٢ الضريبة المؤجلة

يتم احتساب موجودات ضريبة مؤجلة من فروق التوقيت الناشئة لبعض بنود المصاريف التي لا تخضع للضريبة عند تسجيلها وإنما تكون خاضعة كتنزيل مسموح به في سنوات لاحقة وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

٣-٢٣ الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة ضمن قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا كانت متعلقة ببند درجة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة، يتم أيضاً الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في بنود الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي. عندما تنشأ الضريبة الحالية والمؤجلة من المحاسبة المبدئية لاندماج الأعمال يتم تضمين تأثير الضرائب في المحاسبة عند دمج الأعمال.

٣-٢٤ معلومات القطاعات والمعلومات الجغرافية

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. معلومات القطاعات واردة في إيضاح رقم (٢٢).

لأغراض إدارية، تم تنظيم أعمال المجموعة حسب قطاعات التأمين التشغيلية والتي تتكون من: قطاع تأمينات السيارات، قطاع تأمينات الحوادث العامة، قطاع التأمينات الهندسية، قطاع تأمينات العمال، قطاع تأمينات المسؤولية المدنية، قطاع التأمين الصحي وقطاع التأمين البحري. تتألف الإستثمارات من الإستثمارات وإدارة النقد لحسابات الشركة الخاصة. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية.

تعمل الشركة في فلسطين ولا تعمل في أية مناطق جغرافية أخرى.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بافتراضات وتقديرات تؤثر في مبالغ بعض الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه الافتراضات والتقديرات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الافتراضات المحاسبية الهامة

إن الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في القوائم المالية الموحدة تتمثل فيما يلي:

تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة المجموعة بتصنيف الاستثمارات كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة أو كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر عند شراء تلك الاستثمارات عند اتخاذ أحكامها فيما إذا كانت هذه الاستثمارات هي استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، أخذت الإدارة بعين الاعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبيّنة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية. ترى الإدارة أن الاستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد اهلية الممتلكات لتصنيفها كاستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف الاستثمار في عقار، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الإنشاء، والعقار المحتفظ به للبيع. في طور قيامها بهذه الافتراضات أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (٤٠) الاستثمارات في عقارات.



لأجيالنا القادمة

عصفور
الشمس الفلسطيني

اكتشف لأول مرة في العام 1865
ويتواجد في فلسطين تحديداً،
ويعتبر من الطيور المقيمة التي تتخذ
من فلسطين موطناً أصلياً له.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

التقديرات غير المؤكدة

في اعتقاد الادارة أن استخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

تقييم الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين: تعتبر الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الالتزامات المقدرة والالتزامات التي سوف يتم تسديدها.

يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها في تاريخ القوائم المالية استناداً إلى تقارير الخبراء والمحامين وخبرة الشركة وتقديراتها بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة. كما يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ القوائم المالية بالرجوع إلى معدل الادعاءات للفترة السابقة. كما في تاريخ القوائم المالية يتم إعادة تقييم الالتزامات أعلاه ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

الذمم المدينة: يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المتعثرة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

الضرائب: يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية، وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضرائب اللازم.

مخصص تعويضات الموظفين: يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري في مناطق السلطة الفلسطينية.

الممتلكات والمعدات: تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.

تقييم الموجودات المالية: تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة.

الالتزامات المحتملة: يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشار المجموعة القانوني وبموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

كفاية الالتزام: بتاريخ القوائم المالية الموحدة، يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الادعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم إدراج أي عجز ضمن قائمة الدخل الموحدة وذلك من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الالتزام.

تم رهن أرض ومقر الشركة في مدينة البيرة رهنية من الدرجة الأولى مقابل تسهيلات قروض ممنوحة من قبل أحد البنوك المحلية لشركة املاك للاستثمار العقاري والتجارة (شركة تابعة) لمدة ٦٠ شهر بقيمة ٢ مليون دولار بغائدة ٥,٢٥%. بلغ رصيد القرض ١,٢٦٩,٦٠٤ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ١,٢٤٤,٠١٨ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (انظر ايضاح رقم ٢١).

| الإستهلاك المتراكم | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | إستهلاكات | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
|---|-----------------------------------|-----------|-----------------------------------|---|
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | ٦١٢,١١٩ | ٨٧,٠٨٥ | ٧١٠,٩٠٢ | ٢,٥١٣,١١١ |
| إستهلاكات | ٨٣,٢٥٦ | ٥٠,٩٤٩ | ٩٥,٦٤٩ | ٣١٨,٩٠٨ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | (٧٠٤) | - | (٦٤,١٠٠) | (١٧٦,٠٦٥) |
| صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٦٩٤,٦٧١ | ٩٢١,٧٥٤ | ٧٤٢,٤٥١ | ٢,٦٥٥,٩٥٤ |
| | ٦٣٧,٣٠٩ | ١٤٨,٠٠٩ | ٢٩٢,٧٥٩ | ٨,٥٥٣,٢٧٢ |

| الائتمانات | أثاث ومفروشات | أجهزة | السيارات | ديكورات وتحسينات | أراضي ومباني | المجموع |
|------------------------------------|---------------|-----------|-----------|------------------|--------------|------------|
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | ١,٣٣١,٩٨٠ | ١,٠٦٩,٧٦٣ | ١٣٧,٩٩٩ | ١,٠٣٥,٢١٠ | ٧,٦٣٤,٢٧٤ | ١١,٢٠٩,٢٢٦ |
| إعادة تقييم مباني | - | - | - | - | (٦٣,٤٥٠) | (٣٤٣,٩٧٧) |
| إضافات خلال السنة | ١,٢٧٤,٧٠٧ | ٩٨٧,٣١٢ | ٣١٦,٦٩١ | ١,٠٩٠,٦٨٧ | ٥,٣٣٨,٢٧٦ | ٩,٠٠٧,٦٧٣ |
| التكلفة / إعادة التقييم | ٥٨,٤٧١ | ٨٢,٤٥١ | - | ٤٥,١٦٠ | ٢,٣٥٦,١٤٨ | ٢,٥٤٢,٢٣٠ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | (١,١٩٨) | - | (١٧٨,٦٩٢) | (١٠٠,٦٣٧) | ٣,٣٠٠ | ٣,٣٠٠ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ | ١,٣٣١,٩٨٠ | ١,٠٦٩,٧٦٣ | ١٣٧,٩٩٩ | ١,٠٣٥,٢١٠ | ٧,٦٣٤,٢٧٤ | ١١,٢٠٩,٢٢٦ |
| إعادة تقييم مباني | - | - | - | - | (٦٣,٤٥٠) | (٣٤٣,٩٧٧) |
| إضافات خلال السنة | ١,٢٧٤,٧٠٧ | ٩٨٧,٣١٢ | ٣١٦,٦٩١ | ١,٠٩٠,٦٨٧ | ٥,٣٣٨,٢٧٦ | ٩,٠٠٧,٦٧٣ |
| التكلفة / إعادة التقييم | ٥٨,٤٧١ | ٨٢,٤٥١ | - | ٤٥,١٦٠ | ٢,٣٥٦,١٤٨ | ٢,٥٤٢,٢٣٠ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | (١,١٩٨) | - | (١٧٨,٦٩٢) | (١٠٠,٦٣٧) | ٣,٣٠٠ | ٣,٣٠٠ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ | ١,٣٣١,٩٨٠ | ١,٠٦٩,٧٦٣ | ١٣٧,٩٩٩ | ١,٠٣٥,٢١٠ | ٧,٦٣٤,٢٧٤ | ١١,٢٠٩,٢٢٦ |

