



الإشارة: CMA/DG510/2012  
التاريخ: 2012/11/22

السادة / شركة المجموعة الاهلية للتأمين المحترمين.  
رام الله - فلسطين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية المختصرة لشركة المجموعة الاهلية  
للتأمين للفترة المنتهية في 2012/9/30.

تحية طيبة وبعد ،،،

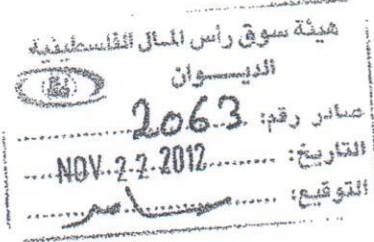
بعد الاطلاع ودراسة مسودة البيانات المالية المرحلية الموحدة المراجعة لشركة المجموعة الاهلية للتأمين للفترة المنتهية في 2012/9/30 ، واستنادا الى تقرير مراجعه البيانات المالية المرحلية الموحدة من المدقق الخارجي .  
نعلمكم بأنه لا مانع من نشر البيانات المالية المرحلية المذكورة اعلاه وضرورة تزويد الادارة العامة للتأمين بالنسخة النهائية من البيانات المالية مع تقرير المدقق موقعه حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبدالله عوده  
المدير العام



نسخة : - الإدارة العامة للأوراق المالية  
- الإدارة العامة للتأمين  
- ملف الشركة



شركة المجموعة الأهلية للتأمين  
المساهمة العامة المحدودة  
فلسطين

البيانات المالية المرحلية الموحدة  
وتقرير مراجعة البيانات المرحلية  
للفترة من 1 يناير 2012 حتى 30 سبتمبر 2012



شركة المجموعة الأهلية للتأمين  
المساهمة العامة المحدودة  
فلسطين

---

فهرس

صفحة	بيان
1	- تقرير مراجعة البيانات المرحلية
2	(أ) بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 سبتمبر 2012
3-4	(ب) بيان الدخل المرحلي الموحد للفترة من 1 يناير 2012 حتى 30 سبتمبر 2012
5	(ج) بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من 1 يناير 2012 حتى 30 سبتمبر 2012
6	(د) بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للفترة من 1 يناير 2012 حتى 30 سبتمبر 2012
7-27	- إيضاحات حول البيانات المالية

---



**تقرير مراجعة البيانات المرحلية**

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

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين المساهمة العامة المحدودة - فلسطين (المجموعة) والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 سبتمبر 2012 وبيان الدخل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والملاحظات الإيضاحية الأخرى.

إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (34) هي من مسئولية مجلس إدارة الشركة. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) "مراجعة البيانات المالية المرحلية" والتي تشمل بشكل رئيسي القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية في المجموعة. إن نطاق مراجعتنا يقل كثيراً عن نطاق إجراءات التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف إلى إبداء الرأي حول البيانات المالية مأخوذة ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

استناداً إلى مراجعتنا أعلاه فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستدعي إجراء أية تعديلات جوهرية على البيانات المالية المرفقة حتى تكون متفقة من كافة النواحي الهامة مع المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية.

طلال أبو غزالة وشركاه



جمال ملحم  
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)  
رام الله في 31 تشرين الأول 2012

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان (أ)

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 30 سبتمبر 2012

(العملة: دولار أمريكي)

الموجودات	إيضاح	30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
عقارات وآلات ومعدات بالصافي	5	2,710,830	2,825,543
استثمارات عقارية	6	7,810,809	6,222,414
استثمارات في شركات حليفة	7	9,821,387	12,602,070
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	8	285,873	381,163
موجودات مالية متاحة للبيع	9	354,551	5,734,182
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>		<b>20,983,450</b>	<b>27,765,372</b>
<b>الموجودات المتداولة</b>			
ذمم مدينة بالصافي	10	10,643,154	9,577,738
موجودات عقود إعادة التأمين	11	5,789,730	5,718,668
موجودات وحسابات مدينة أخرى	12	2,537,075	2,364,318
شيكات برسم التحصيل	13	2,908,865	2,776,307
موجودات مالية للمتاجرة	14	7,878,678	125,209
ودائع استثمارية لدى البنوك	15	1,275,300	1,313,557
النقد وأشباه النقد	16	1,418,514	1,729,617
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>32,451,316</b>	<b>23,605,414</b>
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>53,434,766</b>	<b>51,370,786</b>
<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>			
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المدفوع	17	10,000,000	8,374,837
علاوة إصدار		75,000	75,000
احتياطي إجباري	18	1,690,680	1,690,680
احتياطي اختياري	19	1,316,015	1,616,015
التغير المتراكم في القيمة العادلة	1/9	(213,253)	(213,253)
أرباح مستبقة	20	164,960	1,769,387
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>13,033,402</b>	<b>13,312,666</b>
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>			
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	21	1,569,989	1,611,397
<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>		<b>1,569,989</b>	<b>1,611,397</b>
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
مخصصات مختلفة	22	1,929,243	1,556,449
ذمم دائنة	23	804,152	1,105,476
شركات التأمين وإعادة التأمين	24	852,578	426,587
أرصدة دائنة أخرى	25	4,325,302	4,874,799
بنوك دائنة		-	-
مطلوبات عقود التأمين	11	27,707,404	26,768,131
أوراق دفع ( شيكات مؤجلة )		3,212,696	1,715,281
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>38,831,375</b>	<b>36,446,723</b>
<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>		<b>53,434,766</b>	<b>51,370,786</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1-35 تشكل جزء لا يتجزأ من هذا البيان

**شركة المجموعة الأهلية للتأمين**

**فلسطين**

**بيان الدخل المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 بيان (ب-1)**

(العملة: دولار أمريكي)

30 سبتمبر		إيضاح	
2011	2012		
أرباح أنشطة التأمين			
386,843	(778,394)	26	صافي (خسارة) ربح نشاط تأمين المركبات
51,850	76,252	26	صافي ربح نشاط النقل البحري
85,303	104,988	26	صافي ربح نشاط الحريق والسرقة
29,417	113,729	26	صافي ربح نشاط التأمينات الهندسية
115,532	60,919	26	صافي ربح نشاط تأمينات الحوادث عامة
59,663	16,349	26	صافي (خسائر) ربح نشاط تأمينات المسؤولية
(99,852)	(573,299)	26	صافي (خسائر) نشاط تأمينات العمال
(525,831)	77,219	26	صافي ربح (خسائر) نشاط التأمين الصحي
102,925	(902,237)		صافي (خسائر) ربح أنشطة التأمين
الدخل الآخر			
199,625	(127,607)	27	(خسائر) أرباح محفظة الموجودات المالية
(35,776)	(32,645)	10	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
145,569	249,097	7.1	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفه
12,009	387,694		عوائد محفظة السندات والأسهم
112,726	10,724		فوائد ودائع
(4,133)	-		مصاريف شركات تابعه
(298,904)	106,556		فروق عملات
4,354	29,154		إيرادات أخرى
135,470	622,973		صافي ربح الدخل الآخر
238,395	(279,264)	26	ربح الفترة قبل الضرائب
(35,707)	-	1/22	مخصص الضرائب
202,688	(279,264)		ربح الفترة بعد الضرائب
0.006	(0.007)	29	حصة السهم من ربح الفترة بعد الضرائب

إن الإيضاحات المرفقة من 1-35 تشكل جزء لا يتجزأ من هذا البيان

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 بيان (ب-2)

(العملة: دولار أمريكي)

<u>30 سبتمبر</u>		<u>إيضاح</u>
<u>2011</u>	<u>2012</u>	
<u>202,688</u>	<u>(279,264)</u>	ربح الفترة بعد الضرائب
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
6,000	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
6,000		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
<u>208,688</u>	<u>(279,264)</u>	صافي الدخل الشامل للفترة
		<u>يعود إلى:</u>
<u>208,688</u>	<u>(279,264)</u>	مساهمي الشركة

