



التاريخ: 2015/11/05
رقم الصادر: HQ--15-02072

السادة/ بورصة فلسطين المحترمين
تحية طيبة وبعد ،،،،

الموضوع : البيانات المالية الربع الثالث 2015

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015 والتي تشمل:

- بيان المركز المالي المرحلي الموحد.
- بيان الدخل المرحلي الموحد.
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد.
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد.
- موافقة الادارة العامة للتأمين.
- معلومات عن الشركة

هذا وتفضلو بقبول فائق التقدير والاحترام

عن المجموعة الاهلية للتأمين

Palestine Capital Market Authority



هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

الإشارة: PCMA/DIWAN /4513/2015
 التاريخ: Thursday, 05 November, 2015

حضرة د. محمد السبعوي المحترم

المدير العام

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

الموضوع: مسودة القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير المدققة) لشركة

المجموعة الأهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2015/9/30

تحية طيبة وبعد ،،،

بعد الاطلاع على مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة المراجعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2015/9/30 ، واستنادا الى تقرير مراجع البيانات المالية المرحلية الموحدة من المدقق الخارجي وتحفظاته ، نعلمكم بأنه لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية المذكورة اعلاه وضرورة تزويد الادارة العامة للتأمين بالنسخة النهائية من البيانات المالية مع تقرير المدقق موقعه حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بركات مياديه

مدير عام الادارة العامة للتأمين



نسخة : - السادة الادارة العامة لأوراق المالية المحترمين
 - الرقابة المالية المحترمين

هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
 الديوان
 4513...
 صادر رقم:
 التاريخ: NOV. 05. 2015
 تم قمع:



الأهلية للتأمين
AHLIA INSURANCE

درعك الحصين

البيانات المالية المرحلية الموحدة
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2015

المجموعة الأهلية للتأمين

ولدت فكرة تأسيس الأهلية للتأمين لدى مجموعة من فلسطيني المهجر، وعلى الأراضي الفلسطينية المحررة سجلت وقائع ميلادها بأحرف من الأمل، حيث حرصت أن يتزامن تأسيسها مع بداية دخول السلطة إلى أرض الوطن في عام 1994 مؤيدة بكل الحب ومعززة بثقة وخبرة شعبنا والتفافه حول هذه الانطلاقة التي باركها أول رئيس لدولة فلسطين القائد الرمز/ أبو عمار رحمه الله وتمنى لها دوام التوفيق والتقدم والعمل من أجل رفعة الاقتصاد الوطني الفلسطيني، وبذلك تكون "شركة المجموعة الأهلية للتأمين" هي أول شركة مساهمة عامة تؤسس في ظل السلطة الوطنية الفلسطينية برأسمال وطني وكفاءات وخبرات فلسطينية متخصصة تعمل على ترسيخ مفاهيم روح العمل الجماعي الجاد والتميز ووفق أفضل ما توصل إليه العمل في العالم في مجال هذه الصناعة الهامة.

أهداف الشركة

- لقد وضع القائمون على الشركة وهم من الغيورين على مصلحة وطنهم وشعبهم مجموعة من الأهداف التي آمنوا بها ونجحوا أيما نجاح في تحقيقها وما زالوا رغم كل الصعوبات التي يمر بها الوطن، ومن هذه الأهداف:
- توفير الحماية التأمينية للمحافظة على ثروات الوطن المادية والبشرية، تلبيبة لاحتياجات العملاء الحالية وتوقعاتهم المستقبلية من خلال كوادرات وطنية فنية وإدارية مؤهلة.
 - الارتقاء بمستوى الأداء في مختلف فروع التأمين في السوق الفلسطيني لتحاكي مثيلاتها في دول العالم.
 - تأهيل وتدريب كوادرات فنية محلية تغني السوق التأميني في الوطن الفلسطيني وتفي باحتياجاته.

- نشر الوعي التأميني والتركيز على أهمية دور التأمين في الإسهام بنواحي النهضة الاقتصادية وخدمة الوطن.
- تقديم الاستشارات والخدمات التأمينية المتميزة مراعية في ذلك المصلحة المشتركة للمؤمن له والشركة والوطن
- تفعيل الدور الحيوي للتأمين في الحفاظ على الأموال والممتلكات والأرواح ضد كافة الأخطار التي تتعرض لها لضمان استمرار نمو المشروعات الإنتاجية والخدماتية والمؤسسات الاقتصادية دون معوقات، كذلك ضمان سلامة العنصر البشري وتنميته، والتركيز على أهمية توفير كافة الاحتياطات وأنظمة السلامة للحد من وقوع الحوادث أو منعها.

مجال عمل الشركة

لقد حدد عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة مجموعة من الغايات،
ممکن تلخيصها في:
القيام بجميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وأنواع الضمان والتعويض والاستثمار في الموجودات المنقولة والثابتة لتحقيق أفضل النتائج وبأقل الأخطار واستثمار فوائض الأموال بالكيفية التي يقررها مجلس الإدارة بما فيها الإقراض للغير وفقاً لأحكام السلامة وبما يحقق عوائد أفضل مع مراعاة أحكام القانون.

ولقد تمكنت الشركة من تنفيذ جميع أعمالها بأساليب علمية ومتميزة وكانت الرائدة في تقديم العديد من الخدمات والاستشارات التأمينية المتطورة جعلتها محل ثقة كبار رجال الأعمال والشركات والمؤسسات ورجال السلطة.

أعضاء مجلس الإدارة

العضو	المنصب
د. محمد السبعاعي	رئيس مجلس الإدارة
أحمد عوض الصلاحيات	عضو
ناهد كامل القيشاوي	عضو
خالد محمد السبعاعي	عضو
فاروق ممتاز الإفرنجي	عضو

الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة
د. محمد مصطفى السبعاعي	المدير العام
رياض موسى الاطرش	نائب المدير العام
مريد "محمد سلام" شراب	مدير التدقيق الداخلي/مدير مشارك الادارة المالية
محمود عايد حمدان	مدير دائرة التعويضات المركزية
سامر فهمي أبو فرحة	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات

المستشارين

الاسم	
يعقوب الكالوتي	مستشار التأمين وإعادة التأمين
الأستاذ/ نضال طه	مستشار قانوني
الأستاذ/ محمد دحلة	مستشار قانوني
الأستاذ/ نافذ البسوس	مستشار قانوني
الأستاذ/ محمود الملاح	مستشار قانوني
د. حسين عبد الغفار	الخبير الإكتواري

الكادر الوظيفي

يبلغ عدد العاملين في الشركة (131) موظفاً، وهو من الكوادر الوظيفية الفلسطينية ذات الكفاءات العالية ومن حاصلي الشهادات الجامعية المختلفة في جميع المجالات التي تدعم وتقوي الشركة، وموزعين على فروع ومكاتب الشركة المنتشرة في كل من الضفة الغربية وقطاع غزة. هذا بالإضافة إلى طاقم من المستشارين الفنيين والقانونيين في جميع المجالات التي يحتاجها النشاط التأمين. المؤهلات العلمية للموظفين وفق التالي:

المؤهل العلمي	العدد
دكتوراه	1
ماجستير	3
بكالوريوس	97
ما دون البكالوريوس	30
الإجمالي	131

الأوراق المالية حتى الربع الثالث 2015

بيانات رأس المال

رأس المال	10,000,000	دولار أمريكي
عدد الأسهم	40,000,000	سهم
بقيمة اسمية	0.25	دولار أمريكي للسهم
عدد المساهمين	562	مساهم

نشاط التداول

سعر الإغلاق	0.13	دولار أمريكي
حجم التداول	539,466	دولار أمريكي
عدد الأسهم المتداولة	4,196,647	سهم
عدد العقود المنفذة	324	عقد

مدقي الحسابات

السادة شركة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية لتدقيق حسابات الشركة وذلك عن العام 2015.