٥- ممتلكات ومعدات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٦- ودائع الزامية

تمثل الودائع الالزامية ودائع مربوطة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وفقاً للقرارات الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم (٢/ت) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تحديد قيمة الوديعة المطلوبة من شركات التأمين والشركات التي تمارس أعمال التأمين الصحي بموجب قانون التأمين رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٥، ولا يمكن استخدامها إلا بموافقة مسبقة أو بإذن مكتوب من قبل الهيئة.

٧- استثمارات في شركات زميلة

قامت المجموعة بشراء حصة من أسهم شركة أوريكس لوساطة التأمين والمسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة بواقع ٣٠% من رأس المال حيث باشرت الشركة بمزاولة نشاطاتها خلال سنة ٢٠١٦. بلغت القيمة العادلة للاستثمار مبلغ ٤٠٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٥- ممتلكات ومعدات "تتمة"

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| التكلفة / إعادة التقييم | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ | إضافات خلال السنة | إعادة تقييم مباني وعقارات * | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | الإستهلاك المتراكم | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ | إستهلاكات | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | صافي القيمة البترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
|-------------------------|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------|-----------------------------------|--|
| أثاث ومفروشات | ١,٢١٧,١٦٥ | ٩٢٨,٦٩٧ | ١٣,١٩٥ | ٣١٦,٦٩١ | ١,٢٧٤,٧٠٧ | ١١٦,٥٠٧ | ١١٦,٥٠٧ | ٢٠٠,١٩٣ | ١,٠٧٤,٥١٤ |
| دولار | ١,٢١٧,١٦٥ | ٩٢٨,٦٩٧ | ١٣,١٩٥ | ٣١٦,٦٩١ | ١,٢٧٤,٧٠٧ | ١١٦,٥٠٧ | ١١٦,٥٠٧ | ٢٠٠,١٩٣ | ١,٠٧٤,٥١٤ |
| أجهزة | ٥٧,٥٤٢ | ٥٨,٦١٥ | - | - | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ |
| دولار | ٥٧,٥٤٢ | ٥٨,٦١٥ | - | - | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ |
| سيارات | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ٤٥٧,٩٠٠ | ٤٥٧,٩٠٠ | ٤٥٧,٩٠٠ | ٤٥٧,٩٠٠ | ٤٥٧,٩٠٠ |
| دولار | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ١١٦,١٥٧ | ٤٥٧,٩٠٠ | ٤٥٧,٩٠٠ | ٤٥٧,٩٠٠ | ٤٥٧,٩٠٠ | ٤٥٧,٩٠٠ |
| ديكورات وتحسينات | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ |
| دولار | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ |
| أراضي ومباني | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ |
| دولار | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ١٠١,٧٤٢ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ | ٤٠٧,٩٠٠ |
| المجموع | ٢,١٧٧,١٩٣ | ٣٣٥,٩١٨ | ٢٤٧,٨٦٣ | ٥٥٧,٩٠٠ | ٣,٣١٨,٠٧٤ | ٣,٣١٨,٠٧٤ | ٣,٣١٨,٠٧٤ | ٣,٣١٨,٠٧٤ | ٣,٣١٨,٠٧٤ |
| دولار | ٢,١٧٧,١٩٣ | ٣٣٥,٩١٨ | ٢٤٧,٨٦٣ | ٥٥٧,٩٠٠ | ٣,٣١٨,٠٧٤ | ٣,٣١٨,٠٧٤ | ٣,٣١٨,٠٧٤ | ٣,٣١٨,٠٧٤ | ٣,٣١٨,٠٧٤ |

* تم إعادة تقييم مباني وعقارات المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والمصنفة لاستخدام المجموعة بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمين معتمدين لا تربطهم أية صلة بالمجموعة ويبتكون المؤهلات والخبرة اللازمة لتقييم العقارات، وكان الفرق في القيمة السوقية عن القيمة البترية مبلغ ٥٥٧,٩٠٠ دولار جرى إظهاره في حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٩- استثمارات عقارية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|-------|
| دولار | دولار | |
| ٧,٠٠٤,٥٥٢ | ٨,٠٦٨,٦٠٩ | أراضي |
| ٣,٤٤٣,٤٨١ | ٣,٤٤٣,٤٨١ | مباني |
| <u>١٠,٤٤٨,٠٣٣</u> | <u>١١,٥١٢,٠٩٠</u> | |

فيما يلي الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية خلال سنة ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|--|
| دولار | دولار | |
| ٦,٠٢٢,١١٦ | ١٠,٤٤٨,٠٣٣ | رصيد أول السنة |
| ٣٩٠,٣٩٤ | ١,٠٦٤,٠٥٧ | شراء أراضي/إضافات، بالصافي |
| ٤,٠٣٥,٥٢٣ | - | أرباح إعادة تقييم الإستثمارات العقارية (*) |
| <u>١٠,٤٤٨,٠٣٣</u> | <u>١١,٥١٢,٠٩٠</u> | |

(*) تم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بحسب سعر السوق بناء على متوسط السعر لتقارير ثلاث مخمنين معتمدين من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وكان الفرق في القيمة السوقية عن القيمة الدفترية مبلغ ٤,٠٣٥,٥٢٣ دولار جرى إظهاره في حساب أرباح إعادة تقييم الاستثمارات ضمن قائمة الدخل الموحدة. لم يكن هناك تغير في القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٠- استثمارات في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|-----------------------------------|
| دولار | دولار | |
| ١,١٤١,١٨١ | ١,١٦٦,٩٣٩ | استثمارات في اسهم شركات مدرجة |
| ٧,٩١٣ | ٧,٩١٣ | استثمارات في اسهم شركات غير مدرجة |
| <u>١,١٤٩,٠٩٤</u> | <u>١,١٧٤,٨٥٢</u> | |