إن الإيضاحات المرفقة من 1-35 تشكل جزء لا يتجزأ من هذا البيان

شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

بيان (ج)

(العملة: دولار أمريكي)

البيان	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	التغير في القيمة العادلة	أرباح مستبقة	مجموع حقوق الملكية
<b>الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2012</b>							
رصيد 1 يناير 2012	8,374,837	75,000	1,690,680	1,616,015	(213,253)	1,769,387	13,312,666
توزيع أرباح عينية	1,625,163	-	-	-	-	(1,625,163)	-
ربح الفترة	-	-	-	-	-	(279,264)	(279,264)
محول من الاحتياطي الاختياري	-	-	-	-	-	300,000	-
الرصيد 30 سبتمبر 2012 - بيان ( أ )	10,000,000	75,000	1,690,680	1,316,015	(213,253)	164,960	13,033,402
<b>الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2011</b>							
رصيد 1 يناير 2011	8,374,837	75,000	1,513,545	1,616,015	(128,566)	302,079	11,752,910
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	6,000	-	6,000
ربح الفترة بعد الضرائب	-	-	-	-	-	202,688	202,688
الرصيد 30 سبتمبر 2011	8,374,837	75,000	1,513,545	1,616,015	(122,566)	504,767	11,961,598

إن الإيضاحات المرفقة من 1-35 تشكل جزء لا يتجزأ من هذا البيان



شركة المجموعة الأهلية للتأمين

فلسطين

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 بين (د)

(العملة: دولار أمريكي)

30 سبتمبر		
2011	2012	
		<u>التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية</u>
238,395	(279,264)	ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لمطابقة ربح الفترة لصافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
121,114	186,010	استهلاك الفترة
(536,767)	(1,065,416)	التغير في ذمم مدينة بالصافي
(147,290)	(71,062)	التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
232,274	(172,757)	التغير في الموجودات والحسابات المدينة الأخرى
(521,903)	939,273	التغير في مطلوبات عقود التأمين
140,555	372,794	التغير في المخصصات المختلفة
171,166	(301,324)	التغير في الذمم الدائنة
(628,979)	425,991	التغير في شركات التأمين وإعادة التأمين
-	-	التغير في بنوك دائنة
449,118	(549,497)	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(256,115)	(132,558)	التغير في الشيكات برسم التحصيل
197,602	1,497,415	التغير في أوراق الدفع ( شيكات مؤجلة السداد )
75,865	(41,408)	التغير في مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(464,965)	808,197	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية</u>
1,673,654	38,257	التغير في الودائع لأجل
358,822	(1,086,260)	التغير في الاستثمارات
(56,858)	(104,410)	إضافات على عقارات وآلات ومعدات
37,428	59,997	استبعادات على عقارات وآلات ومعدات
(14,817)	(26,884)	استبعادات على مجمع عقارات وآلات ومعدات
1,998,229	(1,119,300)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية</u>
-	-	صافي التغير في حقوق الملكية
-	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات التمويلية
1,533,264	(311,103)	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
4,828,331	1,729,617	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
6,361,595	1,418,514	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح ( 30 )

إن الإيضاحات المرفقة من 1-35 تشكل جزء لا يتجزأ من هذا البيان

## شركة المجموعة الأهلية للتأمين

### فلسطين

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 30 سبتمبر 2012

(العملة: دولار أمريكي)

#### 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 سبتمبر 2012 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي وفي 31 ديسمبر 2011 مبلغ 8,374,857 دولار أمريكي.

- هذا وتمارس المجموعة نشاطها من خلال فروعها ومكاتبها ووكلاءها المنتشرين في فلسطين حسب البيان التالي:

30 سبتمبر		البيان
2011	2012	الفروع
16	21	الوكلاء
50	49	عدد الموظفين
144	154	

- بلغ عدد مساهمي شركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 سبتمبر 2012 (561) مساهم وكان حجم التداول على أسهم الشركة في سوق فلسطين للأوراق المالية نهاية شهر سبتمبر 2012 كما يلي:

عدد الأسهم المتداولة	2,575,322	سهم
قيمة الأسهم المتداولة	665,802	دولار أمريكي
عدد العقود المنفذة	867	عقد
أعلى سعر إغلاق	0.38	دولار أمريكي
أدنى سعر إغلاق	0.21	دولار أمريكي
سعر إغلاق في 30 سبتمبر 2012	0.21	دولار أمريكي

- تمت موافقة إدارة المجموعة الأهلية للتأمين على البيانات المالية المرحلية الموحدة بتاريخ 27 تشرين الثاني 2012.

#### 2. أهم السياسات المحاسبية

##### 1-2 الإطار العام لإعداد البيانات المالية

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

##### 2-2 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل حيث يتم قياس الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

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

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة بالدولار الأمريكي الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

### 3-2 أسس توحيد البيانات المالية

- تضم البيانات المالية المرحلية الموحدة البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة التي تسيطر عليها كما في 30 سبتمبر 2012، ويستدل على مدى وجود سيطرة ورقابة من خلال وجود القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها. وعليه، فإن بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد يتضمن نتائج عمليات امتلاك أو استبعاد للشركات التابعة خلال السنة وذلك بدءاً من التاريخ الفعلي للامتلاك أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد.
- تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة والشركات التابعة للفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012 بنفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.
- تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والتكاليف والأرباح والخسائر الناتجة بين الشركات التابعة.
- وكانت نسب ملكية المجموعة في رأس مال شركاتها التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية %		
30 سبتمبر		30 سبتمبر		
2011	2012	2011	2012	
المدفوع	المكتتب به	%	%	
3,000,000	3,000,000	100	100	الشركة الأهلية للعقارات
100,000	100,000	100	100	الشركة المتحدة للتسويق والخدمات
100,000	100,000	100	100	شركة أريك للهندسة والاستشارات

- 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 مزاوله 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 تراول أي نشاط منذ عام 2008.

### 4-2 عقود التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر التي يتعرض لها المؤمن له والطرف الثالث إلى الشركة مقابل قسط محدد بموجب وثائق تأمين 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 وتحديثات 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 كاحتياطيات فنية للأخطار السارية، ويتم تحميل المطالبات والتي تتمثل بالمبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين والأطراف الأخرى المتضررة عند إبلاغ الشركة بها بالإضافة إلى أخذ نسبة إضافية لمواجهة حوادث وقعت خلال الفترة ولم يبلغ المؤمن عنها. هذا ويتم إدراج الادعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان 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 البيانات المالية.

## 2-6 عقود إعادة التأمين

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

## 2-7 مطلوبات عقود التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين عند توقيع عقد التأمين وتحميل أقساط التأمين، تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة المالية اللاحقة نتيجة وثائق تأمين سارية وتسجل ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة (احتياطي الأخطار السارية)، وتحتسب على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين بعد تاريخ القوائم المالية. تمثل إجمالي الإمداعات القائمة (إمداعات 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 للإمداعات 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 الإمداعات غير المبلغ عنها بناءً على خبرة المجموعة السابقة وتقديراتها لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ المركز المالي.

### 2-7-1 احتياطي الأخطار السارية

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

30 سبتمبر		
2011	2012	
7,328,985	7,266,028	احتياطي الأخطار السارية لتأمينات مختلفة
		<b>يطرح</b>
(331,720)	(352,340)	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأخطار السارية
<b>6,997,265</b>	<b>6,913,688</b>	<b>صافي احتياطي الأخطار السارية - إيضاح ( 11 )</b>

### 2-7-2 احتياطي تعويضات تحت التسوية

احتياطي تعويضات تحت التسوية مبني على إمداعات مبلغ عنها، من كوارر فنيه ومحققين ومستشارين لتقدير المطالبات المبلغ عنها، تقوم هذه الكوارر 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.