النشاطات الرئيسية

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

السيطرة على الشركة

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

إجراءات قانونية رئيسية

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

التدريب والتأهيل لموظفي الشركة

تؤمن الشركة بأن الكادر الوظيفي هو السلاح الأمثل للارتقاء ولتنمية وتطوير أعمال الشركة، لذلك فلقد أولت الشركة عملية تأهيل وتدريب العنصر البشري اهتمام كبير وذلك من خلال سعيها الدائم على تطوير قدراتهم وامكانياتهم وخبراتهم وذلك من خلال اشراكهم في الندوات والمؤتمرات وورشات العمل والدورات التدريبية المحلية والعربية والدولية، وكذلك توفير مكتبة خاصة للشركة غنية بالكتب القيمة في مجال التأمين ومجالات أخرى.

التطورات والخطط المستقبلية

- الاستمرار في تحسين هامش الملاءة والاحتفاظ بنسب سيولة تتناسب ومتطلبات العمل.
- العمل على رفع الاحتياطات الفنية ودعمها بقدر الإمكان لمواجهة أي التزامات قادمة.
- الاستمرار في تطوير أدوات وأساليب ونظم العمل فيها، ورفع كفاءة أداء موظفيها لتحاكي أفضل المستويات.
- الاستمرار في توظيف كفاءات عالية متخصصة تخدم الشركة في مجالات "التسويق والعلاقات العامة، الموارد البشرية والشؤون الإدارية، الإدارة المالية، تطوير دائرة نظم المعلومات".
- التطلع إلى تحقيق عوائد عالية للمستثمرين من حملة الأسهم.

الإلتزام بتطبيق قواعد الحوكمة

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

مساهمة الشركة في خدمة المجتمع

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

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

دور الشركة في حماية البيئة

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

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

فروع ومكاتب الشركة

الفرع	العنوان	رقم التليفون	رقم الفاكس
المركز الرئيسي	رام الله - الماصيون	02-2986634	02-2986636
الخليل	شارع السلام - مجمع الانصار التجاري	02-2252642	02-2253923
غزة	شارع الوحدة	08-2824035	08-2824015
نابلس	شارع فيصل - عمارة حموضة	09-2386231	09-2384686
طولكرم	شارع المنتزه - عمارة هاشم الكرمي	09-2675755	09-2675760
بيت لحم	شارع القدس الخليل - عمارة ابو سرحان	02-2770967	02-2770925
جنين	جنين - شارع حيفا	04-2439263	04-2439263
قلقيلية	شارع السبع - مجمع أبو دير التجاري	09-2943333	09-2943333

المكتب	العنوان	رقم التليفون	رقم الفاكس
اريجا	وسط البلد - عمارة الياسيني	02-2323865	02-2323865
طوباس	وسط البلد - مجمع طوباس التجاري	09-2571466	09-2571455
نابلس الشرقي	المنطقة الشرقية / فوق بنك فلسطين	09-2323132	09-2323132
العزيزية	الشارع الرئيسي/ عمارة زكريا ابو الريش	02-2790870	02-2790870
دورا	دائرة السير - بالقرب من معسكر المجنونة	02-2284660	02-2284660
بديا	الشارع الرئيسي - بجانب بنك القدس	-	-
مكتب الحرس	الشارع الرئيسي - بجانب بنك فلسطين	02-2212554	02-2212549

شركة المجموعة الألفية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله – فلسطين

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

طلال أبو غزاله وشركاه
"محاسبون قانونيون"



شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

الفهرس

صفحة	قائمة
1	- تقرير مراجعة القوائم المرحلية
2	"أ" - قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 أيلول 2015
3	"ب-1" - قائمة الدخل الموحد للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015
4	"ب-2" - قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015
5	"ج" - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015
6	"د" - قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015
28-7	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير مراجعة القوائم المرحلية

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة المجموعة الأهلية للتأمين المحترمين
المساهمة العامة المحدودة
فلسطين

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

نطاق المراجعة

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

أساس التحفظ

- لم نستلم مصادقة من قبل وزارة الصحة الفلسطينية لتأكيد صحة رصيدها الدائن كما في 30 أيلول 2015 والظاهر ضمن النفقات المستحقة لهيئات ومؤسسات صحية في الأرصدة الدائنة الأخرى إيضاح رقم (25).
- لم نستلم مصادقات أو تسويات من قبل شركات التأمين المحلية أو الخارجية وبما يعزز أرصدها كما في 30 أيلول 2015.
- لم نستلم مصادقة أو تسوية من قبل الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق وبما يعزز رصيد الصندوق كما في 30 أيلول 2015.
- قامت الشركة بقيد مبلغ 1,578,423 دولار أمريكي كإيرادات أخرى ضمن صافي ربح نشاط المركبات في قائمة الدخل، وفي حال عدم تحقق صحة تلك الإيرادات ستؤثر على قائمة الدخل وتخفيض صافي الربح بنفس المبلغ، ويمثل هذا المبلغ عكس قيد حصة الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق من أقساط التأمين المكتتبة عن التأمينات الصادرة في قطاع غزة للفترة من 14 تموز 2007 إلى نيسان 2015، كما توقفت الشركة عن قيد حصة الصندوق من أقساط التأمين المكتتبة عن التأمينات الصادرة في قطاع غزة منذ أيار 2015.

النتيجة

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

طلال أبو غزاله وشركاه

رخصة رقم 1997/251



جمال ملحم بك

محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)

رام الله في 28 تشرين الأول 2015

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي الموحد كما في 30 أيلول 2015 – قائمة (أ)

31 كانون الأول 2014 دولار أمريكي مدققة	30 أيلول 2015 دولار أمريكي غير مدققة	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
3,105,431	2,841,311	5	عقارات وآلات ومعدات بالصافي
4,458,441	4,433,117	6	استثمارات عقارية
11,281,048	11,825,487	7	استثمارات في شركات حليفة
185,872	110,872	8	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
56,950	56,950	9	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
1,111,252	633,425		شيكات برسم التحصيل تستحق بعد عام
20,198,994	19,901,162		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
10,420,969	10,013,379	10	ذمم مدينة بالصافي
-	1,000,000	11	ذمم أطراف ذات علاقة
4,092,193	3,958,983	12	موجودات عقود إعادة التأمين
2,645,053	4,339,654	13	موجودات وحسابات مدينة أخرى
2,851,008	3,365,648	14	شيكات برسم التحصيل
2,552,490	1,628,836	15	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
417,488	355,165	16	ودائع استثمارية لدى البنوك
2,941,045	2,482,973	17	النقد وأشباه النقد
25,920,246	27,144,638		مجموع الموجودات المتداولة
46,119,240	47,045,800		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000	18	رأس المال المدفوع
75,000	75,000		علاوة إصدار
2,121,882	2,229,141	19	احتياطي إجباري
520,170	747,217	20	احتياطي اختياري
(794,436)	(884,852)		التغير المتراكم لفروقات الترجمة
3,481,546	4,219,829		أرباح مستبقاه – قائمة "ج"
15,404,162	16,386,335		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
1,320,768	1,357,792	21	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
250,000	-		قروض تستحق خلال أكثر من سنة
1,570,768	1,357,792		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
2,541,997	1,225,491	22	مخصصات مختلفة
2,588,914	1,814,993	23	ذمم دائنة
410,539	911,686	24	شركات التأمين وإعادة التأمين
3,742,594	4,318,600	25	أرصدة دائنة أخرى
17,966,517	19,534,539	12	مطلوبات عقود التأمين
208,333	279,038		قروض تستحق خلال سنة
1,685,416	1,217,326		أوراق دفع (شيكات مؤجلة)
29,144,310	29,301,673		مجموع المطلوبات المتداولة
46,119,240	47,045,800		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2015 - قائمة (ب-1)