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٨- موجودات ضريبية مؤجلة

يتألف رصيد هذا البند من ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة على الأرباح الناشئة عن فروق التوقيت لبعض بنود المصاريف التي لا تخضع للضريبة عند تسجيلها وإنما تكون خاضعة كتنزيل مسموح به في سنوات لاحقة، وتتألف من مخصص انتفاعات الموظفين ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها للشركة الأم. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على هذا الحساب:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | رصيد بداية السنة | المبلغ المحررة | المبلغ المضافة | رصيد نهاية السنة | الضريبة المؤجلة |
|--------------------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|-----------------|
| دولار | دولار | دولار | دولار | دولار | دولار |
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | ٩٥٥,٠٠٠ | - | ١٠٠,٠٠٠ | ١,٠٥٥,٠٠٠ | ٢٨١,٩٤٠ |
| مخصص انتفاعات الموظفين | ٢,٠٣٨,٩٨٧ | (٧٨,٨٣٠) | ٣٨١,٨٥٥ | ٢,٣٤٢,٠١٢ | ٦٢٥,٨٨٢ |
| | <u>٢,٩٩٣,٩٨٧</u> | <u>(٧٨,٨٣٠)</u> | <u>٤٨١,٨٥٥</u> | <u>٣,٣٩٧,٠١٢</u> | <u>٩٠٧,٨٢٢</u> |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | رصيد بداية السنة | المبلغ المحررة | المبلغ المضافة | رصيد نهاية السنة | الضريبة المؤجلة |
| دولار | دولار | دولار | دولار | دولار | دولار |
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | ٨٥٠,٠٠٠ | - | ١٠٥,٠٠٠ | ٩٥٥,٠٠٠ | ٢٥٥,٢١٥ |
| مخصص انتفاعات الموظفين | ١,٦٧٣,٧٣٥ | (٢٧,٠٩٦) | ٣٩٢,٣٤٨ | ٢,٠٣٨,٩٨٧ | ٥٤٤,٩٠٢ |
| | <u>٢,٥٢٣,٧٣٥</u> | <u>(٢٧,٠٩٦)</u> | <u>٤٩٧,٣٤٨</u> | <u>٢,٩٩٣,٩٨٧</u> | <u>٨٠٠,١١٧</u> |

إن الضرائب المؤجلة والبالغة ٩٠٧,٨٢٢ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مبلغ ٨٠٠,١١٧ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) قد تم احتسابها بموجب ما تسمح به معايير المحاسبة الدولية. تعتقد إدارة المجموعة بأنها سوف تستفيد من هذه المنافع الضريبية في المستقبل.

الشركة العالمية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١١- ذمم مدينة، بالصادفي

| ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | |
|-------------|------------|--------------------------------------|
| ١٨,٠٢٠,٣١٣ | ١٦,٠٣٦,٠٦٣ | ذمم العملاء |
| ٢٤٤,٩٨٧ | ٢٢٣,٠٢٣ | ذمم الوكلاء |
| ٤٣٤,٧٠٩ | ٣٦٦,٢٥٨ | ذمم الموظفين |
| ١٨,٧٠٠,٠٠٩ | ١٦,٦٢٥,٣٤٤ | |
| (١,٠٥٥,٠٠٠) | (٩٥٥,٠٠٠) | ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ١٧,٦٤٥,٠٠٩ | ١٥,٦٧٠,٣٤٤ | |

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | |
|-----------|---------|-----------------------|
| ٩٥٥,٠٠٠ | ٨٥٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠ | التخصيص للسنة |
| ١,٠٥٥,٠٠٠ | ٩٥٥,٠٠٠ | الرصيد في نهاية السنة |

١٢- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

| ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | |
|-------------|-------------|--|
| ٢٧,٩٧٦,٨١٢ | ٢٤,٩٦٧,٩٤٩ | الإجمالي |
| (٢,٧٥١,٨٠٦) | (٢,٩٧٥,٨٥٥) | مطلوبات عقود التأمين |
| ٢٥,٢٢٥,٠٠٦ | ٢١,٩٩٢,٠٩٤ | مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة |
| ٩٥٦,٨٣٨ | ٥٣١,٦٥٨ | ينزل: (صافي المشاركات والاسترادات) * |
| ١٤,٤٦٤,٣٨٣ | ١٢,٤٨٥,٩٧٢ | صافي المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة |
| ٤٠,٦٤٦,٢٢٧ | ٣٥,٠٠٩,٧٢٤ | احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها (Pure) |
| | | احتياطي أخطار سارية |
| | | مجموع مطلوبات عقود التأمين |

موجودات عقود التأمين
احتياطي الادعاءات تحت التسوية
احتياطي أخطار سارية
مجموع موجودات عقود التأمين

الصادفي
احتياطي الادعاءات تحت التسوية
احتياطي الادعاءات غير المبلغ عنها (Pure)
احتياطي أخطار سارية

* تم احتساب احتياطي الادعاءات تحت التسوية للسيارات بالصادفي من قيمة المشاركات والاسترادات حسب تقديرات الفنيين والخبراء في المجموعة. تعتمد المبالغ النهائية على المخالصات النهائية مع الأطراف ذات العلاقة.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٢- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "تتمة"

وقد كانت قيمة المشاركات والإستردادات بالصادفي التي تم تنزيلها من احتياطي الادعاءات تحت التسوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | |
|-----------|-----------|---|
| ١,٧٨٢,٨٠٧ | ١,٦٤٥,٥٩١ | مشاركات واستردادات - أفراد وشركات محلية |
| ٩٥١,٥١٢ | ١,٣١٢,٢٥٥ | المستردادات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق |
| ١٧,٤٨٧ | ١٨,٠٠٩ | المستردادات من جهات أخرى |
| ٢,٧٥١,٨٠٦ | ٢,٩٧٥,٨٥٥ | |

١٣- ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين

| ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | |
|-----------|-----------|---------------------------|
| ٢٩٨,٦١١ | ٣٤٢,٨٠٥ | ذمم شركات التأمين المحلية |
| ١,٠٣٣,٥٧٧ | ١,٠٧٦,٥٦٦ | ذمم معيدي التأمين |
| ١,٣٣٢,١٨٨ | ١,٤١٩,٣٧١ | |

١٤- أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | |
|-----------|-----------|---|
| ٦٥٩,٨٥٣ | ١,٠٥٠,٧٤٥ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٣٠٨,١٣٢ | ١٥٤,٠٦٢ | قروض موظفين |
| ٥٥٦,٥٩٣ | ٤٨٣,٤٠٣ | ايرادات مستحقة غير مقبوضة وتأمينات مستردة |
| - | ١,٢٥٨,٥٢١ | دفعات تحت الحساب لشراء مباني وأخرى |
| ٤٨٦,٨٢٧ | ٤٦٣,١٩٧ | ضريبة قيمة مضافة مستردة |
| ٢٠,٥٧٠ | ٢,٧٦٥ | أخرى |
| ٢,٠٣١,٩٧٥ | ٣,٤١٢,٦٩٣ | |