30 سبتمبر		
2011	2012	
19,710,571	20,441,376	احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
		<b>يطرح</b>
(5,645,407)	(5,437,390)	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية للتأمينات المختلفة
<b>14,065,164</b>	<b>15,003,986</b>	<b>صافي احتياطي تعويضات تحت التسوية - إيضاح ( 11 )</b>

## 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 والدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية.
- إيرادات الفوائد  
يتم احتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب.
- إيرادات التوزيع  
يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

## 10-2 المصاريف العمومية والإدارية

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

## 11-2 المعاملات بعملة أجنبية

- يتم تسجيل المعاملات المالية في الدفاتر والسجلات المحاسبية بالدولار الأمريكي.
- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملة الأخرى خلال الفترة حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث تلك المعاملات ويتم في نهاية الفترة المالية تحويل الموجودات والمطلوبات القائمة بالعملة الأخرى إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي ويسجل الفرق في حساب فروقات عملات أجنبية ضمن بيان الدخل الشامل الموحد. أما البنود غير المالية المحددة بالعملة الأجنبية والتي تظهر بالتكلفة التاريخية فإنه لا يتم إعادة تحويلها.

## 12-2 عملة النشاطات اليومية وعملة الإفصاح

إن بنود البيانات المالية للمجموعة يتم احتسابها باستخدام العملة الاقتصادية الأساسية التي تستخدمها المجموعة لممارسة نشاطاتها (الشيفل الإسرائيلي) أما عملة الإفصاح التي تستخدمها المجموعة لعرض البيانات المالية هي الدولار الأمريكي، أما أسعار التحويل للعمليات الأجنبية فقد كانت في 30 سبتمبر 2012 كما يلي:

الدولار الأمريكي : 3.91 شيفل  
الدولار الأمريكي : 0.71 دينار أردني

## 13-2 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 البيانات المالية.

## 14-2 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.

## 15-2 احتياطي اختياري

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

## 16-2 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 بيان الدخل الشامل 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 السنة 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 بيان الدخل الشامل الموحد.

## 17-2 استثمار في أراضي وعقارات

- تظهر الاستثمارات في الأراضي والعقارات بالتكلفة.
- تعامل الأراضي والعقارات كاستثمارات في حالة استخدامها لغرض التأجير أو الزيادة الرأسمالية في قيمة العقار.

## 18-2 المخصصات

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

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

## 19-2 استثمارات في موجودات مالية

تصنف المجموعة استثماراتها الخاضعة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان 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 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

## 20-2 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 بيان الدخل الشامل. يتم قيد حصة المجموعة في التغيرات التي تقيد مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الحليفة في بيان حقوق الملكية. ويتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الحليفة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

## 21-2 النقد والنقد المعادل

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

## 22-2 الاستثمارات

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**  
وهي تمثل الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة، ويتم إثبات أرباحها أو خسائرها ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.  
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 لأداه مالية تحقق أرباح على المدى القصير.

- **الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية متاحة للبيع**  
تتمثل في الأسهم المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط ويتم إدراجها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة وفي حال استبعاد الاستثمار أو وجود تنبي في القيمة بشكل محدد فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان 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 بيان الدخل، أما التغيرات الأخرى فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.

## 23-2 تدني قيمة الموجودات المالية

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

## 24-2 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 إدراجها 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.

## 25-2 المطلوبات المالية

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

## 26-2 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.

## 27-2 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.

## 28-2 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لأعمار الديون، ويتم احتساب مخصص 100% للديون ما قبل 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 البيانات 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:

### 1-3 الافتراضات المحاسبية الهامة

#### - تصنيف الاستثمارات

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

#### - تقييم الاستثمارات غير المدرجة

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

#### - انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

### 2-3 التوقعات غير المؤكدة

#### - 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 استناداً إلى المعلومات والتقديرات لكل حالة مبلغ عنها على حدة وبناء على خبرة الشركة والمستشار الطبي لتحديد نسبة العجز المتوقعة والمستشار القانوني في تقدير مبالغ الضرر وفق القانون وخبرتهم. كما يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن الادعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية بالرجوع إلى معدل الادعاءات للفتترات السابقة. كما تم في تاريخ المركز المالي إعادة تقييم الالتزامات المحسوبة سابقاً وتعديل المخصص بناء على ذلك.



#### – انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة في حال عدم إمكانية تحويل 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 المتوقعة تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل ويتم إثبات الفرق بين المبالغ التي تم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل 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 بيان الدخل الشامل.

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

1-4 اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة الموحدة.

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في البيانات المالية الموحدة، إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير هام على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على الأساليب المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

##### يطبق للفترات المحاسبية

##### التي تبدأ من أو بعد

1 يناير 2011

1 يناير 2011

1 يناير 2011 ، باستثناء  
المعيار الدولي للتقارير المالية  
رقم 3 ومعيار المحاسبة الدولي  
رقم 27 التي يسري تطبيقهما  
في 1 يوليو 2010

1 فبراير 2010

##### المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار المحاسبي الدولي رقم 24 – الإفصاحات عن

الأطراف ذات العلاقة – (تم تعديله في عام 2009)

تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم

14: الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في

عام 2010 تشمل التعديلات على المعايير الدولية للتقارير

المالية أرقام 1، 3، 7 ومعايير المحاسبة الدولية أرقام 1، 27،

34 وتفسير لجنة التقارير المالية رقم 13.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 32 – الأدوات

المالية: العرض – التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق

الإصدار.

2-4

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

##### يطبق للفترات المحاسبية

##### التي تبدأ من أو بعد

1 يناير 2015

##### المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (كما تم

تعديله في سنة 2010) الخاص بتصنيف الاستثمارات.

## 5. عقارات وآلات ومعدات

البيان	عقارات	ديكورات	اجهزة كهربائية	اثاث وتجهيزات	اجهزة حاسوب	اعلانات ثابتة	سيارات	المجموع
<b>التكلفة</b>								
في 1 يناير 2012	2,398,655	123,149	179,820	234,126	692,350	69,819	195,358	3,893,277
الإضافات	-	5,075	26,694	18,591	25,550	2,000	26,500	104,410
الاستيعادات	-	-	(32,804)	-	-	-	(27,193)	(59,997)
<b>الرصيد في 30 سبتمبر 2012</b>	<b>2,398,655</b>	<b>128,224</b>	<b>173,710</b>	<b>252,717</b>	<b>717,900</b>	<b>71,819</b>	<b>194,665</b>	<b>3,937,690</b>
<b>مجمع الاستهلاك</b>								
في 1 يناير 2012	205,505	42,240	71,939	91,612	505,785	43,478	107,175	1,067,734
إستهلاك السنة *	53,253	9,477	11,594	17,043	64,737	14,923	14,983	186,010
الاستيعادات	-	-	(18,586)	-	-	-	(8,298)	(26,884)
<b>الرصيد في 30 سبتمبر 2012</b>	<b>258,758</b>	<b>51,717</b>	<b>64,947</b>	<b>108,655</b>	<b>570,522</b>	<b>58,401</b>	<b>113,860</b>	<b>1,226,860</b>
<b>صافي القيمة الدفترية في 30 سبتمبر 2012 - بيان (أ)</b>	<b>2,139,897</b>	<b>76,507</b>	<b>108,763</b>	<b>144,062</b>	<b>147,378</b>	<b>13,418</b>	<b>80,805</b>	<b>2,710,830</b>
<b>صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2011 - بيان (أ)</b>	<b>2,193,150</b>	<b>80,909</b>	<b>107,881</b>	<b>142,514</b>	<b>186,565</b>	<b>26,341</b>	<b>88,183</b>	<b>2,825,543</b>
<b>نسبة الإستهلاك</b>	<b>%3</b>	<b>%10</b>	<b>%10</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%33.3</b>	<b>%10</b>	<b>-</b>