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	إيضاح	
دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة		
			أرباح أنشطة التأمين
199,982	1,166,115	26	صافي ربح نشاط المركبات
3,812	9,290	26	صافي ربح نشاط النقل البحري
345,952	150,043	26	صافي ربح نشاط الحريق والسرقة
20,764	114,000	26	صافي ربح نشاط الهندسية
56,561	34,961	26	صافي ربح نشاط حوادث عامة
(13,716)	(67,300)	25	صافي (خسارة) نشاط المسؤولية المدنية
(595,573)	(16,178)	26	صافي (خسارة) نشاط العمال
225,894	321,478	26	صافي ربح نشاط الصحي
243,676	1,712,409		صافي ربح أنشطة التأمين
			إيرادات ومصروفات غير موزعة
208,148	(228,294)	27	(خسائر) أرباح محفظة الموجودات المالية
-	(175,313)		مخصص تدني إستثمارات
194,226	44,970	7.1	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
2,382	40,673		فوائد ودائع وقروض
(52,842)	-		مصاريف شركات حليفة
445,123	(121,856)		فروق عملات
56,681	-		إيرادات أخرى
853,718	(439,820)		صافي ربح قطاع الاستثمار
1,097,394	1,272,589	26	ربح الفترة
121,115	(50,000)		تعديلات سنوات سابقة
1,218,509	1,222,589		ربح الفترة قبل الضرائب
(169,941)	(150,000)	1-22	مخصص الضرائب
1,048,568	1,072,589		ربح الفترة بعد الضرائب
			يعود إلى:
1,048,568	1,072,589		مساهمي الشركة
0.026	0.027	29	حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2015 – قائمة (ب-2)

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	إيضاح
دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	
1,048,568	1,072,589	ربح الفترة بعد الضرائب
		بنود الدخل الشامل الآخر
(875,225)	(90,416)	التغير في فرق الترجمة
(875,225)	(90,416)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
173,343	982,173	صافي الدخل الشامل للفترة
173,343	982,173	يعود إلى: مساهمي الشركة

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله - فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2015 - قائمة (ج)

القائمة						
مجموع حقوق الملكية	أرباح مستبقاه	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال
دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة	دولار أمريكي غير مدققة
15,404,162	3,481,546	(794,436)	520,170	2,121,882	75,000	10,000,000
1,072,589	1,072,589	-	-	-	-	-
-	(107,259)	-	-	107,259	-	-
-	(227,047)	-	227,047	-	-	-
(90,416)	-	(90,416)	-	-	-	-
982,173	738,283	(90,416)	227,047	107,259	-	-
16,386,335	4,219,829	(884,852)	747,217	2,229,141	75,000	10,000,000
15,979,644	1,438,122	1,051,517	1,520,170	1,894,835	75,000	10,000,000
(1,000,000)	-	-	(1,000,000)	-	-	-
1,048,568	943,711	-	-	104,857	-	-
(875,225)	-	(875,225)	-	-	-	-
173,343	943,711	(875,225)	-	104,857	-	-
15,152,987	2,381,833	176,292	520,170	1,999,692	75,000	10,000,000

رصيد 1 كانون الثاني 2015

ربح الفترة بعد الضرائب

الاحتياطي الإجباري

الاحتياطي الاختياري

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد 30 أيلول 2015 - قائمة (أ)

رصيد 1 كانون الثاني 2014

دعم احتياطي إدعاءات تحت التسوية

ربح الفترة بعد الضرائب

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد 30 أيلول 2014 - قائمة (أ)

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

شركة المجموعة الأهلية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2015 - قائمة (د)

30 أيلول		
2014	2015	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,097,394	1,222,589	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
121,115	50,000	ربح الفترة قبل الضرائب
252,570	268,415	تعديلات سنوات سابقة
73,650	-	استهلاك الفترة
		خسائر بيع استثمارات
		تعديلات لمطابقة ربح السنة لصافي التدفقات
		النقدية من الأنشطة التشغيلية
841,312	407,590	التغير في ذمم مدينة بالصافي
785,311	133,210	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
215,513	(1,694,601)	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
-	(1,000,000)	التغير في ذمم أطراف ذات علاقة
12,662	1,568,022	التغير في مطلوبات عقود التأمين
326,281	(1,316,506)	التغير في المخصصات المختلفة
(657,356)	(773,921)	التغير في الذمم الدائنة
(179,249)	501,147	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
(470,239)	576,006	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(2,280,813)	(36,813)	التغير في الشيكات برسم التحصيل
(606,432)	(468,090)	التغير في أوراق الدفع (شيكات مؤجلة السداد)
90,321	37,024	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(377,960)	(525,928)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
254,821	62,323	التغير في الودائع لأجل
(2,699)	25,324	التغير في الاستثمارات
(227,462)	(544,439)	استثمارات في الشركات الحليفة
-	75,000	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(4,147,703)	923,654	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
3,991,785	-	العائد من بيع استثمارات
(205,732)	(18,046)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
(336,990)	523,816	صافي التدفقات النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(1,000,000)	-	صافي التغير في حقوق الملكية
-	(179,295)	قروض
(1,000,000)	(179,295)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(1,714,950)	(181,407)	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
(990,548)	(441,665)	فروقات الترجمة
3,699,560	3,106,045	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
994,062	2,482,973	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح (30)

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

رام الله – فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في 30 أيلول 2015

1. معلومات عامة

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

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

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

بلغ رأس مال شركة المجموعة الأهلية للتأمين في 30 أيلول 2015 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي، مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2014.

– هذا وتمارس المجموعة نشاطها من خلال فروعها ومكاتبها ووكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب القائمة التالية:

القائمة	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014
الفروع	14	14
الوكلاء	6	4
عدد الموظفين	131	133

– تمت موافقة الإدارة العامة للتأمين على القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين بتاريخ 5 تشرين الثاني 2015 بموجب كتابهم رقم PCMA/DIWAN/4513/2015

– تمت موافقة إدارة المجموعة الأهلية للتأمين على القوائم المالية الموحدة بتاريخ 5 تشرين الثاني 2015.