١٥- نقد وما في حكمه

| ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | |
|-----------|-----------|---|
| ١٧٦,٢١٢ | ١٦٧,٦١١ | نقد في الصندوق |
| ٤,٧٤٩,٦٤٥ | ٥,٥٢٥,٥٠٢ | حسابات جارية لدى البنوك -شيكال اسرائيلي |
| ٢٧١,٤٢١ | ٢٤٩,٢٢١ | حسابات جارية لدى البنوك -دينار أردني |
| ٧٤٠,٣٦٢ | ٩٥١,٢٤١ | حسابات جارية لدى البنوك -دولار أمريكي |
| ٢٦,٦٩٣ | ٩,٥٩٣ | حسابات جارية لدى البنوك -يورو |
| ٥,٩٦٤,٣٣٣ | ٦,٩٠٣,١٦٨ | |

١٦- التغير المتراكم في القيمة العادلة للعقارات والأراضي

| ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | |
|-----------|-----------|--|
| ٢,٢٣٤,٤٦١ | ١,٦٧٦,٥٦١ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣,٣٠٠ | ٥٥٧,٩٠٠ | التغير في القيمة العادلة للعقارات خلال السنة |
| ٢,٢٣٧,٧٦١ | ٢,٢٣٤,٤٦١ | الرصيد في نهاية السنة |



الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٧- مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|------------------|------------------|
| دولار | دولار |
| ١,٧٢٤,٤٨٢ | ٢,١١٨,٣٨٩ |
| ٤٢١,٠٠٣ | ٤١٤,٧٠٣ |
| (٢٧,٠٩٦) | (٧٨,٨٣٠) |
| <u>٢,١١٨,٣٨٩</u> | <u>٢,٤٥٤,٢٦٢</u> |

الرصيد في بداية السنة
التخصيص للسنة
التعويضات المدفوعة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٨- ذمم دائنة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|------------------|------------------|
| دولار | دولار |
| ٧٥,٦٨٩ | ٣٩,١٠٩ |
| ٢,٦٩٧,٤٣٠ | ٢,٧٨٣,٤٣٣ |
| ٧٩٧,١٢٠ | ٥٣٨,٤٩٥ |
| ٢٥,٦٢٤ | ٤٥,١٣٥ |
| <u>٣,٥٩٥,٨٦٣</u> | <u>٣,٤٠٦,١٧٢</u> |

ذمم شركات تجارية
ذمم عملاء ووكلاء
ذمم موردين
ذمم موظفين

١٩- ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|------------------|------------------|
| دولار | دولار |
| ٥١,٧٠٢ | ٨٢,٧٢٢ |
| ١,٧٥٢,٧٢٥ | ١,٥٣٤,٩٨٩ |
| <u>١,٨٠٤,٤٢٧</u> | <u>١,٦١٧,٧١١</u> |

ذمم شركات التأمين المحلية
ذمم معيدي التأمين الدائنة

٢٠- مخصصات وأرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|------------------|------------------|
| دولار | دولار |
| ٨٦٨,٢٨٠ | ١,٢٤٣,٦٣٢ |
| ٣٨١,٣٨١ | ٦٧١,٣٥٠ |
| ٧٧,٧٠١ | ١٣٧,١٠٥ |
| ٥٦,٨٠٩ | ٤٠,٤٨٦ |
| ٣١,٠٠٥ | ٣٢,٠١٤ |
| ٧٣,٣٩٦ | ٦,٢٩١ |
| ١٥٥,٧٠٨ | ١١٩,٤٥٩ |
| (٥٨٤,٥١١) | ١,١٩٥,٣٠٥ |
| ٨٢,٢١٩ | ١٠١,٠٦٠ |
| <u>١,١٤١,٩٨٨</u> | <u>٣,٥٤٦,٧٠٢</u> |

مصاريف مستحقة وأخرى
صندوق توفير الموظفين
ضريبة قيمة مضافة مستحقة
مستحقات الصندوق الفلسطيني لتعويضات ضحايا
حوادث الطرق
مستحقات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
مستحقات الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين
مخصصات مختلفة وأرصدة دائنة أخرى
مخصصات ضريبة القيمة المضافة وضريبة
الدخل على الأرباح
مخصصات إجازات الموظفين

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠- مخصصات وأرصدة دائنة أخرى "تتمة"

حصلت الشركة على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل ودائرة ضريبة القيمة المضافة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وتقوم حالياً بمناقشة المخالصات النهائية لسنة ٢٠١٧. برأي إدارة الشركة، فإن المخصصات المرصودة كافية لسداد الأعباء الضريبية المتوقع دفعها عن تلك السنوات.

٢١- قروض بنكية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|------------------|------------------|
| دولار | دولار |
| ١,٢٨٨,٠٣٥ | ٨٥٧,٢٢٨ |
| ٣٥٥,٩٨٣ | ٤١٢,٣٧٦ |
| <u>١,٦٤٤,٠١٨</u> | <u>١,٢٦٩,٦٠٤</u> |