\*يتمثل استهلاك الفترة فيما يلي:

30 سبتمبر 2012
184,591
1,419
186,010

إستهلاكات المجموعة الاهلية للتأمين  
إستهلاكات الشركات التابعة

## 6. استثمارات عقارية

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	المساحة م <sup>2</sup>	
1,630,990	1,665,340	5,053	أرض الإرسال - البيرة*
1,173,909	1,173,909	13,686	أرض الشاليه - دير البلح
1,074,324	1,074,324	23,630	أرض غزال - غزة
1,389,291	1,393,023	56,550	أرض خان يونس **
613,900	613,900	20,537	أرض شمال غزة - بيت لاهيا
300,000	300,000	660	أرض الماصيون - رام الله
40,000	40,000	326	شقتان بعمارة الأندلس - مدخل أبراج الكرامة
-	1,550,313	-	أرض وفلل - قبرص
6,222,414	7,810,809	-	المجموع - بيان (أ)

- يتم إثبات قيمة الاستثمارات العقارية في المركز المالي بالتكلفة، ويتم استخدام القيمة العادلة لأغراض تطبيقات هامش الملاءة.
- بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات وفقاً لتخمينات الخبراء العقاريين مبلغ 14,473,099 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2011، وبلغت فروق القيمة العادلة 8,250,685 دولار أمريكي.

\* إن أرض الإرسال التي تملكها الشركة بموجب سند تسجيل ومستخرج طابو بتاريخ 19 أكتوبر 2004 مرفوع بها دعوى قضائية من قبل السلطة الوطنية الفلسطينية تحت رقم 2006/267 لدى محكمة بداية رام الله لإبطال سند التسجيل، وقد صدر حكم ضد الشركة، وقامت الشركة بتقديم استئناف لدى محكمة الاستئناف، علماً بأنه سبق للشركة بأن كسبت القضايا التي رفعتها على السلطة وتحمل الأرقام ( 2005/17 - 2005/92 - 2005/133 ) لدى محكمة بداية رام الله هذا وحتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة لا تزال القضية قيد الإجراءات القانونية. ويؤكد المستشار القانوني للمجموعة بأن القضية لا تستند لأساس قانوني.

\*\* بالنسبة لأرض خان يونس البالغة 56,550 دونم والمسجلة باسم الشركة في سجلات الطابو في غزة وبها مخطط من دائرة مساحة الأراضي التابعة لسلطة الأراضي والتي كان أصلها إجراء مبادلة بين الشركة وسلطة الأراضي قبل الأحداث الأخيرة بواقع 20% من مساحة الأرض المستبدلة فلقد صدر قرار من مجلس الوزراء في غزة بإلغاء التخصيصات التي تمت من قبل سلطة الأراضي بحجة عدم وجود تفويض لدى رئيس سلطة الأراضي السابق ويؤكد مستشارنا القانوني أن هذا القرار غير قانوني بالنسبة لأرضنا حيث أنها تمت بوجود تفويض رسمي من رئيس السلطة الوطنية الفلسطينية والذي هو المفوض الرسمي الوحيد صاحب الصلاحية في التصرف بالأراضي الحكومية للسيد رئيس سلطة الأراضي بإجراء هذه المبادلة بسبب استخدام الأرض المستبدلة لتشييد مشاريع إسكانية بدعم من المملكة العربية السعودية، وعليه فإن موقفنا القانوني صحيح حسب إفادة المستشار القانوني للشركة والمستشار القانوني لمكتب الرئيس، وأنه لا يمكن بأي حال من الأحوال إلغاء طابو صدر إلا بقرار من المحكمة.

## 7. استثمارات في شركات حليفة

القيمة الدفترية		نسبة الملكية %		عدد الأسهم		بلد التأسيس	
31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012		
12,458,613	9,677,930	29.13	29.13	11,653,000	9,322,400	فلسطين	شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار
143,457	143,457	34.00	34.00	170,000	170,000	فلسطين	شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية
12,602,070	9,821,387						المجموع - بيان (أ)

تعمل شركة الاتحاد 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. تم خلال الربع الثالث من عام 2012 تخفيض رأسمال شركة الاتحاد للإعمار والاستثمار بنسبة 20% وقد تم استعادة نصيب المجموعة من هذا التخفيض. 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.

### 7.1 حركة حصة المجموعة من نتائج الشركات الحليفة خلال الفترة

المتراكم في الاستثمار	نهاية الفترة	بداية الفترة	
769,626	(450,101)	1,219,727	شركة الاتحاد للأعمار والاستثمار
(30,413)	7,222	(37,635)	شركة مينا جيوتيرمال للطاقة الجوفية
739,213	(442,879)	1,182,092	المجموع

8. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

30 سبتمبر 2012						
قيمة المحفظة	الحصة المملوكة من المحفظة	المسدد من الحصة	رصيد أول المدة	تدني قيمة استثمارات	رصيد آخر المدة	
4,900,000	500,000	500,000	223,474	(55,868)	167,606	Canaan Equity Offshore CV II
5,000,000	500,000	300,000	157,689	(39,422)	118,267	Canaan Equity Offshore CV III
9,900,000	1,000,000	800,000	381,163	(95,290)	285,873	المجموع - بيان ( أ )

9. موجودات مالية متاحة للبيع

30 سبتمبر 2012							
عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	التكلفة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	رصيد أول المدة	إضافات (استبعادات)	التغير في القيمة العادلة	رصيد آخر المدة
2,500,000,000	1,036,000	410,854	(213,253)	197,601	-	-	197,601
8,500,000	100,000	100,000	-	100,000	-	-	100,000
-	-	3,819,554	-	3,819,554	(3,819,554)	-	-
-	-	99,267	-	99,267	(42,317)	-	56,950
6,000,000	700,000	1,201,826	-	1,201,826	(1,201,826)	-	-
-	-	315,934	-	315,934	(315,934)	-	-
-	-	5,947,435	(213,253)	5,734,182	(5,379,631)	-	354,551

1/9 حركة التغير المتراكم في القيمة العادلة

30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011
(213,253)	(128,566)
-	(84,687)
(213,253)	(213,253)

رصيد بداية الفترة  
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة  
رصيد نهاية الفترة - بيان ( أ )

# 10. ذمم مدينة بالصافي

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
9,933,410	11,168,741	ذمم وثائق تأمين
129,744	326,227	ذمم الوكلاء
1,159,231	471,949	ذمم معيدي تأمين
486,962	840,491	ذمم شركات تأمين
11,709,347	12,807,408	
(2,131,609)	(2,164,254)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها * ( ايضاح 10.1 )
<b>9,577,738</b>	<b>10,643,154</b>	<b>المجموع - بيان ( أ )</b>

## 10-1 - حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
2,131,609	2,131,609	رصيد بداية الفترة
-	32,645	إضافات
<b>2,131,609</b>	<b>2,164,254</b>	<b>رصيد نهاية الفترة - ايضاح ( 10 )</b>