2. أهم السياسات المحاسبية

1-2 الإطار العام لإعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

2-2 أسس إعداد القوائم المالية

– تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل حيث يتم قياس الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

– تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتبناة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية. لم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

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

3-2 أسس توحيد القوائم المالية

- تضم القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمجموعة وشركاتها التابعة التي تسيطر عليها كما في 30 أيلول 2015، ويستند على مدى وجود سيطرة ورقابة من خلال وجود القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها. وعليه، فإن قائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التدفقات النقدية الموحد يتضمن نتائج عمليات امتلاك أو استبعاد للشركات التابعة خلال الفترة ١ السنة وذلك بدءاً من التاريخ الفعلي للامتلاك أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة والشركات التابعة للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2015 بنفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.
- تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والتكاليف والأرباح والخسائر الناتجة بين الشركات التابعة.
- وكانت نسب ملكية المجموعة في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

نسبة الملكية %		رأس المال	
30 أيلول		30 أيلول	
2014	2015	2014	2015
%	%	المدفوع	المكتتب به
100	100	3,000,000	3,000,000
100	100	100,000	100,000
100	100	100,000	100,000
		الشركة الأهلية للعقارات	
		الشركة المتحدة للتسويق والخدمات	
		شركة أريك للهندسة والاستشارات	

- الشركة الأهلية للعقارات والاستثمار هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم 563130962 ويتركز نشاطها في أعمال المقاولات والإنشاءات.
- الشركة المتحدة للتسويق والخدمات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم 563114941 ويتركز نشاطها في مزاولة كافة أعمال التسويق والخدمات.
- شركة أريك للهندسة والاستشارات هي شركة مساهمة خصوصية محدودة مسجلة في فلسطين تحت رقم 562496232 ويتركز نشاطها في أعمال الهندسة والتصميم والاستشارات الهندسية.
- لقد توقف العمل في هذه الشركات الثلاثة ولا تزال أي نشاط منذ عام 2008 وحتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

4-2 عقود التأمين

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

5-2 الاعتراف والقياس

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

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

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

6-2 عقود إعادة التأمين

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

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

7-2 مطلوبات عقود التأمين

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

تحتسب المخصصات للإدعاءات المبلغ عنها غير المسددة كما في تاريخ المركز المالي على أساس تقدير كل حالة بمفردها بناءً على تقارير الخبراء والمحامين وخبرة المجموعة وتقديراتها.

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

1-7-2 احتياطي الأخطار السارية

يتم احتساب احتياطي الأخطار السارية في نهاية السنة لفروع التأمين بنسبة عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد نهاية السنة على النحو التالي:

31 كانون الأول	30 أيلول	
2014	2015	
3,042,057	3,633,012	احتياطي الأخطار السارية
(96,546)	(274,944)	بطرح
2,945,511	3,358,068	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية
		صافي احتياطي الأخطار السارية - إيضاح (12)

2-7-2 احتياطي تعويضات تحت التسوية

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

2014	30 أيلول 2015	احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
14,924,460	15,901,527	يطرح
(3,995,647)	(3,684,039)	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
<u>10,928,813</u>	<u>12,217,488</u>	صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية - إيضاح (12)

8-2 المستردات

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

9-2 الاعتراف بالإيرادات

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

10-2 المصاريف العمومية والإدارية

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

11-2 المعاملات بعملة أجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأخرى غير الشيفل الإسرائيلي (العملة الأساس) خلال الفترة ١ السنة إلى الشيفل الإسرائيلي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملة الأخرى في نهاية الفترة ١ السنة إلى الشيفل الإسرائيلي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

لأغراض إعداد القوائم المالية الموحدة بعملة الدولار الأمريكي، تم تحويل بنود الموجودات والمطلوبات من عملة الشيفل الإسرائيلي إلى عملة الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف

السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتم تحويل بنود حقوق الملكية باستخدام أسعار الصرف التاريخية. وكذلك تم تحويل بنود قائمة الدخل الموحد باستخدام معدل أسعار الصرف خلال الفترة. يتم إظهار فروقات ترجمة العملات الأجنبية في بند مستقل ضمن حقوق الملكية، وكانت أسعار الصرف مقابل الشيفل الجديد كما في نهاية الفترة المالية على النحو التالي:

	30 أيلول	31 كانون الأول	
	2015	2014	النسبة
	شيفل جديد	شيفل جديد	%
الدولار	3.93	3.91	5.7
الأمريكي			
الدينار الأردني	5.54	5.52	5.9

12-2 مخصص مكافأة نهاية الخدمة ومخصص إجازات الموظفين

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

13-2 احتياطي إجباري

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

14-2 احتياطي اختياري

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

15-2 عقارات وآلات ومعدات

- تظهر العقارات والآلات والمعدات المحتفظ بها للاستخدام بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بمصاريف الاستهلاك في قائمة الدخل الموحد، ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة للأصل خلال العمر الإنتاجي.
- يتم في نهاية كل سنة مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول والقيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك لاحتساب آثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.
- يظهر الربح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات المحتفظ بها للاستخدام، والتي تمثل الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحد.

16-2 استثمار في أراضي وعقارات

- تظهر الاستثمارات في الأراضي والعقارات بالقيمة العادلة باستثناء AKA Investment وأرض الإرسال.
- تعامل الأراضي والعقارات كاستثمارات في حالة استخدامها لغرض التأجير أو الزيادة الرأسمالية في قيمة العقار.

17-2 المخصصات

المخصصات هي التزامات مالية على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير قيمها المحتملة بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة و لازمة من النفقات لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ المركز المالي، أي القيمة التي من المرجح أن تدفعها الشركة لتسوية التزام بتاريخ المركز المالي أو تحويله إلى طرف ثالث.

يتم مراجعة المخصصات وتعديلها في تاريخ كل مركز مالي. إذا كان من غير المحتمل حصول تدفقات نقدية خارجية وذلك لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصص ويسجل كدخل، وتستخدم المخصصات فقط لنفس الأغراض التي تم الاعتراف بها بالأساس.

18-2 استثمارات في موجودات مالية

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

19-2 الاستثمار في شركات حليفة

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

20-2 النقد والنقد المعادل

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

21-2 الاستثمارات

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**
وهي تمثل الاستثمارات المكتسبة لغرض المتاجرة، ويتم إثبات أرباحها أو خسائرها ضمن قائمة الدخل.
وتعتبر الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها مبدئياً بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو كانت تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداء مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل**
تتمثل في الأسهم المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط ويتم إدراجها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة وفي حال استبعاد الاستثمار أو وجود تدني في القيمة بشكل محدد فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل الموحد.
إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المركز المالي. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة إطفاء تكلفة تلك

الموجودات يتم إثباته ضمن قائمة الدخل، أما التغيرات الأخرى فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.

- تدني قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث قد حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الاستثمارات. فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الانخفاض تتمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيض قيمتها الدفترية بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال عدم تحصيل ذمم تأمين مدينة، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها وفي حال استرداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كمتحصلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيم الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن قائمة الدخل الشامل.

22-2 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:.

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

23-2 المطلوبات المالية

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

24-2 مخصصات الضرائب

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

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

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

26-2 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لأعمار الديون، ويتم احتساب مخصص 100% للديون ما بعد أربع سنوات و 80% للسنة الرابعة و 60% للسنة الثالثة و 40% للسنة الثانية و 20% للسنة السابقة.

3. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

3-1 الافتراضات المحاسبية الهامة

- تصنيف الاستثمارات

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

- تقييم الاستثمارات غير المدرجة

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

- انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

3-2 التوقعات غير المؤكدة

- تقييم الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين

تعتبر الالتزامات الناتجة عن الادعاءات الموقوفة لعقود التأمين هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الالتزامات المقدرة التي سوف يتم تسديدها. هذا ويتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها كما في تاريخ المركز المالي استنادا إلى المعلومات والتقديرات لكل حالة مبلغ عنها على حدة وبناء على خبرة الشركة والمستشار الطبي لتحديد نسبة العجز المتوقعة والمستشار القانوني في تقدير مبالغ الضرر وفق القانون وخبرتهم. كما يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية بالرجوع إلى معدل الادعاءات للفترات السابقة. كما تم في تاريخ المركز المالي إعادة تقييم الالتزامات المحسوبة سابقا وتعديل المخصص بناء على ذلك.

- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

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

- اختبار كفاية الالتزامات

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للفترة ١ للسنة السابقة، باستثناء قيام الشركة بتطبيق المعايير المعدلة التالية خلال الفترة ١ السنة:

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

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (المعدل)*
 - معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) إفصاحات القوائم المالية (المعدل)
 - معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) القوائم المالية الموحدة
 - معيار التقارير المالية الدولية رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
 - معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة
 - معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) الأدوات المالية **
- * يقضي التغير في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) إلى تغيير طريقة عرض بنود الدخل الشامل الأخرى في مجموعات، بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها. سيؤثر هذا التعديل على العرض ولن يؤثر على أداء الشركة أو مركزها المالي.

** يمثل معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) بصيغته الحالية المرحلة الأولى للإحلال محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39). سيكون لتطبيق المرحلة الأولى من هذا المعيار أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة، ومن غير المحتمل أن يكون لتطبيقه أثر على المطلوبات المالية. ستعمل الشركة على تحديد أثر التطبيق بالتزامن مع صدور المراحل التالية من المعيار وذلك لإظهار صورة شاملة عن أثر التطبيق. سيصبح هذا المعيار نافذ المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2015.

5. عقارات وآلات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

القائمة التكلفة	عقارات	ديكورات	أجهزة كهربائية	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسوب	إعلانات ثابتة	سيارات	برمجيات	المجموع
في 1 كانون الثاني 2015	2,297,483	136,634	233,890	471,200	781,758	71,818	145,602	827,750	4,966,135
الإضافات	-	-	5,392	3,349	5,977	-	-	3,328	18,046
فرق ترجمة	(12,795)	(761)	(1,329)	(3,397)	(4,425)	(399)	(810)	(4,770)	(28,686)
الرصيد في 30 أيلول 2015	2,284,688	135,873	237,953	471,152	783,310	71,419	144,792	826,308	4,955,495
مجمع الاستهلاك									
في 1 كانون الثاني 2015	398,005	77,410	99,610	169,026	706,050	71,795	93,243	245,565	1,860,704
استهلاك السنة*	52,380	9,268	17,405	34,203	22,907	23	6,085	126,144	268,415
فرق ترجمة	(3,045)	(577)	(828)	(1,777)	(4,337)	(399)	(615)	(3,357)	(14,935)
الرصيد في 30 أيلول 2015	447,340	86,101	116,187	201,452	724,620	71,419	98,713	368,352	2,114,184
صافي القيمة الدفترية في 30 أيلول 2015 - قائمة (i)	1,837,348	49,772	121,766	269,700	58,690	-	46,079	457,956	2,841,311
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2014 - قائمة (i)	1,899,478	59,224	134,280	302,174	75,708	23	52,359	582,185	3,105,431
نسبة الاستهلاك	3%	10%	10%	10%	20%	33.3%	10%	20%	-

6. استثمارات عقارية

يتألف هذا البند مما يلي:

المساحة م ²	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014
أرض الإرسال - البيرة*	1,665,340	1,665,340
أرض شمال غزة - بيت لاهيا***	688,881	688,881
أرض الماصيون - رام الله	300,000	300,000
**Aka Investment Capital Ltd	1,804,220	1,778,896
المجموع - قائمة (أ)	4,433,117	4,458,441

* إن أرض الإرسال التي تملكها الشركة بموجب سند تسجيل ومستخرج طابو بتاريخ 3 شباط 2014، ورغم أنه سبق للشركة بأن كسبت القضايا التي رفعتها على السلطة وتحمل الأرقام (2005/92-2005/17-2005/133) لدى محكمة بداية رام الله، فإن السلطة الوطنية الفلسطينية قامت برفع دعوى قضائية تحت رقم 2006/267 لدى محكمة بداية رام الله لإبطال سند التسجيل، وقد أصدرت محكمة بداية رام الله بتاريخ 2012/1/4 قرارها في الدعوى سائلة الذكر والقاضي بإبطال عقد البيع لقطعتي الأرض موضوع الدعوى وإبطال عقد التفويض بين الشركة الفلسطينية للخدمات ووزارة الأشغال العامة والإسكان، وإعادة تسجيل قطعتي الأرض باسم (خزينة السلطة الوطنية / وزارة المالية) وشطب اسم المجموعة الأهلية من صحيفة تسجيل قطعتي الأرض. وقامت الشركة بتسجيل استئناف لدى محكمة الاستئناف (استئناف رقم 2012/68). هذا وقد بلغت القيمة العادلة لأرض الإرسال وفقاً لتخمينات الخبراء العقاريين مبلغ 6,349,936 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 وبلغت فروق القيمة العادلة مبلغ 4,684,596 دولار أمريكي.

** يتم إثبات قيمة الاستثمارات العقارية في المركز المالي بالقيمة العادلة باستثناء الاستثمار في AKA INVESTMENT CAPITAL LTD وأرض الإرسال.

7. استثمارات في شركات حليفة

يتألف هذا البند مما يلي:

بلد التأسيس	عدد الأسهم	نسبة الملكية %	القيمة الدفترية
	30 أيلول 2015	30 أيلول 2015	30 أيلول 2015
	2015	2015	2015
فلسطين	9,322,400	29.13	11,210,039
فلسطين	170,000	34	71,009
USA Services LP Predacity Retail	1,122,750	49.9	500,000
المجموع - قائمة (أ)			11,825,487

- تعمل شركة الإتحاد للإعمار والاستثمار م.ع.م في مجال إنشاء المجمعات التجارية والأسواق والمجمعات السكنية والفندقية والسياحية بكافة أنواعها وكذلك تخطيط وتصميم وتنفيذ وإنشاء وإدارة المدن الصناعية والسياحية.
- تعمل شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية والاستثمار المساهمة الخصوصية المحدودة في مجال عرض وإدارة وبيع خدمات الطاقة الجوفية الحرارية وتقديم الاستشارات الفنية الخاصة بتخفيض تكاليف استهلاك الطاقة.
- تعمل شركة Predacity Retail Services LP شركة محدودة في خدمات البيع بالتجزئة حيث أن حصة المجموعة الأهلية بنسبة 49.9% وبعدد 1,122,750 سهم بقيمة إسمية 1 دولار أمريكي للسهم وقد تم تسديد مبلغ 500,000 دولار أمريكي من قيمة الشراكة.