قروض بنكية - الجزء طويل الأجل *
قروض بنكية - الجزء قصير الأجل *

* تم توقيع اتفاقية مع أحد البنوك المحلية خلال كانون الأول ٢٠١٦ لمنح شركة أملاك للاستثمار العقاري والتجارة قرض بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي تسدد على فترة ٦٠ قسط بفائدة ٥,٢٥% سنوياً بكفالة الشركة العالمية المتحدة للتأمين و رهن الأرض المقام عليها مبنى الشركة في البيرة رهنية عقارية درجة أولى.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٣- المصاريف الإدارية والعمومية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|--|
| دولار | دولار | |
| ٤,٦٢١,٦٤٢ | ٤,٦٩٦,٠٠٩ | الرواتب والأجور وملحقاتها |
| ٦٠٩,٧٩٠ | ٦٩٥,٢٧٦ | تعويض نهاية الخدمة وصندوق توفير الموظفين |
| ١٠١,٨٢٧ | ٢٠١,٨١٨ | قرطاسيه ومطبوعات |
| ١٤٧,٥٩٤ | ١٨٦,٧٥٠ | سفرات وتنقلات |
| ٤٣٩,٩٠٤ | ٤٠٨,٥٠٦ | الإيجارات |
| ٥٠,٦١١ | ٣٨,٧٢٤ | تبرعات |
| ٣١٥,٩١٣ | ٢٧٧,٢١٥ | بريد وبرق وهاتف |
| ٢٥٩,٩١٤ | ٣٥٨,٤٥٥ | مصاريف السيارات |
| ١٠٠,٤٩٧ | ١٢٣,٨٩٦ | ضيافة |
| ١٤٩,٩٤٨ | ١٨٢,٢٠١ | صيانة وتصلحيات وأدوات |
| ٣٣٥,٩١٨ | ٣١٨,٩٠٨ | استهلاكات |
| ٩٠,٠٠٠ | ٩٠,٠٠٠ | أتعاب شركة غلوب مد العالمية |
| ١٣٨,٣٥٩ | ١٦٣,٧٨٨ | أتعاب مهنية واستشارية |
| ١٤٩,٨٤٧ | ١٧٠,٩٤٣ | رسوم واشتركاكات |
| ٢٧١,٩٨٢ | ٢٠٠,٠٢٥ | دعاية واعلانات |
| ٢٨١,٥١٦ | ٢٨٨,٩٠٥ | فوائد وعمولات بنكية |
| ١٨٧,٢٤٢ | ٣٣٨,٦٠٧ | مصاريف أخرى |
| ٨,٢٥٢,٥٠٤ | ٨,٧٤٠,٠٢٦ | |

تم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والبالغة ٨,٧٤٠,٠٢٦ دولار (٨,٢٥٢,٥٠٤ دولار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) على فروع التأمين المختلفة وقائمة الدخل الموحدة بحسب إيضاح رقم (٦-٣) المصاريف الإدارية والعمومية وذلك كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|-----------------------------|
| دولار | دولار | |
| ٤,٢٠٨,١٤٢ | ٣,٣١٥,٩٣٥ | فرع تأمين السيارات |
| ١٨٤,٨١٣ | ١٩٥,٢١٤ | فرع تأمين الحوادث العامة |
| ٦٨٠,٩٦٦ | ٦٧٤,٧٣٨ | فرع التأمينات الهندسية |
| ٢٥٢,٧٠٤ | ٢٢٦,٨٨٩ | فرع تأمين الحريق |
| ٢٩٨,٠٩٧ | ٢٦٠,٥٢٨ | فرع تأمين العمال |
| ٢٣٣,٨٧٥ | ٢٠٧,٨٩٣ | فرع تأمين المسؤولية المدنية |
| ٧٧٢,٨٨٨ | ١,٩٦٨,٥٤٨ | فرع التأمين الصحي |
| ٢٤,٦٧٨ | ١٨,٠٦٠ | فرع التأمين البحري |
| ٦,٦٥٦,١٦٣ | ٦,٨٦٧,٨٠٥ | |
| ١,٥٩٦,٣٤١ | ١,٨٧٢,٢٢١ | |
| ٨,٢٥٢,٥٠٤ | ٨,٧٤٠,٠٢٦ | |

المحمل لقائمة الدخل مباشرة (غير موزعة)

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٤- (خسائر) أرباح بيع وتقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------|-----------------|---|
| دولار | دولار | |
| ٢٤٥,٨٢٠ | ٢٨,١٣٧ | أرباح بيع استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل |
| (٢٦٨,٠٥٥) | (٩٤,٥٥٠) | أرباح توزيعات الأسهم |
| ٥٠,٩٨٨ | ٤٢,٣٢١ | |
| ٢٨,٧٥٣ | (٢٤,٠٩٢) | |

٢٥- معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل هذا البند العمليات التي تمت مع أطراف ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات مسيطر عليها أو تتواجد القدرة على التأثير فيها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة المجموعة.

تتضمن قائمة الدخل الموحدة المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------|-----------|--|
| دولار | دولار | |
| ٣,٦١٩ | ١٠,٠٨٢ | أقساط تأمين |
| ٨٠,٠٠٠ | ٨٠,٠٠٠ | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| ١,٢٦٩,٦١٢ | ١,٢٣٥,٦٥٢ | رواتب الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للمجموعة |

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٦- الربح الأساسي للسهم الواحد لمساهمي الشركة الأم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد على أساس قسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال السنة على النحو التالي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------|-----------|---|
| ٢,٨٣٢,٨٨٣ | ٢,٧٥٨,٤٦٥ | ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دولار) |
| ٩,٦٠٠,٠٠٠ | ٩,٦٠٠,٠٠٠ | المعدل المرجح لعدد الأسهم (سهم) |
| ٠,٣٠ | ٠,٢٩ | الربح الأساسي للسهم الواحد العائد لمساهمي الشركة الأم (دولار) |

٢٧- توزيعات أرباح نقدية

أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها السنوي الذي عقد بتاريخ ١١ نيسان ٢٠١٨ توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دولار عن سنة ٢٠١٧ (مقارنة مع ما نسبته ١٠% بإجمالي مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دولار عن سنة ٢٠١٦).

كما أقرت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الغير عادي توزيع أسهم مجانية بنسبة ٢٠% من رأس مال الشركة البالغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم، وبذلك تم زيادة رأس مال الشركة من ٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقسمة على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٩,٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مقسمة على ٩,٦٠٠,٠٠٠ سهم.

٢٨- قضايا المجموعة

بلغت القضايا المقامة ضد المجموعة (٢٥٧) قضية وهذه القضايا والدعاوي على خلفية النزاعات القانونية على الحوادث، بحسب رأي المستشار القانوني للمجموعة فإن جميع هذه القضايا وضعت لها المخصصات المالية الكافية حسب الأصول الفنية والقانونية. مقابل ذلك بلغ عدد القضايا المقامة من قبل المجموعة ضد الغير (٢٠٧) قضية بهدف استعادة حقوق المجموعة لدى الغير على خلفية بوالص تأمين غير مسددة أو ملفات إسترداد أو شيكات راجعة.



عصفور
الشمس الفلسطيني

يتميز هذا الطائر برشاقة حركته
ومنقاره الطويل وتلوين ريشه الأسود
تحت الشمس فيصبح خليطاً من
الأخضر والأزرق والبنفسجي.

لأجيالنا القادمة

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٩ - إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية

مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة، بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفترة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فان المخاطر الأساسية التي تواجه المجموعة هي أن الادعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين، وهذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات اكبر من المتوقع ، ولأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فان التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات انه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية، كما أن وجود التنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

لقد قامت المجموعة بتطوير خطة اكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من ادعاءات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

للمجموعة كوادرنية ومحققين لتقدير المطالبات المبلغ عنها خلال السنة. تقوم هذه الكوادرنية بالتحقيق ورفع التوصيات التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل دوري في نهاية كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، والقوانين المرعية، والشروط والأحكام التعاقدية. تقوم المجموعة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أية مبالغ مستردة من تلك المطالبات. تقوم المجموعة بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالإدعاءات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الادعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الالتزام عن الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بها، بالإضافة لذلك فإن عقود التأمين تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما في تاريخ القوائم المالية.