## 11. موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
		<b>موجودات عقود إعادة التأمين</b>
5,441,393	5,437,390	الإدعاءات تحت التسوية
277,275	352,340	احتياطي الأخطار السارية
<b>5,718,668</b>	<b>5,789,730</b>	<b>مجموع موجودات عقود إعادة التأمين - بيان ( أ )</b>
		<b>مطلوبات عقود التأمين</b>
19,147,568	20,016,876	الإدعاءات تحت التسوية
423,910	424,500	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
7,196,653	7,266,028	احتياطي الأخطار السارية
<b>26,768,131</b>	<b>27,707,404</b>	<b>مجموع مطلوبات عقود التأمين - بيان ( أ )</b>
		<b>الصافي</b>
13,706,175	14,579,486	الإدعاءات تحت التسوية
423,910	424,500	احتياطي ادعاءات غير مبلغ عنها
6,919,378	6,913,688	احتياطي الأخطار السارية
<b>21,049,463</b>	<b>21,917,674</b>	<b>الإجمالي</b>

## 12. موجودات وحسابات مدينة أخرى

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
635,926	385,670	إيرادات مستحقة
78,421	16,240	مصاريف مدفوعة مقدما
155,863	154,719	ذمم موظفين
2,014	956	تأمينات مستردة
979,161	410,974	مستردات من شركات تأمين وإعادة تأمين
23,730	1,074,115	مستحقات من شركة حليفة
427,271	439,723	المخازن وأخرى
61,932	54,678	الشركات تابعة
<b>2,364,318</b>	<b>2,537,075</b>	<b>المجموع - بيان (أ)</b>

## 13. شيكات برسم التحصيل

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
1,532,536	1,679,312	شيكات تستحق خلال ثلاثة أشهر
779,243	1,015,638	شيكات تستحق من ثلاثة إلى ستة أشهر
464,528	213,915	شيكات تستحق من ستة أشهر وأقل من سنة
<b>2,776,307</b>	<b>2,908,865</b>	<b>المجموع - بيان (أ)</b>

## 14. موجودات مالية للمتاجرة

30 سبتمبر 2012	التغير في القيمة إضافات	رصيد أول المدة	التغير في القيمة في القيمة العادلة	التكلفة	عدد أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة	
125,209	-	125,209	(83,473)	208,682	148,000	7,000,000	الشركة العربية لمراكز التسوق
298,890	(76,732)	375,622	-	-	-	-	Interactive Broker
7,454,579	119,233	3,515,792	3,819,554	3,821,375	-	-	UBS محفظة سندات
<b>7,878,678</b>	<b>42,501</b>	<b>3,891,414</b>	<b>3,944,763</b>	<b>4,030,057</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع - بيان (أ)</b>

رصيد أول المدة الخاص بسندات USB تم إعادة تصنيفه من موجودات مالية متوفرة للبيع إلى موجودات مالية للمتاجرة.

## 15. ودائع استثمارية لدى البنوك

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
773,133	729,740	ودائع لدى بنك الاستثمار - تستحق خلال ثلاثة أشهر
289,049	291,766	ودائع لدى بنك القدس - تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>1,062,182</b>	<b>1,021,506</b>	<b>مجموع الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر</b>
251,375	253,794	ودائع لدى البنك العربي - نقد مقيد السحب *
<b>1,313,557</b>	<b>1,275,300</b>	<b>المجموع - بيان (أ)</b>

\* يتمثل النقد مقيد السحب في ودائع بمبلغ (253,794) دولار أمريكي لدى البنك العربي محجوزة لأمر هيئة سوق رأس المال الفلسطيني حسب المتطلبات القانونية.

## 16. النقد وأشباه النقد

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
69,624	78,134	نقد في الصندوق
1,659,993	1,340,380	نقد لدى البنوك
<b>1,729,617</b>	<b>1,418,514</b>	<b>المجموع - بيان ( أ )</b>

## 17. رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المصرح به والمدفوع من 40,000,000 سهماً بقيمة اسمية قدرها 0.25 دولار أمريكي لكل سهم، وقد بلغ رأس المال المدفوع حتى 30 سبتمبر 2012 مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي .

## 18. الاحتياطي الإجمالي

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

## 19. 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.

## 20. توزيع الأرباح

بناءً على توصية مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 12 سبتمبر 2011 في عمان (الأردن) وموافقة الهيئة العامة لشركة المجموعة والتي عقدت بتاريخ 30 إبريل 2012 تم توزيع أسهم مجانية بواقع 19.405% على مساهمي الشركة كل حسب نسبته وعلية أصبح رأس مال الشركة عشرة ملايين دولار.

## 21. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
1,613,741	1,611,397	رصيد بداية الفترة
100,475	82,365	الإضافات خلال الفترة
(145,014)	(85,773)	الاستخدامات خلال الفترة
42,195	(38,000)	فروق عمله
<b>1,611,397</b>	<b>1,569,989</b>	<b>المجموع - بيان ( أ )</b>

## 22. مخصصات مختلفة

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
1,066,757	1,659,305	مخصص الصندوق الفلسطيني لتعويض مصابي حوادث الطرق
106,312	104,287	مخصص إجازات موظفين
383,380	165,651	مخصص الضرائب - إيضاح ( 1/22 )
<b>1,556,449</b>	<b>1,929,243</b>	<b>المجموع - بيان ( أ )</b>



## 1/22 مخصص الضرائب

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
376,476	383,380
86,904	-
(80,000)	(217,729)
<b>383,380</b>	<b>165,651</b>

رصيد بداية الفترة  
التخصيص الفترة  
تسديدات خلال الفترة  
رصيد نهاية الفترة (إيضاح - 22)

## 23. ذمم دائنة

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
581,386	474,168
489,079	329,984
35,011	-
<b>1,105,476</b>	<b>804,152</b>

ذمم دائنة متنوعة  
مستحقات لصندوق الادخار  
مستحقات لشركه حليفه  
المجموع - بيان ( أ )

## 24. شركات التأمين واعادة التأمين

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
412,025	810,379
14,562	42,199
<b>426,587</b>	<b>852,578</b>

ذمم عقود إعادة التأمين  
مستحقات لشركات التأمين  
المجموع - بيان ( أ )

## 25. أرصدة دائنة أخرى

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
753,569	749,072
298,919	144,202
424,918	743,308
165,129	138,886
3,007,391	2,331,781
81,778	81,778
143,095	136,275
<b>4,874,799</b>	<b>4,325,302</b>

مصاريف مستحقة  
نفقات مستحقة لهيئات طبية  
عمولات وكلاء موقوفة  
مستحقات للمساهمين  
ضرائب ورسوم مستحقة  
شركات تابعة  
حسابات دائنة تحت التسوية وأخرى  
المجموع - بيان ( 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 سبتمبر									
المركبات	نقل بحري	حريق وسرقة	هندسية	حوادث عامة	مسئولية مدنية	عمال	صحي	قطاع الاستثمار	2011
12,636,302	193,098	449,804	254,897	162,771	158,766	1,546,779	1,309,687	-	17,791,492
(620,876)	(85,565)	(251,458)	(159,887)	(88,858)	(17,415)	(421,699)	-	-	(1,647,354)
12,015,426	107,533	198,346	95,010	73,913	141,351	1,125,080	1,309,687	-	16,144,138
265,692	(18,004)	17,192	21,435	(3,878)	(16,333)	(44,376)	(216,036)	-	450,934
12,281,117	89,529	215,538	116,445	70,035	125,019	1,080,703	1,093,651	-	16,595,072
1,028	29,405	60,649	58,170	24,442	-	18,898	-	-	294,939
-	-	-	-	-	-	-	-	(127,607)	192,183
-	-	-	-	-	-	-	-	387,694	-
-	-	-	-	-	-	-	-	10,725	183,951
-	-	-	-	-	-	-	-	249,097	(119,492)
12,282,145	118,934	276,187	174,615	94,477	132,761	1,099,601	1,093,651	519,908	17,146,653
9,310,706	33,856	572,874	50,269	19,011	46,901	1,419,571	647,238	-	(14,413,236)
(813,340)	(34,293)	(436,106)	(47,015)	(17,654)	(11,701)	(552,925)	-	-	1,709,518
246,006	(10,157)	(89,602)	(95)	(4,669)	45,423	451,593	261,829	-	837,717
826,281	16,068	29,953	4,017	4,098	-	80,985	3,483	-	(1,070,284)
1,909,074	20,103	54,379	31,212	18,406	14,034	137,155	103,882	-	(1,756,856)
-	-	-	-	-	-	-	-	32,645	(17,353)
466,504	-	-	-	-	-	-	-	(106,556)	34,160
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,078)
-	-	-	-	-	-	-	-	(29,154)	17,513
1,115,309	17,105	39,701	22,498	14,366	14,013	136,522	-	-	(2,202,877)
13,060,540	42,682	171,199	60,886	33,558	108,670	1,672,901	1,016,432	103,065	16,869,776
(778,394)	76,252	104,988	113,729	60,919	16,349	(573,299)	77,219	622,973	276,877