7.1 حركة حصة المجموعة من أرباح (خسائر) الشركات الحليفة خلال السنة

يتألف هذا البند مما يلي:

شركة الإتحاد للإعمار والاستثمار	شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية	المجموع
2,246,588	(98,991)	2,147,597
59,907	(15,468)	44,439
2,306,495	(114,459)	2,192,036

المتراكم في الاستثمار بداية الفترة
حصة الشركة من أرباح (خسائر) الفترة
المتراكم في الاستثمار نهاية الفترة

8. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2015						
قيمة المحفظة	الحصة المملوكة من المحفظة	المسدد من الحصة	رصيد أول المدة	التغير في القيمة العادلة	رصيد آخر المدة	
4,900,000	500,000	500,000	167,606	-	167,606	Canaan Equity Offshore CV II
5,000,000	500,000	300,000	118,266	-	118,266	Canaan Equity Offshore CV III
-	-	-	(100,000)	-	(175,000)	مخصص تدني قيمة الإستثمارات
9,900,000	1,000,000	800,000	185,872	-	110,872	المجموع - قائمة (أ)

9. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2015							
عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	التكلفة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	إضافات (استيعادات)	التغير في القيمة العادلة	رصيد آخر المدة
-	-	99,267	-	56,950	-	-	56,950
		99,267		56,950			56,950

مصنع مياه أريحا
المجموع - قائمة (أ)

10. ذمم مدينة بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	
8,142,717	8,633,747	ذمم وثائق تأمين
1,653,894	1,346,773	ذمم الوكلاء
3,386,408	3,627,840	ذمم معيدي تأمين
13,183,019	13,608,360	
(3,169,640)	(3,187,391)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 10.1)
10,013,379	10,420,969	المجموع - قائمة (أ)

10-1 حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	
3,187,391	3,427,905	رصيد بداية الفترة
-	150,000	إضافات
(17,751)	(390,514)	فروقات ترجمة
3,169,640	3,187,391	رصيد نهاية الفترة - إيضاح (10)

11. ذمم أطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	
1,000,000	-	ذمة شركة General Mediterranean Holding (نظمي أوجي)
1,000,000	-	المجموع - قائمة (أ)

تمثل هذه الذمة قيمة قرض ممنوح لشركة General Mediterranean Holding بمبلغ 1,000,000 دولار أمريكي لمدة ستة أشهر ابتداء من 10 أذار 2015 وبمعدل فائدة سنوي 6.7% وذلك بضمان رهن أسهم السيد نظمي أوجي الشخصية في شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار بعدد 800,000 سهم ورهن أسهم شركة الاتحاد المملوكة من قبل شركة General Mediterranean Holding بعدد 3,200,000 سهم وكذلك رهن أسهم شركة المجموعة الأهلية المملوكة من قبل شركة Ludo Estates Inc بعدد 3,850,238 سهم. هذا وقد قامت شركة General Mediterranean Holding (نظمي أوجي) بتسديد 500,000 دولار أمريكي من أصل القرض خلال شهر تشرين الأول 2015 وعلى أن يسدد باقي القرض في منتصف شهر تشرين الثاني 2015 بناء على موافقة رئيس مجلس الإدارة.

12. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	
3,684,039	3,995,647	موجودات عقود إعادة التأمين
274,944	96,546	الإدعاءات تحت التسوية
3,958,983	4,092,193	احتياطي الأخطار السارية
15,474,373	14,494,914	مجموع موجودات عقود إعادة التأمين - قائمة (أ)
427,154	429,546	مطلوبات عقود التأمين
3,633,012	3,042,057	الإدعاءات تحت التسوية
19,534,539	17,966,517	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
		احتياطي الأخطار السارية
		مجموع مطلوبات عقود التأمين - قائمة (أ)
		الصافي
11,790,334	10,499,267	الإدعاءات تحت التسوية
427,154	429,546	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
3,358,068	2,945,511	احتياطي الأخطار السارية
15,575,556	13,874,324	الإجمالي

13. موجودات وحسابات مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2014	31 كانون الأول 2014	
41,767	16,537	إيرادات مستحقة
396,379	118,533	مصاريف مدفوعة مقدما
525	528	تأمينات مستردة
2,174,841	2,187,020	مستردات من شركات تأمين
153,480	154,339	مستحقات من شركات حليفة
975	980	المخازن وأخرى
24,869	25,006	الشركات تابعة
1,408,695	-	مستردات من الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
138,125	142,110	أخرى
4,339,654	2,645,053	المجموع - قائمة (أ)

14. شيكات برسم التحصيل

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	
1,383,158	1,566,791	شيكات تستحق خلال ثلاثة أشهر
761,524	698,905	شيكات تستحق من ثلاثة إلى ستة أشهر
1,220,966	585,312	شيكات تستحق من ستة أشهر وأقل من سنة
3,365,648	2,851,008	المجموع - قائمة (أ)

15. موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	التكلفة	رصيد أول المدة	التغير في القيمة العادلة	استيعادات	إضافات	(خسائر) أرباح	رصيد آخر المدة	
7,000,000	54,643	208,682	111,753	(35)	-	-	-	111,718	الشركة العربية لمراكز التسوق
		-	812,026	(230,674)	(240,249)	-	-	341,103	UBS سندات
		1,700,000	1,628,712	(27,322)	(425,375)	-	-	1,176,015	Pradacity سندات
		208,682	2,552,490	(258,031)	(665,624)	-	-	1,628,836	المجموع - قائمة (أ)

* تتضمن الاستثمارات في سندات مالية للمتاجرة مبلغ 1,176,015 دولار أمريكي تمثل القيمة العادلة لاستثمارات من خلال شركة أجنبية (Predacity EMHY Bond Fund) وهي شركة مملوكة من قبل اطراف ذات علاقة.

16. ودائع استثمارية لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	
-	165,000	ودائع لدى بنك الاستثمار - تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	165,000	مجموع الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
101,289	-	ودائع لدى بنك الاستثمار - تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
253,876	252,488	ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب *
355,165	417,488	المجموع - قائمة (أ)

* يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع بمبلغ (253,876) دولار أمريكي لدى البنك العربي قيمة ودیعة محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطيني حسب المتطلبات القانونية.

17. النقد وأشباه النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	30 أيلول
2014	2015
10,112	218,758
2,930,933	2,264,215
2,941,045	2,482,973

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

المجموع - قائمة (أ)

18. رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المصرح به والمدفوع من 40,000,000 سهما بقيمة اسمية قدرها 0.25 دولار أمريكي لكل سهم، وقد بلغ رأس المال المدفوع كما في 30 أيلول 2015 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي.

19. الاحتياطي الإجمالي

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

20. الاحتياطي الاختياري

يتمثل هذا البند في قيمة ما يتم تكوينه من الأرباح بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية. هذا وقد وافقت الجمعية العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 14 نيسان 2015 على توصية مجلس الإدارة برفع الاحتياطي الاختياري للشركة بنسبة 10% من أرباح سنة 2014.

21. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	30 أيلول
2014	2015
1,505,558	1,320,768
190,858	101,202
(211,683)	(56,823)
(163,965)	(7,355)
1,320,768	1,357,792

رصيد بداية الفترة

الإضافات خلال الفترة

الاستخدامات خلال الفترة

فروق عمله وترجمة

المجموع - قائمة (أ)

22. مخصصات مختلفة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	30 أيلول
2014	2015
2,390,421	1,006,081
106,713	102,356
44,863	117,054
2,541,997	1,225,491

مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

مخصص إجازات موظفين

مخصص الضرائب - إيضاح (1/22)

المجموع - قائمة (أ)

22-1 مخصص الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	30 أيلول	
2014	2015	
(60,295)	44,863	رصيد بداية للفترة
(100,000)	(80,809)	تسديدات خلال للفترة
150,000	150,000	مخصص ضرائب للفترة
57,882	-	إعادة تصنيف مخصصات
(2,724)	3,000	فرق الترجمة
44,863	117,054	رصيد نهاية السنة (إيضاح 22)

لم تتوصل الشركة حتى تاريخ إصدار التقرير إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة المضافة للفترة منذ عام 2005 وحتى 31 كانون الأول 2014. لم نستطع من خلال إجراءات التدقيق التأكد من مدى كفاية مخصص ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة. حيث أن المبلغ الفعلي لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المستحقة على الشركة يتم إقراره بشكل نهائي بعد المفاوضات مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة.

23. ذمم دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	30 أيلول	
2014	2015	
1,130,588	7,435	ذمم دائنة متنوعة
78,029	152,559	مستحقات لصندوق الادخار
655,690	434,561	مستحقات لشركه الاتحاد للإعمار والاستثمار
231,744	225,584	ذمم محامين
377,205	829,171	ذمم موردين
100,319	155,214	ذمم كراجات
15,339	10,469	ذمم أطباء
2,588,914	1,814,993	المجموع - قائمة (أ)

24. شركات التأمين وإعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	30 أيلول	
2014	2015	
410,539	911,686	مستحقات لشركات التأمين
410,539	911,686	المجموع - قائمة (أ)

25. أرصدة دائنة أخرى
يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول	31 كانون الأول	
2015	2014	
959,207	789,418	مصاريف مستحقة
922,867	808,026	نفقات مستحقة لهيئات طبية
2,078,920	2,029,897	ضرائب ورسوم مستحقة
1,048	1,054	شركات تابعة
310,167	64,844	ذمم موظفين
46,392	49,355	حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى
4,318,600	3,742,594	المجموع - قائمة (أ)

26. معلومات قطاع الأعمال

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

30 أيلول										
المركبات	نقل بحري	حريق وسرقة	هندسية	حوادث عامة	عمال	مسئولية مدنية	صحي	قطاع الاستثمار	2015	2014
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات عقود التأمين										
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	5,803,908	23,565	342,176	431,247	102,495	622,568	389,529	1,174,875	8,890,363	7,908,286
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة	(304,488)	(11,188)	(195,794)	(208,757)	(27,392)	-	(58,318)	(848,763)	(1,654,700)	(825,813)
إيرادات عقود التأمين	5,499,420	12,377	146,382	222,490	75,103	622,568	331,211	326,112	7,235,663	7,082,472
التغير في احتياطي الأخطار السارية	(184,721)	2,013	7,018	4,868	(1,310)	(176,387)	(48,087)	(37,483)	(434,089)	(2,356,994)
صافي أقساط التأمين المحققة	5,314,699	14,390	153,400	227,358	73,793	446,181	283,124	288,629	6,801,574	4,725,479
عمولات تأمين مقبوضة	-	2,590	50,341	63,418	8,171	-	9,746	331,116	465,382	58,420
أرباح محفظة الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	(228,294)	208,148
مخصص تدني إستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	(175,313)	-
فوائد ودائع وقروض	-	-	-	-	-	-	-	-	40,673	2,382
صافي نتائج شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	44,970	194,226
إجمالي إيرادات قطاع الأعمال	5,314,699	16,980	203,741	290,776	81,964	446,181	292,870	619,745	6,948,992	5,188,655
التعويضات المدفوعة	(4,434,245)	-	(30,345)	(138,066)	(1,962)	(422,338)	(39,187)	(806,918)	(5,873,061)	(4,506,449)
مستردات تعويضات	430,384	-	51	4,016	-	138,985	10,550	-	583,986	-
حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة	918,025	-	15,220	109,289	1,577	102,003	-	580,761	1,726,875	877,391
صافي التغير في مخصص الادعاءات القائمة	(1,223,699)	1,428	70,778	4,122	(2,606)	(41,424)	(174,271)	-	(1,365,672)	1,708,666
صافي العمولات المدفوعة	(575,476)	(1,839)	(22,061)	(31,485)	(8,875)	(48,313)	(31,712)	-	(719,761)	(119,356)
مصاري فروع تأمين مباشرة	(618,387)	(1,976)	(23,706)	(33,833)	(9,537)	(51,915)	(34,077)	(72,110)	(845,541)	(1,008,990)
فروقات عملة	-	-	-	-	-	-	-	-	(121,856)	445,123
إيرادات أخرى	1,589,232	-	-	-	-	-	-	-	1,589,232	56,681
مستردات من الصندوق الفلسطيني	1,425,537	-	-	-	-	-	-	-	1,425,537	-
مصاري إدارية وعمومية	(1,659,955)	(5,303)	(63,635)	(90,819)	(25,600)	(139,357)	(91,473)	-	(2,076,142)	(1,491,485)
إجمالي مصروفات قطاع الأعمال	(4,148,584)	(7,690)	(53,698)	(176,776)	(47,003)	(462,359)	(360,170)	(298,267)	(5,676,403)	(4,091,261)
صافي أرباح قطاعات الأعمال قبل الضرائب	1,166,115	9,290	150,043	114,000	34,961	(16,178)	(67,300)	321,478	1,272,589	1,097,394

- معلومات التوزيع الجغرافي

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

27. (خسائر) أرباح محفظة الموجودات المالية

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

30 أيلول		
2014	2015	
(73,650)	2,315	أرباح (خسائر) بيع استثمارات
116,366	(258,031)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة - إيضاح (15)
165,432	27,422	إيرادات السندات
208,148	(228,294)	المجموع - قائمة (ب)

28. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول		
2014	2015	
607,018	971,601	رواتب ومصاريف متعلقة بها
23,253	10,138	تأمين
48,260	45,722	الدعاية والإعلان
85,061	107,039	مصاريف وتنقلات وسفر
86,678	106,253	إيجارات
98,534	160,231	استشارات وأتعاب مهنية
131,068	107,454	هاتف وبريد
18,515	22,435	ضيافة
31,530	56,818	صيانة
26,419	36,349	كهرباء ومياه
20,714	20,201	رسوم وترخيص
252,570	271,324	استهلاكات
35,787	32,615	قرطاسيه ومطبوعات ومستلزمات مكتبية
26,078	127,962	أخرى
1,491,485	2,076,142	إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية - إيضاح (26)

29. حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

يتألف هذا البند مما يلي:

30 أيلول		
2014	2015	
1,048,568	1,072,589	ربح الفترة بعد الضرائب
40,000,000	40,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
0.026	0.027	حصة السهم من ربح (خسارة) السنة بعد الضرائب - قائمة (ب)

30. النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول		30 أيلول	
2014	2015		
720,756	2,482,973		النقد وأشياء النقد
273,306	-		ودائع لدي البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
994,062	2,482,973		مجموع النقد والنقد المعادل - قائمة (د)
			31. الشركات التابعة

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 أيلول 2015:

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

– لقد توقف العمل في هذه الشركات الثلاثة ولا تزال أي نشاط منذ عام 2008.

32. إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية

32-2 إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال الإدارة العليا للمجموعة ولجنة الاستثمار المنبثقة عن مجلس إدارة المجموعة وأنظمة التقارير حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها.

32-2-1 عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر المجموعة.

32-2-2 قياس المخاطر وأنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وأن هذه الحدود تعكس إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة لدى المجموعة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس إدارة المجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر التأمين والمخاطر المالية والتي تتمثل في مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق المستخدمة من قبل الإدارة للتخفيف من آثار هذه المخاطر.

32-2-3 مخاطر التأمين

خطر التأمين الرئيسي الذي تواجهه المجموعة هو خطر اختلاف المبالغ الفعلية للتعويضات ومواعيد دفعها عن توقعات المجموعة، والذي يتأثر في حال تكرار المطالبات أو زيادة المبالغ المطالب بها والمنافع المدفوعة والتطورات المستقبلية للمطالبات طويلة الأجل وبالتالي فإن هدف المجموعة الأساسي هو ضمان وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات. تعمل المجموعة على التخفيف من المخاطر بتنوع عقود التأمين لديها، وكما أن التنوع من المخاطر يحسن من خلال الاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً من خلال الدخول في اتفاقيات إعادة التأمين.

32-2-4 تكرار ودرجة شدة المطالبات

يمكن تحديد تكرار ودرجة شدة المطالبات بعد وضع عدة عوامل في الاعتبار وهي الخبرة السابقة عن المطالبات والمستوى الاقتصادي والتشريعات والقوانين والوعي العام لدى الجمهور. إن أعمال التأمين الرئيسية للمجموعة هي التأمين ضد مخاطر المركبات والنقل البحري والحريق والسرقة والهندسية والحوادث العامة والمسؤولية المدنية والعمال والصحي. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

32-2-5 مخاطر إعادة التأمين

تدخل المجموعة في اتفاقيات خلال نشاطها العادي مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى وذلك لتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات تأمينية كبيرة. إن ترتيبات إعادة التأمين تلك توفر تنوعاً أكبر في الأعمال وتمكن الإدارة من السيطرة على الخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر فرصاً إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من معاملات إعادة التأمين يتم إنجازها بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية وإعادة تأمين الخسائر الزائدة عن تقديرات المجموعة. تقوم المجموعة بتقييم الأوضاع المالية لمعدي التأمين الذين تتعامل معهم المجموعة للحد من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لعدم ملاءمة معدي التأمين ومن مخاطر الائتمان، وكذلك يتم توزيع عقود إعادة التأمين على مجموعة من معدي التأمين وتقوم المجموعة بمراقبة تركيز مخاطر الائتمان. إن عقود التأمين المحولة إلى معدي التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه المؤمنين لديها، وتظل المجموعة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه بقدر فشل شركة إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها بموجب عقد إعادة التأمين.

32-2-6 المخاطر المالية

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

32-3-1 مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع والسحب على المكشوف ولا تتعرض الشركة لمخاطر السحب على المكشوف

32-3-2 مخاطر أسعار تحويل العملات

تحتفظ الشركة بمركز متوازن في العملات في كل من الموجودات والمطلوبات المالية والمتمثلة بالشيكل الجديد والدولار الأمريكي مما يجنبها التعرض لمخاطر تحويل العملات الأجنبية.

32-3-3 مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى تلك المخاطر التي تظهر عندما يتخلف المدين عن التزاماته التعاقدية مما ينتج عنه خسائر مالية للشركة. و تملك الشركة سياسات ائتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون و الحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم، كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون. وتراقب الشركة بانتظام بمعدلات الائتمان للجهات المدينة و حجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة. و يتم القيام بتقييم مستمر للائتمان من ناحية الأوضاع و الظروف الاقتصادية للجهة المدينة. على الرغم من ذلك، لا تعتبر أخطار الائتمان ذات أهمية. و تمثل القيم التي تظهر بها الأصول المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب تعرض الشركة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

هذا ولا يوجد كما بتاريخ المركز المالي أية مخاطر ائتمان متعلقة بتركيز ذمم التأمين جغرافياً داخل الأراضي الفلسطينية.

32-3-4 مخاطر السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التقيد في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق والتي تعود إلى أداء مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية تحتفظ بها أو لدى مديري المحافظ.

32-3-5 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة التي قد تتعرض لها الشركة محدودة لأن الأطراف المقابلة تتمثل في البنوك ذات جدارة ائتمانية مرتفعة وتتمتع الشركة بمركز ائتماني قوي حيث تستحق كل الودائع الثابتة خلال فترات مختلفة لا تتعدى السنة من تاريخ المركز المالي. تراقب المجموعة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها.

32-4 إدارة مخاطر رأس المال

إن رأس مال الشركة يتفق ومتطلبات قانون الشركة وقانون التأمين والقرارات المنظمة لأنظمة التأمين في فلسطين.

32-5 المخاطر التنظيمية

تهتم السلطات التنظيمية أساساً بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين وتقوم بمراجعة هذه الحقوق لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة الأمور بكفاءة لمصلحتهم . وفي ذات الوقت تهتم السلطات بالتأكد من أن المجموعة تحتفظ بنسبة ملائمة من السيولة لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة . تخضع المجموعة كذلك لمتطلبات تنظيمية داخل المناطق التي تعمل بها . هذه النظم لا تستوجب المصادقة والمراقبة على أنشطة المجموعة فحسب، ولكنها تنص أيضاً على بعض الأحكام المقيدة (مثل، كفاية رأس المال) وذلك للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من قبل شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

33. الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق

وقعت الشركة في العام 2005 مذكرة تفاهم مع الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق لتسوية رصيد حساب الشركة المستحق لدى الصندوق بمبلغ 19,537,833 شيقل جديد، حيث يتم بموجب هذا التفاهم نقل محفظة مطالبات، وملفات قضايا إلى مسؤولية الشركة مقابل مبلغ 13,037,833 شيقل جديد، وقامت شركة المجموعة الأهلية للتأمين بتسديد الرصيد المتبقي بمبلغ 6,500,000 شيقل جديد كتسوية لمستحقات الصندوق حتى تاريخ 31 أيار 2005. وفي عام 2011 أقام الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق دعوى يطالب من خلالها بمبلغ 13,037,833 شيقل جديد على أساس عدوله عن مذكرة التفاهم التي كان قد تم توقيعها في سنة 2005 فيما بين الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق وشركة المجموعة الأهلية للتأمين لتسوية رصيد الشركة حتى تاريخ 31 أيار 2005. وقد أظهر المستشار القانوني لشركة المجموعة الأهلية للتأمين بشكل واضح عدم وجود أساس في الواقع أو القانون للقضية، وكذلك عدم احتمال أن يترتب على المجموعة أي استحقاق مالي نتيجة الدعوى.

34. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة أرقام المقارنة لجعلها تتطابق مع العرض الحالي للقوائم المالية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015.