تقوم المجموعة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناء على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ بعين الاعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الادعاءات لكل سنة.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٩ - إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية "تنمة"

مخاطر التأمين "تنمة"

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه، إذ أن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها.

الجدول التالي يبين نسبة الخسارة حسب نوع المخاطر المتعلقة بأقساط التأمين للسنة الحالية:

| نوع الخسارة | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|------------------------------|------|------|
| تأمينات السيارات | ٦٣% | ٧٢% |
| التأمين الصحي | ٩١% | ٩٢% |
| تأمينات الحوادث العامة وأخرى | ٣٨% | ٦٨% |

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية ذات ملاءة ائتمانية عالية.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعمار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

حساسية مخاطر التأمين:

فيما يلي جدول يوضح أثر التغيير الممكن المعقول في أسعار الإكتتاب على صافي إيرادات التأمين مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة. إن أثر النقص المتوقع في أسعار أقساط الإكتتاب مساوي ومعاكس لأثر الزيادة الميينة أدناه:

| نوع التأمين | نسبة التغيير | ٢٠١٨ | | ٢٠١٧ | |
|--------------------|--------------|------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|
| | | الأقساط المكتتبه | الأثر على صافي إيرادات التأمين | الأقساط المكتتبه | الأثر على صافي إيرادات التأمين |
| تأمين السيارات | ١٠-/+ | ٣,٠١٣,٧٣٩ | ٢,٦١٨,٧٧٨ | ٢,٧٥٤,٥١٩ | ٢,٢١٩,٧٣٤ |
| الحوادث العامة | ١٠-/+ | ٨٢,٧٨١ | ٣٩,٨٢٦ | ٥٢,٠٥١ | ٣٣,٠٠٥ |
| التأمينات الهندسية | ١٠-/+ | ١٨٦,٣١٨ | ٩٦,٠١٣ | ١٦٠,٠٥٩ | ٨٥,٤٩٢ |
| تأمين الحريق | ١٠-/+ | ١٢٩,٥٦٨ | ٤٧,٤٧٤ | ١١٩,٩٦٨ | ٤٧,٠١٣ |
| تأمين العمال | ١٠-/+ | ٤٤٧,٣٠٢ | ٤٠٠,٥١٨ | ٤٠٣,٧٣٧ | ٣٥٥,٤٣٩ |
| المسؤولية المدنية | ١٠-/+ | ٧٧,٦١٥ | ٦٧,٩٥٤ | ٧٨,٦٢٧ | ٦٢,٥١٥ |
| التأمين الصحي | ١٠-/+ | ١,١٦٠,٧٠١ | ١,٠٣٨,٢٠٧ | ٦٥٨,٨٨٨ | ٦٦١,٣٤٤ |
| التأمين البحري | ١٠-/+ | ١٤,٥٠٢ | ٧,٧٥٨ | ١٥,٦٩٨ | ٨,٨٧١ |
| المجموع | | ٥,١١٢,٥٢٦ | ٤,٣١٦,٥٢٨ | ٤,٢٤٣,٥٤٧ | ٣,٤٧٣,٤١٣ |



الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ - الأدوات المالية "تتمة"

تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| الموجودات مالية | رقم (٤) دولار | موجودات غير مالية | مجموع دولار | الموجودات مالية | رقم (٤) دولار | مجموع دولار |
|----------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| - | - | ٦,٤٩٤,٥٦٢ | ٦,٤٩٤,٥٦٢ | - | - | - |
| - | - | ١٠,٤٤٨,٠٣٣ | ١٠,٤٤٨,٠٣٣ | - | - | - |
| - | - | ٨٠٠,١١٧ | ٨٠٠,١١٧ | - | - | - |
| ١,١٤٩,٠٩٤ | - | - | ١,١٤٩,٠٩٤ | - | - | ١,١٤٩,٠٩٤ |
| ٤٠٠,٠٠٠ | - | - | ٤٠٠,٠٠٠ | - | - | ٤٠٠,٠٠٠ |
| ١٥,٦٧٠,٣٤٤ | - | - | ١٥,٦٧٠,٣٤٤ | - | - | ١٥,٦٧٠,٣٤٤ |
| - | ٤,٩٥٠,٣٢٣ | - | ٤,٩٥٠,٣٢٣ | - | - | - |
| ١,٤١٩,٣٧١ | - | - | ١,٤١٩,٣٧١ | - | - | ١,٤١٩,٣٧١ |
| ٣,٤١٢,٦٩٣ | - | - | ٣,٤١٢,٦٩٣ | - | - | ٣,٤١٢,٦٩٣ |
| ٨,٤٠٠,٩٠٥ | - | - | ٨,٤٠٠,٩٠٥ | - | - | ٨,٤٠٠,٩٠٥ |
| ٢,٥٩٠,٢٧٥ | - | - | ٢,٥٩٠,٢٧٥ | - | - | ٢,٥٩٠,٢٧٥ |
| ٦,٩٠٣,١٦٨ | - | - | ٦,٩٠٣,١٦٨ | - | - | ٦,٩٠٣,١٦٨ |
| ٣٩,٩٤٥,٨٥٠ | ٤,٩٥٠,٣٢٣ | ١٧,٧٤٢,٧١٢ | ٦٢,٦٣٨,٨٨٥ | | | |
| المطلوبات | مطلوبات مالية | مطلوبات غير مالية | مجموع | المطلوبات | مطلوبات مالية | مطلوبات غير مالية |
| الذمم الدائنة | ٣,٥٩٥,٨٦٣ | - | ٣,٥٩٥,٨٦٣ | الذمم الدائنة | ٣,٥٩٥,٨٦٣ | - |
| ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين | ١,٨٠٤,٤٢٧ | - | ١,٨٠٤,٤٢٧ | ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين | ١,٨٠٤,٤٢٧ | - |
| مخصصات وأرصدة دائنة أخرى | ١,١٤١,٩٨٨ | - | ١,١٤١,٩٨٨ | مخصصات وأرصدة دائنة أخرى | ١,١٤١,٩٨٨ | - |
| مطلوبات عقود التأمين | - | ٣٥,٠٠٩,٧٢٤ | ٣٥,٠٠٩,٧٢٤ | مطلوبات عقود التأمين | - | ٣٥,٠٠٩,٧٢٤ |
| شيكات آجلة الدفع | ١,٧٣٥,٠٥١ | - | ١,٧٣٥,٠٥١ | شيكات آجلة الدفع | ١,٧٣٥,٠٥١ | - |
| مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين | ٢,١١٨,٣٨٩ | - | ٢,١١٨,٣٨٩ | مخصص تعويض ترك الخدمة للموظفين | ٢,١١٨,٣٨٩ | - |
| قروض بنكية | ١,٦٤٤,٠١٨ | - | ١,٦٤٤,٠١٨ | قروض بنكية | ١,٦٤٤,٠١٨ | - |
| | ١٢,٠٣٩,٧٣٦ | ٣٥,٠٠٩,٧٢٤ | ٤٧,٠٤٩,٤٦٠ | | ١٢,٠٣٩,٧٣٦ | ٣٥,٠٠٩,٧٢٤ |