إيرادات عقود التأمين  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتب بها  
التغير في احتياطي الأخطار السارية  
صافي أقساط التأمين المحققة  
عمولات تأمين مقبوضة  
أرباح محفظة الموجودات المالية  
عوائد محفظة السندات والأسهم  
فوائد ودائع  
صافي نتائج شركات حليفة  
إجمالي إيرادات قطاع الأعمال  
صافي التعويضات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة  
صافي التغير في مخصص الإبداعات القائمة  
صافي العموالات المدفوعة  
مصاريف فروع تأمين مباشرة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
فروقات عملة  
مصاريف شركات تابعه  
إيرادات أخرى  
مصاريف إدارية وعمومية - إيضاح ( 27 )  
إجمالي مصروفات قطاع الأعمال  
صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب- بيان ( ب )

## معلومات التوزيع الجغرافي

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

30 سبتمبر 2010	30 سبتمبر 2011	قطاع الاستثمار	صحي	عمال	مسئولية مدنية	حوادث عامة	هندسية	حريق وسرقة	نقل بحري	المركبات
19,999,209	17,791,492	-	705,997	1,597,697	138,895	526,177	248,624	496,488	234,612	13,843,002
(2,361,818)	(1,647,354)	-	-	(236,839)	(6,442)	(373,438)	(136,267)	(270,372)	(151,267)	(472,729)
17,637,391	16,144,138	-	705,997	1,360,858	132,453	152,739	112,357	226,116	83,345	13,370,273
(1,121,814)	450,934	-	1,252,853	(60,004)	(8,257)	(2,574)	13,569	34,661	(3,916)	(775,398)
16,515,577	16,595,072	-	1,958,850	1,300,854	124,196	150,165	125,926	260,777	79,429	12,594,875
428,848	294,939	-	-	5,593	254	101,673	36,685	60,557	87,263	2,914
254,034	192,183	192,183	-	-	-	-	-	-	-	-
137,651	183,951	183,951	-	-	-	-	-	-	-	-
102,558	(119,492)	(119,492)	-	-	-	-	-	-	-	-
17,438,668	17,146,653	256,642	1,958,850	1,306,447	124,450	251,838	162,611	321,334	166,692	12,597,789
(12,917,163)	(14,413,236)	-	(2,374,610)	(1,271,105)	(38,105)	(3,103)	(140,971)	(1,460,656)	(67,864)	(9,056,822)
1,567,034	1,709,518	-	-	261,732		2,482	116,521	1,273,762	55,021	
(202,466)	837,717	-	-	(153,353)	60,870	(5,301)	(8,738)	(23,980)	(5,174)	973,393
(939,296)	(1,070,284)	-	-	(73,721)	(6,980)	(3,101)	(7,954)	(28,679)	(15,626)	(934,223)
(1,298,866)	(1,756,856)	-	(135,150)	(146,080)	(19,670)	(28,702)	(34,450)	(67,490)	(34,205)	(1,291,109)
(88,560)	(17,353)	(17,353)	-	-	-	-	-	-	-	-
(316,595)	34,160	34,160	-	-	-	-	-	-	-	-
(7,006)	(8,078)	(8,078)	-	-	-	-	-	-	-	-
49,406	17,513	17,513	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,977,718)	(2,202,877)	-	-	(172,818)	(23,270)	(29,148)	(36,951)	(70,942)	(38,337)	(1,831,411)
(16,131,230)	(16,869,776)	26,242	(2,509,760)	(1,555,345)	(27,155)	(66,873)	(112,543)	(377,985)	(106,185)	(12,140,172)
1,307,438	276,877	282,884	(550,910)	(248,898)	97,295	184,965	50,068	(56,651)	60,507	457,617

#### إيرادات عقود التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتب بها  
التغير في احتياطي الأخطار السارية  
صافي أقساط التأمين المحققة  
عمولات تأمين مقبوضة  
أرباح محفظة الموجودات المالية  
فوائد ودائع وقروض  
صافي نتائج شركات حليفة  
إجمالي إيرادات قطاع الأعمال  
التعويضات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة  
صافي التغير في مخصص الإذاعات القائمة  
صافي العمولات المدفوعة  
مصاريف فروع تأمين مباشرة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
فروقات عملة  
مصاريف شركات تابعه  
إيرادات أخرى  
مصاريف إدارية وعمومية - إيضاح ( 27 )  
إجمالي مصروفات قطاع الأعمال  
صافي أرباح قطاع الأعمال قبل الضرائب- بيان( ب )

## 27. 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 سبتمبر	
2011	2012
-	(95,290)
-	(32,317)
228,841	-
(29,216)	-
<b>199,625</b>	<b>(127,607)</b>

تدني في الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق  
تدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع  
عوائد توزيعات أسهم  
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة - إيضاح ( 14 )  
المجموع - بيان ( ب )

## 28. مصاريف إدارية وعمومية

30 سبتمبر	
2011	2012
819,504	642,666
8,269	31,625
17,158	58,378
103,378	96,307
84,868	87,389
39,218	30,638
75,029	82,130
26,104	27,696
31,558	48,560
31,079	37,527
32,746	36,986
117,982	123,512
13,787	13,873
21,753	15,953
23,097	26,274
<b>1,445,530</b>	<b>1,359,514</b>

رواتب ومصاريف متعلقة بها  
تأمين  
الدعاية والإعلان  
مصاريف وتنقلات وسفر  
إيجارات  
استشارات وأتعاب مهنية  
هاتف وبريد  
ضيافة  
صيانة  
كهرباء ومياه  
رسوم وترخيص  
استهلاكات  
قرطاسية ومطبوعات  
مستلزمات مكتبية  
أخرى  
إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية تم توزيعها على أنشطة الأعمال  
حسب إيضاح ( 26 )

## 29. حصة السهم من ربح السنة بعد الضرائب

30 سبتمبر	
2011	2012
202,688	(279,264)
33,499,348	40,000,000
<b>0.006</b>	<b>(0.007)</b>

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

## 30. النقد والنقد المعادل

30 سبتمبر	
2011	2012
601,970	1,418,514
4,232,728	1,021,506
1,526,897	1,679,312
<b>6,361,595</b>	<b>4,119,332</b>

النقد أشباه النقد  
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر  
شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ثلاثة أشهر  
مجموع النقد والنقد المعادل - بيان ( د )

### 31. الشركات التابعة

فيما يلي بيان بالشركات التابعة لشركة المجموعة الأهلية للتأمين كما في 30 سبتمبر 2012:.

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 والاستشارات	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

#### 1- 32 تطور الادعاءات للتأمينات العامة (حصة الشركة)

تقوم الإدارة بتجديد تقديراتها للادعاءات الموقوفة بمهنية عالية، حيث يلاحظ عدم وجود فروقات جوهرية بين المقدر والمصروف الفعلي

#### 2- 32 إدارة مخاطر إعادة التأمين

- 1- تقوم الشركة في كل عام بعقد اتفاقيات مع شركات إعادة تأمين عالمية مصنفة بما يتفق ومتطلبات الإدارة العامة للتأمين وذلك للتأكد من قدرتها على الوفاء بالتزاماتها.
- 2- تعقد الشركة نوعين من إعادة التأمين:
  - اتفاقيات فائض الخسارة للاضرار الجسدية والمادية لحوادث المركبات والعمال والمسئولية المدنية والتقصيرية
  - الاتفاقيات النسبية لباقي أنواع التأمينات.
- 3- إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

#### 3- 32 المخاطر المالية

##### 1- 32-3 مخاطر أسعار الفائدة

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

##### 2- 32-3 مخاطر أسعار تحويل العملات

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

##### 3- 32-3 مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى تلك المخاطر التي تظهر عندما يتخلف المدين عن التزاماته التعاقدية مما ينتج عنه خسائر مالية للشركة. وتملك الشركة سياسات ائتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون والحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم، كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون. وتراقب الشركة بانتظام بمعدلات الائتمان للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة. ويتم القيام بتقييم مستمر للائتمان من ناحية الأوضاع والظروف الاقتصادية للجهة المدينة. على الرغم من ذلك، لا تعتبر أخطار الائتمان ذات أهمية. وتمثل القيم التي تظهر بها الأصول المالية في البيانات 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 جغرافيا داخل الأراضي الفلسطينية.

##### 4- 32-3 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.

- إدارة مخاطر رأس المال  
إن رأس مال الشركة يتفق ومتطلبات قانون الشركة وقانون التأمين والقرارات المنظمة لأنظمة التأمين في فلسطين.

#### 5-3-32 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 الميزانية العمومية.  
تراقب المجموعة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها.

#### 33. الدعاوى القانونية

- الدعاوى القانونية المرفوعة ضد الشركة ضمن النشاط الطبيعي لها، وفي اعتقاد إدارة الشركة ورأي المستشار القانوني فإن النتائج التي قد تترتب عليها ليس لها تأثير جوهري على الوضع المالي للشركة ونتائج أعمالها.
- كذلك قام الصندوق الفلسطيني لتعويض ضحايا حوادث الطرق بتاريخ 31 أكتوبر برفع دعوى ضد الشركة لدى محكمة بداية رام الله (رقم 913/2011) للمطالبة بأرصدة تتعلق بالسنوات 2002 حتى 2004 والفترة من 2005/1/1 حتى 2005/3/31 ومازالت الدعوى منظورة أمام محكمة بداية رام الله ولم يتم أي إجراء في هذه الدعوى وتأجلت ليوم 8 أكتوبر 2012. علماً أنه كان قد تم التوصل إلى مذكرة تفاهم موقعة بين الصندوق وشركة المجموعة الأهلية للتأمين بتاريخ 2005/5/11 لتسوية الرصيد حتى 31 كانون الأول 2004.

#### 34. التزامات محتملة

تقوم الإدارة العامة للتأمين في هيئة سوق رأس المال الفلسطينية حالياً بالتواصل مع شركات التأمين حول نتائج الدراسة الإكتوارية الخاصة بالتأمينات الإلزامية للمركبات وتأمين العمال، لقد أتاحت الإدارة العامة للتأمين للشركات التي أبدت ملاحظات على نتائج الدراسة تقديم دراسات إكتوارية من خلال خبراء إكتواريين تعتمدهم الهيئة على أن يتم تزويد الإدارة العامة للتأمين بنتائجها ويجري وضع خطة متفق عليها مع الشركة لرفع الاحتياطات الفنية للشركة.

#### 35. الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرصدة عام 2011 لجعلها تتطابق مع التصنيف المعتمد في عام 2012.

<b>Company Name</b> - اسم الشركة	المجموعة الأهلية للتأمين - Ahleia Insurance Group
<b>Trading Symbol</b> - رمز الشركة	AIG
<b>Sector</b> - القطاع	التأمين - Insurance
<b>Currency</b> - العملة	دولار أمريكي - US Dollar

عربي ☒

ENGLISH ☐

مُدققة	مُدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	مراجعة	غير مدققة	مُدققة	غير مدققة	مراجعة	مراجعة	غير مدققة	مُدققة	مراجعة	مُدققة
البيانات	مدققة 2008	مدققة 2009	30 6 2010	مدققة 2010	31 3 2011	30 6 2011	30 9 2011	31 12 2011	مدققة 2011	31 3 2012	30 6 2012	30 9 2012	31 12 2012	مدققة 2012

## الميزانية العمومية

2012	31/12/2012	30/9/2012	30/6/2012	31/3/2012	صافيّة 2011	31/12/2011	30/9/2011	30/6/2011	31/3/2011	صافيّة 2010	30/6/2010	صافيّة 2009	صافيّة 2008	الموجودات المتداولة
-	-	1,418,514	1,059,320	983,115	1,729,617	1,729,617	454,337	601,970	649,188	944,731	1,342,906	932,283	1,339,366	التدفق في الصندوق وإحدى البنوك
-	-	2,908,865	2,917,749	3,148,796	2,776,307	2,776,307	2,781,967	2,821,976	2,452,609	2,208,986	2,159,415	1,983,274	1,473,953	شيكات برسم التحصيل
-	-	1,275,300	1,321,991	1,317,537	1,313,557	1,313,557	10,366,624	6,533,009	6,174,757	6,687,513	5,886,317	7,468,494	7,425,895	ودائع قصيرة الأجل
-	-	11,494,968	11,603,997	11,249,423	9,933,410	9,933,410	10,336,285	10,200,937	9,656,328	10,880,992	12,772,808	10,624,505	8,847,228	الذمم المدينة (إجمالي)
-	-	2,164,254	2,164,254	2,131,609	2,131,609	2,131,609	2,148,962	2,167,385	2,148,960	2,131,609	2,095,134	2,071,401	1,984,503	الذمم المدينة - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	9,330,714	9,239,743	9,117,814	7,801,801	7,801,801	8,187,323	8,033,552	7,507,368	8,749,383	10,677,674	8,553,104	6,862,725	الذمم المدينة (صافي)
-	-	1,312,440	2,135,774	1,573,209	1,775,937	1,775,937	1,629,874	1,229,503	1,295,228	924,881	346,798	661,912	571,730	شركات تأمين وإعادة تأمين
-	-	956	956	956	2,014	2,014	15,976	15,976	15,976	16,028	15,975	15,986	23,311	تأمينات واستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضريبة القيمة المضافة (إعادات)
-	-	7,878,678	482,419	500,199	125,209	125,209	225,756	129,382	158,598	158,598	169,033	146,077	108,514	استثمارات قصيرة الأجل (قبلة للبيع)
-	-	8,325,849	7,405,854	8,611,271	8,080,972	8,080,972	8,027,385	6,925,682	6,677,649	7,010,614	6,702,002	5,624,021	9,896,050	موجودات متداولة أخرى
-	-	32,451,316	24,563,806	25,252,897	23,605,414	23,605,414	26,689,242	26,291,050	24,931,373	26,700,734	27,300,120	25,385,151	27,701,544	المجموع الموجودات المتداولة