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ - الأدوات المالية "تتمة"

قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على اسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي باستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر:

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس امكانية قياس القيمة العادلة

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم ادراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (كأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند الى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

| العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة | مخدرات هامة غير ملموسة | طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة | مستوى القيمة العادلة | القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
|--|------------------------|---|----------------------|---|---|
| لا يطبق | لا يطبق | أسعار عرض في السوق | المستوى الأول | ١,١٦٦,٩٣٩ | ١,١٤١,١٨١ |
| لا يطبق | لا يطبق | نتائج تقييم دلخية تعقد على صافي قيمة الأصول | المستوى الثالث | ٧,٩١٣ | ٧,٩١٣ |
| لا يطبق | لا يطبق | متوسط السعر لتقارير ثلاث مضمين معينين | المستوى الثاني | ١١,٥١٢,٠٩٠ | ١٠,٤٤٨,٠٣٣ |
| | | | | ١٢,٦٨٦,٩٤٢ | ١١,٥٩٧,١٢٧ |

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه. لم تطرأ أي تغييرات على القيمة العادلة المدرجة ضمن مستوى ٣.

إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في القوائم المالية الموحدة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١- الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، أو التغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية أو على معدلات أسعار الفائدة. المجموعة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية.

إدارة مخاطر أسعار السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. إن المجموعة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية مدرجة، وتعمل المجموعة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنويع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على المجموعة متعلقة بتغير أسعار تحويل العملات حيث أن معظم الموجودات والمطلوبات المالية مثبتة بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس لكافة معاملات المجموعة.

تعتقد الإدارة أن احتمال وجود خسائر جوهرية ناتجة عن تقلبات أسعار صرف العملات هي في حدها الأدنى.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على إيرادات وتكلفة التمويل للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الاستثمارات المالية في السندات والودائع لأجل والإقراض من البنوك والتي تخضع كل منها إلى الفوائد الثابتة والمتغيرة.

تحاول المجموعة عامة أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة في السوق والإستثمار في تلك الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.



لأجيالنا القادمة

عصفور
الشمس الفلسطيني

إن عصفور الشمس يمثل الحرية
التي يتوق لها شعبنا الحالم بالحرية
والخلاص.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ - الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للمجموعة على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنها خسارة مالية للمجموعة. تتعرض المجموعة إلى مخاطر الائتمان تحديدا فيما يلي:

- حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها من قبل المجموعة.
- المبالغ المستحقة من حملة البوالص.
- المبالغ المستحقة من الوكلاء.

تتبنى المجموعة سياسة تقوم على إبرام اتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الالتزامات.

إن موجودات المجموعة المالية والتي قد تعرض المجموعة لمخاطر تركيز ائتماني تتمثل بشكل رئيسي في النقد وودائع لدى البنوك، واستثمارات عقارية وموجودات مالية ودمم تأمين مدينة.

- إن حسابات المجموعة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات ملاءة ائتمانية عالية.
- تظهر الاستثمارات في الأوراق المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إظهار الفرق ما بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في حساب أرباح تقييم الاستثمارات المالية في قائمة الدخل الموحدة.
- تظهر الذمم المدينة بالصافي بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
- تتألف الذمم المدينة من عدد كبير من العملاء والوكلاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية، ويتم تقييم المحفظة الائتمانية بشكل دوري بناء على الوضع المالي لذمم التأمين المدينة.
- لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان بالمجموعة داخل أو خارج قطاع التأمين والذي تمارس به المجموعة نشاطها.
- تمارس المجموعة معظم أنشطتها التأمينية داخل الأراضي الفلسطينية.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ - الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي أنشأ إطارا ملائما لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، ومتوسط، وطويل الأمد للمجموعة، بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية بناء على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ القوائم المالية الموحدة. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة اللازمة في المجموعة. فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| خاضعة لمخاطر السيولة | | | |
|----------------------|-------------------|------------------|-----------------------------------|
| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | خلال سنة |
| دولار | دولار | دولار | دولار |
| | | | موجودات مالية من خلال قائمة الدخل |
| ١,١٧٤,٨٥٢ | ١,١٧٤,٨٥٢ | - | - |
| ٤٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | - | - |
| ١١,٣٩٠,١٨٢ | - | ١٢٢,٩١٥ | ١١,٢٦٧,٢٦٧ |
| ١٧,٦٤٥,٠٠٩ | - | - | ١٧,٦٤٥,٠٠٩ |
| ٥,٢٩١,٦٦١ | ٥,٢٩١,٦٦١ | - | - |
| ١,٣٣٢,١٨٨ | - | - | ١,٣٣٢,١٨٨ |
| ٢,٠٣١,٩٧٥ | - | - | ٢,٠٣١,٩٧٥ |
| ٥,٠٠٧,٢٨٩ | - | - | ٥,٠٠٧,٢٨٩ |
| ٥,٩٦٤,٣٣٣ | - | - | ٥,٩٦٤,٣٣٣ |
| ٥٠,٢٣٧,٤٨٩ | ٦,٨٦٦,٥١٣ | ١٢٢,٩١٥ | ٤٣,٢٤٨,٠٦١ |
| | | | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٢,٤٥٤,٢٦٢ | ٢,٤٥٤,٢٦٢ | - | - |
| ٤٠,٦٤٦,٢٢٧ | ٤٠,٦٤٦,٢٢٧ | - | - |
| ٣,٤٠٦,١٧٢ | - | - | ٣,٤٠٦,١٧٢ |
| ١,٦١٧,٧١١ | - | - | ١,٦١٧,٧١١ |
| ٣,٥٤٦,٧٠٢ | ٧٧٢,٤١٠ | - | ٢,٧٧٤,٢٩٢ |
| ٧١٦,٦٦٠ | - | ٢٨٦,٦٦٠ | ٤٣٠,٠٠٠ |
| ١,٢٦٩,٦٠٤ | - | ٨٥٧,٢٢٨ | ٤١٢,٣٧٦ |
| ٥٣,٦٥٧,٣٣٨ | ٤٣,٨٧٢,٨٩٩ | ١,١٤٣,٨٨٨ | ٨,٦٤٠,٥٥١ |