مجموع المبيعات					مجموع التكاليف					مجموع الأرباح		
-	-	3,937,690	3,942,646	3,918,491	3,893,277	3,893,277	3,871,018	3,812,217	3,804,548	3,792,787	3,623,966	3,776,908
-	-	1,226,860	1,184,543	1,130,286	1,067,734	1,067,734	1,004,225	941,890	881,096	835,593	742,573	692,691
-	-	2,710,830	2,758,103	2,788,205	2,825,543	2,825,543	2,866,793	2,870,327	2,923,452	2,957,194	2,881,393	3,084,217
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	10,461,811	19,816,163	18,932,546	18,717,415	18,806,873	13,683,781	13,636,092	14,148,644	13,959,698	14,244,824	14,621,665
-	-	7,810,809	7,810,809	7,772,727	6,222,414	6,222,414	6,222,414	6,268,460	6,268,460	6,268,460	6,268,460	6,268,460
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	20,983,450	30,385,075	29,493,478	27,765,372	27,854,830	22,772,988	22,774,879	23,340,556	23,185,352	23,394,677	23,974,342
-	-	53,434,766	54,948,881	54,746,375	51,370,786	51,460,244	49,462,230	49,065,929	48,271,929	49,886,086	50,694,797	49,359,493
مجموع المبيعات					مجموع التكاليف					مجموع الأرباح		

[illegible]



[illegible]

عربي

ENGLISH

▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼
مدققة	مراجعة	مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	مدققة	مراجعة	مدققة	مدققة	البلود
2012	31 12 2012	30 9 2012	30 6 2012	31 3 2012	2011	31 12 2011	30 9 2011	30 6 2011	31 3 2011	2010	30 6 2010	2009	2008	

### قائمة التدفقات النقدية

البلود	2008	2009	30 6 2010	مدققة 2010	31 3 2011	30 6 2011	30 9 2011	31 12 2011	مدققة 2011	31 3 2012	30 6 2012	30 9 2012	31 12 2012	مدققة 2012
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية	1,471,300	2,418,574	1,002,113	36,651	201,933	238,395	276,877	1,860,805	1,771,347	29,131	278,177			
صافي الربح														
التعديلات :														
الاستهلاكات والإطفاءات	235,179	257,027	140,354	267,663	60,320	121,114	121,114	248,424	248,424	62,552	125,107	186,010		
تعديلات سنوات سابقة														
الاحتياطات الفنية	(723,299)	1,628,153	2,396,995	2,689,919	(131,497)	(521,903)	(147,290)	(879,882)	(879,882)	1,609,984	(126,211)	(71,062)		
استيعادات														
مخصصات														
أخرى	1,081,131	(1,829,831)												
صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في راس المال العامل	2,064,311	2,473,923	3,539,462	2,994,233	130,756	(162,394)	250,701	1,229,347	1,139,889	1,701,667	277,073	114,948	-	-
التغيرات في الموجودات المتداولة	(2,200,714)	623,006	(2,905,381)	(1,125,662)	256,709	(707,898)	(319,923)	(1,164,625)	(1,164,625)	(1,642,526)	(1,136,580)	(1,370,724)		
التغيرات في المطلوبات المتداولة	3,845,633	116,077	(723,830)	(1,807,979)	(727,542)	405,327	(821,809)	804,826	804,826	636,145	3,426,129	2,343,244		
صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية	= 3,709,230	3,213,006	(89,749)	60,592	(340,077)	(464,965)	(891,031)	869,548	780,090	695,286	2,566,622	1,087,468	-	-
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية														
يطرح - شراء الآت ومعدات وممتلكات واستثمارات	- 4,488,810	2,163,906	191,304	531,001	49,189	56,858	56,858	144,813	144,813	25,214	76,562	104,410	-	-
يضاف - متحصلات من بيع الآت ومعدات وممتلكات واستثمارات	+ 2,797,785	2,162,126	344,246	515,122	37,428	37,428	37,428	44,323	44,323	-	27,193	59,997	-	-
يضاف - الفائدة المقبوضة	+ 222,403	97,947	181,631	192,592	60,329	124,735	183,951	203,856	203,856	7,673	188,154	398,418	-	-
يضاف - أرباح الأسهم المقبوضة	+ 32,599	90,204	141,142	305,769	82,217	199,625	192,183	270,159	270,159	(53,975)	(117,607)	(127,607)	-	-
يضاف / (يطرح) - أخرى	(2,556,658)	(4,619,928)	5,544,948	1,823,013	(1,633,296)	1,687,299	2,123,511	(1,446,020)	(1,446,020)	(2,094,132)	(3,124,579)	(1,624,969)	-	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	= (3,992,681)	(4,349,873)	5,936,979	2,305,495	(1,502,511)	1,992,229	2,480,215	(1,161,953)	(1,072,495)	(2,165,648)	(3,103,401)	(1,398,571)	0	0
التدفقات لتدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية														
يضاف - المتحصلات من إصدار أسهم ورأس المال	+ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يضاف - المتحصلات من الاقتراض طويل الأجل	+ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يطرح - مدفوعات الاقتراض طويل الأجل	- -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يضاف - المتحصلات من الاقتراض قصير الأجل	+ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يطرح - مدفوعات الاقتراض قصير الأجل	- -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يطرح - مدفوعات الفوائد	- -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يطرح - أرباح الأسهم المدفوعة	- 1,228,849	1,288,438	1,339,974	1,339,974	(34,379)	(29,707)	(55,920)	(211,591)	(211,591)	0	0	-	-	-
يضاف / (يطرح) - أخرى	- (447,327)	(32,897)	-	0	(34,379)	(29,707)	(55,920)	(211,591)	(211,591)	0	0	-	-	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	= (1,676,176)	(1,321,335)	1,339,974	1,339,974	(34,379)	(29,707)	(55,920)	(211,591)	(211,591)	0	0	0	0	0
صافي الزيادة (النقص) في النقدية أو ما يعادلها	(1,959,627)	(2,458,202)	4,507,256	1,026,113	(1,876,967)	1,497,557	1,533,264	(503,996)	(503,996)	(1,470,362)	(536,779)	(311,103)	0	0
يضاف النقدية بداية الفترة	- 8,220,047	6,260,420	3,802,218	3,802,218	-	-	4,828,331	4,828,331	4,828,331	-	4,324,335	1,729,617	-	-
نقدية نهاية الفترة	= 6,260,420	3,802,218	8,309,474	4,828,331	(1,876,967)	1,497,557	6,361,595	4,324,335	4,324,335	(1,470,362)	3,787,556	1,418,514	0	0

عربي ☒

ENGLISH ☐

مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة
مدققة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة
مدققة 2012	31 12 2012	30 9 2012	30 6 2012	31 3 2012	مدققة 2011	31 12 2011	30 9 2011	30 6 2011	31 3 2011	مدققة 2010	30 6 2010	مدققة 2009	مدققة 2008		اليونود
مدققة 2012	31 12 2012	30 9 2012	30 6 2012	31 3 2012	مدققة 2011	31 12 2011	30 9 2011	30 6 2011	31 3 2011	مدققة 2010	30 6 2010	مدققة 2009	مدققة 2008		
		0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25		القيمة الاسمية للشعب
		0.21	0.24	0.33	0.28	0.28	0.30	0.34	0.35	0.43	0.58	0.83	0.91		سعر الاغلاق
		665,802	358,487	216,293	1,351,861	1,351,861	1,185,777	1,086,117	668,319	5,613,389	4,929,889	3,240,057	2,592,988		حجم التداول
		2,575,322	1,184,772	642,148	3,746,968	3,746,968	3,127,528	2,799,324	1,623,381	8,808,805	7,504,430	4,003,428	2,289,848		عدد الاسهم المتداولة
		867	687	389	1,503	1,503	1,225	933	653	2,710	1,935	1,646	1,258		عدد العقود المنفذة
		40,000,000	40,000,000	33,499,348	33,499,348	33,499,348	33,499,348	33,499,348	33,499,348	33,499,348	33,499,348	33,499,348	32,210,912		عدد الاسهم المكتتب بها
	-	8,400,000	9,600,000	11,054,785	9,379,817	9,379,817	10,049,804	11,389,778	11,724,772	14,404,720	19,429,622	27,804,459	29,311,930		القيمة السوقية

[illegible]