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ - الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| خاضعة لمخاطر السيولة | أكثر من سنة | بدون استحقاق | المجموع |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| خلال سنة | دولار | دولار | دولار |
| موجودات مالية من خلال قائمة الدخل | - | ١,١٤٩,٠٩٤ | ١,١٤٩,٠٩٤ |
| استثمارات في شركات زميلة | - | ٤٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ |
| شيكات برسم التحصيل | ٨,٢٥٥,٦٦٥ | - | ٨,٤٠٠,٩٠٥ |
| ذمم مدينة، بالصافي | ١٥,٦٧٠,٣٤٤ | - | ١٥,٦٧٠,٣٤٤ |
| موجودات عقود إعادة التأمين | - | ٤,٩٥٠,٣٢٣ | ٤,٩٥٠,٣٢٣ |
| ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين | ١,٤١٩,٣٧١ | - | ١,٤١٩,٣٧١ |
| أرصدة مدينة أخرى | ٣,٤١٢,٦٩٣ | - | ٣,٤١٢,٦٩٣ |
| ودائع لدى البنوك | ٢,٥٩٠,٢٧٥ | - | ٢,٥٩٠,٢٧٥ |
| نقد وما في حكمه | ٦,٩٠٣,١٦٨ | - | ٦,٩٠٣,١٦٨ |
| مجموع الموجودات المالية | ٣٨,٢٥١,٥١٦ | ٦,٤٩٩,٤١٧ | ٤٤,٩٨٦,١٧٣ |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة | - | ٢,١١٨,٣٨٩ | ٢,١١٨,٣٨٩ |
| مطلوبات عقود التأمين | - | ٣٥,٠٠٩,٧٢٤ | ٣٥,٠٠٩,٧٢٤ |
| الذمم الدائنة | ٣,٥٩٥,٨٦٣ | - | ٣,٥٩٥,٨٦٣ |
| ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين | ١,٨٠٤,٤٢٧ | - | ١,٨٠٤,٤٢٧ |
| مخصصات وأرصدة دائنة أخرى | ٧٣٦,٨٥١ | ٤٠٥,١٣٧ | ١,١٤١,٩٨٨ |
| شيكات آجلة الدفع | ١,٠٤١,٠٣١ | - | ١,٧٣٥,٠٥١ |
| قروض بنكية | ٣٥٥,٩٨٣ | ١,٢٨٨,٠٣٥ | ١,٦٤٤,٠١٨ |
| | ٧,٥٣٤,١٥٥ | ٣٧,٥٣٣,٢٥٠ | ٤٧,٠٤٩,٤٠٥ |

مخاطر تغير أسعار الاستثمارات

تمثل هذه المخاطر احتمال التغير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. المجموعة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية، وتعمل المجموعة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنويع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

الشركة العالمية المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
والشركات التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ - الأدوات المالية "تتمة"

تحليل الحساسية

كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة، إذا ما تغير سعر الاستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو بالنقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح الشركة وحقوق الملكية يتمثل بالزيادة أو بالنقص بواقع ١١٧,٤٨٥ دولار أمريكي.

الاقتراضات وطرق اختبار الحساسية:

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الاستثمارات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الاستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الاستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح أو خسائر المجموعة وكذلك على حقوق الملكية تم توضيحه فيما سبق.
- تم استخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الاستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه.

٣٢ - اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس إدارة الشركة في تاريخ ٧ شباط ٢٠١٩، على أن يتم عرضها للموافقة عليها من قبل الهيئة العامة في اجتماعها السنوي القادم.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة للمجموعة من قبل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية / الإدارة العامة للتأمين بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٩ بموجب كتابهم إشارة رقم ٢٠١٩/١٣٢٥٠/PCMA/DIWAN.

ملاحظات



فروع ومكاتب الشركة والشركات التابعة



فرع أريحا

أريحا، شارع عمان - قرب البريد
هاتف: 02-2310490 فاكس: 02-2310491

مكتب الخليل

الخليل، شارع السلام - مقابل البنك العربي
هاتف: 02-2290282 فاكس: 02-2290282

مكتب دورا

دورا، الشارع العام - بجانب البنك الوطني
هاتف: 02-2287737 فاكس: 02-2287727

مكتب بيتونيا

بيتونيا، الشارع الرئيسي - عمارة القدس - فوق مقر بنك الاستثمار
هاتف: 02-2908666 فاكس: 02-2908666

مكتب سلفيت

سلفيت، شارع شهداء 36 - مقابل عمارة الزيتونة
هاتف: 09-2515018 فاكس: 09-2515018

مكتب بديا

بديا، الشارع الرئيسي - مقابل بنك القدس
هاتف: 09-2992202 فاكس: 09-2992204

مكتب عتيل

عتيل، الشارع الرئيسي - مبنى الشركة العصرية للمحروقات
هاتف: 09-2662227 فاكس: 09-2662227

مقر شركة أملاك للإستثمار العقاري والتجارة

البييرة، شارع نابلس - مبنى العالمية - ص.ب: 1000 رام الله
هاتف: 02-2968888 فاكس: 02-2968889

مقر جلوب مد

البييرة، شارع نابلس - مبنى العالمية
هاتف: 02-2946464 فاكس: 02-2414162

المقر الرئيسي

نابلس، شارع فيصل - ص.ب: 1001
هاتف: 09-2390919 فاكس: 09-2390920

فرع رام الله مركز العمليات الرئيسي

البييرة، شارع نابلس - مبنى العالمية - ص.ب: 1000 رام الله
هاتف: 02-2968888 فاكس: 02-2968889

فرع الخليل

الخليل، طريق دائرة السير
هاتف: 02-2217585 فاكس: 02-2217584

فرع بيت لحم

بيت لحم، شارع الكركفة
هاتف: 02-2746622 فاكس: 02-2756662

فرع غزة

غزة، شارع الصناعة بجانب محافظة غزة - ص.ب: 1267
هاتف: 08-2882931 فاكس: 08-2882932

فرع جنين

جنين، شارع حيفا
هاتف: 04-2436812 فاكس: 04-2436811

فرع طولكرم

طولكرم، مجمع الجمال التجاري
هاتف: 09-2681777 فاكس: 09-2681776

فرع قلقيلية

قلقيلية، عمارة رفيق نزال
هاتف: 09-2944320 فاكس: 09-2944322

فرع طوباس

طوباس، الشارع الرئيسي
هاتف: 09-2571360 فاكس: 09-2571361



